

Documento sobre la información que la Superintendencia de bancos envía a la empresa Equifax

1. SOBRE EL NOMBRE DE LOS ARCHIVOS

Los nombres de los archivos que se depositaran en el buzón sobre la información de la central de riesgos, seguirán el siguiente estándar.

AAABCCCCCCCCDDDD.txt

Donde

Indicador	Descripción
AAA	Código de la estructura, por ejemplo R01, R02, AOC, etc.
B	Indicador del contenido, por ejemplo <ul style="list-style-type: none">• M información reportada en el mes• E cuando es eventual• C información sobre lo que se cancela, usada especialmente en la estructura R06 y S cuando es reprocesada la estructura R06 entonces tienen que activar los garantes cancelados y cancelar los que vienen en la estructura• R cuando se trata de un reproceso, M de envío mensual, E de eventual (usada para la R05 semanal)
CCCCCCCC	Fecha de corte de la información, por ejemplo 30062004, si la información es total, se pondrá 00000000
DDDD	Código de la institución financiera, por ejemplo 1006, 1029. Si la información es del sistema se pondrá 0000

Ejemplos: R02M310720040000.txt
R06M310720040000.txt

2. CONTENIDO DE LAS ESTRUCTURAS DE ENVÍO

La información de la central de riesgos está contenida en 13 estructuras, las cuales se detallan a continuación.

2.1. Sujetos de riesgo (R01)

Esta estructura tiene periodicidad mensual y comprende información de los titulares, garantes y codeudores de las operaciones de crédito y contingentes, así como de los tarjetahabientes que deben ser reportados en las diferentes estructuras de datos del mes correspondiente.

Adicionalmente deben reportarse aquellos sujetos cuya información se ha modificado.

SUJETOS DE RIESGO		
No.	Campo	Tipo de Dato
1	Código de la Institución Financiera	Numero(4)
2	Tipo identificación del sujeto	Carácter(1)
3	Identificación del sujeto	Carácter(13)
4	Nombre del sujeto	Carácter(300)
5	Clase de sujeto	Carácter(1)

Ejemplo del nombre de esta estructura: R01M301120160001.txt

2.2. Operaciones concedidas (R02)

En esta estructura de periodicidad mensual se reportarán las operaciones de crédito y contingentes que se hayan concedido, novado, refinanciado o reestructurado en el mes que corresponde a la fecha de datos.

OPERACIONES CONCEDIDAS		
No.	Campo	Tipo de Dato
1	Código de la Institución Financiera	Numero(4)
2	Tipo identificación del sujeto	Carácter(1)
3	Identificación del sujeto	Carácter(13)
4	Número de operación	Carácter(22)
5	Fecha de corte	Fecha
6	Tipo de crédito	Carácter(2)
7	Fecha de concesión	Fecha
8	Fecha de vencimiento	Fecha
9	Valor de la operación	Numero(15,2)
10	Fecha de cancelación	Fecha
11	Estado de la operación	Carácter(1)
12	Situación de la operación	Carácter(1)

Ejemplo del nombre de esta estructura: R02M301120160001.txt

2.3. Saldos de operaciones (R04)

Esta estructura tiene periodicidad mensual y comprende el detalle de los saldos de operaciones de crédito y contingentes que aún se encuentra activas.

