# El Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, con base al literal c) del artículo 10 de la Ley Orgánica de la Superintendencia del Sistema Financiero, los artículos 59 y 61 de la Ley de Bancos y los artículos 39, 146 y 155 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, emite las: (12)

# NORMAS SOBRE EL PROCEDIMIENTO PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS DEL SISTEMA CENTRAL DE RIESGOS

**CAPÍTULO I**

**OBJETOS Y SUJETOS OBLIGADOS**

**Objeto**

**Art. 1.-** El objeto de las presentes Normas es la recolección de información sobre operaciones de riesgo crediticio que realizan las entidades del Sistema Financiero Nacional. Estos requerimientos deberán estar incorporados en su plataforma informática de producción e integrados en sus sistemas I.B.S. (Sistema Integral Bancario). (6)

**Sujetos**

**Art. 2.-** Las presentes Normas son de aplicación a los bancos, sucursales de bancos extranjeros, subsidiarias de bancos, bancos cooperativos, sociedades de ahorro y crédito, federaciones de bancos cooperativos, sociedades de seguros y sus filiales, sucursales de aseguradoras extranjeras, cooperativas que prestan servicios de seguros, instituciones oficiales de crédito, Fondo Fiduciario Especial para Atender a los Afectados de las Operaciones Ilegales del Grupo Insepro (FEAGIN), Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero (FOSAFFI) y, en general, a las entidades sometidas a la supervisión de la Superintendencia del Sistema Financiero. (7) (12)

Las entidades mencionadas en el inciso anterior, para efectos de estas Normas, serán identificadas como "entidades" y la expresión Superintendencia del Sistema Financiero equivaldrá al término "Superintendencia".

**CAPÍTULO II**

**CARACTERÍSTICAS DEL ENVÍO.**

**Archivos**

**Art. 3.-** La estructura de los archivos de datos y el nombre de los archivos de datos XML a remitir por las entidades, se encuentran contemplados en el Anexo “A”. (1) (13) (14) (15)

**Estructura**

**Art. 4.-** Derogado (13) (14) (15).

**Validador**

**Art. 5.-** Las entidades están obligadas a actualizar el programa validador cuando la Superintendencia comunique que se ha efectuado algún cambio. Toda nueva versión a este sistema, será colocada en nuestro sitio web, salvo excepciones que en cuyo caso la Superintendencia informará oportunamente.

**Art. 6.-** Los archivos deberán ser enviados utilizando la opción "Generar Envío" del módulo de validación de datos, la cual sólo podrá generar el envío siempre y cuando no existan errores críticos. En el Anexo “D” se encuentra la lista de todos los errores emitidos por el módulo de validación, tanto los errores críticos como los errores superables. (13) (14) (15)

**Art. 7.-** Derogado (13) (14) (15)

**Actualización de la Central de Riesgos**

**Art. 8.-** El sistema será actualizado con la información que provenga de los sistemas de información de las entidades, la cual deberán remitir a la Superintendencia en los primeros siete días hábiles de cada mes, excepto para los cierres trimestrales que deberán enviarla en los primeros 10 días hábiles, con carta de remisión del funcionario responsable de la veracidad de los datos (reporte de envío de datos). Para tal efecto la entidad estará informando a la Superintendencia de los cambios internos del funcionario responsable del envío y del técnico informático, detallando nombres, cargo, teléfono y dirección de correo electrónico. (1) (5) (19)

Al momento de la recepción de la información, se efectuará una revisión adicional en la cual se determinará si el envío ha sido generado correctamente, de lo contrario, éste será rechazado, concediéndose dos días hábiles luego de vencido el período de entrega para presentar el envío nuevamente, no obstante lo anterior, se considera que el plazo legal de presentación de la información serán los primeros siete días hábiles del mes, excepto para los cierres trimestrales que serán en los primeros diez días hábiles de cada mes. (5)

**Cobertura y Frecuencia de las Evaluaciones**

**Art. 9.-** Las entidades deberán remitir el cien por ciento de los deudores por préstamos, operaciones contingentes y cualesquiera otro saldo que represente riesgo de crédito, debe tener su correspondiente categoría de riesgo, entendiéndose que la categoría de riesgo es única para cada deudor, salvo instrucciones de la Superintendencia.

Los sujetos obligados al cumplimiento de estas Normas deben mantener evaluado en todo momento su cartera de activos de riesgo crediticio.

**Formato de Cantidades Monetarias**

**Art. 10.-** Las cantidades monetarias deberán estar representadas en dólares con dos decimales.

**Identificación de las Personas**

**Art. 11.-** Mientras que en el país no exista un documento único que identifique a la persona natural o jurídica, la Superintendencia exigirá como tal el número de identificación tributaria (NIT), para las personas antes mencionadas.

Todo deudor nuevo sin importar su saldo, así como los deudores ya existentes, deben tener su correspondiente NIT válido. (13) (14) (15)

Las entidades deberán buscar el mecanismo de actualización y depuración de sus bases de datos correspondientes al número de identificación tributaria (NIT), ya que este número representa la llave de consolidación de las deudas en forma directa o indirecta de un deudor en todo el sistema financiero.

En el caso de las personas no residentes o no domiciliadas en el país, sean éstas naturales ó jurídicas, que no posean NIT, las entidades deberán solicitar a la Superintendencia un número de identificación único que hará las veces del número de identificación tributaria (NIT) para dicho deudor.

Esta identificación será exclusivamente de uso interno de la Superintendencia, y no surtirá ningún efecto para cualquier otro trámite.

En el caso de créditos de bajo monto a que hace referencia la Ley Especial para Facilitar el Acceso al Crédito, en los cuales solo se requiere el Documento Único de Identidad (DUI), se tomara el Número de Identificación Tributaria que aparece en el dorso de dicho documento para su ingreso a la Central de Riesgos. Excepcional y solamente cuando en el reverso del DUI no aparezca el Número de Identificación Tributaria (NIT), las entidades deberán asignar el Número de Identificación Único al deudor. (19)

**Anexos.**

**Art. 12.-** Los anexos siguientes son partes integrantes de estas Normas: (3)

Anexo A. Estructuras de Archivos. (2) (6) (7) (13) (14) (15) (17) (18) (20)

Anexo B. Tablas que se Utilizan en el Sistema. (2) (6) (7) (8) (10) (11) (13) (14) (15) (16) (17) (19)

Anexo C. Descripción de Campos (7) (11) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20)

Anexo D. Lista de Errores emitidos por el Módulo de Validación. (7) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20)

Anexo E. Códigos de Destino para la Clasificación de Crédito. (2)

Anexo F. Tabla de Equivalencia entre Códigos de Destino del Manual emitido en junio de 1995 con los códigos vigentes a partir de enero de 2002

Anexo G. Reporte de Envío de Datos. (7)

Anexo H. Derogado (7) (13) (14) (15)

Anexo I. Conceptos Utilizados (11) (13) (14) (15)

**Art. 13.-** Derogado (3)

**CAPÍTULO III**

**OTRAS DISPOSICIONES**

**Responsabilidad**

**Art. 14.-** Los directores, gerentes y empleados a quienes corresponda la preparación o revisión de la información que se enviará a través del sistema verificador de la central de riesgos a la Superintendencia, responderán en su calidad personal de los errores, omisiones e irregularidades que ésta contenga. (3)

La información recibida por la Superintendencia puede ser modificada por la entidad remitente, dentro del plazo establecido para su presentación, vencido éste, se considerará definitiva; sin embargo, la institución puede solicitar la sustitución de la misma, justificándolo apropiadamente, no obstante haber sido autorizada para ello, la información se considerará recibida fuera de plazo para los efectos legales pertinentes. (3)

**Art. 15.-** Lo no previsto en estas Normas será resuelto por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero.

**Vigencia**

**Art. 16.-** Las modificaciones entrarán en vigencia a partir del 01 de enero de 2002 con el envío de la información de dicho mes que será remitida por las entidades financieras en el mes de febrero de 2002. Se entenderá que los créditos nuevos concedidos a partir de la vigencia de las modificaciones a las presentes Normas deberán cumplir con todos los requerimientos nuevos que les apliquen y para los créditos ya existentes, se requerirán con la siguiente gradualidad:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Gradualidad** | **Clientes con saldos consolidados mayores a US$** | **Clientes con saldos consolidados hasta US$** |
| Enero de 2002 | 1,150,000.00 |  |
| Febrero de 2002 | 570,000.00 | 1,150,000.00 |
| Marzo de 2002 | 115,000.00 | 570,000.00 |
| Junio de 2002 | 57,000.00 | 115,000.00 |
| Diciembre de 2002 | 0 | 57,000.00 |

(3)(4)

**Art. 17.-** Las presentes Normas derogan el “Instructivo para la recolección de datos del Sistema Central de Riesgos de las Sociedades de Seguros NPS4-17”, aprobado por el Consejo Directivo en la Sesión CD 09/96 del 29 de enero de 1996.

**MODIFICACIONES:**

**(1) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD 64/99 del 16 de septiembre de 1999.**

**(2) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD 19/2000 del 19 de abril de 2000.**

**(3) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD 59/2000 del 8 de noviembre de 2000.**

**(4) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD 29 / 2001 del 07 de junio de 2001.**

**(5) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD 48 / 2001 del 17 de octubre de 2001.**

**(6) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD 06 / 02 del 06 de febrero de 2002.**

**(7) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-02/ 07 del 10 de enero de 2007, vigentes a partir del envío de información del mes de enero de 2007**

**(8) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-01/09 de fecha 08 de enero de 2009, vigentes a partir del día siguiente a la fecha de su comunicación**

**(9) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-36/09 de fecha 02 de septiembre de 2009, vigentes a partir del día siguiente a la fecha de su comunicación**

**(10) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-32/10 de fecha 25 de agosto de 2010, vigentes a partir del día siguiente a la fecha de su comunicación, 27/08/10**

**(11) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-38/10 de fecha 13 de octubre de 2010, vigente a partir del tres de enero de dos mil once**

**(12) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-13/11 de fecha 14 de abril de 2011, vigente a partir del uno de agosto de dos mil once**

**(13) Reforma aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-23/11 de fecha 06 de julio de 2011, vigente a partir del uno de marzo de dos mil doce**

**(14) Prórroga hasta el uno de julio de dos mil doce de la entrada en vigencia de las reformas aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-23/11, de fecha 06 de julio de 2011; aprobada por el Banco Central de Reserva de El Salvador, a través del Comité de Normas, en Sesión No. CN-03/2012, de 24 de febrero de 2012**

**(15) Prórroga hasta el uno de enero de dos mil trece de la entrada en vigencia de las reformas aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero, en Sesión CD-23/11, de fecha 06 de julio de 2011; aprobada por el Banco Central de Reserva de El Salvador, a través del Comité de Normas, en Sesión No. CN-07/2012, de 26 de junio de 2012**

**(16) Reformas aprobadas por el Banco Central de Reserva de El Salvador, a través del Comité de Normas, en Sesión No. CN-10/2012, de 02 de octubre de 2012**

**(17) Reformas aprobadas por el Banco Central de Reserva de El Salvador, a través del Comité de Normas, en Sesión No. CN-13/2012, de 14 de diciembre de 2012**

**(18) Reformas aprobadas por el Banco Central de Reserva de El Salvador, a través del Comité de Normas, en Sesión No. CN-10/2013, de 29 de agosto de 2013**

**(19) Modificaciones en los artículos 8 y 11, Anexos B, Anexo C y Anexo D, aprobadas por el Banco Central de Reserva por medio de su Comité de Normas, en Sesión No. CN-20/2020, de fecha 3 de diciembre de dos mil veinte, con vigencia a partir del día 22 de diciembre de dos mil veinte.**

**(20) Modificaciones en los anexos A, C y D, aprobadas por el Banco Central de Reserva por medio de su Comité de Normas, en Sesión No. CN-08/2021, de fecha 29 de julio de dos mil veintiuno, con vigencia a partir del día 16 de agosto de dos mil veintiuno.**

**Anexo A**

**ESTRUCTURAS DE ARCHIVOS XML**

A continuación se presentan los nombres y estructura de los archivos de datos XML a remitir por las entidades. La descripción de los mismos y las características de cada una de las columnas que los componen se presentan en el Anexo C.

**Archivo 1. Personas** *(persona.xml)*

| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.1. | nit\_persona | XsString | 14 |  | NIT de la persona |
| 1.2. | dui | XsString | 9 |  | DUI de la persona |
| 1.3. | primer\_apellido | XsString | 25 |  | Primer apellido de la persona |
| 1.4. | segundo\_apellido | XsString | 25 |  | Segundo apellido de la persona |
| 1.5. | apellido\_casada | XsString | 25 |  | Apellido de casada de la persona |
| 1.6. | primer\_nombre | XsString | 25 |  | Primer nombre de la persona |
| 1.7. | segundo\_nombre | XsString | 25 |  | Segundo nombre de la persona |
| 1.8. | nombre\_sociedad | XsString | 100 |  | Nombre de la persona jurídica |
| 1.9. | tipo\_persona | XsString | 1 |  | Código del tipo de persona |
| 1.10. | tipo\_relacion | XsString | 1 |  | Código del tipo de relación del deudor con la entidad |
| 1.11. | tipo\_identificador | XsString | 1 |  | Código del tipo de identificador |
| 1.12. | nit\_anterior | XsString | 14 |  | NIT para actualización y cambios |
| 1.13. | residente | XsString | 1 |  | Si la persona es residente o no |
| 1.14. | giro\_persona | XsString | 6 |  | Código del giro o actividad económica de la persona |
| 1.15. | tamano\_empresa | XsString | 2 |  | Código del tamaño de la empresa |
| 1.16. | tipo\_empresa | XsString | 1 |  | Si la empresa es nueva o existente |
| 1.17. | reserva | XsDecimal | 12 | 2 | Reservas de saneamiento |
| 1.18. | categoria\_riesgo | XsString | 2 |  | Código de la categoría de riesgo |
| 1.19. | numero\_cliente | XsString | 17 |  | Número de Identificación Único (NIU) del cliente |
| 1.20. | id\_alterno | XsString | 20 |  | Número de identificación alterno |
| 1.21. | tipo\_id\_alterno | XsString | 2 |  | Tipo de identificación alterno |
| 1.22. | fecha\_nacimiento | XsDate |  |  | Fecha de nacimiento o constitución |
| 1.23. | pais\_residencia | XsString | 2 |  | País de residencia de la persona |
| 1.24. | riesgo\_consolidado | XsDecimal | 12 | 2 | Sumatoria de saldos de referencias |
| 1.25. | sexo\_persona | XsString | 1 |  | Sexo de la persona |
| 1.26. | ocupación | XsString | 3 |  | Ocupación de la persona |
| 1.27. | id\_pais\_origen | XsString | 20 |  | Identificación tributaria del país de origen de la persona |

**Archivo 2. Referencias de activos de riesgo** *(referencia.xml)*

| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.1. | nit\_deudor | XsString | 14 |  | NIT del deudor |
| 2.2. | cod\_cartera | XsString | 2 |  | Código del tipo de cartera |
| 2.3. | cod\_activo | XsString | 2 |  | Código del tipo de activo de riesgo |
| 2.4. | num\_referencia | XsString | 20 |  | Número de la referencia |
| 2.5. | monto\_referencia | XsDecimal | 12 | 2 | Monto de la referencia |
| 2.6. | saldo\_referencia | XsDecimal | 12 | 2 | Saldo de la referencia |
| 2.7. | saldo\_vigente\_k | XsDecimal | 12 | 2 | Saldo vigente de capital |
| 2.8. | saldo\_vencido\_k | XsDecimal | 12 | 2 | Saldo vencido de capital |
| 2.9. | saldo\_vigente\_i | XsDecimal | 12 | 2 | Saldo vigente de intereses |
| 2.10. | saldo\_vencido\_i | XsDecimal | 12 | 2 | Saldo vencido de intereses |
| 2.11. | abono\_deposito | XsDecimal | 12 | 2 | Abonos sin aplicar al préstamo/ depósito sin aplicar a carta de crédito |
| 2.12. | fecha\_otorgamiento | XsDate |  |  | Fecha de otorgamiento |
| 2.13. | fecha\_vencimiento | XsDate |  |  | Fecha de vencimiento |
| 2.14. | fecha\_castigo | XsDate |  |  | Fecha de castigo |
| 2.15. | estado\_credito | XsString | 1 |  | Código del estado del crédito |
| 2.16. | saldo\_mora\_k | XsDecimal | 12 | 2 | Saldo en mora de capital |
| 2.17. | saldo\_mora\_i | XsDecimal | 12 | 2 | Saldo en mora de intereses |
| 2.18. | dias\_mora\_k | XsInt |  |  | Días de mora de capital |
| 2.19. | dias\_mora\_i | XsInt |  |  | Días de mora de intereses |
| 2.20. | fecha\_inicio\_mora\_k | XsDate |  |  | Fecha de inicio de mora de capital |
| 2.21. | fecha\_inicio\_mora\_i | XsDate |  |  | Fecha de inicio de mora de intereses |
| 2.22. | pago\_capital | XsString | 1 |  | Código de forma de pago de capital |
| 2.23. | pago\_interes | XsString | 1 |  | Código de forma de pago de intereses |
| 2.24. | periodo\_gracia\_k | XsInt |  |  | Periodo de gracia para el pago de capital |
| 2.25. | periodo\_gracia\_i | XsInt |  |  | Periodo de gracia para el pago de intereses |
| 2.26. | garante | XsString | 10 |  | Código de garantes de créditos pignorados |
| 2.27. | emisión | XsString | 15 |  | Denominación de la emisión |
| 2.28. | pais\_destino\_credito | XsString | 2 |  | Código de departamento o país de destino del crédito |
| 2.29. | destino | XsString | 6 |  | Código de destino de los préstamos por sector económico |
| 2.30. | codigo\_moneda | XsString | 1 |  | Código de moneda |
| 2.31. | tasa\_interes | XsDecimal | 5 | 2 | Tasa de interés actual |
| 2.32. | tasa\_contractual | XsDecimal | 5 | 2 | Tasa contractual o nominal |
| 2.33. | tasa\_referencia | XsDecimal | 5 | 2 | Tasa de referencia publicada |
| 2.34. | tasa\_efectiva | XsDecimal | 5 | 2 | Tasa efectiva |
| 2.35. | tipo\_tasa\_interes | XsString | 1 |  | Tipo de tasa nominal |
| 2.36. | tipo\_prestamo | XsString | 2 |  | Código del tipo de prestamos |
| 2.37. | codigo\_recurso | XsString | 2 |  | Código de fuente de recursos |
| 2.38. | ultima\_fecha\_venc | XsDate |  |  | Última fecha de vencimiento |
| 2.39. | dias\_prorroga | XsInt |  |  | Días de prorroga |
| 2.40. | monto\_desembolsado | XsDecimal | 12 | 2 | Monto desembolsado en el mes |
| 2.41. | tipo\_credito | XsString | 2 |  | Tipo de crédito |
| 2.42. | fecha\_ultimo\_pago\_k | XsDate |  |  | Fecha del último pago de capital cubierto |
| 2.43. | fecha\_ultimo\_pago\_i | XsDate |  |  | Fecha del último pago de intereses cubierto |
| 2.44. | dia\_pago\_k | XsInt |  |  | Día del pago del capital |
| 2.45. | dia\_pago\_i | XsInt |  |  | Día del pago de intereses |
| 2.46. | cuota\_mora\_k | XsInt |  |  | Número de cuotas en mora de capital |
| 2.47. | cuota\_mora\_i | XsInt |  |  | Número de cuotas en mora de intereses |
| 2.48. | monto\_cuota | XsDecimal | 12 | 2 | Monto de la cuota de la referencia incluyendo capital más intereses |
| 2.49. | cuenta\_contable\_k | XsString | 12 |  | Cuenta contable de capital |
| 2.50. | cuenta\_contable\_i | XsString | 12 |  | Cuenta contable de intereses |
| 2.51. | fecha\_cancelacion | XsDate |  |  | Fecha de cancelación de la referencia |
| 2.52. | adelanto\_capital | XsDecimal | 12 | 2 | Pagos adelantados de capital |
| 2.53. | riesgo\_neto | XsDecimal | 12 | 2 | Riesgo neto |
| 2.54. | saldo\_seguro | XsDecimal | 12 | 2 | Saldo del seguro del crédito |
| 2.55. | saldo\_costas\_procesales | XsDecimal | 12 | 2 | Saldo por costas procesales |
| 2.56. | tipo\_tarjeta\_credito | XsString | 1 |  | Tipo de tarjeta de crédito |
| 2.57. | clase\_tarjeta\_credito | XsString | 1 |  | Código de la clase de tarjeta de crédito |
| 2.58. | producto\_tarjeta\_credito | XsString | 20 |  | Producto de la tarjeta de crédito |
| 2.59. | valor\_garantia\_cons | XsDecimal | 12 | 2 | Valor consolidado de la garantía |
| 2.60. | municipio\_otorgamiento | XsString | 4 |  | Código del municipio destino del crédito |
| 2.61. | reserva\_referencia | XsDecimal | 12 | 2 | Reserva por referencia |
| 2.62. | etapa\_judicial | XsString | 1 |  | Código de la etapa del crédito en vía judicial |
| 2.63. | fecha\_demanda | XsDate |  |  | Fecha de la demanda |
| 2.64. | plazo\_credito | XsInt |  |  | Plazo del crédito |
| 2.65. | orden\_descuento | XsString | 2 |  | Con o sin orden de descuento |
| 2.66. | categoria\_riesgo\_ref | XsString | 2 |  | Código de la categoría de riesgo de la referencia (20) |
| 2.67. | reserva\_constituir | XsDecimal | 12 | 2 | Reserva acumulada a constituir créditos COVID (20) |
| 2.68. | porcentaje\_reserva | XsDecimal | 6 | 2 | Porcentaje de reserva constituida de acuerdo con la gradualidad créditos COVID (20) |
| 2.69. | pago\_cuota | XsDecimal | 12 | 2 | Monto pagado por el deudor en concepto de cuota COVID (20) |
| 2.70. | fecha\_pago | XsDate |  |  | Fecha en que realizó el pago de la cuota COVID.(20) |
| 2.71. | porcenta\_reserva\_descon | XsDecimal | 6 | 2 | Porcentaje de reserva a descontar créditos agropecuarios (20) |
| 2.72. | porcenta\_adiciona\_descon | XsDecimal | 6 | 2 | Porcentaje de reserva adicional a descontar créditos agropecuarios (20) |

