

MANUAL DE ENVÍO DE INFORMACIÓN ELECTRÓNICA A LA CIC

OCTUBRE DE 2016

Últimas modificaciones:

Vigente a partir de	Detalle del cambio
2016-10-31	1. Adecuación según Carta Circular ASFI/DNP/CC-7685/2016
2016-09-23	2. Adecuación según Carta Circular ASFI/419/2016.
2016-05-12	3. Se adicionó el archivo de "M028 - Reporte de cuotas de créditos con retraso en el pago" al grupo de envío de la Central de Información Crediticia.
2016-03-29	4. Se eliminó el tipo de Operación 18 del RPT035 – TIPO DE OPERACIÓN.pdf 5. Se eliminó el tipo de Sexo 0 del RPT140 – SEXO.pdf 6. Se actualizaron definiciones de los campos de los Archivos. 7. Se adicionó la tabla con los campos claves o llaves primarias por archivos.
2016-02-10	8. Se adicionó la descripción de los archivos adicionales de Información Financiera necesarios para poder realizar el cruce de Información contra la Central de Información Crediticia para las entidades que remiten su información mediante el SCIP. 9. Se aclara el orden de remisión de información a través del SCIP. 10. Se adicionaron los Fondos de Garantía para el Sector Productivo de los Bancos Múltiples.
2015-12-11	11. Se adicionó el Anexo-GruposEconomicos , se encuentra el contenido de las Cartas Circulares SB/423/2007 y

	SB/736/2007, referidas a los parámetros a ser utilizados para la carga de datos en estos archivos.
2015-11-23	1. Se adicionó los códigos de envío de las Entidades Financieras de Vivienda RPT007 – ENTIDADES FINANCIERAS.pdf .
2015-11-16	1. Se adicionó las estructuras de los archivos de Estratificación de Cartera, Estratificación de Garantías y Departamento Contable para las entidades que remiten la información mediante el Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP). 2. Se adicionó la tabla de Tipos de Garantía Resumen RPT157 – TIPOS GARANTIA RESUMEN.pdf y Tipos de Estratos RPT158 – TIPOS ESTRATOS.pdf
2015-10-30	1. Se adicionó el formato de fecha (AAAA-MM-DD) en las descripciones de los campos de tipo fecha. 2. Se adicionó una aclaración en el campo “Patrimonio” del archivo de “Operación – Obligados”.
2015-09-15	1. Se modificaron las estructuras de los archivos de envío de la Central de Información Crediticia. 2. Se adicionó la tabla de Códigos de Países RPT156 – CODIGOS DE PAISES.pdf 3. Incorporación del Código de Envío de las Entidades Financieras RPT007 – ENTIDADES FINANCIERAS.pdf
2015-03-31	1. Incorporación de nuevos Tipos de Entidad (Códigos 76 y 77) RPT003 - TIPOS DE ENTIDAD.pdf 2. Incorporación de nuevas Entidades (Códigos 76 y 77) RPT007 - ENTIDADES FINANCIERAS.pdf 3. Incorporación de nuevas Cuentas Contables (85902, 85903, 85904) RPT013 - CUENTAS CONTABLES.pdf 4. Incorporación de nuevos Tipos de Garantías (Códigos OT4, OT5, NC1 al NC9) RPT039 - TIPO GARANTIA.pdf 5. Incorporación de nuevos Tipos de Identificación (Códigos 19 al 22) RPT049 - TIPO IDENTIFICACION.pdf 6. Incorporación de nuevos campos (cteno, nceno, dgoco y nocro) a la tabla Operación. 7. Incorporación de nuevos campos (tappo, tapmo, tapco y tnoco) a la tabla Obligados. 8. Incorporación de nuevos campos (ctefg, ncefg) a la tabla Garantía – Operación.
2014-07-31	1. Incorporación de Cuentas Analíticas (ccant) a la tabla Operación-Cuentas. 2. Incorporación de nuevo reporte RPT155 - CODIGOS DE CUENTAS ANALÍTICAS PARA CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL . 3. Inclusión de nuevos Tipos de Identificación RPT049 - TIPO IDENTIFICACION.pdf

	4. Inclusión de nuevo tipo de extensión para CI emitidas en el extranjero RPT038 - DEPARTAMENTOS.pdf
2014-05-02	1. Inclusión de nuevas fuentes de financiamiento RPT010 - FUENTE FINANCIAMIENTO.pdf
2014-01-31	1. Inclusión de nuevas fuentes de financiamiento RPT010 - FUENTE FINANCIAMIENTO.pdf 2. Inclusión de nuevas cuentas contables RPT013 - CUENTAS CONTABLES CENTRAL DE RIESGOS.pdf 3. Inclusión de nuevos Tipos de Crédito: RPT053 - TIPOS DE CREDITO.pdf 4. Inclusión de nuevos Objetos del Crédito: RPT139 - OBJETO DEL CREDITO.pdf
2013-11-29	1. Se modificó la ubicación de donde se obtienen los códigos de Entidades de Calificación Aceptable para las garantías de tipo BE4, BE5, BE6 y BE8, se utilizara el Sistema de Registros de Bancos Extranjeros de Primera Línea.
2013-09-27	1. Inclusión de nuevos Tipos de Cuentas Contables RPT013 - CUENTAS CONTABLES CENTRAL DE RIESGOS.pdf Para su aplicación en la versión 2.8.1.0 de la CIC.
2013-09-23	1. Inclusión de nuevos Tipos de Operación RPT035 - TIPO DE OPERACION.pdf nuevos Objetos del Crédito RPT139 - OBJETO DEL CREDITO.pdf . 2. Actualización de los Tipos de Identificación RPT049 - TIPO IDENTIFICACION.pdf . 3. Incorporación de nuevos campos (ctena, ncena, dgoca, nocra) a la tabla Operaciones.
2013-06-04	Inclusión de nuevas fuentes de financiamiento en el reporte RPT010 - FUENTE FINANCIAMIENTO.pdf
2013-02-18	Inclusión de nuevos códigos de error y tipos de crédito los reportes RPT051 - CODIGOS DE ERROR.pdf y RPT053 - TIPOS DE CREDITO.pdf
2012-07-27	1. Incorporación de la nomenclatura de la Cédula de Identidad en el registro de Obligados. 2. Incorporación de nuevos campos (nraiz, ccomp, cextn, ciant) a la tabla Operación-Obligados. Para su aplicación en la versión 2.7.1. de la CIC.
2012-05-28	Inclusión de nuevas fuentes de financiamiento en el reporte RPT010 - FUENTE FINANCIAMIENTO.pdf Inclusión de las tablas relacionadas al cuadro entre el SIF y CIC a nivel de departamento.
2012-04-30	Inclusión de los nuevos tipos de crédito agropecuario en el reporte RPT053 - TIPOS DE CREDITO.pdf , para su aplicación en la versión 2.7.0. de la CIC. Inclusión de las tablas relacionadas al cuadro entre el SIF y CIC a nivel de departamento.

Contenido

Nº de Página

1.	Introducción	6
1.1.	Objetivo	6
1.2.	Contenido	6
1.3.	Actualizaciones.....	6
1.4.	La Central de Información Crediticia.....	6
1.4.1.	Definición.....	6
1.4.2.	Objetivos	6
1.4.3.	Funciones principales	7
1.4.4.	Reportes para las entidades supervisadas	9
1.5.	Sistema de Información Financiera (SIF).....	¡Error! Marcador no definido.
1.5.1.	Definición.....	¡Error! Marcador no definido.
1.5.2.	Objetivos	¡Error! Marcador no definido.
1.5.3.	Funciones Principales.....	¡Error! Marcador no definido.
1.5.4.	Resultados para las entidades supervisadas	¡Error! Marcador no definido.
	Reporte de información hacia ASFI	10
1.6.	Reporte de información para el Sistema de la Central de Información Crediticia	10
1.6.1.	Moneda	10
1.6.2.	Reporte de Información	10
1.6.3.	Explicación de la naturaleza de las transacciones a ser reportadas al Sistema de la Central de Información Crediticia.....	11
1.6.4.	Tablas que son reportadas	14
1.6.5.	Diseño de la estructura de datos de Información Crediticia	18
1.6.6.	Explicación de los tipos de transacción para el reporte de información (Flujo)	¡Error! Marcador no definido.
1.6.7.	Explicación del reporte total de las operaciones de la Entidad Financiera (Stock)	38
1.6.8.	Estructura de archivos para el reporte de la Información Financiera.	¡Error! Marcador no definido.
2.	REGLAMENTO Y PROCEDIMIENTOS PARA EL ENVIÓ DE INFORMACIÓN.....	38
2.1.	Responsabilidad de los datos enviados a ASFI	38
2.2.	Validación de datos	39
2.2.1.	Sistema de Comunicación y Envío (SCE) ...	¡Error! Marcador no definido.
2.2.2.	Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP)	¡Error! Marcador no definido.
2.3.	Responsabilidad en los accesos a la Central de Información Crediticia en línea	¡Error! Marcador no definido.
2.3.1.	Usuarios que tienen acceso a la Central de Información Crediticia...	¡Error! Marcador no definido.
2.3.2.	Confidencialidad de las claves de acceso otorgadas por ASFI	¡Error! Marcador no definido.
2.3.3.	Control de los accesos a la Central de Información Crediticia	¡Error! Marcador no definido.
2.4.	Plazos de entrega de información	39
2.5.	Medios de transmisión.....	39
2.5.1.	Transmisión de datos hacia ASFI	39
2.5.2.	Medios de transmisión de datos en forma “dedicada”	¡Error! Marcador no definido.