SALDOS		
No.	Campo	Tipo de Dato
1	Código de la Institución Financiera	Numero(4)
2	Tipo identificación del sujeto	Carácter(1)
3	Identificación del sujeto	Carácter(13)
4	Número de operación	Carácter(22)
5	Fecha de Corte	Fecha
6	Días de morosidad	Número (5)
7	Valor por vencer de 1 a 30 días	Numero(15,2)
8	Valor por vencer de 31 a 90 días	Numero(15,2)
9	Valor por vencer de 91 a 180 días	Numero(15,2)
10	Valor por vencer de 181 a 360 días	Numero(15,2)
11	Valor por vencer de más de 360 días	Numero(15,2)
12	Valor que no devenga intereses de 1 a 30 días	Numero(15,2)
13	Valor que no devenga intereses de 31 a 90 días	Numero(15,2)
14	Valor que no devenga intereses de 91 a 180	Numero(15,2)
15	Valor que no devenga intereses de 181 a 360	Numero(15,2)
16	Valor que no devenga intereses de más de 360	Numero(15,2)
17	Valor vencido de 1 a 30 días	Numero(15,2)
18	Valor vencido de 31 a 90 días	Numero(15,2)
19	Valor vencido de 91 a 180 días	Numero(15,2)
20	Valor vencido de 181 a 360 días	Numero(15,2)
21	Valor vencido de más de 360 días	Numero(15,2)
22	Valor vencido de 181 a 270 días	Numero(15,2)
23	Valor vencido de más de 270 días	Numero(15,2)
24	Valor vencido de 91 a 270 días	Numero(15,2)

25	Valor vencido de 271 a 360 días	Numero(15,2)
26	Valor vencido de 361 a 720 días	Numero(15,2)
27	Valor vencido de más de 720 días	Numero(15,2)
28	Valor en demanda judicial	Numero(15,2)
29	Cartera castigada	Numero(15,2)
30	Tipo de Operación	Carácter(3)
31	Estado de la operación	Carácter(1)

Ejemplo del nombre de esta estructura: R04M301120160001.txt

2.4. Cancelaciones (R05)

Esta estructura tiene periodicidad eventual y comprende el detalle de las operaciones de crédito y contingentes que han sido canceladas o cedidas, así como también la cancelación definitiva de las tarjetas de crédito.

OPERACIONES CANCELADAS		
No.	Campo	Tipo de Dato
1	Código de la Institución Financiera	Numero(4)
2	Tipo identificación del sujeto	Carácter(1)
3	Identificación del sujeto	Carácter(13)
4	Número de operación	Carácter(22)
5	tipo de transacción	Carácter(1)
6	Forma de cancelación	Carácter(2)
7	Fecha de cancelación	Fecha

Ejemplo del nombre de esta estructura: R05M301120160001.txt

2.5. Garantes y codeudores (R06)

En esta estructura se reportarán los garantes y codeudores de las operaciones de créditos y contingentes concedidas, así como aquellos que por alguna razón justificada han dejado de serlo.

GARANTES Y CODEUDORES		
No.	Campo	Tipo de Dato
1	Código de la Institución Financiera	Numero(4)
2	Tipo identificación. del sujeto	Carácter(1)
3	Identificación del sujeto	Carácter(13)
4	Número de operación	Carácter(22)
5	Tipo identificación del garante o	Carácter(1)
6	Identificación del garante o codeudor	Carácter(13)
7	Fecha de corte	Fecha
8	Tipo de deudor	Carácter(1)
9	Fecha de eliminación	Fecha

Ejemplo del nombre de esta estructura: R06M301120160001.txt

2.6. R06C – Codeudores cancelados

GARANTES Y CODEUDORES ELIMINADOS		
No.	Campo	Tipo de Dato
1	Código de la Institución Financiera	Numero(4)
2	Tipo identificación. del sujeto	Carácter(1)

3	Identificación del sujeto	Carácter(13)
4	Número de operación	Carácter(22)
5	Identificación del garante o codeudor	Carácter(13)
6	Tipo de Identificación del Deudor	Carácter(1)
7	Fecha de eliminación	Fecha

Ejemplo del nombre de esta estructura: R06C310120170000.txt

2.7. Apertura de tarjetas de crédito (R20)

Estructura con periodicidad mensual en la cual se reporta información de las tarjetas de crédito emitidas por la institución financiera.