**Archivo 3. Asociación referencias y garantías** *(referencia\_garantia.xml)*

| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3.1. | num\_referencia | XsString | 20 |  | Número de la referencia |
| 3.2. | cod\_cartera | XsString | 2 |  | Código del tipo de cartera |
| 3.3. | cod\_activo | XsString | 2 |  | Código del tipo de activo de riesgo |
| 3.4. | identificacion\_garantia | XsString | 20 |  | Identificación única de la garantía |
| 3.5. | tipo\_garantia | XsString | 2 |  | Código del tipo de garantía |
| 3.6. | valor\_garantia\_proporcional | XsDecimal | 12 | 2 | Valor proporcional de la garantía que cubre a la referencia |

**Archivo 4. Garantías hipotecarias** *(garantia\_hipotecaria.xml)*

| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4.1. | identificacion\_garantia | XsString | 20 |  | Identificación única de la garantía |
| 4.2. | numero\_registro | XsString | 40 |  | Número de registro asignado por el CNR |
| 4.3. | nit\_propietario | XsString | 14 |  | NIT del propietario de la garantía |
| 4.4. | fecha\_registro | XsDate |  |  | Fecha de registro |
| 4.5. | estado | XsString | 1 |  | Estado de la garantía |
| 4.6. | cod\_ubicacion | XsString | 4 |  | Código de ubicación de la garantía |
| 4.7. | descripción | XsString | 60 |  | Descripción del inmueble |
| 4.8. | fecha\_valuo | XsDate |  |  | Fecha de valúo |
| 4.9. | valor\_pericial | XsDecimal | 12 | 2 | Valor pericial |
| 4.10. | valor\_contractual | XsDecimal | 12 | 2 | Valor contractual |
| 4.11. | valor\_mercado | XsDecimal | 12 | 2 | Valor de mercado |
| 4.12. | grado\_hipoteca | XsInt |  |  | Número de hipoteca para una referencia en particular |
| 4.13. | direccion\_gtia | XsString | 60 |  | Dirección de la garantía |
| 4.14. | cod\_perito | XsString | 10 |  | Código del perito valuador |
| 4.15. | nombre\_perito | XsString | 70 |  | Nombre del perito valuador |
| 4.16. | tipo\_perito | XsString | 1 |  | Tipo del perito valuador |

**Archivo 5. Garantías fiduciarias** *(garantia\_fiduciaria.xml)*

| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 5.1. | num\_referencia | XsString | 20 |  | Número de la referencia |
| 5.2. | cod\_cartera | XsString | 2 |  | Código del tipo de cartera |
| 5.3. | cod\_activo | XsString | 2 |  | Código del tipo de activo de riesgo |
| 5.4. | nit\_fiador\_codeudor | XsString | 14 |  | NIT del fiador o codeudor de la referencia |
| 5.5. | fiador\_codeudor | XsString | 1 |  | Si la persona es fiadora o codeudora de la referencia |

**Archivo 6. Garantías de avales, fianzas y cartas stand by** *(garantia\_aval.xml)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| 6.1. | num\_referencia | XsString | 20 |  | Número de la referencia |
| 6.2. | cod\_cartera | XsString | 2 |  | Código del tipo de cartera |
| 6.3. | cod\_activo | XsString | 2 |  | Código del tipo de activo de riesgo |
| 6.4. | identificacion\_garantia | XsString | 20 |  | Identificación única de la garantía |
| 6.5. | cod\_banco | XsString | 4 |  | Código de banco emisor de la garantía |
| 6.6. | monto\_aval | XsDecimal | 12 | 2 | Monto avalado |
| 6.7. | fecha\_otorgamiento | XsDate |  |  | Fecha de otorgamiento de la garantía |
| 6.8. | fecha\_vencimiento | XsDate |  |  | Fecha de vencimiento de la garantía |

**Archivo 7. Garantías de depósitos pignorados** *(garantia\_pignorada.xml)*

| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 7.1. | identificacion\_garantia | XsString | 20 |  | Número del certificado de depósito o número de cuenta |
| 7.2. | nit\_depositante | XsString | 14 |  | NIT de la persona propietaria del depósito |
| 7.3. | fecha\_deposito | XsDate |  |  | Fecha de apertura del depósito |
| 7.4. | fecha\_vencimiento | XsDate |  |  | Fecha de vencimiento del depósito |
| 7.5. | valor\_deposito | XsDecimal | 12 | 2 | Valor del depósito |
| 7.6. | tipo\_deposito | XsString | 2 |  | Tipo de depósito |
| 7.7. | cod\_banco | XsString | 4 |  | Código de banco emisor de la garantía |

**Archivo 8. Garantías de prendas de valores de renta fija** *(garantia\_prenda.xml)*

| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8.1. | identificacion\_garantia | XsString | 20 |  | Número del título |
| 8.2. | denominacion\_titulo | XsString | 20 |  | Denominación del título |
| 8.3. | local\_extranjera | XsString | 1 |  | Si el título es local o extranjero |
| 8.4. | monto\_inversion | XsDecimal | 14 | 2 | Monto de la inversión |
| 8.5. | fecha\_vencimiento | XsDate |  |  | Fecha de vencimiento del título |
| 8.6. | clasificación | XsString | 25 |  | Calificación de riesgo del título |
| 8.7. | nombre\_clasificadora | XsString | 50 |  | Nombre de la clasificadora de riesgo que asignó la calificación |

**Archivo 9. Garantías de bonos de prenda** *(garantia\_bono.xml)*

| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 9.1. | identificacion\_garantia | XsString | 20 |  | Número del bono de prenda |
| 9.2. | tipo\_prenda | XsString | 2 |  | Código del tipo de prenda |
| 9.3. | descripción | XsString | 60 |  | Descripción de la prenda que respalda el bono |
| 9.4. | fecha\_certificado | XsDate |  |  | Fecha del certificado |
| 9.5. | valor\_prenda | XsDecimal | 12 | 2 | Valor del bono de prenda |
| 9.6. | saldo\_prenda | XsDecimal | 12 | 2 | Saldo del valor del bono de prenda |
| 9.7. | cod\_almacenadora | XsString | 10 |  | Código de la almacenadora |

**Archivo 10. Garantías de pólizas** *(garantia\_poliza.xml)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| 10.1. | identificacion\_garantia | XsString | 20 |  | Número de la póliza |
| 10.2. | monto\_poliza | XsDecimal | 12 | 2 | Monto de la póliza |
| 10.3. | fecha\_inicial | XsDate |  |  | Fecha de inicio de la vigencia de la póliza |
| 10.4. | fecha\_final | XsDate |  |  | Fecha de finalización de la vigencia de la póliza |
| 10.5. | nombre\_asegurado | XsString | 100 |  | Nombre del asegurado |
| 10.6. | monto\_reserva | XsDecimal | 12 | 2 | Monto de la reserva matemática |
| 10.7. | valor\_garantia | XsDecimal | 12 | 2 | Monto de los valores garantizados |

**Archivo 11. Fondos de garantías** *(garantia\_fondo.xml)*

| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 11.1. | identificacion\_garantia | XsString | 20 |  | Número del aval |
| 11.2. | valor\_garantia | XsDecimal | 12 | 2 | Valor del aval |
| 11.3. | valor\_porcentual | XsDecimal | 6 | 2 | Valor proporcional de la garantía que cubre a la referencia |
| 11.4. | tipo\_fondo | XsString | 3 |  | Código del tipo de fondo de garantía |
| 11.5. | estado | XsString | 1 |  | Estado de la garantía |

**Archivo 12. Tipos de gastos por referencia** *(referencia\_gasto.xml)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| 12.1. | cod\_cartera | XsString | 2 |  | Código del tipo de cartera |
| 12.2. | cod\_activo | XsString | 2 |  | Código del tipo de activo de riesgo |
| 12.3. | num\_referencia | XsString | 20 |  | Número de la referencia |
| 12.4. | codigo\_gasto | XsString | 3 |  | Código del uso del financiamiento o gastos |
| 12.5. | tipo\_gasto | XsString | 1 |  | Tipo de gasto |
| 12.6. | monto\_gasto | XsDecimal | 12 | 2 | Monto del gasto |

**Archivo 13. Unidades de medida financiadas por referencia** *(referencia\_unidad.xml)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| 13.1. | cod\_cartera | XsString | 2 |  | Código del tipo de cartera |
| 13.2. | cod\_activo | XsString | 2 |  | Código del tipo de activo de riesgo |
| 13.3. | num\_referencia | XsString | 20 |  | Número de la referencia |
| 13.4. | codigo\_unidad | XsString | 2 |  | Código de la unidad de medida |
| 13.5. | cantidad\_unidad | XsDecimal | 10 | 2 | Cantidad de unidad de medida |

**Archivo 14. Referencias canceladas por refinanciamiento** *(referencia\_cancelada.xml)*

| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 14.1. | cod\_cartera | XsString | 2 |  | Código del tipo de cartera de la nueva referencia |
| 14.2. | cod\_activo | XsString | 2 |  | Código del tipo de activo de riesgo de la nueva referencia |
| 14.3. | num\_referencia | XsString | 20 |  | Número de la nueva referencia |
| 14.4. | cod\_cartera\_canc | XsString | 2 |  | Código del tipo de cartera de la referencia cancelada |
| 14.5. | cod\_activo\_canc | XsString | 2 |  | Código del tipo de activo de riesgo de la referencia cancelada |
| 14.6. | num\_referencia\_canc | XsString | 20 |  | Número de la referencia cancelada |
| 14.7. | pago\_capital | XsDecimal | 12 | 2 | Ultimo pago a capital efectuado por el cliente al cancelar la deuda |
| 14.8. | pago\_interes | XsDecimal | 12 | 2 | Ultimo pago a intereses efectuado por el cliente al cancelar la deuda |
| 14.9. | saldo\_total\_interes | XsDecimal | 12 | 2 | Saldo total de intereses cuando el cliente saldó la deuda |

**Archivo 15. Socios de sociedades deudoras** *(socios\_sociedades.xml)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| 15.1. | nit\_deudor | XsString | 14 |  | NIT de la sociedad deudora |
| 15.2. | nit\_socio | XsString | 14 |  | NIT del socio de la sociedad deudora |
| 15.3. | porcentaje\_participacion | XsDecimal | 5 | 2 | Porcentaje de participación |

**Archivo 16. Miembros de la junta directiva de sociedades deudoras** *(junta\_directiva.xml)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Nombre de la columna** | **Tipo** | **Longitud** | **Decimales** | **Descripción** |
| 16.1. | nit\_deudor | XsString | 14 |  | NIT de la sociedad deudora |
| 16.2. | nit\_miembro | XsString | 14 |  | NIT del miembro de junta directiva de la sociedad deudora |
| 16.3. | cod\_cargo | XsString | 2 |  | Código de cargo del miembro de junta directiva de la sociedad deudora |
| 16.4. | fecha\_inicial\_jd | XsDate |  |  | Fecha inicial de vigencia de la junta directiva |
| 16.5. | fecha\_final\_jd | XsDate |  |  | Fecha final de vigencia de la junta directiva |
| 16.6. | numero\_credencial | XsString | 17 |  | Número de inscripción de la credencial de junta directiva |

**Anexo B**

**TABLAS QUE SE UTILIZAN EN EL SISTEMA**

En este anexo se presentan las tablas de códigos a utilizar en el sistema, de acuerdo a los requerimientos establecidos en el Anexo C.

**Tabla 1. Tipos de cartera**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 01 | Cartera propia |
| 02 | Cartera propia 292 o. 263 |
| 03 | Cartera en administración FFRAP |
| 04 | Cartera FOSAFFI – Venta de acciones |
| 05 | Cartera FOSAFFI permutada |
| 06 | Cartera FOSAFFI cedida |
| 07 | Cartera FOSAFFI permutada 292 |
| 08 | Cartera FOSAFFI cedida 292 |
| 09 | Cartera FOSAFFI patrimonial EX-INCAFE |
| 10 | Cartera FOSAFFI patrimonial EX-BANAFI |
| 11 | Cartera FOSAFFI transferida EX-BANCAPI |
| 12 | Cartera FOSAFFI transferida EX-BANCREPO |
| 13 | Cartera FOSAFFI transferida EX-MERCANTIL |
| 14 | Cartera FOSAFFI transferida Banco Hipotecario |
| 15 | Cartera FOSAFFI transferida BANAFI |
| 16 | Cartera MIPLAN |
| 17 | Cartera Nuevo Amanecer |
| 18 | Cartera FOSAFFI patrimonial EX-INCAFE 292 |
| 19 | Cartera FOSAFFI patrimonial EX-BANAFI 292 |
| 20 | Cartera FOSAFFI transferida EX-BANCAPI 292 |
| 21 | Cartera FOSAFFI transferida EX-BANCREPO 292 |
| 22 | Cartera FOSAFFI transferida EX-MERCANTIL 292 |
| 23 | Cartera FOSAFFI transferida Banco Hipotecario 292 |
| 24 | Cartera FOSAFFI transferida BANAFI 292 |
| 25 | Cartera FOSAFFI transferida CREDISA |
| 26 | FIDEAGRO 292 |
| 27 | FIDEAGRO |
| 28 | FICAFE |
| 29 | FEPADA |
| 30 | Cartera en administración BCR-BID |
| 31 | Cartera FOSAFFI – FEAGIN |
| 32 | Cartera fondo especial FONAVIPO |
| 33 | Cartera propia Ley Acceso al Crédito (19) |
| 98 | Otras 292 |
| 99 | Otras |

**Tabla 2. Tipos de activos de riesgo**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| PD | Préstamos |
| CP | Cuentas por cobrar |
| CC | Contingentes cartas de crédito |
| FA | Contingentes fianzas/avales/garantías |
| PR | Primas documentadas |
| SN | Referencias saneadas |

**Tabla 3. Tipos de categorías de riesgo**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| A1 | Deudores normales |
| A2 | Deudores normales declinantes |
| B | Deudores subnormales |
| C1 | Deudores deficientes |
| C2 | Deudores deficientes declinantes |
| D1 | Deudores de difícil recuperación |
| D2 | Deudores de difícil recuperación declinantes |
| E | Deudores irrecuperables |

**Tabla 4. Tipos de persona**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 1 | Natural |
| 2 | Jurídica |

**Tabla 5. Tipos de deudores relacionados**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 0 | No tiene relación. |
| 1 | Directores y gerentes, sus cónyuges y parientes dentro del tercer grado de consanguineidad y segundo de afinidad. |
| 2 | Accionistas con participación de 3% o más de las acciones de la entidad, incluyendo las acciones de sus cónyuges parientes dentro del primer grado de consanguineidad y empresas vinculadas con la propiedad o administración. |

**Tabla 6. Tipos de identificador**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| N | Número de Identificación Tributaria (NIT) |
| U | Número de Identificación Único (NIU) |

**Tabla 7. Estados de la referencia**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 1 | Vigente |
| 2 | Vencido |
| 3 | Cancelado |
| 4 | Saneado |
| 5 | Vía Judicial |

**Tabla 8. Formas de pago**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| A | Anual |
| E | Semestral |
| T | Trimestral |
| B | Bimensual |
| M | Mensual |
| Q | Quincenal |
| S | Semanal |
| D | Diario |
| V | Al Vencimiento |
| P | Pactada |
| O | Otras |

**Tabla 9. Tipos de garantías**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| HA | Hipoteca abierta |
| HC | Hipoteca cerrada |
| FI | Fiduciaria |
| PR | Prendaria |
| PI | Pignorada - Depósito de dinero |
| FG | Fondos de garantías |
| FB | Fianzas de bancos locales o bancos extranjeros de primera línea |
| CC | Cartas de crédito stand by |
| AV | Avales |
| BP | Bonos de prenda |
| PD | Prenda de documentos |
| VR | Valores de rescate de seguros de vida |
| PO | Póliza de seguro |
| PV | Prenda sobre valores de renta fija |

**Tabla 10. Garantes de la cartera pignorada**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| SV01 | Superintendencia del Sistema Financiero – Superintendencia Adjunta de Valores y Conductas (Certificados de inversión) |
| BC01 | Banco Central de Reserva de El Salvador |
| IGD | Instituto de Garantía de Depósitos |
| BANDESAL | Banco de Desarrollo de El Salvador |
| BCIE | Banco Centroamericano de Integración Económica |
| FONAVIPO | Fondo Nacional para la Vivienda Popular |

**Tabla 11. Departamentos y países para ubicación geográfica**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 01 | Ahuachapán |
| 02 | Santa Ana |
| 03 | Sonsonate |
| 04 | Chalatenango |
| 05 | La Libertad |
| 06 | San Salvador |
| 07 | Cuscatlán |
| 08 | La Paz |
| 09 | Cabañas |
| 10 | San Vicente |
| 11 | Usulután |
| 12 | San Miguel |
| 13 | Morazán |
| 14 | La Unión |
| 15 | Guatemala |
| 16 | Honduras |
| 17 | Nicaragua |
| 18 | Costa Rica |
| 19 | Estados Unidos |
| 20 | Resto del mundo |

**Tabla 12. Cargos de junta directiva**

| **Código** | **Descripción** |
| --- | --- |
| 01 | Presidente |
| 02 | Vice-presidente |
| 03 | Secretario |
| 04 | Directores propietarios |
| 05 | Directores suplentes |
| 06 | Tesorero |
| 07 | Representante legal |
| 08 | Administrador único |
| 09 | Apoderado legal |
| 10 | Alcalde |
| 11 | Síndico |
| 12 | Regidor |

**Tabla 13. Tipos de prenda**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 01 | Mercadería perecedera o sujeta a obsolescencia en el corto plazo |
| 02 | Mercadería no perecedera o no sujeta a obsolescencia en el corto plazo |