2.5.3.	Medios de transmisión de datos en forma “discado” o telefónica	¡Error! Marcador no definido.
2.6.	Estándar de formato de archivos para el envío de información.....	39
2.7.	Servicios a través de la Red SUPERNET	¡Error! Marcador no definido.
2.7.1.	Aplicaciones de registro y consulta, almacenamiento y acceso a la información	¡Error! Marcador no definido.
2.7.2.	Consultas a ASFI.....	¡Error! Marcador no definido.
2.8.	Forma de reporte de los datos de identificación de los clientes (CIC)	39
2.8.1.	Personas naturales.....	39
2.8.2.	Personas jurídicas	39

1. INTRODUCCIÓN

1.1. Objetivo

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), pone a disposición de las entidades supervisadas, el Manual de Envío de Información Electrónica a la CIC, con el objeto de brindar un documento que contenga los procedimientos necesarios para efectuar el reporte de información a ASFI.

1.2. Contenido

El presente manual contiene las instrucciones que deben seguir las entidades supervisadas para la preparación y envío de información hacia ASFI.

Se presentan todas las tablas y diseños necesarios para cumplir con los procedimientos establecidos en la normativa vigente.

1.3. Actualizaciones

La información contenida en el manual será actualizada vía reemplazo o adición de hojas al mismo, con una comunicación escrita denominada “Carta Circular”, que será enviada a las entidades supervisadas con su correspondiente detalle o instructivo.

1.4. Central de Información Crediticia

1.4.1. Definición

Este sistema permite conocer con oportunidad la situación de riesgo de los créditos en cada entidad en el ámbito global y asimismo, brindar información a las entidades para la verificación del riesgo de las personas que solicitan créditos al sistema financiero nacional.

La Central de Información Crediticia contiene información de las operaciones de créditos del sistema financiero nacional, con sus datos generales, deudores, garantías, garantes, vinculaciones y su estado contingente, vigente, vencido, ejecución y castigado.

La información almacenada en la base de datos de la Central de Información Crediticia es utilizada por ASFI para supervisar el desarrollo de la cartera de las entidades supervisadas y el cumplimiento de la ley y normativas sobre la misma.

1.4.2. Objetivos

Los principales objetivos y alcances del Sistema de la Central de Información Crediticia son:

- Generar una base de datos única de las operaciones de créditos del sistema financiero nacional que permita brindar información oportuna para controlar el riesgo crediticio en el ámbito nacional y a la vez el riesgo crediticio de los obligados del sistema.
- Posibilitar que la información del sistema financiero nacional, almacenada en la base de datos de la CIC, sea accedida directamente en forma electrónica por todas las entidades supervisadas y agilizar el proceso del otorgamiento de los créditos por estas.

- Contar con información completa de las operaciones de créditos, garantes, garantías y vinculaciones que posibilite tener información oportuna sobre el comportamiento de la cartera de las entidades supervisadas y el cumplimiento de las disposiciones legales vigentes que regulan la misma
- Desarrollar información histórica que permita evaluar y proyectar las diferentes situaciones y variaciones que presenta la cartera de créditos en el ámbito nacional.

1.4.3. Funciones principales

El Sistema de la Central de Información Crediticia tiene como funciones principales las siguientes:

Función Principal	Descripción
Captura y validación de datos en las entidades supervisadas	En las entidades supervisadas, se instalarán programas desarrollados por la Jefatura de Tecnologías de Información y Comunicación (JTIC) de la ASFI, los cuales servirán para capturar y validar la información de cada entidad, antes de su envío.
Cuadre con la información contable	Se realizará la función automática de cuadre entre la información de Central de Información Crediticia y las cuentas contables relacionadas a las operaciones de créditos del Sistema de Información Financiera, tanto a nivel consolidado como departamentalizado.
Transmisión electrónica de información desde las entidades supervisadas hacia ASFI.	<p>Esta función permitirá que las entidades supervisadas envíen su información en forma electrónica hacia ASFI.</p> <p>La transmisión electrónica de datos tendrá mecanismos de control, para garantizar la seguridad del envío y la calidad de los datos transmitidos, con el objeto de asegurar que la información enviada por las entidades financieras pueda ser recibida en ASFI en su totalidad, con oportunidad y sin ninguna alteración.</p> <p>Se ha considerado la transmisión de datos de operaciones de créditos de acuerdo a la periodicidad requerida por ASFI.</p>
Transmisión electrónica de información desde ASFI hacia las entidades supervisadas.	Con esta función ASFI podrá enviar información consolidada de riesgo en forma electrónica hacia las entidades supervisadas.

	<p>La transmisión electrónica de datos tendrá mecanismos de control, para garantizar la seguridad del envío y la calidad de los datos transmitidos, de tal forma que la información enviada pueda ser recibida en las entidades supervisadas en su totalidad, con oportunidad y sin ninguna alteración.</p>
Consolidación de información en una base de datos única que tenga la información de Central de Riesgo.	<p>Se consolidará y actualizará la información reportada por las entidades de acuerdo al orden de llegada de las mismas, con el objeto de contar con información en línea de todas las operaciones que se realizan en cada entidad.</p>
Generación de reportes para las diferentes áreas de ASFI.	<p>El sistema brindará reportes preestablecidos para las diferentes áreas de ASFI.</p>
Generación de muestras de resultados para las inspecciones que se realizan en las entidades	<p>Se ha considerado la generación de muestras de información para la utilización en las inspecciones programadas en las entidades supervisadas.</p>
Generación de información para la Alta Dirección e información para las publicaciones rutinarias de ASFI.	<p>El sistema clasificará información y emitirá resultados que son utilizados por la Alta Dirección de ASFI.</p> <p>Como resultados de este proceso se obtendrá Información resumida del desarrollo del sistema financiero nacional y sus proyecciones, así como para publicaciones, como la carta informativa, el boletín y la memoria.</p>
Generación de reportes para las entidades supervisadas	<p>Las entidades supervisadas contarán con reportes preestablecidos, sobre la información consolidada de riesgo de sus clientes en el sistema financiero nacional.</p> <p>Esta información, será enviada por medio electrónico y en forma rutinaria a cada entidad supervisada.</p>
Consultas a la base de datos sobre Información Confidencial de Riesgo Crediticio	<p>Las entidades financieras podrán acceder directamente a la base de datos de la Central de Información Crediticia y obtener el Informe Confidencial de los solicitantes de crédito.</p> <p>ASFI ejercerá un control estricto sobre el acceso a la información de la Central de Información Crediticia con el objeto de que esta información sea utilizada de forma</p>

	<p>adecuada y sólo se obtenga información de aquellos solicitantes de los cuales la entidad financiera cuente con autorización previa.</p> <p>La información sobre operaciones crediticias está sujeta al derecho a la reserva y confidencialidad de la información establecido en el Artículo 472 de la Ley N°393 de Servicios Financieros</p>
--	---

1.4.4. Reportes para las entidades supervisadas

Para las entidades que envían información al Sistema de la Central de Información Crediticia, éste brinda los siguientes productos:

Generación de reporte de validación de datos.

Es obtenido antes del envío de la información por parte de las entidades, es un reporte que permite conocer los errores mínimos de consistencia que pudieran existir en el formato de los archivos o en los datos que van a ser reportados a ASFI.

Información confidencial de Riesgo Crediticio

Es un informe que presenta todas las obligaciones de un cliente (deuda directa, contingente e indirecta) en el sistema financiero, identificando las entidades con las que tiene obligaciones financieras y su clasificación en: vigente, vencida, ejecución, contingente y castigada.

Este informe es proporcionado a solicitud de las entidades, para efectuar la evaluación del riesgo crediticio del prestatario, cada vez que sea necesario, el cual está disponible en el Módulo de Informes CIC.

Este informe está sujeto al derecho a la reserva y confidencialidad de la información establecido en el Artículo 472 de la Ley N°393 de Servicios Financieros.

Información consolidada de Riesgo Crediticio

Informe por entidad financiera con las obligaciones de sus clientes en la entidad y en el resto del sistema financiero (deuda directa, contingente e indirecta), identificando su clasificación en: contingente, vigente, vencido, ejecución y castigada.

Información sobre deudas en ejecución y castigadas

Este informe presenta una relación de todos los deudores y garantes que mantienen operaciones en situación de ejecución y/o castigo en el sistema financiero.