APERTURAS DE TARJETAS DE CREDITO		
No.	Campo	Tipo de dato
1	Código de la Institución Financiera	Numero(4)
2	Tipo de identificación	Carácter(1)
3	Identificación del sujeto	Carácter(13)
4	Marca de tarjeta	Carácter (2)
5	Tipo de crédito	Carácter(2)
6	Número de tarjeta	Carácter(22)
7	Clase de tarjeta	Carácter(2)
8	Fecha de corte	Fecha
9	Fecha de emisión de la tarjeta	Fecha
10	Fecha de vencimiento	Fecha

Ejemplo del nombre de esta estructura: R20M301120160001.txt

2.8. Consumos de tarjetas de crédito (R21)

Esta estructura tiene periodicidad mensual a través de la cual deben reportarse los consumos de las tarjetas de crédito emitidas por la institución financiera consolidadas por número de tarjeta principal.

CONSUMOS DE TARJETAS		
No.	Campo	Tipo de Dato
1	Código de la Institución Financiera	Numero(4)
2	Tipo de identificación.	Carácter(1)
3	Identificación del sujeto	Carácter(13)
4	Número de tarjeta	Carácter(22)
5	cupo de la tarjeta	Numero(15,2)
6	forma de pago	Carácter (4)
7	estado de la operación	Carácter(1)
8	Fecha de corte	Fecha
9	Capital de Consumo	Numero(15,2)
10	capital por vencer de 1 a 30 días	Numero(15,2)
11	capital por vencer de 31 a 90 días	Numero(15,2)
12	capital por vencer de 91 a 180 días	Numero(15,2)
13	capital por vencer de 181 a 360 días	Numero(15,2)
14	capital por vencer de más de 360 días	Numero(15,2)
15	valor que no devenga intereses de 1 a 30 días	Numero(15,2)
16	valor que no devenga intereses de 31 a 90 días	Numero(15,2)
17	valor que no devenga intereses de 91 a 180 días	Numero(15,2)
18	valor que no devenga intereses de 181 a 360	Numero(15,2)
19	valor que no devenga intereses de más de 360	Numero(15,2)
20	capital vencido de 1 a 30 días	Numero(15,2)
21	capital vencido de 31 a 90 días	Numero(15,2)
22	capital vencido de 91 a 180 días	Numero(15,2)
23	capital vencido de 181 a 360 días	Numero(15,2)
24	capital vencido de más de 360 días	Numero(15,2)

25	capital vencido de 181 a 270 días	Numero(15,2)
26	capital vencido de más de 270 días	Numero(15,2)
27	interés vencido más de 1 a 30 días	Numero(15,2)
28	interés vencido de 31 a 60 días	Numero(15,2)
29	interés vencido de 61 a 90 días	Numero(15,2)
30	interés vencido de 91 a 180 días	Numero(15,2)
31	interés vencido de 181 a 270 días	Numero(15,2)
32	interés vencido de más de 270 días	Numero(15,2)
33	interés sobre mora	Numero(15,2)
34	Total Costos operativos vencidos	Numero(15,2)
35	Valor en demanda judicial	Numero(15,2)
36	Cartera castigada	Numero(15,2)

Ejemplo del nombre de esta estructura: R21M301120160001.txt

2.9. Provisiones de tarjetas de crédito (R22)

Esta estructura tiene periodicidad mensual a través de la cual se reportan las provisiones constituidas por las instituciones financieras respecto de los consumos de sus tarjetas de crédito emitidas.

PROVISIONES DE TARJETAS DE CRÉDITO		
No.	Campo	Tipo de Dato
1	Código de la Institución Financiera	Numero(4)
2	Tipo de identificación.	Carácter(1)
3	Identificación del sujeto	Carácter(13)
4	Número de tarjeta	Carácter(22)
5	Días de morosidad	Numero(5)
6	Valor mínimo a pagar	Numero(15,2)
7	Valor pagado	Numero(15,2)

Ejemplo del nombre de esta estructura: R22M301120160001.txt

3. ESTRUCTURAS PARA MODIFICAR Y/O ACTUALIZAR LA INFORMACIÓN

La Superintendencia de Bancos ha diseñado estructuras de datos especiales, a través de las cuales las instituciones financieras podrán de manera supervisada y bajo exclusiva autorización de la entidad de control, actualizar o corregir la información del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes (SOAC), reportada originalmente mediante estructuras de datos R's

3.1. Cambio de identificación (CDI)

Esta estructura tiene por objetivo el cambio de identificación perteneciente a una operación o tarjeta de crédito.