**Tabla 14. Municipios**

| **Código** | **Descripción** |
| --- | --- |
| **Ahuachapán** | |
| **0101** | Ahuachapán |
| **0102** | Apaneca |
| **0103** | Atiquizaya |
| **0104** | Concepción de Ataco |
| **0105** | El Refugio |
| **0106** | Guaymango |
| **0107** | Jujutla |
| **0108** | San Francisco Menéndez |
| **0109** | San Lorenzo |
| **0110** | San Pedro Puxtla |
| **0111** | Tacuba |
| **0112** | Turín |
| **Santa Ana** | |
| **0201** | Candelaria de la Frontera |
| **0202** | Coatepeque |
| **0203** | Chalchuapa |
| **0204** | El Congo |
| **0205** | El Porvenir |
| **0206** | Masahuat |
| **0207** | Metapán |
| **0208** | San Antonio Pajonal |
| **0209** | San Sebastián Salitrillo |
| **0210** | Santa Ana |
| **0211** | Santa Rosa Guachipilín |
| **0212** | Santiago de la Frontera |
| **0213** | Texistepeque |
| **Sonsonate** | |
| **0301** | Acajutla |
| **0302** | Armenia |
| **0303** | Caluco |
| **0304** | Cuisnahuat |
| **0305** | Santa Isabel Ishuatán |
| **0306** | Izalco |
| **0307** | Juayúa |
| **0308** | Nahuizalco |
| **0309** | Nahuilingo |
| **0310** | Salcoatitán |
| **0311** | San Antonio del Monte |
| **0312** | San Julián |
| **0313** | Santa Catarina Masahuat |
| **0314** | Santo Domingo de Guzmán |
| **0315** | Sonsonate |
| **0316** | Sonzacate |
| **Chalatenango** | |
| **0401** | Aguacaliente |
| **0402** | Arcatao |
| **0403** | Azacualpa |
| **0404** | Citalá |
| **0405** | Comalapa |
| **0406** | Concepción Quezaltepeque |
| **0407** | Chalatenango |
| **0408** | Dulce Nombre de María |
| **0409** | El Carrizal |
| **0410** | El Paraíso |
| **0411** | La Laguna |
| **0412** | La Palma |
| **0413** | La Reina |
| **0414** | Las Vueltas |
| **0415** | Nombre de Jesús |
| **0416** | Nueva Concepción |
| **0417** | Nueva Trinidad |
| **0418** | Ojos de Agua |
| **0419** | Potonico |
| **0420** | San Antonio de la Cruz |
| **0421** | San Antonio Los Ranchos |
| **0422** | San Fernando |
| **0423** | San Francisco Lempa |
| **0424** | San Francisco Morazán |
| **0425** | San Ignacio |
| **0426** | San Isidro Labrador |
| **0427** | San José Cancasque |
| **0428** | San José las Flores |
| **0429** | San Luis del Carmen |
| **0430** | San Miguel de Mercedes |
| **0431** | San Rafael |
| **0432** | Santa Rita |
| **0433** | Tejutla |
| **La Libertad** | |
| **0501** | Antiguo Cuscatlán |
| **0502** | Ciudad Arce |
| **0503** | Colón |
| **0504** | Comasagua |
| **0505** | Chiltiupán |
| **0506** | Huizúcar |
| **0507** | Jayaque |
| **0508** | Jicalapa |
| **0509** | La Libertad |
| **0510** | Nuevo Cuscatlán |
| **0511** | Santa Tecla |
| **0512** | Quezaltepeque |
| **0513** | Sacacoyo |
| **0514** | San José Villanueva |
| **0515** | San Juan Opico |
| **0516** | San Matías |
| **0517** | San PabloTacachico |
| **0518** | Tamanique |
| **0519** | Talnique |
| **0520** | Teotepeque |
| **0521** | Tepecoyo |
| **0522** | Zaragoza |
| **San Salvador** | |
| **0601** | Aguilares |
| **0602** | Apopa |
| **0603** | Ayutuxtepeque |
| **0604** | Cuscatancingo |
| **0605** | El Paisnal |
| **0606** | Guazapa |
| **0607** | Ilopango |
| **0608** | Mejicanos |
| **0609** | Nejapa |
| **0610** | Panchimalco |
| **0611** | Rosario De Mora |
| **0612** | San Marcos |
| **0613** | San Martín |
| **0614** | San Salvador |
| **0615** | Santiago Texacuangos |
| **0616** | Santo Tomás |
| **0617** | Soyapango |
| **0618** | Tonacatepeque |
| **0619** | Ciudad Delgado |
| **Cuscatlán** | |
| **0701** | Candelaria |
| **0702** | Cojutepeque |
| **0703** | El Carmen |
| **0704** | El Rosario |
| **0705** | Monte San Juan |
| **0706** | Oratorio De Concepción |
| **0707** | San Bartolomé Perulapía |
| **0708** | San Cristóbal |
| **0709** | San José Guayabal |
| **0710** | San Pedro Perulapán |
| **0711** | San Rafael Cedros |
| **0712** | San Ramón |
| **0713** | Santa Cruz Analquito |
| **0714** | Santa Cruz Michapa |
| **0715** | Suchitoto |
| **0716** | Tenancingo |
| **La Paz** | |
| **0801** | Cuyultitán |
| **0802** | El Rosario |
| **0803** | Jerusalén |
| **0804** | Mercedes La Ceiba |
| **0805** | Olocuilta |
| **0806** | Paraíso de Osorio |
| **0807** | San Antonio Masahuat |
| **0808** | San Emigdio |
| **0809** | San Francisco Chinameca |
| **0810** | San Juan Nonualco |
| **0811** | San Juan Talpa |
| **0812** | San Juan Tepezontes |
| **0813** | San Luis Talpa |
| **0814** | San Miguel Tepezontes |
| **0815** | San Pedro Masahuat |
| **0816** | San Pedro Nonualco |
| **0817** | San Rafael Obrajuelo |
| **0818** | Santa María Ostuma |
| **0819** | Santiago Nonualco |
| **0820** | Tapalhuaca |
| **0821** | Zacatecoluca |
| **0822** | San Luis La Herradura |
| **Cabañas** | |
| **0901** | Cinquera |
| **0902** | Guacotecti |
| **0903** | Ilobasco |
| **0904** | Jutiapa |
| **0905** | San Isidro |
| **0906** | Sensuntepeque |
| **0907** | Tejutepeque |
| **0908** | Victoria |
| **0909** | Villa Dolores |
| **San Vicente** | |
| **1001** | Apastepeque |
| **1002** | Guadalupe |
| **1003** | San Cayetano Istepeque |
| **1004** | Santa Clara |
| **1005** | Santo Domingo |
| **1006** | San Esteban Catarina |
| **1007** | San Ildefonso |
| **1008** | San Lorenzo |
| **1009** | San Sebastián |
| **1010** | San Vicente |
| **1011** | Tecoluca |
| **1012** | Tepetitán |
| **1013** | Verapaz |
| **Usulután** | |
| **1101** | Alegría |
| **1102** | Berlín |
| **1103** | California |
| **1104** | Concepción Batres |
| **1105** | El Triunfo |
| **1106** | Ereguayquín |
| **1107** | Estanzuelas |
| **1108** | Jiquilisco |
| **1109** | Jucuapa |
| **1110** | Jucuarán |
| **1111** | Mercedes Umaña |
| **1112** | Nueva Granada |
| **1113** | Ozatlán |
| **1114** | Puerto El Triunfo |
| **1115** | San Agustín |
| **1116** | San Buenaventura |
| **1117** | San Dionisio |
| **1118** | Santa Elena |
| **1119** | San Francisco Javier |
| **1120** | Santa María |
| **1121** | Santiago De María |
| **1122** | Tecapán |
| **1123** | Usulután |
| **San Miguel** | |
| **1201** | Carolina |
| **1202** | Ciudad Barrios |
| **1203** | Comacarán |
| **1204** | Chapeltique |
| **1205** | Chinameca |
| **1206** | Chirilagua |
| **1207** | El Tránsito |
| **1208** | Lolotique |
| **1209** | Moncagua |
| **1210** | Nueva Guadalupe |
| **1211** | Nuevo Edén de San Juan |
| **1212** | Quelepa |
| **1213** | San Antonio Del Mosco |
| **1214** | San Gerardo |
| **1215** | San Jorge |
| **1216** | San Luis de la Reina |
| **1217** | San Miguel |
| **1218** | San Rafael Oriente |
| **1219** | Sesori |
| **1220** | Uluazapa |
| **Morazán** | |
| **1301** | Arambala |
| **1302** | Cacaopera |
| **1303** | Corinto |
| **1304** | Chilanga |
| **1305** | Delicias De Concepción |
| **1306** | El Divisadero |
| **1307** | El Rosario |
| **1308** | Gualococti |
| **1309** | Guatajiagua |
| **1310** | Joateca |
| **1311** | Jocoaitique |
| **1312** | Jocoro |
| **1313** | Lolotiquillo |
| **1314** | Meanguera |
| **1315** | Osicala |
| **1316** | Perquín |
| **1317** | San Carlos |
| **1318** | San Fernando |
| **1319** | San Francisco Gotera |
| **1320** | San Isidro |
| **1321** | San Simón |
| **1322** | Sensembra |
| **1323** | Sociedad |
| **1324** | Torola |
| **1325** | Yamabal |
| **1326** | Yoloaiquín |
| **La Unión** | |
| **1401** | Anamorós |
| **1402** | Bolívar |
| **1403** | Concepción De Oriente |
| **1404** | Conchagua |
| **1405** | El Carmen |
| **1406** | El Sauce |
| **1407** | Intipucá |
| **1408** | La Unión |
| **1409** | Lislique |
| **1410** | Meanguera Del Golfo |
| **1411** | Nueva Esparta |
| **1412** | Pasaquina |
| **1413** | Polorós |
| **1414** | San Alejo |
| **1415** | San José |
| **1416** | Santa Rosa de Lima |
| **1417** | Yayantique |
| **1418** | Yucuaiquín |
| **1500** | Guatemala |
| **1600** | Honduras |
| **1700** | Nicaragua |
| **1800** | Costa Rica |
| **1900** | Estados Unidos |
| **2000** | Resto del mundo |

**Tabla 15. Emisores de avales, fianzas y cartas stand by**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| Bancos locales | |
| BC03 | Banco Agrícola, S.A. |
| BC04 | Banco Citibank de El Salvador, S.A. |
| BC07 | Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. |
| BC08 | Banco Hipotecario de El Salvador, S.A. |
| BC10 | Banco de Fomento Agropecuario |
| BC18 | Banco G&T Continental, S.A. |
| BC20 | Banco Promérica, S.A. |
| BC23 | Scotiabank El Salvador, S.A. |
| BC27 | Banco de América Central, S.A. |
| BC30 | Banco Azteca El Salvador, S.A. (13) |
| BC31 | Banco Industrial El Salvador, S.A. (13) |
| FC09 | Banco ProCredit, S.A. |
| **Bancos cooperativos (13)** | |
| NB01 | Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V. |
| NB02 | Multi Inversiones Banco Cooperativo de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V. |
| NB03 | Banco de los Trabajadores Salvadoreños, S.C. de R.L. de C.V. |
| NB04 | Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V. |
| NB05 | Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina de R.L. |
| NB06 | Primer Banco de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V. |
| NB07 | Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de R.L. |
| **Sociedades de ahorro y crédito (13)** | |
| SA01 | Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A. |
| SA02 | Sociedad de Ahorro y Crédito CREDICOMER, .S.A. |
| **Entidades financieras extranjeras de primera línea** | |
| **De acuerdo al listado emitido por la Superintendencia en cumplimiento a las “Normas para determinar las entidades financieras extranjeras de primera línea” (NPB4-43)** | |

**Tabla 16. Fondos de garantías**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| FFA | Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios (FOGAPE) |
| FFG | Fondo de Garantía Agropecuario (FOGARA) |
| FFC | Fondo de Garantía para las Zonas Francas (FOGACRE) |
| PRO | Programa de Garantía Agropecuario (PROGARA) |
| PGP | Programa de Garantía para Pequeños Empresarios (PROGRAPE) |
| SGR | Sociedades de Garantía Recíproca |
| FDH | Fideicomiso de Respaldo para Créditos de Desarrollo Habitacional (FORDEH) |
| BSA | Fideicomiso Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL) |
| PGA | Programa Especial de Garantía para la Agricultura Intensa y su Agroindustria (PROGAIN) (13) |
| PGN | Fondo de Garantía de Crédito Agropecuario para la Zona Norte de El Salvador (PROGARA NORTE) (13) |
| FSG | Fondo Salvadoreño de Garantías (BANDESAL) |
| FDG | Fondo Solidario de Garantías |
| PMC | Proyecto Mercados Centroamericanos para la Biodiversidad |
| FGE | Fondo de Garantía para Estudiantes (FONEDUCA) |
| FIA | Fondo de Inversión para el Sector Agropecuario (FINSAGRO) |

**Tabla 17. Monedas**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 1 | Dólares |
| 2 | Otras monedas |

**Tabla 18. Tipos de préstamos**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| CD | Crédito decreciente |
| CR | Crédito rotativo |
| NR | Decreciente no rotativo |
| TC | Tarjeta de crédito |
| CI | Créditos interbancarios |
| DI | Descuento de letras o factoraje |
| CT | Créditos de tesorería |
| NA | Créditos Nuevo amanecer |
| SA | Sobregiros autorizados |
| SO | Sobregiros ocasionales |
| CU | Créditos puente |