El informe será entregado de acuerdo a la periodicidad definida por ASFI en forma electrónica, pudiendo las entidades supervisadas acceder al mismo vía la red SUPERNET y en el sitio web de ASFI.

1.5. Reporte de Información hacia ASFI

Para el reporte de información de la Central de Información Crediticia hacia ASFI las entidades deberán utilizar el Sistema de Captura de Información Periódica, mismo que permite la carga, validación y generación de los archivos ASCII (en formato requerido por ASFI).

1.5.1. Nombre de los Archivos utilizados para la carga de información

La entidad reportará la información bajo una estructura definida por ASFI, la misma que estará compuesta por tablas o archivos cuyo nombre deberá tener el siguiente formato:

Formato del nombre de las Tablas:

SSAAAAMMDDT.BBBBB

Donde:

SS = Sistema "CR" Central de Información Crediticia
= Sistema "IF" Información Financiera
AAAA = Año correspondiente al reporte de datos
MM = Mes correspondiente al reporte de datos
DD = Día correspondiente al reporte de datos
T = Código de tabla dentro del sistema

BBBBB = Código de Envío de la entidad financiera reportante, de acuerdo a la tabla de Entidades Financieras RPT007.

Ejemplo: archivo de datos de Central de Información Crediticia, fecha de reporte 30/09/2015

SS = "CR" Central de Información Crediticia
AAAA = 2015
MM = 09 (Septiembre)
DD = 30
T = K (tabla de operaciones)
BBBBB = Código de Envío de la entidad financiera reportante.

1.6. Reporte de información para el Sistema de la Central de Información Crediticia

1.6.1. Moneda

Los importes de los créditos deben consignarse en bolivianos o dólares americanos, de acuerdo a lo establecido en el Libro 3° Título II, Capítulo II, Sección 4, Artículo 1 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

1.6.2. Reporte de Información

Las operaciones crediticias se han clasificado en tres grupos:

- Registro de créditos nuevos (**operaciones nuevas**), donde se captura toda la información de los créditos otorgados en el período de reporte esto es, información sobre:
 - Operaciones de Cartera, Contingente y Líneas de Crédito (identificación, plazo, forma de pago, intereses, destino del crédito, etc.),
 - Los obligados (deudor, garante, deudor-garante, deudor solidario, deudor de banca comunal, etc.).
 - Las garantías reales (Hipotecarias, Bancarias, Bonos de prenda, Prendarias, etc.).
 - Calificación del obligado (únicamente deudor).
- Actualizaciones periódicas (**cambios de situación**), donde se reportan los movimientos realizados en créditos existentes, es decir:
 - Amortizaciones (monto, fecha, cuenta contable)
 - Cambios de estado (Vigente, Vencido, Ejecución, Castigo).
 - Previsiones
 - Calificación de Obligados (Deudores).
 - Devengamiento de intereses
 - Cancelación de créditos.
- **Modificación a créditos existentes** que fueron remitidos a ASFI en reportes anteriores:
 - Reprogramaciones y Calificación de obligados (Deudores).
 - Bajas de registros reportados erróneamente (Operaciones, obligados, garantías, etc.).
 - Bajas de registros que ya no son parte de la operación (Obligados, Garantías).
 - Modificación a campos que no son llave, que implicarán un reemplazo de los datos del registro correspondiente en la base de datos de ASFI.

1.6.3. Explicación de la naturaleza de las transacciones a ser reportadas al Sistema de la Central de Información Crediticia.

Las EIF envían el stock de su información de cartera tomando en cuenta los siguientes aspectos.

a) Créditos nuevos

Se refiere a las operaciones de crédito nuevas que se han otorgado dentro del período de reporte.

b) Amortizaciones

Se refiere a los pagos efectuados por los clientes, que han disminuido los saldos de sus operaciones de créditos.

c) Cambios de estado

Cuando la situación de un crédito cambia entre vigente, vencido, ejecución y castigados. La entidad financiera deberá enviar el nuevo estado del crédito, así como la fecha de ingreso a estado cada vez que sucede un cambio de situación dentro del período de reporte.

d) Previsiones a los créditos

Las provisiones a los créditos deben ser reportados en forma mensual para créditos nuevos y existentes, calculado de acuerdo a normativa vigente.

e) Calificación de obligados (deudor)

Se refiere a la calificación de los obligados (deudores) que se realiza de acuerdo a lo establecido en el Libro 3° Titulo II Capítulo I Anexo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

f) Planes de Pago

Para el reporte del plan de pagos deberá tomarse en consideración que:

- Las operaciones de tarjetas de crédito, factoraje y líneas de crédito con avance en cuenta no reportan plan de pagos.
- Todos los Créditos con cuota fija al cliente deberán reportar en la tabla de operaciones: el monto de cuota fija, la fecha de vencimiento de la 1era cuota y la forma de Pago.
Se consideran dentro de esta modalidad los créditos que tienen cuota fija de capital o cuota fija de capital más intereses.
- Créditos con cuota variable al cliente, la entidad financiera debe reportar en la tabla de plan de pagos todos los créditos con monto contratado \geq (mayor o igual) a US\$ 50,000 y cuya modalidad de pago sea con cuota variable. Estos créditos no reportan los datos solicitados en la tabla de operaciones, que son solicitados en la modalidad anterior.

g) Garantías

Se debe reportar un registro por cada garantía que tenga la operación, según el Libro 3° Titulo II Capítulo II Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

h) Devengamiento de los créditos

El devengamiento de los créditos debe ser reportado en forma mensual tanto para créditos nuevos como para los existentes, su cálculo debe estar enmarcado a la normativa vigente.

i) Líneas de crédito.

Cuando se trata de la apertura de una línea de crédito se debe tener en cuenta la siguiente modalidad de reporte:

- Enviar un registro en la tabla Líneas, el cual contenga los datos generales de la línea de crédito.
- Las operaciones bajo línea de crédito deben ser reportadas en la tabla de operaciones, referenciando a la operación principal de línea de crédito y registrando el tipo de operación bajo línea de crédito.

Las operaciones bajo línea de crédito podrán tener garantías adicionales para el respaldo único de esa operación.

Las líneas de crédito comprometidas como avances en cuenta corriente y tarjetas de crédito deben ser reportadas en la tabla de operaciones con la cuenta contingente de inicio. Los movimientos deben ser reportados en la tabla de operación cuenta.

Para el código del tipo de la línea de crédito tabla RPT054, deberá tenerse en cuenta:

1. Línea de crédito simple con operaciones que duran hasta la vigencia de la Línea.
2. Línea de crédito simple con operaciones que duran más allá de la vigencia de la Línea.
3. Líneas de crédito rotatorias con operaciones que duran hasta la vigencia de la Línea.
4. Líneas de crédito rotatorias con operaciones que duran más allá de la vigencia de la Línea.

j) Cartas de Crédito.

Cuando es aperturada una carta de crédito se debe tener en cuenta la siguiente modalidad de reporte:

La entidad financiera deberá enviar un registro en la tabla operaciones consignando en el campo tipo de operación el código correspondiente a “carta de crédito” de acuerdo a la tabla de referencia “TIPO DE OPERACIÓN – RPT035”. El campo porcentaje tasa de interés (PTINT) debe consignar el valor 0.01 y el campo código del tipo de interés (CTINT) debe consignar el código correspondiente a “Comisión” de acuerdo a la tabla de referencia TIPOS DE INTERES - RPT036.

Las operaciones bajo cartas de crédito originadas de uno o más embarques, deberán ser reportadas en la tabla de operaciones referenciando a la operación principal de carta de crédito, registrando el tipo de operación “bajo carta de crédito” y con otro número de operación, por considerarse operaciones independientes en cuanto a garantías, plazos, etc.

Una operación por carta de crédito deberá ser reportada con su cuenta contingente correspondiente y todas las características de una operación normal (garantías, deudores). Cuando se realicen los desembarques y estos pasen a ser operaciones de cartera directa, el saldo contingente deberá reducirse en función del saldo que paso a cartera directa.

k) Cartera en Administración/Fideicomiso.

Estas operaciones deberán ser reportadas al igual que una operación normal con deudores, codeudores, garantes, cuentas contables y calificaciones, pero además deberá reportar en la tabla Administración de Fideicomisos, el código de operación de la entidad que administra, cobra o recibe en fideicomiso asignado por la misma y el código de operación original de la entidad donde se otorgó el crédito.

Esta cartera debe ser reportada según el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

I) Cancelación de créditos

Cuando un crédito es cancelado en su totalidad, se debe reportar la fecha de cancelación y el tipo de cancelación en la tabla de operaciones.