CAMBIO DE IDENTIFICACION		
No.	Campo	Tipo de Dato
1	Código de la Institución Financiera	Numero(4)

2	Tipo identificación del sujeto – Buena	Carácter(1)
3	Identificación del sujeto – Buena	Carácter(13)
4	Tipo identificación del sujeto – Mala	Carácter(1)
5	Identificación del sujeto – Mala	Carácter(13)
6	Numero de Operación	Carácter(22)
7	Tipo de tarjeta	Numero(2)

Ejemplo del nombre de esta estructura: CDIE221120160000.txt

3.2. Cambios de nombres (CNI)

Esta estructura tiene por objetivo el cambio de nombre de un sujeto de crédito.

CAMBIO DE NOMBRE		
No.	Campo	Tipo de Dato
1	Tipo identificación del sujeto	Carácter(1)
2	Identificación del sujeto	Carácter(13)
3	Nombre Nuevo	Carácter(120)

Ejemplo del nombre de esta estructura: CNIE251120160000.txt

3.3. Modificación/Reclasificación/Activación de Cancelación de Operaciones (R2A)

El archivo de texto a remitirse al Buró de Crédito contendrá un total de 13 campos, mismos que tendrán datos en función del tipo de registro y la acción a aplicarse. En base de lo señalado, los datos serán remitidos al buró de acuerdo a la siguiente conformación:

NO.	CAMPO	TIPO DE DATO
1	Código de entidad	Caracter (4)
2	Tipo de registro	Caracter (1)
3	Tipo de identificación del sujeto	Caracter (1)
4	Identificación del sujeto	Caracter (13)
5	Número de operación / tarjeta	Caracter (32)
6	Acción	Carácter (1)
7	Tipo de crédito	Caracter (2)
8	Tipo de operación	Caracter (3)
9	Fecha de concesión / emisión / fecha de corte del periodo afectado	Fecha (dd/mm/aaaa)
10	Fecha de vencimiento	Fecha (dd/mm/aaaa)
11	Valor de la operación	Numérico (15,2)
12	Estado de la operación anterior	Caracter (1)
13	Estado de la operación nuevo	Caracter (1)

3.4. Actualización de Datos (R60)

Para esta estructura se han definido acciones a ejecutar en la información previamente reportada en las estructuras del Sistema de Operaciones Activas y Contingentes (R's) por las entidades financieras a la Superintendencia de Bancos, esta estructura es aplicable tanto para la ETAPA I (hasta el 30 de agosto de 2012) como para la ETAPA II (desde el 31 de

agosto de 2012).

La información a modificarse estará en función de las acciones numeradas a continuación:

Acción 1.- “Eliminación total del titular por operación”

Se elimina toda la información del sujeto como titular de una operación, que haya sido enviada por la entidad, tanto en operaciones, como en tarjetas de crédito, sea en la ETAPA I o en la ETAPA II.

Acción 2.- “Eliminación parcial del titular por operación”

Se elimina la información del sujeto como titular por operación que haya sido enviada por la entidad, desde una fecha dada (campo “fecha desde”) hasta la fecha de hoy, tanto en operaciones, como en tarjetas de crédito, sea en la ETAPA I o en la ETAPA II.

Acción 3.- “Eliminación total del garante o codeudor”

Se elimina toda la información del sujeto como garante o codeudor de una operación que haya sido enviada por la entidad.

Acción 4.- “Eliminación parcial del garante o codeudor”

Esta acción elimina la información del sujeto como garante o codeudor que haya sido reportada por la entidad, desde una fecha dada (campo “fecha desde”) hasta la fecha de hoy.