**Tabla 19. Actividades económicas**

| **Código** | **Descripción** |
| --- | --- |
| **Sector agropecuario** | |
| Agricultura | |
| 10101 | Cultivo de granos básicos |
| 10102 | Cultivo de verduras y legumbres |
| 10103 | Cultivo de frutas y plantas cuyas hojas o frutos se utilizan para preparar bebidas (no incluye el cultivo de café) |
| 10104 | Cultivo de café |
| 10105 | Cultivo de caña de azúcar |
| 10106 | Cultivo de algodón |
| 10107 | Cultivo de plantas que dan materiales textiles |
| 10108 | Cultivo de plantas y flores ornamentales |
| 10199 | Otros cultivos agrícolas no clasificados previamente |
| Ganadería | |
| 10201 | Cría de ganado bovino y producción de leche y sus derivados |
| 10202 | Porquerizas |
| 10203 | Cría de ganado caballar, caprino y ovino |
| Otras actividades agropecuarias | |
| 10301 | Avicultura |
| 10302 | Apicultura |
| 10303 | Cría de otros animales (incluye la cunicultura); no incluye la avicultura ni la apicultura |
| 10304 | Servicios de agricultura y ganaderos |
| 10305 | Caza ordinaria y mediante trampas, repoblación de animales de caza (incluye servicios conexos) |
| 10306 | Silvicultura, extracción de madera y servicios conexos |
| 10307 | Pesca de altura, costera e interior |
| 10308 | Explotación de criaderos de peces y granjas piscícolas (incluye servicios conexos) |
| 10309 | Servicios a la pesca y a la piscicultura |
| **Explotación de minas y canteras** | |
| Extracción de minerales no metálicos y metálicos | |
| 20101 | Extracción de sal |
| 20102 | Extracción de piedra, arena y arcilla |
| 20103 | Extracción de oro y plata |
| 20104 | Explotación de otras minas y canteras no clasificadas previamente |
| 20105 | Servicios directos del sector minero |
| **Industrias manufactureras** | |
| Productos alimenticios (excepto bebidas) | |
| 30101 | Elaboración y conservación de carnes (incluye mataderos) |
| 30102 | Elaboración y conservación de pescado, crustáceos y otros productos marinos |
| 30103 | Elaboración y conservación de frutas, verduras y legumbres |
| 30104 | Fabricación de aceites y grasas vegetales y animales |
| 30105 | Elaboración de productos lácteos y similares |
| 30106 | Elaboración de productos de molinería |
| 30107 | Beneficiado de café |
| 30108 | Elaboración de productos de café (incluye el tostado) |
| 30109 | Elaboración de almidones |
| 30110 | Elaboración de productos de panadería |
| 30111 | Elaboración de pastas alimenticias |
| 30112 | Fabricación y refinado de azúcar |
| 30113 | Elaboración de cacao, chocolate y productos de confitería |
| 30114 | Elaboración de alimentos preparados para animales |
| 30199 | Elaboración de otros productos alimenticios no clasificados previamente |
| Bebidas y tabaco | |
| 30201 | Destilación, rectificación y mezcla de bebidas alcohólicas |
| 30202 | Elaboración de vinos |
| 30203 | Elaboración de bebidas malteadas y de malta |
| 30204 | Elaboración de bebidas no alcohólicas |
| 30205 | Elaboración de productos de tabaco |
| Textiles, prendas de vestir y cuero | |
| 30301 | Hilados, tejido y acabado de materiales textiles |
| 30302 | Acabado de materiales textiles no producidos en la misma empresa |
| 30303 | Confección de materiales textiles no producidos en la misma fábrica (excepto prendas de vestir) |
| 30304 | Fabricación de tapices y alfombras |
| 30305 | Fabricación de cuerdas, cordeles, bramantes y redes |
| 30306 | Fabricación de tejidos y artículos de punto y ganchillo |
| 30307 | Fabricación de prendas de vestir (excepto prendas de piel) |
| 30308 | Fabricación de otros productos textiles no clasificados previamente |
| 30309 | Preparación, adobo y teñido de pieles; fabricación de artículos de piel (excepto calzado) |
| 30310 | Curtido, adobo o preparación del cuero |
| 30311 | Fabricación de artículos de cuero y sucedáneos del cuero (excepto el calzado y prendas de vestir) |
| 30312 | Fabricación de calzado y sus partes |
| Industrias de madera, corcho y papel | |
| 30401 | Producción de madera |
| 30402 | Fabricación de productos de madera y corcho (excepto muebles) |
| 30403 | Fabricación de artículos de paja y materiales trenzables |
| 30404 | Fabricación de pasta de madera, papel y cartón |
| 30405 | Fabricación de productos diversos de papel y cartón |
| 30406 | Edición de libros, periódicos, revistas y otras publicaciones |
| 30407 | Actividades de impresión |
| 30408 | Actividades de servicios relacionados con la impresión |
| 30409 | Reproducción de grabaciones |
| Fabricación de sustancias químicas | |
| 30501 | Fabricación de sustancias químicas básicas (excepto abonos y compuestos de nitrógeno) |
| 30502 | Fabricación de abonos y compuestos de nitrógeno |
| 30503 | Fabricación de plaguicidas y otros productos químicos de uso agropecuario |
| 30504 | Fabricación de productos de la refinación del petróleo |
| 30505 | Fabricación de plástico en formas primarias y de caucho sintético |
| 30506 | Fabricación de productos de plástico y caucho |
| 30507 | Fabricación de pinturas, barnices y productos de revestimiento similares, tintas de imprenta y masillas |
| 30508 | Fabricación de productos farmacéuticos y medicamentos |
| 30509 | Fabricación de jabones y detergentes preparados para limpiar y pulir, perfumes, cosméticos y otros productos de tocador |
| 30510 | Fabricación de productos pirotécnicos |
| 30511 | Fabricación de otros productos químicos no clasificados previamente |
| Fabricación de productos minerales no metálicos | |
| 30601 | Fabricación de vidrio y productos de vidrio |
| 30602 | Fabricación de productos de cerámica para uso no estructural |
| 30603 | Fabricación de productos de cerámica para la construcción y metalurgia |
| 30604 | Fabricación de cemento, cal y yeso |
| 30605 | Fabricación de artículos de hormigón, crisotilo, cemento y yeso |
| 30606 | Corte, tallado y acabado de la piedra, incluye mármol y piedra para la construcción |
| 30699 | Fabricación de otros productos minerales no metálicos no clasificados previamente |
| Fabricación de productos minerales metálicos | |
| 30701 | Industrias básicas de hierro y acero |
| 30702 | Fabricación de productos primarios de metales preciosos y metales no ferrosos |
| 30703 | Fabricación de productos metálicos para uso estructural |
| 30704 | Tratamiento y revestimiento de metales |
| 30705 | Fabricación de artículos de cuchillería, herramientas manuales y otros artículos de ferretería |
| 30799 | Fabricación de otros productos elaborados de metal, no clasificados previamente |
| Fabricación de maquinaria, aparatos, accesorios y suministros | |
| 30801 | Fabricación de motores y turbinas (excepto motores para aeronaves), vehículos automotores y motocicletas |
| 30802 | Fabricación de bombas, compresores, grifos y válvulas |
| 30803 | Fabricación de cojinetes, engranajes, trenes de engranajes y piezas de transmisión |
| 30804 | Fabricación de hornos, hogares y quemadores |
| 30805 | Fabricación de equipo de elevación y manipulación |
| 30806 | Fabricación de otros tipos de maquinaria de uso general no clasificados previamente |
| 30807 | Fabricación de maquinaria de uso especial |
| 30808 | Fabricación de aparatos de uso doméstico |
| 30809 | Fabricación de receptores de radio y televisión, aparatos de grabación y reproducción de sonido y video y productos conexos |
| 30810 | Fabricación de equipos y aparatos de radio, televisión y comunicaciones no clasificados previamente |
| 30811 | Fabricación de maquinaria de oficina, contabilidad e informática |
| 30812 | Fabricación de acumuladores de pilas y baterías primarias |
| 30813 | Fabricación de lámparas eléctricas y equipo de iluminación |
| 30814 | Fabricación de otros tipos de equipo eléctrico no clasificados previamente |
| Fabricación de equipos de transporte | |
| 30901 | Fabricación y/o ensamble de vehículos automotores |
| 30902 | Fabricación de carrocerías para vehículos automotores, fabricación de remolques y semirremolques |
| 30903 | Fabricación de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores y sus motores |
| 30904 | Construcción y reparación de embarcaciones |
| 30905 | Fabricación de locomotoras y de material rodante para ferrocarriles y tranvías |
| 30906 | Fabricación de aeronaves |
| 30907 | Fabricación de motocicletas |
| 30908 | Fabricación de bicicletas |
| 30999 | Fabricación de otros equipos de transporte no clasificados previamente |
| Otras manufacturas | |
| 39901 | Fabricación de muebles de todo tipo de material |
| 39902 | Fabricación de joyas y artículos conexos |
| 39903 | Fabricación aparatos e instrumentos médicos quirúrgicos y ortopédicos y aparatos para medir, verificar, ensayar, navegar y otros fines (excepto instrumentos de óptica) |
| 39904 | Fabricación de instrumentos de óptica y equipo fotográfico |
| 39905 | Fabricación de relojes |
| 39906 | Fabricación de instrumentos de música |
| 39907 | Fabricación de artículos y equipo para deporte (excluye prenda de vestir) |
| 39908 | Fabricación de juegos y juguetes |
| 39999 | Otras industrias manufactureras no clasificadas previamente |
| **Electricidad, gas y agua** | |
| Luz y fuerza eléctrica | |
| 40101 | Generación y distribución de energía eléctrica |
| Producción de gas | |
| 40201 | Fabricación de gas; distribución de combustibles gaseosos por tuberías |
| Suministros de agua | |
| 40301 | Captación, depuración y distribución de agua |
| **Construcción** |  |
| 50101 | Preparación de terrenos |
| 50102 | Construcción de casas y edificios |
| 50103 | Construcción de obras de ingeniería civil |
| 50104 | Acondicionamiento y acabado de edificaciones |
| 50105 | Alquiler de equipo de construcción y demolición dotado de operarios |
| Comercio |  |
| Comercio al por mayor y al por menor | |
| 60101 | Venta de granos básicos y azúcar |
| 60102 | Venta de frutas y verduras |
| 60103 | Venta de flores y plantas ornamentales |
| 60104 | Venta de café oro y uva |
| 60105 | Venta de algodón oro o en pacas |
| 60106 | Venta de productos agrícolas |
| 60107 | Venta de ganado |
| 60108 | Venta de otras especies vivas del reino animal |
| 60109 | Venta de leña y carbón |
| 60110 | Venta de carnes y productos cárnicos |
| 60111 | Venta de productos lácteos |
| 60112 | Venta de huevos |
| 60113 | Venta de productos farináceos y de panadería |
| 60114 | Venta de otros productos alimenticios no clasificados previamente (no incluye bebidas) |
| 60115 | Venta de bebidas no alcohólicas, para su consumo fuera del establecimiento |
| 60116 | Ventas de bebidas alcohólicas, para su consumo fuera del establecimiento |
| 60117 | Venta de productos textiles y prendas de vestir |
| 60118 | Venta de calzado |
| 60119 | Venta de productos de peletería, marroquinería, talabartería y guarnicionería |
| 60120 | Venta de madera y sus productos |
| 60121 | Venta de papel, cartón, libros, revistas y útiles escolares y de escritorio |
| 60122 | Venta de productos para uso agropecuario |
| 60123 | Venta de combustibles y lubricantes |
| 60124 | Venta de productos farmacéuticos y medicinales |
| 60125 | Venta de productos de uso personal, perfumería, cosméticos, artículos de tocador, adornos y productos para limpieza |
| 60126 | Venta de productos pirotécnicos |
| 60127 | Venta de artículos de ferretería, de materiales y accesorios para la construcción (incluye pinturas y productos conexos) |
| 60128 | Venta de enseres domésticos como cubiertos, vajillas, cristalería, objetos de porcelana y cerámica (incluye artículos de iluminación) |
| 60129 | Venta al por mayor de instrumentos de óptica |
| 60130 | Venta de equipo fotográfico y productos fotoquímicos. |
| 60131 | Venta de relojería, relojes y joyería, |
| 60132 | Venta de juegos, juguetes, artículos deportivos y otros productos de entretenimiento y esparcimiento |
| 60133 | Venta a cuenta de terceros |
| 60134 | Venta de desperdicios y desechos |
| 60135 | Venta de artículos usados |
| 60136 | Venta de instrumentos musicales y de equipos y aparatos conexos |
| 60137 | Venta de productos diversos por correo |
| 60138 | Venta de billetes de lotería, rifas, espectáculos y similares |
| 60139 | Venta de vehículos automotores y motocicletas |
| 60140 | Venta de partes, piezas y accesorios de vehículos automotores y motocicletas |
| 60141 | Venta de maquinaria y equipo de uso general y especial; materiales conexos y sus repuestos |
| 60142 | Venta de maquinaria y equipo de oficina, computadores y sus componentes (incluye software) |
| 60143 | Venta de equipos e instrumentos de uso profesional y científico, y de aparatos de medida y control |
| 60144 | Venta de muebles, electrodomésticos y otros enseres eléctricos y de comunicación |
| 60145 | Venta de bicicletas y sus accesorios |
| 60146 | Venta de establecimientos no especializados, con surtido compuesto principalmente de alimentos bebidas y tabaco (incluye supermercados) |
| 60147 | Venta de otros productos en establecimientos no especializados |
| 60199 | Venta de otros productos no clasificados previamente |
| **Hoteles, restaurantes y similares** | |
| Hoteles y similares | |
| 70101 | Hoteles |
| 70102 | Moteles y hospedajes |
| 70103 | Centros vacacionales |
| 70199 | Otros servicios de hospedaje, no clasificados previamente |
| Restaurantes y similares | |
| 70201 | Restaurantes |
| 70202 | Comedores |
| 70203 | Suministro de banquetes |
| 70204 | Cafeterías y fruterías |
| 70205 | Merenderos ambulantes |
| 70206 | Suministro de bebidas alcohólicas para su consumo dentro del establecimiento |
| 70299 | Otros establecimientos de comidas y bebidas no clasificados previamente |
| **Transporte, almacenamiento y comunicaciones** | |
| Transporte y servicios conexos | |
| 80101 | Transporte colectivo de pasajeros a través de autobuses |
| 80102 | Transporte colectivo de pasajeros a través de microbuses |
| 80103 | Transporte colectivo de pasajeros a través de pick-ups |
| 80104 | Transporte de personal |
| 80105 | Alquiler de vehículos comerciales con conductor (incluye taxis) |
| 80106 | Transporte de carga |
| 80107 | Transporte ferroviario |
| 80108 | Transporte por vía acuática |
| 80109 | Transporte aéreo |
| 80110 | Alquiler de aeronaves con tripulación |
| 80111 | Terminales de transporte |
| 80112 | Estacionamiento de automóviles |
| 80113 | Servicios de carga y descarga |
| 80114 | Actividades de agencias de viajes |
| 80115 | Otras actividades relacionadas con el transporte (incluyendo tramitaciones de aduana) |
| Almacenaje | |
| 80201 | Almacenamiento y depósito (excluye almacenes generales de depósito) |
| Comunicaciones | |
| 80301 | Servicios de correo, envíos y otros similares |
| 80302 | Servicios de telefonía y telegrafía |
| 80303 | Servicios de televisión (incluye televisión por cable) |
| 80304 | Servicios de radiodifusión |
| 80305 | Servicios de transmisión de datos |
| 80399 | Otros servicios de telecomunicaciones |
| **Establecimientos financieros, seguros y bienes raíces** | |
| Actividades financieras y servicios auxiliares de la intermediación financiera | |
| 90101 | Bancos |
| 90102 | Instituciones de ahorro y crédito |
| 90103 | Cooperativas de ahorro y crédito |
| 90104 | Entidades financieras dedicadas a la transferencia de fondos y al servicio de tarjetas de crédito y débito |
| 90105 | Compra de cartera e inversión financiera |
| 90106 | Casas de cambio |
| 90107 | Bolsas, comisionistas de bolsas y corredores de valores |
| 90108 | Fondos mutuos y fondos mutuos de inversión |
| 90109 | Almacenes generales de depósito |
| 90110 | Fiduciarias |
| 90111 | Sociedades de capitalización |
| 90199 | Otros tipos de intermediación financiera o de actividades auxiliares no clasificadas previamente |
| Seguros | |
| 90201 | Seguros en general |
| 90202 | Agentes corredores de seguros |
| 90203 | Peritos, tasadores, actuarios y liquidadores de siniestros |
| 90204 | Administradores de fondos de pensiones |
| 90299 | Otras actividades de seguros no clasificadas previamente |
| Bienes y raíces | |
| 90301 | Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados |
| 90302 | Actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o por contrato |
| **Servicios** |  |
| Servicios enfocados principalmente hacia empresas | |
| 100101 | Alquiler de equipo de transporte sin operario |
| 100102 | Alquiler de otros tipos de maquinaria y equipo sin operario |
| 100103 | Consultores de equipo y programas de informática |
| 100104 | Procesamiento de datos y actividades relacionadas con base de datos |
| 100105 | Investigaciones científicas |
| 100106 | Actividades jurídicas y notariales |
| 100107 | Actividades de contabilidad, teneduría de libros y auditoría, asesoramiento en materia de impuestos |
| 100108 | Investigación de mercados y realización de encuestas de opinión pública |
| 100109 | Actividades de asesoramiento empresarial y en materia de gestión (incluye la obtención y dotación de personal) |
| 100110 | Actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de asesoramiento técnico |
| 100111 | Ensayos y análisis técnicos |
| 100112 | Publicidad |
| 100113 | Actividades de investigación y seguridad |
| 100114 | Actividades de limpieza de edificaciones (incluye la desinfección) |
| 100115 | Actividades de fotografía |
| 100116 | Actividades de envase y empaque |
| 100117 | Actividades de fotocopias y de servicios eventuales |
| 100199 | Otros servicios a empresas no clasificadas previamente |
| Otros servicios | |
| 100201 | Alquiler de efectos personales y enseres domésticos de todo tipo (incluye alquiler al público de videocintas) y otros no clasificados previamente |
| 100202 | Enseñanza formal |
| 100203 | Enseñanza no formal |
| 100204 | Servicios hospitalarios |
| 100205 | Servicios médicos |
| 100206 | Servicios odontológicos |
| 100207 | Laboratorios clínicos, radiología y asimilados |
| 100208 | Otros servicios relacionados con la salud humana no clasificados previamente |
| 100209 | Servicios veterinarios |
| 100210 | Producción, distribución y exhibición de filmes y videocintas |
| 100211 | Actividades de radio y televisión |
| 100212 | Actividades de grabación y reproducción de discos |
| 100213 | Actividades de discotecas, salas de bailes, parques de diversión y centros similares |
| 100214 | Juegos electrónicos |
| 100215 | Actividades teatrales, musicales y otras actividades artísticas |
| 100216 | Empresarios y representantes de artistas nacionales y extranjeros |
| 100217 | Actividades deportivas profesionales |
| 100218 | Gimnasios |
| 100219 | Actividades de agencias de noticias |
| 100220 | Actividades de bibliotecas, archivos, museos y otras actividades culturales |
| 100221 | Otras actividades de entretenimiento y esparcimiento no clasificadas previamente |
| 100222 | Lavado y limpieza de telas, prendas de tela y piel (incluso la limpieza en seco), lavado de alfombras y tapices |
| 100223 | Lavado de automóviles |
| 100224 | Mantenimiento y reparación automotriz |
| 100225 | Reconstrucción y reparación de piezas automotrices |
| 100226 | Enderezado y pintura de vehículos y servicios conexos |
| 100227 | Reparación eléctrica de vehículos |
| 100228 | Reparación de radiadores y escapes |
| 100229 | Reparación de llantas para vehículos |
| 100230 | Remolque de automóviles |
| 100231 | Mantenimiento y reparación de maquinaria de oficina, contabilidad e informática |
| 100232 | Otros servicios de reparación no clasificados previamente |
| 100233 | Peluquería y otros tratamientos de belleza |
| 100234 | Saunas, baños turcos, masajes y similares |
| 100235 | Pompas fúnebres y actividades conexas |
| 100299 | Otras actividades de servicios no clasificados previamente |
| **Actividades no bien especificadas, administración pública, organismos no gubernamentales e instituciones foráneas** | |
| Administración pública | |
| 110101 | Gobierno central |
| 110102 | Administración de justicia y legislación |
| 110103 | Instituciones de la seguridad social |
| 110104 | Otras instituciones públicas |
| 110105 | Alcaldías municipales |
| Organismos no gubernamentales | |
| 110201 | Organizaciones de asistencia social |
| 110202 | Organizaciones de promoción del desarrollo económico |
| 110203 | Organizaciones gremiales |
| 110204 | Organizaciones sindicales |
| 110205 | Organizaciones académicas, culturales y de opinión pública |
| 110206 | Organizaciones religiosas |
| 110207 | Organizaciones políticas |
| 110299 | Otros tipos de organizaciones no clasificadas previamente |
| Instituciones foráneas | |
| 110301 | Representaciones diplomáticas y consulares |
| 110302 | Organismos internacionales. |
| **Empleados y otras personas naturales** | |
| Empleados públicos y privados | |
| 120101 | Empleados del sector público |
| 120102 | Empleados del sector privado |
| Otras personas naturales | |
| 120201 | Otros trabajadores dependientes |
| 120202 | Otras personas naturales |

**Tabla 20. Tamaño de empresa**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| PA | Cuenta propia o Autoempleo (11) |
| MI | Micro empresa |
| PE | Pequeña Empresa |
| ME | Mediana Empresa |
| GE | Gran Empresa |
| GO | Gobierno |

**Tabla 21. Fuentes de recursos**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 01 | Recursos propios de la entidad |
| 02 | Recursos de bancos extranjeros de corto plazo |
| 03 | Recursos de bancos extranjeros de mediano y largo plazo |
| 04 | Recursos del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) |
| 05 | Recursos del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL) |
| 06 | Recursos del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) |
| 07 | Recursos del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) |
| 08 | Recursos del Banco Mundial |
| 09 | Recursos del Fondo Nacional para la Vivienda Popular ( FONAVIPO) |
| 10 | Recursos del Fondo Social para la Vivienda (FSV) |
| 11 | Recursos de Certificados de Depósitos a Plazo de Vivienda (CEDEVIV) |
| 12 | Recursos de Certificados de Depósitos a Plazo Agropecuario (CEDEAGRO) |
| 13 | Recursos Préstamos BCR-BID |
| 99 | Recursos de otras fuentes |

**Tabla 22. Uso del financiamiento**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 001 | Gastos corrientes o capital de trabajo |
| 011 | Compra de maquinaria y equipo |
| 012 | Construcción y mejoras |
| 013 | Instalaciones |
| 014 | Estudios técnicos y de factibilidad |
| 015 | Asistencia técnica y capacitación |
| 016 | Adquisición de lotes de terreno |
| 017 | Compra de locales comerciales |
| 018 | Compra de mobiliario y equipo de oficina |
| 019 | Estantería para locales comerciales |
| 020 | Otras actividades |
| 090 | Otros no especificados |
| 095 | Refinanciamientos |

**Tabla 23. Unidad de medida**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 01 | Varas cuadradas |
| 02 | Cabezas de ganado |
| 03 | Quintales |
| 04 | Metros cuadrados de construcción |
| 99 | Otras no clasificadas |