1.6.4. Tablas que son reportadas

a) Operaciones crediticias nuevas y existentes

TABLAS QUE DEBEN SER REPORTADAS	
Nombre de Tabla	Descripción
CRAAAAMMDDK.BBBBBB	Datos sobre las operaciones de cartera de créditos y contingente
CRAAAAMMDDP. BBBBBB	Datos generales de los obligados de una operación
CRAAAAMMDDO. BBBBBB	Datos de los saldos del crédito por cuenta contable y provisiones
CRAAAAMMDDM. BBBBBB	Datos de la calificación del obligado
CRAAAAMMDDL. BBBBBB	Datos de la garantía por operación
CRAAAAMMDDQ. BBBBBB	Datos del plan de pagos: Sólo para créditos mayores a US\$ 50,000 y cuotas variables.
CRAAAAMMDDS. BBBBBB	Datos de operaciones que fueron otorgadas en administración, fideicomiso, o algún otro tipo de administración a la entidad financiera.
CRAAAAMMDDG. BBBB	Detalle del saldo de cartera y contingente por el tipo de Garantía.
CRAAAAMMDDE. BBBBBB	Detalle de la estratificación de Cartera y Contingente por Monto y Número de prestatarios.
CRAAAAMMDDX. BBBBBB	Detalle de registros con la relación "Localidad dónde se otorga el crédito – Departamento de Reporte Contable".
CCAAAAMMDDA.BBBBBB	Detalle de los pagos realizados en el periodo de corte de la información de cuotas retrasadas.

b) Líneas de crédito

TABLAS QUE DEBEN SER REPORTADAS	
Nombre de Tabla	Descripción
CRAAAAMMDN.BBBBB	Datos sobre la línea de crédito
CRAAAAMMDP.BBBBB	Datos generales de los obligados de una operación
CRAAAAMMDDO.BBBBB	Datos de los saldos del crédito por cuenta contable y provisiones
CRAAAAMMDDM.BBBBB	Datos de la calificación del obligado
CRAAAAMMDDL.BBBBB	Datos de la garantía por operación
CRAAAAMMDDQ.BBBBB	Datos del plan de pagos: Sólo para créditos mayores a US\$ 50,000 y cuotas variables.
CRAAAAMMDDS.BBBBB	Datos de operaciones que fueron otorgadas en administración, fideicomiso o algún otro tipo de administración a la entidad financiera.

c) Operaciones con Monto Regularizador

Con la implantación del campo Monto Regularizador se ha dispuesto el cuadro obligatorio en todas las cuentas reportadas a la CIC, este campo debe utilizarse en aquellas operaciones cuyo saldo de riesgo del cliente es el que corresponde al nivel analítico y el cual difiere del saldo neto de la subcuenta contable, como es el caso de los siguientes tipos de operación:

- Deudores por venta de Bienes a Plazo,
- Deudores por Operaciones de Arrendamiento Financiero,
- Transferencia de Cartera para Titularización y Transferencia de Cartera Entre Entidades de Intermediación Financiera.

Ejemplo de uso del Monto Regularizador:

Anteriormente si tenía un saldo en las cuentas analíticas

$$131.07.M.01 = 100,000.00$$

$$131.07.M.02 = (20,000.00)$$

El SIF reportaba 80,000.00 en el saldo de la Sub-cuenta 131.07 y la CIC 100,000.00. en el campo "MontoSaldo" de la tabla "Operación-Cuenta" (Página 25) correspondiente a la mencionada sub-cuenta.

Con el Monto Regularizador el reporte en el SIF no variará, pero en la CIC se reportará:

Para la Sub-cuenta 131.07

$$\text{MontoSaldo} = 100,000.00 \text{ (es igual al saldo de riesgo)}$$

MontoRegularización = 20,000.00 (es igual al monto regularizador)

Donde 100,000.00 serán tomados para riesgo y 80,000.00 para cuadre con el SIF.

Nota. El Monto de Regularización deberá contener únicamente valores positivos.

TABLAS QUE TIENEN QUE SER REPORTADAS	
Nombre de Tabla	Descripción
CRAAAAMMDDO.B BBBB	Datos de los saldos del crédito y montos de regularización (según corresponda) por cuenta contable

d) Operaciones con Campo de Cartera Computable

Se define al campo “Cartera Computable” como el monto resultante de la formula detallada en el Libro 3° Titulo II Capítulo I Anexo I de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Asimismo el valor registrado en este campo deberá estar en la moneda original del crédito según la “Cuenta Contable de Origen” para operaciones de cartera y contingente.

El saldo de “Cartera Computable”, Cartera, Provisiones deberá igualar al saldo reportado en el Sistema de Información Financiera, control que será efectuado al momento de realizar el envío a través del Sistema de Comunicación y Envío.

TABLAS QUE TIENEN QUE SER REPORTADAS	
Nombre de Tabla	Descripción
CRAAAAMMDDK.B BBBB	Datos de las operaciones de créditos y contingente con el campo Cartera Computable

e) Operaciones con Fecha de incumplimiento del préstamo o cuota más antigua

Deberán reportarse en la tabla “Operaciones”, aquellas fechas en las cuales se produjo el incumplimiento al plan de pagos pactado.

En caso de operaciones que no presenten incumplimientos o cuando se haya regularizado el total de las cuotas impagas a la fecha de reporte, este campo deberá ser reportado con valor cero.

TABLAS QUE TIENEN QUE SER REPORTADAS

Nombre de Tabla	Descripción
CRAAAAMDDK.B BBBB	Datos de las operaciones de créditos con el campo fecha de incumplimiento del préstamo o cuota más antigua

f) Variables a ser tomadas en cálculos estadísticos

Todos los cuadros de clasificación de cartera por calificación y actividad económica del deudor, deberán ser generados clasificando los saldos en los códigos de calificación y actividad económica asignados al deudor principal de cada crédito.

Para efectos de generación de cuadros estadísticos por tipo de garantía, se ha incluido el campo “Preferencia” en la tabla CRT039 – “Tipos de Garantía”, el cual define el orden de preferencia de las garantías.

Para las operaciones o líneas de crédito amparadas con varias garantías, el orden de preferencia de las mismas se registrará de acuerdo al número de preferencia (nprgr) establecido en la tabla RPT039 “Tipo Garantía”.

Para calcular reportes de clasificación de cartera por tipo de garantía, se toma el saldo de la operación y a este se restan secuencialmente el valor de garantía a favor de la entidad (como margen de cobertura de cada garantía) por cada una de las garantías de acuerdo al orden de preferencia establecido, clasificando los saldos cobaturados en el tipo de garantía tratado, hasta que el resultado de la diferencia sea 0, donde se entiende que la operación está completamente cubierta, caso contrario el saldo no cubierto será clasificado como sin garantía o con garantía personal, si existiese.

Al tratar con Líneas de Crédito el proceso es similar al descrito en el punto anterior debiéndose tomar las siguientes consideraciones:

- Verificar si alguna operación bajo línea de crédito tiene garantías propias independientes de la línea de crédito, si es así realizar la resta primero con esas garantías hasta que el resultado de la diferencia sea igual a 0, en caso de quedar monto de garantía a favor de la entidad este no podrá ser utilizado para otra operación de la Línea de Crédito.
- Si como resultado de la resta del párrafo anterior, queda un saldo sin cobertura, tomar el mismo para la resta con las garantías asociadas a la Línea de Crédito considerando el orden de preferencia.
- Para el proceso de resta las operaciones deberán entrar en orden descendente por fecha de operación, tomándose siempre las operaciones más antiguas al principio.

Ejemplo: Operación 8000/2002

Saldo del crédito	1000,
Garantías	HI1 = 300 P02 = 500

Prelación	Valor de la Garantía favor Entidad	Saldo	Cobertura para Clasificación	Saldo sin coberturar
HI1 (401)	300	1000	300	700
P02 (602)	500	700	500	200
Sin Garantía	0	200	200	0

1.6.5. Diseño de la estructura de datos de Información Crediticia

LLAVES PRIMARIAS POR ARCHIVO		
	Nombre del Archivo	Campos
1	OPERACIONES	<ul style="list-style-type: none"> • FechaCorte • CodEnvio • FechaInicio • IdOperacion
2	OPERACIÓN_OBLIGADO	<ul style="list-style-type: none"> • FechaCorte • CodEnvio • FechaInicio • IdOperacion • IdObligado
3	OPERACIÓN_CUENTA	<ul style="list-style-type: none"> • FechaCorte • CodEnvio • FechaInicio • IdOperacion • CodCapitulo • CodGrupo • CodCuenta • CodSubCuenta • CodMoneda
4	OBLIGADO_CALIFICACION	<ul style="list-style-type: none"> • FechaCorte • CodEnvio • IdObligado
5	GARANTIA_OPERACION	<ul style="list-style-type: none"> • FechaCorte • CodEnvio • FechaInicio • IdOperacion • NroGarantía
6	LINEAS	<ul style="list-style-type: none"> • FechaCorte • CodEnvio • FechaInicio • IdLineaCredito
7	PLAN_PAGOS	<ul style="list-style-type: none"> • FechaCorte • CodEnvio • FechaInicio • IdOperacion • CantidadCuotas