Acción 5.- “Cambio calificación propia”

Esta acción cambiará la calificación propia de una operación o tarjeta de crédito, a una fecha de corte de periodo determinada, el hecho de modificar la calificación involucra que se cambien también los valores en las diferentes clasificaciones de la cartera esto es: por vencer, no devenga intereses, y vencidos; y, si es del caso el valor del saldo de cartera castigada o el valor de la demanda judicial, sea en la ETAPA I o en la ETAPA II.

Acción 8.- “Cambio de tipo de deudor”

Se cambia el código del tipo de deudor (sea de garante a codeudor o viceversa) sobre toda la información de este sujeto relacionada a una operación que haya sido enviada por la entidad.

Acción 9.- “Eliminación de consumos de tarjetas de crédito en una etapa de tiempo”

Se elimina la información de los consumos realizados por una tarjeta de crédito que haya sido enviada por la entidad, en un periodo de tiempo definido desde una fecha inicial hasta otra fecha final.

El archivo de texto a remitirse al Buró de Crédito contiene un total de 45 campos, mismos que tendrán datos en función del tipo de registro y la acción a aplicarse. En base de lo señalado, los datos serán remitidos al buró de acuerdo a la siguiente conformación:

NO.	CAMPO	TIPO DE DATO
1	Código de entidad	Caracter (4)
2	Etapas de aplicación	Caracter (1)
3	Tipo de registro	Caracter (1)
4	Tipo de identificación del sujeto	Caracter (1)
5	Identificación del sujeto	Caracter (13)
6	Número de operación / tarjeta	Caracter (32)
7	Forma de pago tarjeta	Caracter (4)
8	Acción	Caracter (1)
9	Tipo de crédito	Caracter (2)
10	Días de morosidad	Numérico (5)
11	Tipo de deudor	Caracter (1)
12	Fecha desde/ Fecha de corte del periodo afectado	Fecha (dd/mm/aaaa)
13	Fecha hasta	Fecha (dd/mm/aaaa)
14	Tipo de identificación del titular	Caracter (1)
15	Identificación del titular	Caracter (13)
16	Valor por vencer de 1 a 30 días	Numérico (15,2)

17	Valor por vencer de 31 a 90 días	Numérico (15,2)
18	Valor por vencer de 91 a 180 días	Numérico (15,2)
19	Valor por vencer de 181 a 360 días	Numérico (15,2)
20	Valor por vencer de más de 360 días	Numérico (15,2)
21	Valor que no devenga intereses de 1 a 30 días	Numérico (15,2)
22	Valor que no devenga intereses de 31 a 90 días	Numérico (15,2)
23	Valor que no devenga intereses de 91 a 180 días	Numérico (15,2)
24	Valor que no devenga intereses de 181 a 360 días	Numérico (15,2)
25	Valor que no devenga intereses de más de 360 días	Numérico (15,2)
26	Valor vencido de 1 a 30 días	Numérico (15,2)
27	Valor vencido de 31 a 90 días	Numérico (15,2)
28	Valor vencido de 91 a 180 días	Numérico (15,2)
29	Valor vencido de 181 a 360 días	Numérico (15,2)
30	Valor vencido de más de 360 días	Numérico (15,2)
31	Valor vencido de 181 a 270 días	Numérico (15,2)
32	Valor vencido de más de 270 días	Numérico (15,2)
33	Valor vencido de 91 a 270 días	Numérico (15,2)
34	Valor vencido de 271 a 360 días	Numérico (15,2)
35	Valor vencido de 361 a 720 días	Numérico (15,2)
36	Valor vencido de más de 720 días	Numérico (15,2)
37	Interés vencido más de 1 a 30 días	Numérico (15,2)
38	Interés vencido de 31 a 60 días	Numérico (15,2)
39	Interés vencido de 61 a 90 días	Numérico (15,2)
40	Interés vencido de 91 a 180 días	Numérico (15,2)
41	Interés vencido de 181 a 270 días	Numérico (15,2)
42	Interés vencido de más de 270 días	Numérico (15,2)
43	Código tipo operación	Caracter (2)
44	Valor en demanda judicial	Numérico (15,2)
45	Cartera castigada	Numérico (15,2)