**Tabla 24. Sector de destino**

| **Código** | **Descripción** |
| --- | --- |
| **Agropecuario** | |
|  | Agricultura |
| 010101 | Cultivo del cafeto |
| 010102 | Cultivo de algodón |
| 010103 | Cultivo de caña de azúcar |
| 010104 | Cultivo de maíz para consumo |
| 010105 | Cultivo de frijol bajo riego y secano |
| 010106 | Cultivo de arroz bajo riego y secano |
| 010107 | Cultivo de tabaco |
| 010108 | Cultivo de fruta |
| 010109 | Cultivo de maicillo |
| 010110 | Cultivo de ajonjolí |
| 010111 | Cultivo de henequén |
| 010112 | Cultivo de kenaf |
| 010113 | Cultivo de cacao |
| 010114 | Cultivo de melón |
| 010115 | Cultivo de brócoli |
| 010116 | Cultivo de tomate |
| 010117 | Cultivo de papa |
| 010118 | Cultivo de pepino |
| 010119 | Cultivo de chile dulce |
| 010120 | Cultivo de cebolla |
| 010121 | Cultivo de repollo |
| 010122 | Cultivo de yuca |
| 010123 | Cultivo de sandía |
| 010124 | Cultivo de vigna |
| 010125 | Cultivo de cacahuete |
| 010126 | Cultivo de cardamomo |
| 010127 | Cultivo de uva |
| 010128 | Cultivo de soya |
| 010129 | Cultivo de jojoba |
| 010130 | Cultivo de sábila |
| 010131 | Cultivo de okra |
| 010132 | Cultivo de gandul |
| 010133 | Cultivo de flores |
| 010134 | Cultivo de maíz para semilla |
| 010135 | Cultivo de arroz para semilla |
| 010136 | Cultivo de maíz-maicillo asociados |
| 010137 | Cultivo de coliflor |
| 010138 | Cultivo de lechuga |
| 010139 | Cultivo de remolacha |
| 010140 | Cultivo de zanahoria |
| 010141 | Cultivo de apio |
| 010142 | Cultivo de otras verduras y legumbres |
| 010190 | Cultivo de otros productos agrícolas |
|  | Ganadería |
| 010201 | Crianza de ganado bovino |
| 010202 | Crianza de ganado porcino |
| 010204 | Crianza de ganado equino |
| 010290 | Crianza de ganado no especificado |
| 010300 | Avicultura |
| 010400 | Silvicultura y extracción de madera |
|  | Pesca y captura |
| 010501 | Pesca de altura |
| 010502 | Cultivo de camarón de río |
| 010504 | Pesca costera |
| 010505 | Cultivo de peces |
| 010590 | Pesca no especificada |
| 010600 | Apicultura |
| 010700 | Servicios agropecuarios |
| 010800 | Cunicultura |
| 019501 | Refinanciamiento al café |
| 019502 | Refinanciamiento al algodón |
| 019503 | Refinanciamiento a la caña de azúcar |
| 019504 | Refinanciamiento cereales |
| 019512 | Refinanciamiento a la ganadería |
| 019590 | Otros refinanciamientos para destino agropecuario |
| **Sector minería y canteras** | |
|  | Minerales metálicos |
| 020101 | Oro y plata |
| 020190 | Otros minerales metálicos |
|  | Minerales no metálicos |
| 020201 | Extracción de piedra, arena y arcilla |
| 020202 | Extracción de sal |
| 020203 | Extracción de cal y yeso |
| 020290 | Extracción de otros minerales no metálicos |
| 029500 | Refinanciamiento al destino minería y canteras |
| **Industria manufacturera** | |
|  | Productos alimenticios |
| 030101 | Matanza de ganado, preparación y conservación de carnes |
| 030102 | Elaboración de productos lácteos |
| 030103 | Envase y conservación de frutas y legumbres |
| 030104 | Envase y conservación de pescado y otros productos marinos |
| 030105 | Manufactura de productos de molino y tostadurías de café |
| 030106 | Elaboración de productos de panadería |
| 030107 | Producción y refinación de azúcar |
| 030108 | Fabricación de chocolates y confiterías |
| 030109 | Fabricación de aceites y mantecas vegetales comestibles |
| 030110 | Beneficiado de café |
| 030111 | Fabricación de alimentos para animales |
| 030190 | Industrias de productos alimenticios diversos |
|  | Bebidas |
| 030201 | Destilación, rectificación y mezcla de bebidas espirituosas |
| 030202 | Elaboración de vinos |
| 030203 | Elaboración de cerveza y malta |
| 030204 | Elaboración de bebidas no alcohólicas y gaseosas |
| 030300 | Industria del tabaco |
|  | Fabricación de productos textiles |
| 030401 | Fabricación de hilados, tejidos y acabados de textiles |
| 030402 | Fabricación de tejidos de punto |
| 030403 | Fabricación de sacos, cordel y jarcia |
| 030490 | Fabricación de otros productos textiles |
|  | Fabricación de calzado, vestuario y otros artículos confeccionados con textiles |
| 030501 | Fabricación de calzado |
| 030502 | Fabricación de prendas de vestir |
| 030590 | Otros artículos confeccionados de materiales textiles (excepto prendas de vestir) |
| 030600 | Industria maderera |
| 030700 | Fabricación de muebles y accesorios |
|  | Fabricación de papel, cartón y productos de papel y cartón |
| 030801 | Fabricación de papel y cartón |
| 030802 | Fabricación de productos de papel y cartón |
| 030900 | Imprentas, editoriales e industrias conexas |
|  | Industrias del cuero y productos de cuero |
| 031001 | Curtiembres y talleres de acabado |
| 031002 | Fabricación de artículos de cuero |
|  | Productos de caucho |
| 031101 | Fabricación de llantas y cámaras |
| 031102 | Fabricación de otros productos de caucho |
|  | Fabricación de productos químicos |
| 031201 | Fabricación de productos químicos industriales y abonos |
| 031202 | Fabricación de aceites y grasas vegetales y animales |
| 031203 | Fabricación de pinturas, barnices y lacas |
| 031290 | Fabricación de productos químicos diversos |
| 031300 | Fabricación de productos derivados del petróleo |
|  | Fabricación de productos minerales no metálicos |
| 031401 | Fabricación de productos no metálicos para construcción |
| 031402 | Fabricación de vidrio y productos de vidrio |
| 031403 | Fabricación de objetos de barro, loza y porcelana |
| 031404 | Fabricación de cemento |
| 031490 | Fabricación de otros productos no metálicos |
| 031500 | Fabricación de industrias metálicas básicas |
|  | Fabricación de productos metálicos (excepto maquinaria y equipo de transporte) |
| 031601 | Fabricación de muebles y accesorios metálicos |
| 031602 | Fabricación de productos metálicos estructurales |
| 031690 | Fabricación de otros productos metálicos |
| 031700 | Fabricación y ensamble de maquinaria excepto eléctrica |
| 031800 | Fabricación y ensamble de maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos |
| 031900 | Fabricación de material de transporte |
|  | Fabricación de productos plásticos |
| 032001 | Fabricación de productos de material plástico |
| 032002 | Fabricación de juguetes de material plástico |
| 032003 | Fabricación de carteras y bolsos de material plástico |
| 032090 | Fabricación de otros productos de material plástico |
|  | Fabricación de instrumentos de óptica |
| 032101 | Fabricación de lentes ópticos |
| 032190 | Fabricación de otros instrumentos de óptica |
|  | Industria de la maquila |
| 032201 | Maquila textil |
| 032202 | Maquila electrónica |
|  | Industrias manufactureras diversas |
| 039001 | Fabricación de productos pirotécnicos |
| 039002 | Fabricación de artesanías |
| 039090 | Manufacturas diversas |
| 039500 | Refinanciamiento para destino industria manufacturera |
| **Construcción** |  |
|  | Construcción de viviendas |
| 040101 | Construcción de viviendas y condominios habitacionales con financiamiento hasta ¢80,000.00 |
| 040102 | Construcción de viviendas y condominios habitacionales con financiamiento mayor de ¢80,000.00 hasta ¢150,000.00 |
| 040103 | Construcción de viviendas y condominios habitacionales con financiamiento mayor de ¢150,000.00 hasta ¢300,000.00 |
| 040104 | Construcción de viviendas y condominios habitacionales con financiamiento mayor de ¢300,000.00 hasta ¢600,000.00 |
| 040105 | Construcción de viviendas y condominios habitacionales con financiamiento mayor de ¢600,000.00 hasta ¢1,000,000.00 |
| 040106 | Construcción de viviendas y condominios habitacionales con financiamiento mayor de ¢1,000,000.00 |
| 040200 | Construcciones agropecuarias |
| 040300 | Construcciones industriales |
| 040400 | Construcción de edificios comerciales y de servicios |
| 040500 | Construcción de hoteles y similares |
| 040600 | Urbanización de terrenos |
| 040700 | Ampliación y reparación de vivienda |
| 049000 | Otras construcciones |
| 049500 | Refinanciamiento destinado a la construcción |
| **Electricidad, gas, agua y servicios sanitarios** | |
| 050100 | Producción, transmisión y distribución de energía eléctrica |
| 050200 | Producción y distribución de gas natural |
| 050300 | Abastecimiento de agua |
| 050400 | Servicios sanitarios |
| 059500 | Refinanciamiento destinado para electricidad, gas, agua y servicios sanitarios |
| **Comercio** | |
|  | Importaciones para el destino comercio |
| 060101 | Financiamiento a la importación de maquinaria y equipo |
| 060102 | Financiamiento a la importación de equipo de transporte para actividades productivas |
| 060103 | Financiamiento a la importación de vehículos |
| 060104 | Financiamiento a la importación de materias primas, productos semi-elaborados y otros insumos para la agricultura e industria |
| 060105 | Financiamiento a la importación de productos alimenticios y medicinales |
| 060106 | Financiamiento a la importación de productos textiles y prendas de vestir |
| 060107 | Financiamiento a la importación de bebidas, tabaco, perfumes y cosméticos |
| 060108 | Financiamiento a la importación de manufacturas de metal |
| 060109 | Financiamiento a la importación de maquinaria, aparatos y utensilios eléctricos |
| 060110 | Importaciones para destino agropecuario (para su comercialización) |
| 060120 | Importaciones para destino minería y canteras (para su comercialización) |
| 060130 | Importaciones para destino de la industria manufacturera (para su comercialización) |
| 060140 | Importaciones para destino de la construcción (para su comercialización) |
| 060150 | Importaciones para destino electricidad, gas natural, agua y servicios sanitarios (para su comercialización) |
| 060160 | Importaciones para destino transporte, almacenaje y comunicaciones (para su comercialización) |
| 060170 | Importaciones para destino servicios (para su comercialización) |
| 060190 | Financiamiento a otras importaciones del comercio |
|  | Comercio de exportación |
| 060201 | Financiamiento a la exportación de café |
| 060202 | Financiamiento a la exportación de azúcar |
| 060203 | Financiamiento a la exportación de pescado y marisco |
| 060204 | Financiamiento a la exportación de otros productos alimenticios |
| 060205 | Financiamiento a la exportación de algodón |
| 060206 | Financiamiento a la exportación de hilazas y tejidos de algodón |
| 060207 | Financiamiento a la exportación de artículos de vestuario |
| 060208 | Financiamiento a la exportación de productos derivados del petróleo |
| 060209 | Financiamiento a la exportación de productos químicos |
| 060210 | Financiamiento a la exportación de productos metálicos (excepto maquinaria y equipo de transporte) |
| 060211 | Financiamiento a la exportación de material de transporte |
| 060212 | Financiamiento a la exportación de productos minerales no metálicos |
| 060213 | Financiamiento a la exportación de productos de madera |
| 060214 | Financiamiento a la exportación de bebidas |
| 060215 | Financiamiento a la exportación de productos de cuero y caucho |
| 060216 | Financiamiento a la exportación de papel y cartón y productos de papel y cartón |
| 060217 | Financiamiento a la exportación de ganado |
| 060218 | Financiamiento a la exportación de servicios |
| 060219 | Financiamiento a la exportación de hilos, hilazas y tejidos de fibras artificiales o sintéticas |
| 060220 | Financiamiento a la exportación de fibras y tejidos de fibras burdas y otros productos de fibras burdas |
| 060290 | Financiamiento a otros productos de exportación |
|  | Comercio interno |
| 060301 | Comercialización de productos industriales |
| 060303 | Comercialización de productos agropecuarios |
| 060304 | Comercialización de vehículos |
| 060305 | Comercialización de productos nacionales (no especificados anteriormente) |
| 060306 | Comercialización de aparatos eléctricos |
| 060307 | Préstamos a supermercados, carnicerías y tiendas |
| 060308 | Préstamos a droguerías o farmacias |
| 060309 | Financiamiento para otras actividades comerciales |
| 060390 | Comercialización de productos importados no especificados anteriormente |
|  | Otras actividades comerciales |
| 060407 | Compra venta de bienes raíces |
| 069500 | Refinanciamiento destinado al comercio |
| **Transporte, almacenaje y comunicaciones** | |
|  | Transporte |
| 070101 | Transporte de pasajeros o carga por ferrocarril |
| 070102 | Transporte de pasajeros por autobuses |
| 070103 | Transporte de pasajeros por taxis |
| 070104 | Transporte de carga por carretera |
| 070105 | Transporte aéreo |
| 070106 | Agencias de turismo |
| 070107 | Transporte de pasajeros y carga por vía marítima |
| 070108 | Pasajes aéreos |
| 070200 | Servicios de depósitos y almacenaje de mercaderías |
| 070300 | Transporte de correo y telecomunicaciones |
| 079501 | Refinanciamiento para destino transporte |
| 079502 | Refinanciamiento para destino almacenaje |
| 079503 | Refinanciamiento para destino comunicaciones |
| **Servicios** | |
|  | Establecimientos de enseñanza |
| 080101 | Establecimientos de enseñanza básica |
| 080102 | Establecimientos de enseñanza media |
| 080103 | Establecimientos de enseñanza superior |
| 080104 | Establecimientos de formación técnica |
| 080190 | Otros establecimientos de enseñanza |
| 080200 | Servicios médicos y sanitarios |
| 080300 | Servicios técnicos |
| 080400 | Servicios de esparcimiento |
| 080500 | Servicios de educación |
| 080600 | Alquiler y arrendamiento de maquinaria y equipo |
|  | Servicios personales diversos |
| 089001 | Restaurantes, cafés y similares |
| 089002 | Hoteles, moteles y similares |
| 089003 | Lavanderías, aplanchadurías y tintorerías |
| 089004 | Otros servicios personales diversos |
| 089005 | Talleres de reparaciones eléctricos |
| 089006 | Talleres de reparaciones de vehículos de transporte colectivo y de carga |
| 089007 | Talleres de reparaciones de automóviles y motocicletas |
| 089100 | Otros servicios |
| 089500 | Refinanciamiento para destino servicios |
| **Adquisición de vivienda** | |
| 090001 | Financiamiento para compra de viviendas y apartamentos con valor de hasta ¢80,000.00 |
| 090002 | Financiamiento para compra de viviendas y apartamentos mayores de ¢80,000.00 hasta ¢150,000.00 |
| 090003 | Financiamiento para compra de viviendas y apartamentos mayores de ¢150,000.00 hasta ¢300,000.00 |
| 090004 | Financiamiento para compra de viviendas y apartamentos mayores de ¢300,000.00 hasta ¢600,000.00 |
| 090005 | Financiamiento para compra de viviendas y apartamentos mayores de ¢600,000.00 hasta ¢1,000,000.00 |
| 090006 | Financiamiento para compra de viviendas y apartamentos mayores de ¢1,000,000.00 |
| 090007 | Financiamiento para la adquisición de lotes de terreno |
| 090099 | Adquisición de otros locales |
| 099500 | Refinanciamiento al sector vivienda |
| **Consumo** | |
| 100001 | Préstamos para adquisición de vehículo |
| 100002 | Préstamos para gastos de viajes turísticos |
| 100003 | Préstamos para tratamientos médicos y clínicos |
| 100004 | Préstamos para consolidación y cancelación de deudas originadas por consumo |
| 100005 | Préstamos para la compra de electrodomésticos |
| 100006 | Préstamos para la compra de muebles |
| 100099 | Otros préstamos destinados a la adquisición de bienes y servicios para el consumo personal |
| 109500 | Refinanciamiento para destino consumo |
| **Instituciones financieras** | |
| 110001 | Créditos a bancos comerciales |
| 110002 | Créditos a financieras |
| 110003 | Créditos a casas de corredores |
| 110004 | Créditos a compañías de seguros |
| 110005 | Créditos a administradoras de fondos para pensiones |
| 110006 | Crédito a otras instituciones financieras |
| 119500 | Refinanciamiento para destino financiero |
| **Otras actividades** | |
|  | Títulos y acciones en cartera |
| 120101 | Financiamiento para la adquisición de títulos-valores emitidos por el gobierno central |
| 120102 | Financiamiento para la adquisición de títulos-valores emitidos por EPNF |
| 120103 | Financiamiento para la adquisición de títulos-valores de empresas privadas |
| 120200 | Créditos para el pago de impuestos |
| 120099 | Otros créditos no clasificados |
| 129500 | Otros refinanciamientos |

**Tabla 25. Lista de ocupaciones**

| **Código** | **Descripción** |
| --- | --- |
| 1 | Administrador |
| 2 | Agente de aduana |
| 3 | Agente de ventas |
| 4 | Agricultor |
| 5 | Agrónomo |
| 6 | Albañil |
| 7 | Ama de casa |
| 8 | Analista de computación |
| 9 | Apicultor |
| 10 | Arquitecto |
| 11 | Artesano |
| 12 | Ascensorista |
| 13 | Asistente de abogacía |
| 14 | Asistente de auditoría |
| 15 | Asistente de consultorio médico |
| 16 | Asesor |
| 17 | Auditor |
| 18 | Auxiliar de contabilidad |
| 19 | Auxiliar dental |
| 20 | Auxiliar de cocina |
| 21 | Ayudante de mecánico general |
| 22 | Ayudante operario, construcción |
| 23 | Bachiller |
| 24 | Barbero |
| 25 | Bartender |
| 26 | Bodeguero |
| 27 | Bombero |
| 28 | Botones |
| 29 | Cajero |
| 30 | Camarógrafo de prensa |
| 31 | Cantante de música |
| 32 | Carnicero (destazador) |
| 33 | Carpintero |
| 34 | Catedrático |
| 35 | Cerrajero |
| 36 | Chequeador de buses |
| 37 | Chofer de bus |
| 38 | Chofer de tráiler |
| 39 | Chofer de vehículo |
| 40 | Cobrador |
| 41 | Cocinero |
| 42 | Comerciante |
| 43 | Constructor |
| 44 | Consultor |
| 45 | Contador |
| 46 | Corredor de seguros |
| 47 | Cosmetóloga |
| 48 | Costurera (modista) |
| 49 | Dependiente de mostrador |
| 50 | Despachador agencia de aduana |
| 51 | Dibujante de artes gráficas |
| 52 | Dibujante ingeniería, arquitectura |
| 53 | Digitador |
| 54 | Diputado |
| 55 | Director centro educativo |
| 56 | Diseñador |
| 57 | Ebanista |
| 58 | Electricista |
| 59 | Empacador, etiquetador |
| 60 | Empleada domestica |
| 61 | Empleado de despacho |
| 62 | Empleado sector público |
| 63 | Empresario |
| 64 | Encargado indicar acomodo parqueo |
| 65 | Encargado de limpieza en general |
| 66 | Encargado limpieza en piscinas |
| 67 | Encargado mantenimiento correctivo computo |
| 68 | Encargado mantenimiento preventivo computo |
| 69 | Encargado de poner discos (discjockey) |
| 70 | Encargado de fotocopiadora |
| 71 | Encargado mantenimiento edificio |
| 72 | Encuadernador-empastador |
| 73 | Encuestador |
| 74 | Enderezador automotriz |
| 75 | Engrasador de autos |
| 76 | Ensamblador de computadoras |
| 77 | Estampador en textil (serigrafía) |
| 78 | Estilista |
| 79 | Florista |
| 80 | Fontanero |
| 81 | Fotógrafo |
| 82 | Fumigador |
| 83 | Fundidor |
| 84 | Guía turístico |
| 85 | Hojalatero |
| 86 | Horneador |
| 87 | Ingeniero |
| 88 | Instructor de bailes |
| 89 | Jardinero |
| 90 | Jefe de cocina (chef) |
| 91 | Joyero |
| 92 | Laboratorista clínico |
| 93 | Lavador de baños, pisos, etc. |
| 94 | Lavador de cabellos |
| 95 | Lavador de carros |
| 96 | Levantador de textos (artes gráficas) |
| 97 | Locutor de radioemisora |
| 98 | Locutor de televisión |
| 99 | Llanteros |
| 100 | Maestro |
| 101 | Maestro de obras |
| 102 | Mecánico |
| 103 | Mecánico dental |
| 104 | Mensajero |
| 105 | Mesero |
| 106 | Oficinista |
| 107 | Operador de computación |
| 108 | Operador de grúa estacionaria |
| 109 | Operador de máquina de lavar ropa |
| 110 | Operador de máquina en general |
| 111 | Operador de planta transmisora |
| 112 | Operador de radio-taxi |
| 113 | Operador escogedoras de café |
| 114 | Operario |
| 115 | Ordenanza |
| 116 | Ordeñador |
| 117 | Panadero |
| 118 | Pastelero |
| 119 | Peluquero |
| 120 | Periodista |
| 121 | Pintor |
| 122 | Portero |
| 123 | Recamarera |
| 124 | Recepcionista |
| 125 | Recolector de café |
| 126 | Relojero |
| 127 | Sastre |
| 128 | Secretaria |
| 129 | Soldador en general |
| 130 | Tapicero |
| 131 | Taxista |
| 132 | Técnico en educación superior |
| 133 | Técnico en aparatos ortopédicos |
| 134 | Técnico en refrigeración |
| 135 | Técnico máquinas coser industrial |
| 136 | Técnico en salud |
| 137 | Telefonista |
| 138 | Tornero en madera |
| 139 | Tornero en metal |
| 140 | Verdulero |
| 141 | Zapatero |
| 142 | Otras ocupaciones |
| 143 | Doctor en medicina |

**Tabla 26. Almacenadoras de depósito**

| **Código** | **Descripción** |
| --- | --- |
| AGDOSA | Almacenes Generales de Depósito de Occidente, S.A. |
| ALAGISA | Almacenadora Agrícola e Industrial, S.A. |
| ALDESA | Almacenes de Desarrollo, S.A. |
| ALMADA | Almacenadora Davivienda, S.A. |
| BODESA | Bodegas Generales de Depósito, S.A. |
| ALMACONSA | Almacenes Consolidados de El Salvador, S.A. DE C.V. (13) |
| NOAPLICA | No aplica según tipo de bono de prenda |

**Tabla 27. Identificador alterno**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| PS | Pasaporte |
| SS | Seguro social |
| CI | Cedula de identidad |
| CR | Carné de residente |
| LI | Licencia de conducir |

**Tabla 28. Clase de tarjeta de crédito**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 1 | VISA |
| 2 | Master Card |
| 3 | American Express |
| 4 | Otras |

**Tabla 29. Etapas del crédito en vía judicial (13)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Descripción** |
| 1 | Demanda |
| 2 | Emplazamiento |
| 3 | Contestación de demanda |
| 4 | Apertura de pruebas |
| 5 | Sentencia |
| 6 | Apelación |

**Anexo C**

**DESCRIPCIÓN DE COLUMNAS**

La descripción y características de las columnas que forman parte de las estructuras requeridas, para cada uno de los archivos enunciados en el Anexo A, se detallan a continuación.

**Archivo 1. Personas** *(persona.xml)*

Este archivo contiene los datos generales de los deudores, codeudores, fiadores, socios de las sociedades deudoras, miembros de las juntas directivas de las sociedades deudoras, y propietarios de las garantías que reporta la entidad. Estas personas deben ser identificadas de manera única en el envío, a través de la columna <<1.1. nit\_persona>>.