LLAVES PRIMARIAS POR ARCHIVO		
	Nombre del Archivo	Campos
8	ADMINISTRACION_FIDEICOMISOS	<ul style="list-style-type: none"> FechaCorte CodEnvio AnioAsignacion IdOperacion
9	GRUPOS_ECONOMICOS	<ul style="list-style-type: none"> FechaCorte CodEnvio IdGrupoEconomico
10	MIEMBROS_GRUPO_ECONOMICO	<ul style="list-style-type: none"> FechaCorte IdGrupoEconomico CodEnvio IdMiembro
11	CARTERA_POR_GARANTIA	<ul style="list-style-type: none"> FechaCorte CodEnvio CodTipoGarantiaResumen
12	ESTRATIFICACIÓN_POR_CARTERA	<ul style="list-style-type: none"> FechaCorte CodEnvio NroEstrato
13	CUOTAS_CON_RETRASO	<ul style="list-style-type: none"> FechaCorte CodIgoEnvio NumeroOperacion idObligado AnioInicioOperacion NumeroCuota

TABLA: OPERACIONES (CRAAAAMMDDK.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No
3	FechaInicio	Fecha en que la operación de crédito fue iniciada. (AAAA-MM-DD)	date			No
4	IdOperacion	Número asignado por la entidad supervisada, a la operación para su identificación de forma unívoca.	char	16		No
5	CodPaisSucursal	Código del país donde se encuentra ubicada la sucursal que consolida la	char	2		No

TABLA: OPERACIONES (CRAAAAMDDK.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
		información. Según tabla RPT156				
6	CodDptoSucursal	Código del departamento donde se encuentra la sucursal que consolida la información, según RPT038	char	2		No
7	CodLocalidadSucursal	Código de la ciudad o localidad donde se encuentra ubicada la sucursal que consolida la información. La conjunción del código de país, departamento y localidad identifican a la sucursal de la entidad supervisada.	char	2		No
8	FechaReprogramacion	Fecha en que se produjo la última reprogramación. (AAAA-MM-DD)	date			Si
9	CantidadReprogramaciones	Cantidad de reprogramaciones de la operación.	smallint			No
10	CantidadDiasGracia	Cantidad de días de gracia que se concede a la operación.	smallint			No
11	TasalInteres	Porcentaje de tasa de interés nominal pactado al inicio de la operación. Debe reportarse además cada trimestre si ha existido una modificación superior al 10% en la tasa de interés. Debe reportarse en porcentaje Ej.12% es igual a 12 y no 0.12.	decimal	5	2	No
12	FechaVencimiento	Fecha de vencimiento de la operación. (AAAA-MM-DD)	date			No
13	MontoContratado	Monto contratado de la operación.	decimal	15	2	No
14	MontoComputable	Monto de Cartera Computable, a ser reportado según lo descrito en el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 4 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.	decimal	15	2	No
15	CodFormaPago	Código de la forma de pago adoptada para la operación. Según tabla RPT009	char	1		No

TABLA: OPERACIONES (CRAAAAMDDK.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
16	CantidadDiasPlazo	Cantidad de días plazo otorgado a la operación.	Int			No
17	CodTipoInteres	Código del tipo de interés al que fue pactada la operación. Según tabla RPT036	char	2		No
18	CodFuenteFinancia	Código de fuente de financiamiento utilizado en la otorgación de la operación. Según tabla RPT010	char	2		No
19	CodTipoCredito	Código del tipo de Crédito. Según tabla RPT053	char	2		No
20	CodTipoOperacion	Código del tipo o naturaleza de operación. Según tabla RPT035	char	2		No
21	CodTipoCancelacion	Código del tipo de cancelación de la operación, se reporta cuando se ha pagado la última cuota de la operación. Según tabla RPT034	char	2		Si
22	CantidadCuotas	Cantidad de cuotas pactadas en las que se debe pagar la operación.	Int			No
23	CodCapituloCuenta	Código del Capítulo de la cuenta contable con la que nace la operación.	char	1		No
24	CodGrupoCuenta	Código del Grupo de la cuenta contable con la que nace la operación.	char	1		No
25	CodCuenta	Código de la Cuenta Contable con la que nace la operación.	char	1		No
26	CodSubCuenta	Código de la Sub Cuenta Contable con la que nace la operación.	char	2		No
27	CodMonedaCuenta	Código de Moneda de la Cuenta Contable con la que nace la operación.	char	1		No
28	FechaCancelacion	Fecha de cancelación de la operación, se reporta cuando se ha pagado la última cuota de la operación. (AAAA-MM-DD)	date			Si
29	CodActividadEconomica	Código de actividad económica (CAEDEC) a la que está destinada la operación. Según tabla RPT004	char	6		No

TABLA: OPERACIONES (CRAAAAMMDDK.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
30	CodPlanPagos	Código del tipo de plan de pagos reportado para la operación. Según tabla RPT015	char	1		Si
31	MontoCuotaFija	Monto de cuota fija para el caso en que la operación tenga tratamiento de pago con cuotas fijas.	decimal	15	2	No
32	FechaVencePrimeraCuota	Fecha de vencimiento de la primera cuota. (AAAA-MM-DD) Este campo es obligatorio para todas las operaciones con fecha de inicio posterior a 01/12/2015	date			Si
33	FechaIncumplimiento	Fecha de incumplimiento de la operación o cuota más antigua impaga, a ser reportado según lo descrito en el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 4 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. (AAAA-MM-DD)	date			Si
34	AnioInicioLineaCarta	Año en que fue iniciada la Línea de Crédito o Carta de Crédito.	char	4		Si
35	IdOperacionLineaCarta	Número de la Línea de Crédito o Carta de Crédito.	char	16		Si
36	CodPaisOtorga	Código del País dónde fue otorgado el crédito, según tabla RPT156.	char	2		No
37	CodDptoOtorga	Código del departamento dónde fue otorgado el crédito. Según tabla RPT038	char	2		No
38	CodLocalidadOtorga	Código de la localidad o ciudad dónde fue otorgado el crédito. Según tabla RPT203	char	2		No
39	CodObjetoCredito	Código de objeto del crédito. Según tabla RPT139	char	3		No
40	CodTipoTransaccion	Código de tipo de transacción	char	1		No
41	CodEnvioSindicada	Código Identificador único de entidad correspondiente a la "Entidad Supervisada Agente" de la operación crediticia sindicada. Según tabla RPT007.	char	5		Si

TABLA: OPERACIONES (CRAAAAMMDDK.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
42	AnioInicioSindicada	Año en que fue iniciada la operación sindicada en la Entidad Supervisada Agente.	char	4		Si
43	IdOperacionSindicada	Número que la Entidad Supervisada Agente asignó a la operación crediticia sindicada.	char	16		Si
44	CodEnvioOrigen	Código Identificador único de entidad correspondiente al "Banco Múltiple o PYME en el que se originó la operación garantizada por el Fondo de Garantía". Según tabla RPT007.	char	5		Si
45	AnioInicioOrigen	Año en el cual "la operación garantizada por el Fondo de Garantía fue iniciada en el Banco Múltiple o PYME en el que se originó la misma."	char	4		Si
46	IdOperacionOrigen	Número que el "Banco Múltiple o PYME asignó a la operación crediticia garantizada por el Fondo de Garantía"	char	16		Si
47	CodPAF	Número de Identificación Único Secuencial asignado para su registro en el Módulo de Registro de Información Institucional del Sistema de Registro del Mercado Integrado, al PAF o PAFE (Agencia, Sucursal u Oficina Central) dónde se otorgó la operación crediticia	Int			No

TABLA: OPERACION_OBLIGADOS (CRAAAAMMDDP.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No

TABLA: OPERACION_OBLIGADOS (CRAAAAMDDP.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
3	FechaInicio	Fecha en la que la operación de crédito fue iniciada. (AAAA-MM-DD)	date			No
4	IdOperacion	Número que la entidad supervisada asignó a la operación de crédito.	char	16		No
5	IdObligado	Código de identificación del obligado, corresponde al número que figura en el documento de identificación (CI, CIE, DEI, RUN, etc.)	char	13		No
6	CodTipoIdentificacion	Código del tipo de identificación al que corresponde la información del código que identifica al obligado (IdObligado). (Ej.: C.I., RUN, RUC, etc.) De acuerdo a tabla RPT049.	char	2		No
7	CodTipoPersona	Código del tipo de persona natural o jurídica de acuerdo a la tabla RPT037.	char	2		No
8	NombreRazonSocial	Nombre o razón social del obligado. Debe respetar las reglas de reporte definidas en el Libro 3° Título II Capítulo II de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.	varchar	80		No
9	Sigla	Sigla del obligado válido solo para personas jurídicas.	varchar	15		Si
10	CodActividadEconomica	Código de actividad económica (CAEDEC) principal a la que se dedica el obligado según tabla RPT004.	char	6		No
11	CodTipoRelacion	Código del tipo de obligación o relación con el crédito. Deudor Principal, Codeudor, Garante, etc. según tabla RPT040	char	2		No
12	CodTipoGarantia	Código del tipo de garantía, según tabla RPT039	char	3		Si
13	PorcentajeCompromiso	Porcentaje de compromiso del obligado.	decimal	5	2	No
14	MontoPatrimonio	Monto del patrimonio declarado del obligado.	decimal	15	2	No
15	CodGeneracionIngresos	Código de Generación de Ingresos de deudores principales y codeudores que sean personas naturales, de	char	1		Si

TABLA: OPERACION_OBLIGADOS (CRAAAAMDDP.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
		<p>acuerdo al reporte "RPT201 donde se asigna "D" si la principal generación de ingresos para el pago de una operación específica, proviene de una actividad "Dependiente" o el código "I" si provienen de una actividad "Independiente".</p> <p>Para los casos en los que el codeudor no genera ingresos provenientes de una actividad como dependiente o independiente (Ej. Ama de casa o familiares sin actividad) se debe consignar el mismo código del deudor principal. Registrar 0 (Cero) para los casos que no apliquen (Garantes y Personas Jurídicas).</p>				
16	CodGenero	Código que identifica el género del obligado (Deudor, Codeudor, Garante), solo para persona natural de acuerdo al reporte RPT140. Registrar 0 (Cero) para los casos que no aplica.	char	1		Si
17	FechaNacimiento	Fecha de nacimiento del obligado persona natural. (AAAA-MM-DD)	date			Si
18	IndiceActividadEconomica	Índice que determina el tamaño de la actividad del deudor (999.9999). Registrar el valor del índice para el deudor principal y para los tipos de crédito "Empresarial", "Microcrédito" y "PYME"	decimal	7	4	Si
19	CodTipoTransaccion	Código de Tipo de Transacción	char	1		No
20	NroRaizCedula	Dato numérico de la Cédula de Identidad.	char	10		Si
21	ComplementoCedula	Complemento de la Cédula de Identidad.	char	2		Si
22	LugarEmisionCedula	Sigla correspondiente al departamento en el que fue emitida la Cédula de Identidad.	char	2		Si

TABLA: OPERACION_OBLIGADOS (CRAAAAMDDP.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
23	IdObligadoAnterior	Número de identificación anteriormente reportado para el obligado.	char	13		Si
24	PrimerApellido	Primer apellido del obligado	char	50		Si
25	SegundoApellido	Segundo apellido del obligado	char	50		Si
26	ApellidoEsposo	Apellido del esposo del obligado	char	50		Si
27	Nombre	Nombre(s) del obligado	char	50		Si
28	Activo	Monto de activo total del obligado, expresado en moneda nacional	decimal	15	2	Si
29	Patrimonio	Monto de patrimonio del obligado, expresado en moneda nacional. Debe ser el mismo valor reportado en el campo "MontoPatrimonio".	decimal	15	2	No
30	IngresosVentasServicios	Monto de ingreso anual del obligado, expresado en moneda nacional	decimal	15	2	Si
31	PersonalOcupado	Número de personas promedio anual, ocupadas en la actividad del prestatario	Int			Si

TABLA: OPERACION_CUENTA (CRAAAAMDDO.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No
3	FechaInicio	Fecha en la que la operación de crédito fue iniciada. (AAAA-MM-DD)	date			No
4	IdOperacion	Número que la entidad supervisada asignó a la operación de crédito	char	16		No
5	CodCapitulo	Código del Capítulo de la cuenta contable	char	1		No
6	CodGrupo	Código del Grupo de la cuenta contable	char	1		No
7	CodCuenta	Código de Cuenta Contable	char	1		No
8	CodSubCuenta	Código de la Sub Cuenta Contable	char	2		No
9	CodMoneda	Código de Moneda de la Cuenta Contable.	char	1		No

TABLA: OPERACION_CUENTA (CRAAAAMMDDO.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
10	FechaIngresoEstado	Fecha de ingreso al nuevo estado (Cambio cuenta contable). Se debe reportar la fecha en la cual ha cambiado el estado de la operación. (AAAA-MM-DD)	date			No
11	MontoSaldo	Monto del saldo de la cuenta contable asociada con la operación de crédito	decimal	15	2	No
12	MontoRegularizacion	Monto de regularización para cuadre contable con el SIF, según Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3° Título II Capítulo II Secciones 2 y 4. Tiene que ser positivo.	decimal	15	2	No
13	CodTipoTransaccion	Código del Tipo de Transacción	char	1		No
14	CodCuentaAnalitica	Código de Cuenta Analítica según tabla RPT155	char	2		No

TABLA: OBLIGADO_CALIFICACIÓN (CRAAAAMMDDM.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No
3	IdObligado	Código de obligado (RUC, RUN, CI, Etc.).	char	13		No
4	CodCalificacion	Código de calificación asignado al obligado (deudor) de acuerdo a la tabla RPT041	char	1		No
5	FechaCalificacion	Fecha en el que se asigna la calificación al obligado. (AAAA-MM-DD)	date			No
6	CodTipoTransaccion	Código de Tipo de Transacción	char	1		No

TABLA: GARANTIA_OPERACION (CRAAAAMMDDL.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No

TABLA: GARANTIA_OPERACION (CRAAAAMMDDL.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
3	FechaInicio	Fecha en la que la operación de crédito fue iniciada. (AAAA-MM-DD)	date			No
4	IdOperacion	Número que la entidad supervisada asignó a la operación de crédito.	char	16		No
5	NroGarantia	Número correlativo asignado a la garantía dentro de una operación.	smallint			No
6	CodDptoGarantia	Código de localización o departamento donde se encuentra la garantía.	char	2		No
7	CodIdentificacion1	Código de identificación 1. El reporte deberá ser realizado según el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.	char	16		Si
8	FechaIdentificacion1	Fecha de la partida de inscripción en Derechos Reales o de emisión del bono de prenda. El reporte deberá ser realizado según el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. (AAAA-MM-DD)	date			Si
9	CodIdentificacion2	Código de identificación 2.	char	16		Si
10	FechaIdentificacion2	Fecha de la Hipoteca en Derechos Reales o de vencimiento del Bono de Prenda. El reporte deberá ser realizado según el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. (AAAA-MM-DD)	date			Si
11	CodTipoGarantia	Código del tipo de garantía, de acuerdo a tabla RPT039	char	3		No
12	CodReduccionGarantia	Código de Reducción de Garantía de acuerdo a tabla RPT137, para identificar la reducción de garantías para el cálculo de provisiones por operación, según el Libro 3° Título II Capítulo II Anexo I de	char	2		No

TABLA: GARANTIA_OPERACION (CRAAAAMDDL.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
		la Recopilación de Normas para Servicios Financieros				
13	CodTipoEntidadWarrant	Código del tipo de entidad warrant o con calificación aceptable, de acuerdo a tabla RPT007 o con el reporte "Códigos de los Bancos Extranjeros de Primera Línea" del Sistema de Registro de Bancos Extranjeros de Primera Línea (Reportes – Código ECCA Vigente). El reporte deberá ser realizado según el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros	char	2		Si
14	CorrelativoEntidadWarrant	Número correlativo de la entidad warrant o con calificación aceptable. El reporte deberá ser realizado según el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros	char	3		Si
15	CodMoneda	Identifica el código de moneda de los montos de la garantía real, de acuerdo a tabla RPT019.	char	1		No
16	MontoGarantiaOtras	Monto valor de la garantía en otras Entidades Financieras o en otras Operaciones.	decimal	15	2	No
17	MontoGarantiaEntidad	Monto valor de la garantía a favor de la Entidad, monto por el cual está comprometida la garantía. En caso de tener más de un compromiso el valor debe ser prorrateado de manera que la sumatoria iguale con la cuenta 851.00 y no exceda el Valor Neto de Realización o Valor de la Garantía. Para todos los casos este valor debe estar de acuerdo a lo establecido en el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 8 de la	decimal	15	2	No

TABLA: GARANTIA_OPERACION (CRAAAAMMDDL.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
		Recopilación de Normas para Servicios Financieros; el Manual de Cuentas para Servicios Financieros y lo determinado en el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros				
18	MontoGarantiaNeto	Monto Valor de la Garantía o Valor Neto de Realización (Hipotecarias). Para todos los casos este valor debe estar de acuerdo a lo que determina el Manual de Cuentas para Servicios Financieros y el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros	decimal	15	2	No
19	NombreBancoExterior	Texto que especifica el nombre del Banco del exterior que contragarantiza, el país y lugar de localización.	char	50		Si
20	CodTipoTransaccion	Código de Tipo de Transacción	char	1		No
21	CodEnvioFondoGarantia	Código Identificador único para la entidad correspondiente al Fondo de Garantía	char	5		Si
22	FechaIdentificacion3	Fecha en que se inició el proceso de perfeccionamiento de la garantía en favor de la entidad.	date			Si
23	EstadoGarantiaEntidad	Estado en el que se encuentra el registro de la garantía (0 = En proceso de Perfeccionamiento, 1 = Debidamente Perfeccionada, Nulo = Garantía diferente de Hipotecaria)	smallint			Si