Las expresiones <<persona>> o <<personas>>, utilizadas en estas normas, son extensivas para todas las personas mencionadas en el inciso anterior.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.1.** | **Nombres:** | <<nit\_persona>> |
|  | **Descripción:** | Número de Identificación Tributaria (NIT) o Número de Identificación Único (NIU) de la persona. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para el NIT es <<99999999999999>>, sin guiones. Los ceros a la izquierda no deben ser sustituidos por espacios en blanco. * Si se utiliza NIU, el número debe justificarse a la izquierda, sin guiones.   *Ejemplos*   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Identificador | Incorrecto | Correcto | | NIT | <<\_316 -291267-\_\_3-1>> | <<03162912670031>> | | NIU | <<\_\_2329126722 >> | <<2329126722>> |   . |
|  | **Caracteres válidos:** | NIT   * Números de 0 a 9   NIU   * Letras de A a Z, mayúsculas o minúsculas * Vocales con diéresis * Números de 0 a 9 * Plica (/) * Et (&) * Porcentaje (%) * Numeral (#) |
| **1.2.** | **Nombres:** | <<dui>> |
|  | **Descripción:** | Documento Único de Identificación (DUI) emitido por el Registro Nacional de Personas Naturales (RNPN) |
|  | **Comentario:** | * Esta columna tendrá datos si la columna <<1.9. tipo\_persona>> indica que es una persona natural (<<1>>). * El formato válido para esta columna es <<999999999>>, sin guiones. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números de 0 a 9 |
| **1.3 a 1.7.** | **Nombres:** | <<primer\_apellido>>, <<segundo\_apellido>>, <<apellido\_casada>>, <<primer\_nombre>> y <<segundo\_nombre>> |
|  | **Descripción:** | Nombre de persona natural. Está dividido en primer apellido, segundo apellido, apellido de casada, primer nombre y segundo nombre. |
|  | **Comentario:** | * Estas columnas tendrán datos si la columna <<1.9. tipo\_persona>> indica que es una persona natural. * Los nombres deben escribirse en mayúscula. * Debe incluirse al menos el primer nombre y el primer apellido. * El primer nombre y el primer apellido debe escribirse completo, no sustituirse por la inicial y un punto. * Cuando la persona posea más de dos nombres debe colocarse el tercer nombre en la columna del segundo nombre. * El apellido de casada debe escribirse en la columna correspondiente con el prefijo <<DE>> siempre que la persona lo utilice. * La letra <<Ñ>> (alt 165) no debe sustituirse por otro caracter. * No debe incluirse coma (,) para separar los apellidos del nombre.   *Ejemplo 1*  Nombre: NORMA MARÍA LARA DE CÁRCAMO   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Nombre de la columna | Incorrecto | Correcto | | primer\_apellido | L. | LARA | | segundo\_apellido | DE |  | | apellido\_casada | CÁRCAMO | DE CÁRCAMO | | primer\_nombre | NORMA | NORMA | | segundo\_nombre | MARÍA | LARA |   *Ejemplo 2*  Nombres: CARMEN MARÍA PEÑA DE GONZÁLEZ y MARÍA CLAUDIA CASTILLO VALIENTE  En el segundo caso la persona no utiliza el prefijo <<DE>> en su apellido de casada.   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Nombre de la columna | Utiliza el prefijo “DE” | No utiliza el prefijo “DE” | | primer\_apellido | PEÑA | CASTILLO | | segundo\_apellido |  |  | | apellido\_casada | DE GONZÁLEZ | VALIENTE | | primer\_nombre | CARMEN | MARÍA | | segundo\_nombre | MARÍA | CLAUDIA |   . |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Vocales con diéresis * Espacios en blanco * Apóstrofe (') * Punto (.), utilizado para apellido que lleve el prefijo VDA. (viuda) * Guión (-) |
| **1.8.** | **Nombre:** | <<nombre\_sociedad>> |
|  | **Descripción:** | Nombre de persona jurídica. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna tendrá datos si la columna <<1.9. tipo\_persona>> indica que es una persona jurídica. * El nombre debe escribirse en mayúscula. * La letra <<Ñ>> (alt 165) no debe sustituirse por otro caracter. * No deben existir espacios antes y después de la coma (,) que separa el nombre de la sociedad con las siglas <<S.A.>>. * No deben existir espacios antes y después del punto (.) que separa las siglas <<S.A.>> y <<R.L.>>.   *Ejemplo*   |  |  | | --- | --- | | Forma incorrecta | Forma correcta | | CORPECA, S.A. DEC. V. | CORPECA,S.A. DE C.V. | | LA COOPERATIVA DE R. L. | LA COOPERATIVA DE R.L. |   . |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Vocales con diéresis * Números de 0 a 9 * Espacios en blanco * Et (&) * Apóstrofe (') * Punto (.) * Coma (,) * Guión (-) |
| **1.9.** | **Nombres:** | <<tipo\_persona>> |
|  | **Descripción:** | Indica si es una persona natural o jurídica. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 4 del Anexo B. |
| **1.10.** | **Nombres:** | <<tipo\_relacion>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de relación existente entre el deudor y la entidad. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 5 del Anexo B. |
| **1.11.** | **Nombre:** | <<tipo\_identificador>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de identificador con que la entidad envía los datos de la persona. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 6 del Anexo B. |
| **1.12.** | **Nombre:** | <<nit\_anterior>> |
|  | **Descripción:** | Se utiliza para que la entidad pueda cambiar un NIT existente por uno nuevo. |
|  | **Comentario:** | * Se coloca el NIT nuevo en la columna <<1.1. nit\_persona>> y el NIT existente en la columna <<1.12. nit\_anterior>>. * Esta operación se realizará sólo en el mes del cambio de número de NIT. * La información del archivo o archivos <<referencia.xml>> debe completarse con el nuevo NIT.   *Ejemplo*  El NIT existente es 0614-010199-009-9 y el NIT nuevo 0614-121299-001-1.  Archivo <<persona.xml>>   |  |  | | --- | --- | | nit\_persona | nit\_anterior | | 06141212990011 | 06140101990099 |   Archivo <<referencia.xml>>   |  |  | | --- | --- | | nit\_deudor | 06141212990011 |   . |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números de 0 a 9 |
| **1.13.** | **Nombre:** | <<residente>> |
|  | **Descripción:** | Indica si la persona es residente o no en el país. |
|  | **Comentario:** | * Se considerará no residentes o no domiciliados a las personas que residen en el extranjero y tienen su centro de interés económico fuera del país. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<N>> para no residentes o no domiciliados * <<R>> para residentes o domiciliados |
| **1.14.** | **Nombre:** | <<giro\_persona>> |
|  | **Descripción:** | Actividad económica principal o que genera el mayor flujo de caja de la persona natural o jurídica. |
|  | **Comentario:** | * Debe coincidir con el código asignado por el Ministerio de Hacienda para la declaración del Impuesto al Valor Agregado (IVA). * El código debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres validos en la tabla 19 del Anexo B. |
| **1.15.** | **Nombre:** | <<tamano\_empresa>> |
|  | **Descripción:** | Especifica el tamaño de la empresa. |
|  | **Comentario:** | * Se ha tomado como base la definición del tamaño económico de las empresas utilizado por el Ministerio de Economía en la “Política Nacional de Apoyo Integral a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa”; y para los conceptos de gran empresa y gobierno, una definición propia de la Superintendencia del Sistema Financiero, tal como se indica a continuación:  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Tamaño de unidad económica o segmento empresarial | Estable-  cimiento | Laboral | Financiera | | *Cuenta propia o autoempleo*  “Toda persona que desarrolla una actividad económica en forma independiente, en un local fijo o de forma ambulante, con ventas brutas anuales inferiores a $5,715, y sin trabajadores remunerados.” | Fijo o ambulante | Sin trabajadores remunerados | Ventas brutas anuales de hasta US$5,715 | | *Micro empresa*  “Persona natural o jurídica que opera en el mercado produciendo y/o comercializando bienes o servicios por riesgo propio, con un nivel de ventas brutas anuales de hasta $100,000, y hasta 10 trabajadores remunerados.” | Fijo | Hasta 10 trabajadores remunerados | Ventas brutas anuales de hasta US$100.0 mil | | *Pequeña empresa*  “Persona natural o jurídica que opera en el mercado produciendo y/o comercializando bienes o servicios por riesgo propio, a través de una unidad organizativa, con un nivel de ventas brutas anuales de hasta $1,000,000, y hasta 50 trabajadores remunerados.” | Fijo | Hasta 50 trabajadores remunerados | Ventas brutas anuales de hasta US$1.0 millón | | *Mediana empresa*  “Persona natural o jurídica que opera en el mercado produciendo y/o comercializando bienes o servicios por riesgo propio, a través de una unidad organizativa, con un nivel de ventas brutas anuales de hasta $7,000,000, y hasta 100 trabajadores remunerados.” | Fijo | Hasta 100 trabajadores remunerados | Ventas brutas anuales de hasta US$7.0 millones | | *Gran empresa*  Persona natural o jurídica que opera en el mercado produciendo y/o comercializando bienes o servicios por riesgo propio, a través de una unidad organizativa, con un nivel de ventas brutas anuales de más de $7,000,000, y más de 100 trabajadores remunerados. | Fijo | Más de 100 trabajadores remunerados | Ventas brutas anuales de más de US$7.0 millones | | *Gobierno*  Créditos otorgados al Gobierno central, municipalidades e instituciones oficiales autónomas y semi-autónomas. | N/A | N/A | N/A |  * Se ubicará a la empresa en el rango más alto permitido, siendo suficiente que cumpla con uno de los criterios cuantitativos arriba mencionados. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres validos en la tabla 20 del Anexo B. |
| **1.16.** | **Nombre:** | <<tipo\_empresa>> |
|  | **Descripción:** | Identifica si la empresa es nueva o ya existente. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna tendrá datos si: * La columna <<1.9. tipo\_persona>> indica que es una persona jurídica (<<2>>); * La columna <<2.2. cod\_cartera>> corresponde a cartera propia (<<01>>), cartera propia 292 o 263 (<<02>>), cartera Nuevo Amanecer (<<17>>) y cartera propia Ley Acceso al Crédito (<<33>>). (19) * Se entenderá como empresa nueva la que inicia operaciones de producción, y no aquella que legalmente se haya constituido, pero que no se encuentra operando. * Tampoco se clasificará como empresa nueva aquellas que se encuentran operando y que establecen relación por primera vez con la entidad o el sistema financiero. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<N>> para empresa nueva * <<E>> para empresa existente |
| **1.17.** | **Nombre:** | <<reserva>> |
|  | **Descripción:** | Provisión de reservas de saneamiento constituida y contabilizada por la entidad para cada deudor. |
|  | **Comentario:** | * El cálculo debe realizarse de acuerdo a las “Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento” (NCB-022), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero. * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **1.18.** | **Nombre:** | <<categoria\_riesgo>> |
|  | **Descripción:** | Categoría de riesgo asignada al deudor. |
|  | **Comentario:** | * La clasificación debe realizarse de acuerdo a las “Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento” (NCB-022), y las “Normas técnicas para la evaluación y clasificación de los créditos del sector agropecuario y constituir las reservas de saneamiento” (NRP-26). (20) |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres validos en la tabla 3 del Anexo B. |
| **1.19.** | **Nombre:** | <<numero\_cliente>> |
|  | **Descripción:** | Número de Identificación Único (NIU) del cliente asignado por la entidad. |
|  | **Comentario:** | * De acuerdo a los controles internos de la entidad. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas o minúsculas * Vocales con diéresis * Números de 0 a 9 * Plica (/) * Et (&) * Porcentaje (%) * Numeral (#) |
| **1.20.** | **Nombre:** | <<id\_alterno>> |
|  | **Descripción:** | Número de identificación alterno utilizado por la entidad, adicional al DUI y NIT, con el objeto de contar con un identificador que permita descartar homónimos. |
| **1.21.** | **Nombre:** | <<tipo\_id\_alterno>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de identificador alterno utilizado por la entidad. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres validos en la tabla 27 del Anexo B. |
| **1.22.** | **Nombre:** | <<fecha\_nacimiento>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de nacimiento de la persona natural o fecha de constitución de la persona jurídica. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **1.23.** | **Nombre:** | <<pais\_residencia>> |
|  | **Descripción:** | Corresponde al país de residencia de la persona. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 11 del Anexo B. |
| **1.24.** | **Nombre:** | <<riesgo\_consolidado>> |
|  | **Descripción:** | Sumatoria de los saldos de las referencias que posee la persona más los intereses vencidos. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **1.25.** | **Nombre:** | <<sexo\_persona>> |
|  | **Descripción:** | Sexo de la persona. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna tendrá datos si la columna <<1.9. tipo\_persona>> indica que es una persona natural (<<1>>). |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<F>> para sexo femenino * <<M>> para sexo masculino |
| **1.26.** | **Nombre:** | <<ocupacion>> |
|  | **Descripción:** | Ocupación del deudor. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna tendrá datos si la columna <<1.9. tipo\_persona>> indica que es una persona natural (<<1>>). |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 25 del Anexo B. |
| **1.27.** | **Nombre:** | <<id\_pais\_origen>> |
|  | **Descripción:** | Número de Identificación Tributaria del deudor emitido por el país de origen. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |

**Archivo 2. Referencias de activos de riesgo** *(referencia.xml)*

Este archivo contiene el detalle de las referencias por cada tipo de activo de riesgo. Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2.1.** | **Nombre:** | <<nit\_persona>> |
|  | **Descripción:** | Número de Identificación Tributaria (NIT) o Número de Identificación Único (NIU) de la persona. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 1.1. del archivo <<persona.xml>> |
| **2.2.** | **Nombre:** | <<cod\_cartera>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de cartera a la que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 1 del Anexo B. |
| **2.3.** | **Nombre:** | <<cod\_activo>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de activo de riesgo al que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 2 del Anexo B. |
| **2.4.** | **Nombre:** | <<num\_referencia>> |
|  | **Descripción:** | Número de la referencia que posee el deudor por la obligación adquirida. |
|  | **Comentario:** | * El número debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **2.5.** | **Nombre:** | <<monto\_referencia>> |
|  | **Descripción:** | Monto otorgado originalmente. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna tendrá datos si la columna <<2.3. cod\_activo>>, es diferente de cuentas por cobrar (<<CP>>), en cuyo caso puede o no venir llena. * Si la columna <<2.36. tipo\_prestamo>> indica que se trata de una tarjeta de crédito (<<TC>>), en esta columna se colocará el límite otorgado. * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.6.** | **Nombre:** | <<saldo\_referencia>> |
|  | **Descripción:** | Saldo total de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Para completar esta columna considerar lo siguiente:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<PD>> y <<SN>> | *Para créditos sin mora o con mora de 1 a 90 días:* Suma de saldo vigente de capital, saldo en mora de capital, saldo vigente de interés y saldo en mora de interés (mora de 1 a 90 días), menos abonos a préstamos pendientes de aplicar. | | *Para créditos con mora mayor a 90 días o que se encuentren en proceso judicial:* Saldo vencido de capital menos abonos a préstamos pendientes de aplicar. No debe sumarse el campo de saldo en mora de capital. | | <<CP>> | Vendrá llena cuando exista saldo. | | <<CC>> y <<FA>> | Saldo vigente de capital menos los depósitos en garantía de cartas de créditos. |   .   * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.7.** | **Nombre:** | <<saldo\_vigente\_k>> |
|  | **Descripción:** | Es el saldo vigente de capital de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Para completar esta columna considerar lo siguiente:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<PD>> | Esta columna puede o no venir llena. Vendrá llena cuando no tenga mora mayor a 90 días ni se encuentre en proceso judicial. Corresponde al saldo o porción de saldo que aún no es exigible de pago, y es la diferencia entre el saldo total de la referencia menos el saldo en mora de capital. | | <<CP>> | Vendrá llena cuando exista saldo que no esté contabilizado como vencido. | | <<CC>> y <<FA>> | Esta columna puede o no venir llena. Para las cartas de crédito es el saldo utilizado. | | <<SN>> | Esta columna vendrá vacía, ya que se considera que si la referencia fue liquidada el crédito se encontraba contabilizado en la cartera vencida. |   .   * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.8.** | **Nombre:** | <<saldo\_vencido\_k>> |
|  | **Descripción:** | Es el saldo vencido de capital de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Para completar esta columna considerar lo siguiente:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<PD>> y <<SN>> | Esta columna puede o no venir llena. Vendrá llena cuando existan saldos con mora superior a 90 días o que se haya tomado la decisión de cobrarlo por la vía judicial. En cualquier caso debe reflejar el saldo de la referencia (<<2.6. saldo\_referencia>>). La sumatoria de esta columna para los activos tipo <<PD>> debe conciliarse con la cuenta contable correspondiente a préstamos vencidos. | | <<CP>> | Esta columna vendrá llena cuando exista saldo que esté contabilizado como vencido. | | <<CC>> y <<FA>> | Esta columna puede o no venir llena. |   .   * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.9.** | **Nombre:** | <<saldo\_vigente\_i>> |
|  | **Descripción:** | Es el saldo vigente de intereses de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Para completar esta columna considerar lo siguiente:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<PD>> y <<SN>> | Esta columna puede o no venir llena. Vendrá llena cuando existan provisiones de intereses que aún no son exigibles de pago y no tenga mora mayor a 90 días ni se encuentre en proceso judicial. Es la diferencia entre el saldo total de intereses menos el saldo en mora de intereses. | | <<CP>> | Esta columna puede o no venir llena. | | <<CC>> y <<FA>> | Esta columna vendrá siempre con valor cero. |   .   * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.10.** | **Nombre:** | <<saldo\_vencido\_i>> |
|  | **Descripción:** | Es el saldo vencido de intereses de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Para completar esta columna considerar lo siguiente:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<PD>> y <<SN>> | Esta columna puede o no venir llena. Vendrá llena cuando existan intereses en mora mayor a 90 días. Corresponderá a los intereses contabilizados en cuentas de orden. | | <<CP>> | Esta columna puede o no venir llena. | | <<CC>> y <<FA>> | Esta columna vendrá siempre con valor cero. |   .   * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.11.** | **Nombre:** | <<abono\_deposito>> |
|  | **Descripción:** | Es el abono que se encuentra pendiente de aplicar a un préstamo o el depósito por carta de crédito. |
|  | **Comentario:** | * Para completar esta columna considerar lo siguiente:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<PD>> | Esta columna puede o no venir llena. Vendrá llena cuando existan abonos pendientes de aplicar a préstamos registrados en el pasivo. | | <<CP>> | Esta columna puede o no venir llena. | | <<CC>> | Esta columna vendrá llena si se han realizado depósitos totales o parciales al valor de la carta de crédito. | | <<FA>> | Esta columna vendrá siempre con valor cero. | | <<SN>> | Esta columna vendrá llena si existen abonos pendientes de aplicar. |   .   * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.12.** | **Nombre:** | <<fecha\_otorgamiento>> |
|  | **Descripción:** | Fecha en que fue otorgado originalmente el crédito. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **2.13.** | **Nombre:** | <<fecha\_vencimiento>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de vencimiento de la referencia, de acuerdo al documento original. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **2.14.** | **Nombre:** | <<fecha\_castigo>> |
|  | **Descripción:** | Fecha en la que contablemente el crédito se trasladó a cuentas de orden, cuando se toma la decisión de sanear una referencia contra las reservas. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **2.15.** | **Nombre:** | <<estado\_credito>> |
|  | **Descripción:** | Estado del crédito a la fecha de corte. |
|  | **Comentario:** | * Para completar esta columna considerar lo siguiente:  |  |  | | --- | --- | | Estado | Explicación | | Vigente | Referencia que se encuentra al día o con mora menor a 90 días. | | Vencido | Referencia con mora mayor a 90 días. | | Cancelado | Referencia cancelada en el mes. | | Saneado | Referencia liquidada contra reservas de saneamiento, ya sea por prescripción, sentencia judicial, por considerarlo irrecuperable o en cumplimiento de las normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero. Se encuentran contabilizadas en cuentas de orden. | | Vía judicial | Referencia a la cual se le ha iniciado el proceso de cobro por vía judicial. | |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 7 del Anexo B. |
| **2.16.** | **Nombre:** | <<saldo\_mora\_k>> |
|  | **Descripción:** | Es el saldo en mora de capital de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Para completar esta columna considerar lo siguiente:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<PD>> y <<SN>> | Esta columna puede o no venir llena. Vendrá llena cuando existan saldos en mora de capital desde un día en adelante. Si la mora es mayor a 90 días debe mantenerse en esta columna el saldo acumulado de la mora. | | <<CP>> | Esta columna puede o no venir llena. | | <<CC>> y <<FA>> | Esta columna vendrá siempre con valor cero. |   .   * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.17.** | **Nombre:** | <<saldo\_mora\_i>> |
|  | **Descripción:** | Es el saldo en mora de intereses de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Para completar esta columna considerar lo siguiente:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<PD>> y <<SN>> | Esta columna puede o no venir llena. Vendrá llena cuando existan intereses con mora desde 1 hasta 90 días. Se consideran intereses en mora aquellos que son exigibles de pago. | | <<CP>> | Esta columna puede o no venir llena. | | <<CC>> y <<FA>> | Esta columna vendrá siempre con valor cero. |   .   * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.18.** | **Nombre:** | <<dias\_mora\_k>> |
|  | **Descripción:** | Días en mora de capital de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna puede o no venir llena. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.19.** | **Nombre:** | <<dias\_mora\_i>> |
|  | **Descripción:** | Días en mora de intereses de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna puede o no venir llena. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.20.** | **Nombre:** | <<fecha\_inicio\_mora\_k>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de inicio del saldo de mora de capital. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **2.21.** | **Nombre:** | <<fecha\_inicio\_mora\_i>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de inicio del saldo de mora de intereses. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **2.22.** | **Nombre:** | <<pago\_capital >> |
|  | **Descripción:** | Forma de amortización pactada de capital. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna siempre debe venir llena. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 8 del Anexo B. |
| **2.23.** | **Nombre:** | <<pago\_intereses>> |
|  | **Descripción:** | Forma de amortización pactada de los intereses. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna siempre debe venir llena. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 8 del Anexo B. |
| **2.24.** | **Nombre:** | <<periodo\_gracia\_k>> |
|  | **Descripción:** | Periodo de gracia para el pago de capital. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna puede o no venir llena. * Debe venir en días. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.25.** | **Nombre:** | <<periodo\_gracia\_i>> |
|  | **Descripción:** | Periodo de gracia para el pago de intereses. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna puede o no venir llena. * Debe venir en días. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.26.** | **Nombre:** | <<garante>> |
|  | **Descripción:** | Se especifican los garantes de la cartera pignorada. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna puede o no venir llena. * Aplica para aquellos casos en que la entidad que realiza el envío a la Central de Riesgo, ha dado en garantía referencias crediticias para: * Respaldar las emisiones de certificados de inversión regulados por la Superintendencia del Sistema Financiero (Superintendencia Adjunta de Valores y Conductas); * Respaldar créditos obtenidos del Banco Central de Reserva de El Salvador, cuya garantía son referencias crediticias ó créditos redescontados con recursos de BANDESAL, FONAVIPO, etc. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 10 del Anexo B. |
| **2.27.** | **Nombre:** | <<emision>> |
|  | **Descripción:** | Nombre o denominación de la emisión asignado por la Bolsa de Valores. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna puede o no venir llena. Vendrá llena cuando la columna <<2.26. garante>> tenga el código <<SV01>>, con el cual se identifican las referencias que se encuentran garantizando emisiones de certificados de inversión. * El nombre debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **2.28.** | **Nombre:** | <<pais\_destino\_credito>> |
|  | **Descripción:** | Ubicación geográfica donde será utilizado el crédito, ya sea por departamento o país. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 11 del Anexo B. |
| **2.29.** | **Nombre:** | <<destino>> |
|  | **Descripción:** | Identifica el destino de los préstamos por sector económico. |
|  | **Comentario:** | * La explicación de cada uno de los códigos se encuentra disponible en el “Manual de clasificación del crédito por destino económico” (Anexo E). * Las “Tablas de equivalencia entre códigos de destino del manual emitido en junio de 1995 con los códigos vigentes a partir de enero de 2002” se encuentran disponibles en el Anexo F. * Para completar esta columna considerar lo siguiente:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<CP>> | Asociar la columna con el número de la referencia del préstamos <<PD>> que generó la cuenta por cobrar <<CP>>. | | <<PD>>, <<CC>>, <<FA>> y <<PR>> | Esta columna vendrá siempre llena. |   .. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 24 del Anexo B. |
| **2.30.** | **Nombre:** | <<codigo\_moneda>> |
|  | **Descripción:** | Moneda en la cual se especifica el monto otorgado del crédito. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 17 del Anexo B. |
| **2.31.** | **Nombre:** | <<tasa\_interes>> |
|  | **Descripción:** | Tasa de interés vigente en el mes reportado. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<999.99>>, correspondiente a un porcentaje. * Esta columna debe venir siempre llena. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números de 0 a 9 * Punto (.) |
| **2.32.** | **Nombre:** | <<tasa\_contractual>> |
|  | **Descripción:** | Tasa de interés nominal pactada en el contrato. |
|  | **Comentario:** | * Se calcula en relación a la tasa de referencia. * El formato válido para esta columna es <<999.99>>, correspondiente a un porcentaje. * Esta columna debe venir siempre llena. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números de 0 a 9 * Punto (.) |
| **2.33.** | **Nombre:** | <<tasa\_referencia>> |
|  | **Descripción:** | Tasa de referencia publicada en el mes que se contrata el crédito. |
|  | **Comentario:** | * De acuerdo a la Ley de Bancos cada entidad debe establecer y hacer de conocimiento público una tasa de referencia única para sus operaciones de préstamos en moneda nacional y otra para sus operaciones de préstamos en moneda extranjera. * El formato válido para esta columna es <<999.99>>, correspondiente a un porcentaje. * Esta columna debe venir siempre llena. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números de 0 a 9 * Punto (.) |
| **2.34.** | **Nombre:** | <<tasa\_efectiva>> |
|  | **Descripción:** | Especifica la tasa efectiva cobrada al cliente. |
|  | **Comentario:** | * La tasa efectiva cobrada mensualmente al cliente debe calcularse de conformidad al Anexo 3 de las “Normas para la Transparencia de la Información de los Servicios Financieros” (NPB4-46); y en el caso de las tarjetas de crédito de conformidad a la fórmula establecida en el artículo 31 literal c) de las “Normas para el Sistema de Tarjetas de Crédito” (NTC-01). * El formato válido para esta columna es <<999.99>>, correspondiente a un porcentaje. * Esta columna debe venir siempre llena. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números de 0 a 9 * Punto (.) |
| **2.35.** | **Nombre:** | <<tipo\_tasa\_interes>> |
|  | **Descripción:** | Indica si la tasa de interés nominal es ajustable o fija. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<A>> para tasa de interés ajustable * <<F>> para tasa de interés fija |
| **2.36.** | **Nombre:** | <<tipo\_prestamo>> |
|  | **Descripción:** | Sub-clasificación de los préstamos. |
|  | **Comentario:** | * Ver la explicación del numeral 1 de “Conceptos utilizados” (Anexo I). |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 18 del Anexo B. |
| **2.37.** | **Nombre:** | <<codigo\_recurso>> |
|  | **Descripción:** | Fuente de recursos con los cuales la entidad está financiando el crédito. |
|  | **Comentario:** | * Ver la explicación del numeral 9 de “Conceptos utilizados” (Anexo I). |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 21 del Anexo B. |
| **2.38.** | **Nombre:** | <<ultima\_fecha\_venc>> |
|  | **Descripción:** | Última fecha de vencimiento de la referencia, en el caso que la entidad haya concedido prórroga ya sea por cuotas o por vencimiento de plazo. |
|  | **Comentario:** | * Ver la explicación del numeral 13 de “Conceptos utilizados” (Anexo I). * Debe mantenerse la fecha de vencimiento que se pactó en el contrato. * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **2.39.** | **Nombre:** | <<dias\_prorroga>> |
|  | **Descripción:** | Días de la última prórroga. |
|  | **Comentario:** | * Esta columna debe venir llena si la columna <<2.38. ultima\_fecha\_venc>> viene llena. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.40.** | **Nombre:** | <<monto\_desembolsado>> |
|  | **Descripción:** | Monto desembolsado en el mes correspondiente a la fecha de corte. |
|  | **Comentario:** | * Ver la explicación en el numeral 22 de “Conceptos utilizados” (Anexo I). * Si la columna <<2.36. tipo\_prestamo>> indica que se trata de una tarjeta de crédito (<<TC>>), deben venir los cargos por consumo. * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.41.** | **Nombre:** | <<tipo\_credito>> |
|  | **Descripción:** | Identifica si se trata de un refinanciamiento, reestructuración o consolidación. |
|  | **Comentario:** | * La clasificación debe realizarse de acuerdo a las “Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento” (NCB-022), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<RF>> para refinanciamiento * <<RR>> para refinanciamiento refinanciado * <<RE>> para reestructuración * <<CO>> para consolidación * <<RT>> para refinanciamiento total * <<RP>> para refinanciamiento parcial * <<SG>> para créditos garantizados con Fondos de Garantías de las Sociedades de Garantía Recíprocas (SGR) * <<FC>> para Fianzas FICAFE * <<CF>> para refinanciamiento con medidas temporales (19) * <<CR>> para refinanciamiento refinanciado con medidas temporales (19) * <<CE>> para reestructuración con medidas temporales (19) * <<CC>> para consolidación con medidas temporales (19) * <<CT>> para refinanciamiento total con medidas temporales (19) * <<CP>> para refinanciamiento parcial con medidas temporales (19) * <<CG>> para créditos garantizados con Fondos de Garantías de las Sociedades de Garantía Recíprocas (SGR) con medidas temporales (19) * <<CV>> créditos sin modificación, con medidas temporales (19) * \* Préstamos que ya estaban clasificados como RF, RR, RE, CO, RT, RP, SG u originales, y que se acogieron a las medidas temporales (19) |
| **2.42.** | **Nombre:** | <<fecha\_ultimo\_pago\_k>> |
|  | **Descripción:** | Fecha del último pago de capital cubierto realizado por el cliente. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **2.43.** | **Nombre:** | <<fecha\_ultimo\_pago\_i>> |
|  | **Descripción:** | Fecha del último pago de intereses cubierto realizado por el cliente. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **2.44.** | **Nombre:** | <<dia\_pago\_k>> |
|  | **Descripción:** | Día en que el cliente debe realizar el pago de capital. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.45.** | **Nombre:** | <<dia\_pago\_i>> |
|  | **Descripción:** | Día en que el cliente debe realizar el pago de intereses. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.46.** | **Nombre:** | <<cuota\_mora\_k>> |
|  | **Descripción:** | Número de cuotas en mora de capital. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.47.** | **Nombre:** | <<cuota\_mora\_i>> |
|  | **Descripción:** | Número de cuotas en mora de intereses. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.48.** | **Nombre:** | <<monto\_cuota>> |
|  | **Descripción:** | Monto de la cuota establecida para el crédito, que incluya sólo capital e intereses. |
|  | **Comentario:** | * Si la columna <<2.36. tipo\_prestamo>> indica que se trata de una tarjeta de crédito (<<TC>>), debe contener el pago mínimo en caso de tenerlo. * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.49.** | **Nombre:** | <<cuenta\_contable\_k>> |
|  | **Descripción:** | Cuenta asociada a la contabilización del capital de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Para Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<PD>> | La cuenta contable debe ser igual a <<114>> | | <<FA>> | La cuenta contable debe ser igual a <<4120>> | | <<CC>> | La cuenta contable debe ser igual a <<4110>> | | <<CP>> | La cuenta contable debe ser igual a <<1250>> |  * Para sociedades de seguros:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<PD>> | La cuenta contable debe ser igual a <<13>> | | <<FA>> | La cuenta contable debe ser igual a <<61>> ó <<62>> | | <<CP>> | La cuenta contable debe ser igual a <<19>> ó <<16>> |   .   * El formato válido para esta columna es <<999999999999>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.50.** | **Nombre:** | <<cuenta\_contable\_i>> |
|  | **Descripción:** | Cuenta asociada a la contabilización de los intereses de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Para Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito:  |  |  | | --- | --- | | Tipo de activo de riesgo (2.3) | Explicación | | <<PD>> | La cuenta contable debe ser igual a <<114>>, <<2250040100>>, <<9150>> y <<1398>> |  * El formato válido para esta columna es <<999999999999>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.51.** | **Nombre:** | <<fecha\_cancelacion>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de cancelación de la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Debe enviarse solamente en el mes de cancelación de la referencia. * La columna <<2.6. saldo\_referencia>> debe venir con valor cero. * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **2.52.** | **Nombre:** | <<adelanto\_capital>> |
|  | **Descripción:** | Pago adelantado de capital realizado por el cliente. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.53.** | **Nombre:** | <<riesgo\_neto>> |
|  | **Descripción:** | Corresponde al saldo de la referencia (2.6. saldo\_referencia) menos el valor proporcional de las garantías que cubren esa referencia (3.6. valor\_garantia\_proporcional). |
|  | **Comentario:** | * Debe cumplir las siguientes condiciones: * No debe ser menor a cero; * En casos que <<2.6. saldo\_referencia>> sea menor a <<3.6. valor\_garantia\_proporcional>>, el <<2.53 riesgo\_neto>> debe ser igual a cero; * En caso que <<3.6. valor\_garantia\_proporcional>> sea igual a cero, el <<2.53 riesgo\_neto>> debe ser igual a <<2.6. saldo\_referencia>>. * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.54.** | **Nombre:** | <<saldo\_seguro>> |
|  | **Descripción:** | Valor del seguro del crédito. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.55.** | **Nombre:** | <<saldo\_costas\_procesales>> |
|  | **Descripción:** | Valor de las costas procesales. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.56.** | **Nombre:** | <<tipo\_tarjeta\_credito>> |
|  | **Descripción:** | Si la tarjeta de crédito es local o internacional. |
|  | **Comentario:** | * Se considerará local aquella tarjeta que sólo puede ser utilizada en el país y tarjeta internacional aquella que también puede ser utilizada en el extranjero. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<1>> para tarjeta de crédito local * <<2>> para tarjeta de crédito internacional |
| **2.57.** | **Nombre:** | <<clase\_tarjeta\_credito>> |
|  | **Descripción:** | Si la tarjeta de crédito es VISA, Master Card, American Express u otra. |
|  | **Comentario:** | * Si la columna <<2.56. tipo\_tarjeta\_credito>> indica que se trata de una tarjeta de crédito internacional (<<2>>). |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 28 del Anexo B. |
| **2.58.** | **Nombre:** | <<producto\_tarjeta\_credito>> |
|  | **Descripción:** | Producto de la tarjeta de crédito emitida por la entidad. |
|  | **Comentario:** | * Ejemplo de productos: Platinum, clásica, etc. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z. |
| **2.59.** | **Nombre:** | <<valor\_garantia\_cons>> |
|  | **Descripción:** | Sumatoria de los valores proporcionales de cada garantía (3.6. valor\_garantia\_proporcional) que cubren la referencia. |
|  | **Comentario:** | * Este campo será utilizado para establecer el riesgo neto (2.53. riesgo\_neto). * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.60.** | **Nombre:** | <<municipio\_otorgamiento>> |
|  | **Descripción:** | Municipio en el cual se otorgó el crédito. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 14 del Anexo B. |
| **2.61.** | **Nombre:** | <<reserva\_referencia>> |
|  | **Descripción:** | Valor de la reserva por referencia. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **2.62.** | **Nombre:** | <<etapa\_judicial>> |
|  | **Descripción:** | Etapa en la que se encuentra el crédito que está en vía judicial. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 29 del Anexo B. |
| **2.63.** | **Nombre:** | <<fecha\_demanda>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de presentación de la demanda |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **2.64.** | **Nombre:** | <<plazo\_credito>> |
|  | **Descripción:** | Plazo otorgado del crédito. |
|  | **Comentario:** | * Expresado en meses. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **2.65.** | **Nombre:** | <<orden\_descuento>> |
|  | **Descripción:** | Indica si el préstamo se ha otorgado con orden o sin orden de descuento. |
|  | **Comentario:** | Obligatorio para los préstamos con destino vivienda y consumo, con tipo cartera propia y nuevo amanecer. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<CO>> para los préstamos otorgado con orden de descuento * <<SO>> para los préstamos otorgado sin orden de descuento |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2.66**. | **Nombre:** | <<categoria\_riesgo\_ref>> . (20) |
|  | **Descripción:** | Categoría de riesgo asignada a la referencia. |
|  | **Comentario:** | La clasificación debe realizarse de acuerdo a las “Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento” (NCB-022), y las “Normas técnicas para la evaluación y clasificación de los créditos del sector agropecuario y constituir las reservas de saneamiento” (NRP-26). |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres validos en la tabla 3 del Anexo B. |
| **2.67**. | **Nombre:** | <<reserva\_constituir>> . (20) |
|  | **Descripción:** | Reserva acumulada a constituir de los créditos COVID. |
|  | **Comentario:** | El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
|  |  |  |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **2.68**. | **Nombre:** | <<porcentaje\_reserva>> . (20) | |  | **Descripción:** | Porcentaje de la reserva constituida créditos COVID. | |  | **Comentario:** | El formato válido para esta columna es <<999.99>> | |  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **2.69**. | **Nombre:** | <<pago\_cuota>> . (20) | |  | **Descripción:** | Monto de cuota pagada por el cliente en el mes por créditos COVID. En caso de existir más de un pago en el mes de reporte, se deberá colocar la sumatoria de lo pagado por el cliente en el mes de reporte. | |  | **Comentario:** | El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>> | |  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **2.70**. | **Nombre:** | <<fecha\_pago>> . (20) | |  | **Descripción:** | Fecha en la que el cliente pagó la cuota por créditos COVID. Las fechas de pago de las cuotas deben ser del mes de reporte. En caso de existir más de un pago en el mes, se deberá colocar la fecha del último pago efectuado por el cliente. | |  | **Comentario:** | El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. | |  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) | | | |  |  |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **2.71**. | **Nombre:** | <<porcenta\_reserva\_descon>> . (20) | |  | **Descripción:** | Porcentaje de reserva a descontar de los créditos agropecuarios a que hace referencia las Normas NRP-26. | |  | **Comentario:** | El formato válido para esta columna es <<999.99>> | |  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) | | **2.72**. | **Nombre:** | <<porcenta\_adiciona\_descon>> . (20) | |  | **Descripción:** | Porcentaje de reserva adicional a descontar de los créditos agropecuarios a que hace referencia las Normas NRP-26. | |  | **Comentario:** | El formato válido para esta columna es <<999.99>> | |  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) | | | |  |  |

**Archivo 3. Asociación referencias y garantías** *(referencia\_garantia.xml)*

Este archivo almacena la asociatividad entre las referencias y garantías, ya que una referencia puede poseer varias garantías y una garantía puede respaldar varias referencias.

El archivo 3 <<referencia\_garantia.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>>, por medio de las columnas <<3.1. num\_referencia>>, <<3.2. cod\_cartera>> y <<3.3. cod\_activo>>; y se relaciona con los otros archivos de garantías por medio de la columna <<3.4. identificacion\_garantia>>, excepto en el archivo <<garantia\_fiduciaria.xml>> donde la relación se establece a través de la columna <<5.4. nit\_fiador\_codeudor>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **3.1.** | **Nombre:** | <<num\_referencia>> |
|  | **Descripción:** | Número de la referencia que posee el deudor por la obligación adquirida. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.4. del archivo <<referencia.xml>> |
| **3.2.** | **Nombre:** | <<cod\_cartera>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de cartera a la que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.2. del archivo <<referencia.xml>> |
| **3.3.** | **Nombre:** | <<cod\_activo>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de activo de riesgo al que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.3. del archivo <<referencia.xml>> |
| **3.4.** | **Nombre:** | <<identificacion\_garantia>> |
|  | **Descripción:** | Identificación única para cada tipo de garantía. |
|  | **Comentario:** | * En el caso de garantías fiduciarias la identificación se realizará a través del <<5.4. nit\_fiador\_codeudor>>. * El número debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **3.5.** | **Nombre:** | <<tipo\_garantia>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de garantía que se está reportando. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 9 del Anexo B. |
| **3.6.** | **Nombre:** | <<valor\_garantia\_proporcional>> |
|  | **Descripción:** | Valor proporcional de acuerdo al tipo de garantía que cubre a esa referencia. |
|  | **Comentario:** | * La clasificación debe realizarse de acuerdo a las “Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento” (NCB-022), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero. * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |

**Archivo 4. Garantías hipotecarias** *(garantia\_hipotecaria.xml)*

Este archivo almacena la información general de las garantías hipotecarias, que respaldan una o más referencias crediticias.