TABLA: LINEAS (CRAAAAMMDDN.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No

TABLA: LINEAS (CRAAAAMMDDN.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No
3	FechaInicio	Fecha en la que la línea de crédito fue iniciada. (AAAA-MM-DD)	date			No
4	IdLineaCredito	Número que la entidad supervisada asigna a la línea de crédito	char	16		No
5	CodDptoEntidad	Código de localización o departamento donde se encuentra la entidad que otorga la línea de crédito, según tabla RPT038.	char	2		No
6	NroSucursalOtorga	Número correlativo de la sucursal que otorga la línea de crédito. La conjunción del código de localización o departamento y el número correlativo de la sucursal identifica a la sucursal de la entidad supervisada.	char	2		No
7	FechaVencimiento	Fecha del vencimiento de la Línea de Crédito. (AAAA-MM-DD)	date			No
8	Monto	La sumatoria de los montos de las operaciones bajo Línea de Crédito no debe superar este monto	decimal	15	2	No
9	CodTipo	Código del tipo de la Línea de Crédito, pudiendo ser esta: 1: Línea de crédito simple con operaciones que duran hasta la vigencia de la Línea 2: Línea de crédito simple con operaciones que duran más allá de la vigencia de la Línea 3: Línea de crédito rotatoria con operaciones que duran hasta la vigencia de la Línea 3: Línea de crédito rotatoria con operaciones que duran más allá de la vigencia de la Línea de acuerdo a la tabla RPT054.	char	1		No
10	FechaBajaCancelacion	Fecha de la baja o cancelación de la Línea de Crédito. (AAAA-MM-DD)	date			Si
11	CodTipoTransaccion	Código de Tipo de Transacción	char	1		No

TABLA: PLAN_PAGOS (CRAAAAMMDDQ.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No
3	FechaInicio	Fecha en la que la operación de crédito fue iniciada. (AAAA-MM-DD)	date			No
4	IdOperacion	Número que la entidad supervisada asigna a la operación de crédito	char	16		No
5	CantidadCuotas	Número de cuotas a pagar	smallint			No
6	FechaVenceCuotaVariable	Fecha de vencimiento de la cuota variable. (AAAA-MM-DD)	date			Si
7	MontoCapitalPagoCuota	Monto de capital a pagar en la cuota	decimal	15	2	No
8	CodTipoTransaccion	Código de Tipo de Transacción	char	1		No

TABLA: ADMINISTRACIÓN FIDEICOMISO (CRAAAAMMDDS.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No
3	AnioAsignacion	Año en la que la operación de crédito fue asignada a la entidad para su administración	char	4		No
4	IdOperacion	Número que la entidad supervisada asigna a la operación de crédito asignada en Administración o Fideicomiso.	char	16		No
5	CodEnvioInicio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, en la que se inició la operación de crédito. Según tabla RPT007.	char	5		No
6	AnioInicio	Año de la gestión de la operación de crédito con la que se inició la operación de crédito. (AAAA-MM-DD)	char	4		Si

TABLA: ADMINISTRACIÓN FIDEICOMISO (CRAAAAMMDDS.BBBBB)

N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
7	IdOperacionInicio	Número de la operación de crédito con la que se inició la operación de crédito.	char	16		Si
8	CodTipoManejo	Código del tipo de manejo a que es sometida la operación inicial. Pudiendo ser: Administración o Fideicomiso.	char	1		No
9	CodTipoTransaccion	Código de Tipo de Transacción	char	1		No

TABLA: GRUPOS ECONOMICOS (GEAAAAMMDDA.BBBBB)

N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No
3	IdGrupoEconomico	Código del Grupo Económico	char	15		No
4	CodTipoGrupoEconomico	Código de Tipo de Grupo Económico	char	1		No
5	NombreGrupoEconomico	Nombre o Razón Social del Grupo Económico	char	50		No

TABLA: MIEMBROS DEL GRUPO ECONOMICO (GEAAAAMMddb.BBBBB)

N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodGrupoEconomico	Código de Grupo Económico	char	15		No
3	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No
4	IdMiembro	Código de identificación del miembro del grupo.	char	13		No
5	CodTipoidentificacion	Código del tipo de identificación al que corresponde la información del código que identifica al miembro del Grupo Económico (IdMiembro). (Ej.: C.I., RUN, RUC, etc.)	char	2		No
6	NombreRazonSocial	Nombre o Razón social del miembro del Grupo Económico.	char	80		No

TABLA: MIEMBROS DEL GRUPO ECONOMICO (GEAAAAMMDDDB.BBBBB)						
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
7	CodTipoVinculacionGrupo	Tipo de Vinculaciones permitidas para Grupos Económicos.	char	3		No
8	IdVinculante	Código de Identificación de la persona vinculante.	char	13		Si
9	CodTipoldVinculante	Código del tipo de identificación al que corresponde la información del código de identificación de la persona vinculante (IdMiembro). (Ej.: C.I., RUN, RUC, etc.)	char	2		Si
10	RazonSocialVinculante	Nombre o razón social de la persona vinculante.	char	80		Si
11	CodTipoVinculacionVinculante	Tipo de Vinculación permitidas para las personas vinculantes.	char	3		Si

Nota.- En el marco del Reglamento para el Envío de Información, el cual dispone entre otros, que la información correspondiente a la Central de Información Crediticia y a Grupos Económicos se remita de manera conjunta y con el objeto de asegurar la integridad de los datos; los archivos correspondientes deben ser generados por el(los) sistemas(s) de las entidades supervisadas, en razón a que el libro Excel “GruposEconomicos” ya no se encuentra vigente.

En el [Anexo-GruposEconomicos](#), se encuentra el contenido de las Cartas Circulares SB/423/2007 y SB/736/2007, referidas a los parámetros a ser utilizados para la carga de datos en estos archivos.

TABLA: CARTERA POR GARANTÍA			CRAAAAAMMDDG.BBBBB			
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No
3	CodTipoGarantiaResumen	Código del Tipo de Garantía para el resumen de cartera. Según tabla RPT157	char	3		No
4	Vigente	Saldo total de deuda vigente por tipo de Garantía	decimal	15	2	No

5	VigenteReprogramada	Saldo total de deuda vigente reprogramada por tipo de Garantía	decimal	15	2	No
6	Vencida	Saldo total de deuda vencida por tipo de Garantía	decimal	15	2	No
7	VencidaReprogramada	Saldo total de deuda vencida reprogramada por tipo de Garantía	decimal	15	2	No
8	Ejecución	Saldo total de deuda en ejecución por tipo de Garantía	decimal	15	2	No
9	EjecuciónReprogramada	Saldo total de deuda en ejecución reprogramada por tipo de Garantía	decimal	15	2	No
10	Contingente	Saldo total de cartera contingente por tipo de Garantía	decimal	15	2	No

TABLA: ESTRATIFICACIÓN POR CARTERA			CRAAAAMMDDE.BBBBB			
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No
3	NroEstrato	Número del Estrato al que corresponde el saldo. Según tabla RPT158	char	2		No
4	Vigente	Saldo total de deuda vigente por tipo de Garantía	decimal	15	2	No
5	VigenteReprogramada	Saldo total de deuda vigente reprogramada por tipo de Garantía	Decimal	15	2	No
6	Vencida	Saldo total de deuda vencida por tipo de Garantía	decimal	15	2	No
7	VencidaReprogramada	Saldo total de deuda vencida reprogramada por tipo de Garantía	decimal	15	2	No
8	Ejecución	Saldo total de deuda en ejecución por tipo de Garantía	decimal	15	2	No
9	EjecuciónReprogramada	Saldo total de deuda en ejecución reprogramada por tipo de Garantía	decimal	15	2	No

10	Contingente	Saldo total de deuda en ejecución reprogramada por tipo de Garantía	decimal	15	2	No
11	CantidadPrestatarios	Cantidad total de prestatarios por estrato.	int			No

TABLA: DEPARTAMENTO CONTABLE			CRAAAAMMDDX.BBBBB			
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de Corte a la que corresponde la información reportada. (AAAA-MM-DD)	date			No
2	CodEnvio	Código Identificador único asignado a la entidad por ASFI, para el envío de información. Según tabla RPT007.	char	5		No
3	CodPaisOtorga	Código del País donde se otorgaron los créditos. Según tabla RPT156	char	2		No
4	CodDepartamentoOtorga	Código del Departamento donde se otorgaron los créditos.	char	2		Si
5	CodLocalidadOtorga	Código de la Localidad o ciudad donde se otorgaron los créditos	char	2		Si
6	CodPaisContable	Código del País donde se realiza el reporte contable. Según tabla RPT156	char	2		No
7	CodDepartamentoContable	Código del Departamento donde se realiza el departamento contable.	char	2		Si

TABLA: CUOTAS_CON_RETRASO			CCAAAAMMDDA.BBBBB			
N°	Descripción	Descripción	Tipo	L.	D.	Nulo
1	FechaCorte	Fecha de corte a la que corresponde la información reportada.	date			No
2	CodigoEnvio	Identificador único de la Entidad para el envío de información a ASFI.	char	5		No
3	NumeroOperacion	Número que la entidad supervisada asignó a la operación de crédito.	char	16		No
4	AnioInicioOperacion	Año en la que la operación de crédito fue iniciada.	int			No
5	NumeroCuota	Número de la cuota que tuvo retraso en el pago.	int			No

6	IdentificacionObligado	Código de identificación del obligado, corresponde al número que figura en un C.I., NIT, etc., según lo especificado en la normativa de ASFI.	char	13	No
7	IdentAnteriorObligado	Número de identificación anteriormente reportado para el obligado en el periodo de la fecha programada de pago.	char	13	Si
8	TipoPersona	Identifica si es persona natural o jurídica.	int		No
9	PrimerApellido	Primer Apellido del obligado.	char	50	Si
10	SegundoApellido	Segundo Apellido del obligado.	char	50	Si
11	ApellidoCasada	Apellido del esposo del obligado.	char	50	Si
12	Nombre	Nombres del obligado.	char	50	Si
13	NombreRazonSocial	Nombre o razón social del obligado.	char	80	Si
14	FechaNacimiento	Fecha de nacimiento del obligado.	date		Si
15	FechaProgramada	Fecha de pago programada para la cuota, según el plan de pagos.	date		No
16	FechaPago	Fecha en la que efectivamente se recibió el pago de la cuota.	date		No
17	DiasRetraso	Número de días que se contabilizó como retraso.	int		No

Para los campos de datos asignados como “CHAR”, estos deben estar alineados a la izquierda y no presentar espacios a la derecha del mismo.

TIPO DE TRANSACCION

La siguiente tabla muestra la forma en que la entidad supervisada debe utilizar el código **tipo de transacción** para el reporte periódico de la información al Sistema de la Central de Información Crediticia.

TABLAS QUE REPORTA LA ENTIDAD SUPERVISADA	CODIGO DE TRANSACCION PERMITIDA (SCIP)
OPERACION	A
LINEAS	A

PLAN DE PAGOS	A
OPERACION_OBLIGADOS	A
OPERACION_GARANTIA	A
ADM_COBRANZA_FIDEICOMISO	A
OBLIGADO_CALIFICACION	A
OPERACION_CUENTA	A

1.6.6. Explicación del reporte total de las operaciones de la Entidad Financiera (Stock)

Por las características del reporte de stock, las Entidades Financieras deberán enviar el total de registros correspondientes a operaciones de Cartera Directa, Contingente y Líneas de Crédito del periodo y todos sus registros relacionados, como ser:

- a) Operación, Archivo K. **(Obligatorio con información)**
- b) Operación_Obligados, Archivo P. **(Obligatorio con información)**
- c) Obligado_Calificación, Archivo M. **(Obligatorio con información)**
- d) Operación_Cuenta, Archivo O. **(Obligatorio con información)**
- e) Operación_Garantía, Archivo L. **(Obligatorio con información)**
- f) Plan de Pagos, Archivo Q. **(Puede ser un archivo vacío)**
- g) Administración Cobranza Fideicomiso, Archivo S. **(Puede ser un archivo vacío)**
- h) Líneas de Crédito, Archivo N. **(Puede ser un archivo vacío)**
- i) Grupos Económicos, Archivo A. **(Puede ser un archivo vacío)**
- j) Miembros del Grupo Económico, Archivo B. **(Puede ser un archivo vacío)**
- k) Cartera por Garantía, Archivo E. **(Obligatorio con información)**
- l) Estratificación por Cartera, Archivo G. **(Obligatorio con información)**
- m) Departamento Contable, Archivo X. **(Obligatorio con información)**
- n) Cuotas con Retraso, Archivo A. **(Puede ser un archivo vacío)**

Para la realización del cuadro Contable es necesario cargar los siguientes archivos de Información Financiera, recalcar que los mismos sirven para validación de Cruce de Información, estos no serán remitidos al momento de enviar la CIC, al recibir la CIC en ASFI se volverá a realizar el Cruce de Información con los archivos de Información Financiera remitidos anteriormente por la entidad.

- a) Balance Consolidado, Archivo C **(Obligatorio)**
- b) Calificación de Cartera, Archivo F **(Obligatorio)**

2. REGLAMENTO Y PROCEDIMIENTOS PARA EL ENVIÓ DE INFORMACIÓN

2.1. Responsabilidad de los datos enviados a ASFI

La entidad supervisada es responsable del contenido, validación y envío de los datos hacia ASFI.

2.2. Validación de datos

ASFI mediante el Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP), el cual es instalado en las entidades, permite aplicar criterios de validación mínima; sin embargo, la validación total de los datos que se envían a ASFI es de responsabilidad exclusiva de las entidades supervisadas.

Cabe recalcar que este sistema también realiza las validaciones de Cruce de Información entre la Central de Información Crediticia (CIC) e Información Financiera, tanto en la entidad como en ASFI, por lo que se debe remitir en primera instancia la Información Financiera y posteriormente la Central de Información Crediticia, en caso de remitir primeramente la CIC se presentara un error en la validación de Cruce contra la Información de Balance Mensual

2.3. Plazos de entrega de información

Según lo establecido en el Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

2.4. Medios de transmisión

2.4.1. Transmisión de datos hacia ASFI

La transmisión de datos desde las entidades se realizará en forma electrónica, utilizando como medio el Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP).

En caso de que la transmisión electrónica no pueda lograrse, debe comunicar este hecho a la JTIC de ASFI.

2.5. Estándar de formato de archivos para el envío de información

Se ha estandarizado el uso del formato "ASCII" para el reporte del SIF, CIC y SCIP a ASFI.

2.6. Forma de reporte de los datos de identificación de los clientes (CIC)

2.6.1. Personas naturales

Los nombres de las personas naturales deben consignarse de acuerdo a lo establecido en el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

2.6.2. Personas jurídicas

Los nombres de las personas jurídicas deben registrarse de acuerdo a lo establecido en el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

ANEXO I - TABLAS GENERALES

[RPT002 - CODIGOS DE UBICACION OFICINAS.pdf](#)
[RPT003 - TIPOS DE ENTIDAD.pdf](#)
[RPT004 - CODIGOS ACTIVIDAD ECONOMICA Y DESTINO DEL CREDITO.pdf](#)
[RPT007 - ENTIDADES FINANCIERAS.pdf](#)
[RPT009 - FORMA DE PAGO.pdf](#)
[RPT010 - FUENTE FINANCIAMIENTO.pdf](#)
[RPT013 - CUENTAS CONTABLES CENTRAL DE RIESGOS.pdf](#)
[RPT015 - TIPO DE PLAN DE PAGOS.pdf](#)
[RPT019 - MONEDAS.pdf](#)
[RPT021 - NATURALEZA DE LA ENTIDAD.pdf](#)
[RPT029 - TIPO VINCULACION.pdf](#)
[RPT034 - TIPOS DE CANCELACION.pdf](#)
[RPT035 - TIPO DE OPERACION.pdf](#)
[RPT036 - TIPOS DE INTERES.pdf](#)
[RPT037 - TIPO PERSONA.pdf](#)
[RPT038 - DEPARTAMENTOS.pdf](#)
[RPT039 - TIPO GARANTIA.pdf](#)
[RPT040 - TIPO DE RELACION.pdf](#)
[RPT041 - TIPOS DE CALIFICACION.pdf](#)
[RPT043 - CODIGOS DE AGRUPACION CAEDEC.pdf](#)
[RPT049 - TIPO IDENTIFICACION.pdf](#)
[RPT051 - CODIGOS DE ERROR.pdf](#)
[RPT053 - TIPOS DE CREDITO.pdf](#)
[RPT054 - TIPOS DE LINEA DE CREDITO.pdf](#)
[RPT057 - TIPOS DE MANEJO.pdf](#)
[RPT072 - ENT FINANCIERAS CON CALIFICACION ACEPTABLE.pdf](#)
[RPT137 – CODIGOS DE REDUCCION DE GARANTIA.pdf](#)
[RPT139 – OBJETO DEL CREDITO.pdf](#)
[RPT140 – GENERO DEL OBLIGADO.pdf](#)
[RPT155 - CODIGOS DE CUENTAS ANALITICAS PARA CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL.pdf](#)
[RPT201 – GENERACIÓN DE INGRESOS.pdf](#)
[RPT203 – LOCALIDADES.pdf](#)
[RPT156 – CODIGOS DE PAISES.pdf](#)
[RPT157 – TIPO DE GARANTÍA RESUMEN.pdf](#)
[RPT158 – TIPO DE ESTRATO.pdf](#)