El archivo 4 <<garantia\_hipotecaria.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>> por medio de un archivo asociativo 3 <<referencia\_garantia.xml>>, a través de la columna <<4.1. identificacion\_garantia>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4.1.** | **Nombre:** | <<identificacion\_garantia>> |
|  | **Descripción:** | Identificación única de la garantía hipotecaria que utiliza cada entidad en sus sistemas de garantías. |
|  | **Comentario:** | * El número debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **4.2** | **Nombre:** | <<numero\_registro>> |
|  | **Descripción:** | Número de presentación o de inscripción asignado a un inmueble por el Centro Nacional de Registro (CNR). |
|  | **Comentario:** | * El número debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **4.3** | **Nombre:** | <<nit\_propietario>> |
|  | **Descripción:** | Número de Identificación Tributaria (NIT) o Número de Identificación Único (NIU) de la persona. |
|  | **Comentario:** | Ver columna 1.1. del archivo <<referencia.xml>> |
| **4.4** | **Nombre:** | <<fecha\_registro>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de la presentación o inscripción de la hipoteca en el CNR. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **4.5** | **Nombre:** | <<estado>> |
|  | **Descripción:** | Identifica el estado de la garantía. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<P>> para garantía presentada * <<I>> para garantía inscrita * <<E>> para garantía en espera de ser presentada |
| **4.6** | **Nombre:** | <<cod\_ubicacion>> |
|  | **Descripción:** | Municipio donde se encuentra ubicada la garantía. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 14 del Anexo B. |
| **4.7** | **Nombre:** | <<descripción>> |
|  | **Descripción:** | Descripción del inmueble dado en garantía. |
|  | **Comentario:** | * La información debe justificarse a la izquierda.   *Ejemplos:*  <<Terreno urbano, área de terreno, área de construcción, etc.>>  <<Terreno urbano, área de terreno, área de construcción, etc.>>  <<Vivienda, área de terreno, área de construcción, etc>>  <<Edificio, área de terreno, área de construcción, etc.>> |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas o minúsculas * Vocales con diéresis * Números de 0 a 9 * Plica (/) * Et (&) * Porcentaje (%) * Numeral (#) * Coma (,) * Punto (.) * Guión (-) |
| **4.8** | **Nombre:** | <<fecha\_valuo>> |
|  | **Descripción:** | Fecha en que se realizó el valúo del Inmueble. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **4.9** | **Nombre:** | <<valor\_pericial>> |
|  | **Descripción:** | Valor del inmueble asignado por un perito valuador. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **4.10** | **Nombre:** | <<valor\_contractual>> |
|  | **Descripción:** | Valor del inmueble especificado en el mutuo hipotecario. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **4.11** | **Nombre:** | <<valor\_mercado>> |
|  | **Descripción:** | Valor consignado en el informe del perito, donde determina el precio en que puede venderse el inmueble a una fecha determinada. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **4.12** | **Nombre:** | <<grado\_hipoteca>> |
|  | **Descripción:** | Grado de hipoteca de la garantía. |
|  | **Comentario:** | * Para primera hipoteca debe colocarse <<1>>, para segunda hipoteca debe colocarse <<2>> y así sucesivamente. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 |
| **4.13** | **Nombre:** | <<direccion\_gtia>> |
|  | **Descripción:** | Dirección de la garantía. |
|  | **Comentario:** | * La información debe justificarse a la izquierda.   *Ejemplo:*  <<4ª. Calle Poniente #2223, Colonia Flor Blanca, San Salvador>> |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas o minúsculas * Vocales con diéresis * Números de 0 a 9 * Plica (/) * Et (&) * Porcentaje (%) * Numeral (#) * Coma (,) * Punto (.) * Guión (-) |
| **4.14** | **Nombre:** | <<cod\_perito>> |
|  | **Descripción:** | Código de perito valuador. |
|  | **Comentario:** | * La información relativa al registro de los peritos valuadores se encuentra publicada en el sitio web de la Superintendencia del Sistema Financiero. * El formato válido para esta columna es <<PV>> <<Correlativo de cuatro dígitos>> <<Año>>.   *Ejemplo:*  Perito valuador con código PV-0001/96: <<PV00011996>> |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **4.15** | **Nombre:** | <<nombre\_perito>> |
|  | **Descripción:** | Nombre del perito valuador. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **4.16** | **Nombre:** | <<tipo\_perito>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de perito valuador. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<I>> para perito valuador independiente, autorizado por la Superintendencia del Sistema Financiero. * <<E>> para perito valuador empleado por la entidad, no autorizado por la Superintendencia del Sistema Financiero. * <<A>> para perito valuador que cumple ambos criterios, empleado de la entidad y autorizado por las Superintendencia del Sistema Financiero. |

**Archivo 5. Garantías fiduciarias** *(garantia\_fiduciaria.xml)*

Este archivo almacena la información de las garantías fiduciarias y codeudores, que respaldan una o más referencias crediticias.

El archivo 5 <<garantia\_fiduciaria.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>> por medio de un archivo asociativo 3 <<referencia\_garantia.xml>>, a través de las columnas <<5.1. num\_referencia>>, <<5.2. cod\_cartera>>, <<5.3. cod\_activo>> y <<4.1. identificacion\_garantia>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **5.1.** | **Nombre:** | <<num\_referencia>> |
|  | **Descripción:** | Número de la referencia que posee el deudor por la obligación adquirida. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.4. del archivo <<referencia.xml>> |
| **5.2.** | **Nombre:** | <<cod\_cartera>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de cartera a la que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.2. del archivo <<referencia.xml>> |
| **5.3.** | **Nombre:** | <<cod\_activo>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de activo de riesgo al que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.3. del archivo <<referencia.xml>> |
| **5.4** | **Nombre:** | <<nit\_fiador\_codeudor>> |
|  | **Descripción:** | NIT de la persona que es fiador o codeudor de una referencia. |
|  | **Comentario:** | * El registro de la persona debe existir en el archivo <<persona.xml>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 1.1. del archivo <<persona.xml>> |
| **5.5** | **Nombre:** | <<fiador\_codeudor>> |
|  | **Descripción:** | Si la persona es fiador o codeudor de una referencia. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<F>> para fiador. * <<C>> para codeudor. |

**Archivo 6. Garantías de avales, fianzas y cartas stand by** *(garantia\_aval.xml)*

Este archivo almacena la información general de las garantías de avales, fianzas y cartas stand by, que respaldan una o más referencias crediticias.

El archivo 6 <<garantia\_aval.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>> por medio de un archivo asociativo 3 <<referencia\_garantia.xml>>, a través de las columnas <<6.1. num\_referencia>>, <<6.2. cod\_cartera>>, <<6.3. cod\_activo>> y <<4.1. identificacion\_garantia>>

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **6.1.** | **Nombre:** | <<num\_referencia>> |
|  | **Descripción:** | Número de la referencia que posee el deudor por la obligación adquirida. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.4. del archivo <<referencia.xml>> |
| **6.2.** | **Nombre:** | <<cod\_cartera>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de cartera a la que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.2. del archivo <<referencia.xml>> |
| **6.3.** | **Nombre:** | <<cod\_activo>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de activo de riesgo al que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.3. del archivo <<referencia.xml>> |
| **6.4.** | **Nombre:** | <<identificacion\_garantia>> |
|  | **Descripción:** | Identificación única para cada tipo de garantía. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 3.4. del archivo <<referencia\_garantia.xml>>. |
| **6.5** | **Nombre:** | <<cod\_banco>> |
|  | **Descripción:** | Código del banco emisor de la garantía. |
|  | **Comentario:** | * Estas entidades pueden ser locales o extranjeras de primera línea. |
|  | **Comentario:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 15 del Anexo B. |
| **6.6** | **Nombre:** | <<monto\_aval>> |
|  | **Descripción:** | Monto del aval, fianza o carta stand by que ampara la referencia. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **6.7** | **Nombre:** | <<fecha\_otorgamiento>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de otorgamiento de la garantía. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **6.8** | **Nombre:** | <<fecha\_vencimiento>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de vencimiento de la garantía. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |

**Archivo 7. Garantías de depósitos pignorados** *(garantia\_pignorada.xml)*

Este archivo almacena la información general de las garantías de depósitos pignorados, que respaldan una o más referencias crediticias.

El archivo 7 <<garantia\_pignorada.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>> por medio de un archivo asociativo 3 <<referencia\_garantia.xml>>, a través de la columna <<4.1. identificacion\_garantia>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **7.1** | **Nombre:** | <<identificacion\_garantia>> |
|  | **Descripción:** | Número del certificado de depósito que identifica la garantía. |
|  | **Comentario:** | * El número debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **7.2** | **Nombre:** | <<nit\_depositante>> |
|  | **Descripción:** | NIT de la persona propietaria del depósito. |
|  | **Comentario:** | * El registro de la persona debe existir en el archivo <<persona.xml>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 1.1. del archivo <<persona.xml>> |
| **7.3** | **Nombre:** | <<fecha\_deposito>> |
|  | **Descripción:** | Fecha del depósito. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **7.4** | **Nombre:** | <<fecha\_vencimiento>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de vencimiento del depósito. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **7.5** | **Nombre:** | <<valor\_deposito>> |
|  | **Descripción:** | Valor del depósito. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **7.6** | **Nombre:** | <<tipo\_deposito>> |
|  | **Descripción:** | Tipo del depósito que garantiza el crédito. |
|  | **Comentario:** | * Puede ser un certificado de depósito bancario a plazo fijo o un depósito en efectivo, entendiendo como tal todo aquel efectivo que garantiza una operación diferente a un certificado de depósito. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<CD>> para certificado de depósito. * <<DE>> para depósitos en efectivo. |
| **7.7** | **Nombre:** | <<cod\_banco>> |
|  | **Descripción:** | Código del banco emisor de la garantía. |
|  | **Comentario:** | * Estas entidades pueden ser locales o extranjeras de primera línea. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 15 del Anexo B. |

**Archivo 8. Garantías de prendas de valores de renta fija** *(garantia\_prenda.xml)*

Este archivo almacena la información general de las garantías de prendas de valores de renta fija, emitidas en el país o en el exterior.

El archivo 8 <<garantia\_prenda.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>> por medio de un archivo asociativo 3 <<referencia\_garantia.xml>>, a través de la columna <<4.1. identificación\_garantia>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **8.1** | **Nombre:** | <<identificacion\_garantia>> |
|  | **Descripción:** | Número del título que garantiza el crédito. |
|  | **Comentario:** | * El número debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **8.2** | **Nombre:** | <<denominacion\_titulo>> |
|  | **Descripción:** | Denominación del título. |
|  | **Comentario:** | * La denominación debe justificarse a la izquierda.   *Ejemplo:*  <<Letras del tesoro>> |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **8.3** | **Nombre:** | <<local\_extranjera>> |
|  | **Descripción:** | Indica si el título ha sido emitido en el país o en el extranjero. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<L>> para local. * <<E>> para extranjero. |
| **8.4** | **Nombre:** | <<monto\_inversion>> |
|  | **Descripción:** | Valor facial del título que garantiza el crédito. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **8.5** | **Nombre:** | <<fecha\_vencimiento>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de vencimiento del título que garantiza el crédito. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **8.6** | **Nombre:** | <<clasificación>> |
|  | **Descripción:** | Calificación de riesgo otorgada por las clasificadoras de riesgo a la emisión de los títulos. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **8.7** | **Nombre:** | <<nombre\_clasificadora>> |
|  | **Descripción:** | Nombre de la clasificadora de riesgos que asignó la calificación. |
|  | **Comentario:** | * El nombre debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |

**Archivo 9. Garantías de bonos de prenda** *(garantia\_bono.xml)*

Este archivo almacena la información general de las garantías de bonos de prenda que respaldan una o más referencias crediticias.

El archivo 9 <<garantia\_bono.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>> por medio de un archivo asociativo 3 <<referencia\_garantia.xml>>, a través de la columna <<4.1. identificacion\_garantia>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **9.1** | **Nombre:** | << identificacion\_garantia>> |
|  | **Descripción:** | Número del bono de prenda. |
|  | **Comentario:** | * El número debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **9.2** | **Nombre:** | <<tipo\_prenda>> |
|  | **Descripción:** | Especifica si la prenda es perecedera y/o sujeta a obsolescencia. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 15 del Anexo B. |
| **9.3** | **Nombre:** | <<descripción>> |
|  | **Descripción:** | Descripción de la prenda dada en garantía que respalda el bono. |
|  | **Comentario:** | * La información debe justificarse a la izquierda.   *Ejemplo:*  <<Maquinaria y equipo de trabajo, etc.>>  <<500 quintales de café uva oro>> |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas o minúsculas * Vocales con diéresis * Números de 0 a 9 * Plica (/) * Et (&) * Porcentaje (%) * Numeral (#) * Coma (,) * Punto (.) * Guión (-) |
| **9.4** | **Nombre:** | <<fecha\_certificado>> |
|  | **Descripción:** | Fecha del certificado. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **9.5** | **Nombre:** | <<valor\_prenda>> |
|  | **Descripción:** | Valor del bono de prenda. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **9.6** | **Nombre:** | <<saldo\_prenda>> |
|  | **Descripción:** | Saldo del valor del bono de prenda. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **9.7** | **Nombre:** | <<cod\_almacenadora>> |
|  | **Descripción:** | Código de la almacenadora autorizada por la Superintendencia del Sistema Financiero. |
|  | **Comentario:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 26 del Anexo B. |

**Archivo 10. Garantías de pólizas** *(garantia\_poliza.xml)*

Este archivo almacena la información general de las garantías de póliza otorgados por entidades reguladas por la Ley de Sociedades de Seguros.

El archivo 10 <<garantia\_poliza.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>> por medio de un archivo asociativo 3 <<referencia\_garantia.xml>>, a través de la columna <<4.1. identificación\_garantia>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **10.1** | **Nombre:** | <<identificacion\_garantia>> |
|  | **Descripción:** | Número de la póliza asignado por la Sociedad de Seguros. |
|  | **Comentario:** | * El número debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **10.2** | **Nombre:** | <<monto\_poliza>> |
|  | **Descripción:** | Monto de la póliza que garantiza el crédito. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **10.3** | **Nombre:** | <<fecha\_inicial>> |
|  | **Descripción:** | Fecha de inicio de la vigencia de la póliza. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **10.4** | **Nombre:** | <<fecha\_final>> |
|  | **Descripción:** | Fecha del final de la vigencia de la póliza. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **10.5** | **Nombre:** | <<nombre\_asegurado>> |
|  | **Descripción:** | Nombre del asegurado que se refleja en la póliza. |
|  | **Comentario:** | * El nombre debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas |
| **10.6** | **Nombre:** | <<monto\_reserva>> |
|  | **Descripción:** | Monto de la reserva matemática calculada por la póliza que garantiza el crédito. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **10.7** | **Nombre:** | <<valor\_garantia>> |
|  | **Descripción:** | Monto de los valores garantizados, calculado por la póliza que garantiza el crédito. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |

**Archivo 11. Fondos de garantías** *(garantia\_fondo.xml)*

Este archivo almacena la información general de los fondos de garantías, que respaldan una o más referencias crediticias.

El archivo 11 <<garantia\_fondo.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>> por medio de un archivo asociativo 3 <<referencia\_garantia.xml>>, a través de la columna <<4.1. identificacion\_garantia>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **11.1** | **Nombre:** | <<identificacion\_garantia>> |
|  | **Descripción:** | Número del aval concedido por el fondo de garantía. |
|  | **Comentario:** | * El número debe justificarse a la izquierda. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Letras de A a Z, mayúsculas * Números de 0 a 9 |
| **11.2** | **Nombre:** | <<valor\_garantia>> |
|  | **Descripción:** | Valor del aval del fondo de garantía. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **11.3** | **Nombre:** | <<valor\_porcentual>> |
|  | **Descripción:** | Valor del porcentaje cubierto o garantizado de la referencia por el fondo de garantía. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **11.4** | **Nombre:** | <<tipo\_fondo>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de fondo de garantía que ha concedido el aval. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 16 del Anexo B. |
| **11.5** | **Nombre:** | <<estado>> |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<H>> cuando el aval ha sido honrado por el fondo de garantía. * <<N>> cuando el aval todavía no ha sido honrado por el fondo de garantía. |

**Archivo 12. Tipos de gastos por referencia** *(referencia\_gasto.xml)*

Este archivo almacena la información de la utilización de los fondos de una referencia. La sumatoria de los valores por estos conceptos debe coincidir con el monto otorgado.

El archivo 12 <<referencia\_gasto.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>> a través de las columnas <<12.1. cod\_cartera>>, <<12.2. cod\_activo>> y <<12.3. num\_referencia>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **12.1** | **Nombre:** | <<cod\_cartera>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de cartera a la que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.2. del archivo <<referencia.xml>> |
| **12.2.** | **Nombre:** | <<cod\_activo>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de activo de riesgo al que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.3. del archivo <<referencia.xml>> |
| **12.3.** | **Nombre:** | <<num\_referencia>> |
|  | **Descripción:** | Número de la referencia que posee el deudor por la obligación adquirida. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.4. del archivo <<referencia.xml>> |
| **12.4** | **Nombre:** | <<codigo\_gasto>> |
|  | **Descripción:** | Especifica el tipo de utilización de los fondos. |
|  | **Comentario:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 22 del Anexo B. |
| **12.5** | **Nombre:** | <<tipo\_gasto>> |
|  | **Descripción:** | Especifica el tipo de gasto que se está reportando. |
|  | **Caracteres válidos:** | * <<C>> para gasto corriente. * <<F>> para formación de capital. |
| **12.6** | **Nombre:** | <<monto\_gasto>> |
|  | **Descripción:** | Monto del gasto. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. * La sumatoria de los gastos correspondientes a la referencia debe coincidir con el monto otorgado de la misma. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |

**Archivo 13. Unidades de medida financiadas por referencia** *(referencia\_unidad.xml)*

Este archivo almacena la información de las unidades de medida a financiar, inicialmente solamente se exigirá para los sectores agropecuarios y construcción.

El archivo 13 <<referencia\_unidad.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>> a través de las columnas <<13.1. cod\_cartera>>, <<13.2. cod\_activo>> y <<13.3. num\_referencia>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **13.1** | **Nombre:** | <<cod\_cartera>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de cartera a la que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.2. del archivo <<referencia.xml>> |
| **13.2.** | **Nombre:** | <<cod\_activo>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de activo de riesgo al que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.3. del archivo <<referencia.xml>> |
| **13.3.** | **Nombre:** | <<num\_referencia>> |
|  | **Descripción:** | Número de la referencia que posee el deudor por la obligación adquirida. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.4. del archivo <<referencia.xml>> |
| **13.4** | **Nombre:** | <<codigo\_unidad>> |
|  | **Descripción:** | Unidad de medida a financiar. |
|  | **Comentario:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 4 del Anexo B. |
| **13.5** | **Nombre:** | <<cantidad\_unidad>> |
|  | **Descripción:** | Es la cantidad de la unidad a financiar. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. * La sumatoria de los gastos correspondientes a la referencia debe coincidir con el monto otorgado de la misma. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |

**Archivo 14. Referencias canceladas por refinanciamiento** *(referencia\_cancelada.xml)*

Este archivo almacena la información de las referencias que han sido canceladas, a través de refinanciamientos o créditos nuevos otorgados por la misma entidad. Las referencias canceladas deben reportarse solo una vez, en el mes de la cancelación en que se originó la nueva referencia por refinanciamiento.

El archivo 14 <<referencia\_cancelada.xml>> se relaciona con el archivo 2 <<referencia.xml>> a través de las columnas <<14.1. cod\_cartera>>, <<14.2. cod\_activo>> y <<14.3. num\_referencia>> relativas a la referencia nueva y las columnas <<14.4. cod\_cartera\_canc>>, <<14.2. cod\_activo\_canc >> y <<14.3. num\_referencia\_canc >> relativas a la referencia cancelada.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **14.1** | **Nombre:** | <<cod\_cartera>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de cartera a la que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.2. del archivo <<referencia.xml>> |
| **14.2.** | **Nombre:** | <<cod\_activo>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de activo de riesgo al que pertenecen las referencias del deudor. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.3. del archivo <<referencia.xml>> |
| **14.3.** | **Nombre:** | <<num\_referencia>> |
|  | **Descripción:** | Número de la referencia que posee el deudor por la obligación adquirida. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.4. del archivo <<referencia.xml>> |
| **14.5** | **Nombre:** | <<cod\_cartera\_canc>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de cartera a la que pertenecen las referencias del deudor que han sido canceladas. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.2. del archivo <<referencia.xml>> |
| **14.5.** | **Nombre:** | <<cod\_activo\_canc>> |
|  | **Descripción:** | Tipo de activo de riesgo al que pertenecen las referencias del deudor que han sido canceladas. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.3. del archivo <<referencia.xml>> |
| **14.6.** | **Nombre:** | <<num\_referencia\_canc>> |
|  | **Descripción:** | Número de la referencia que posee el deudor por la obligación cancelada. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 2.4. del archivo <<referencia.xml>> |
| **14.7** | **Nombre:** | <<pago\_capital>> |
|  | **Descripción:** | Último pago a capital efectuado por el cliente al cancelar la deuda. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **14.8** | **Nombre:** | <<pago\_interes>> |
|  | **Descripción:** | Último pago a interés efectuado por el cliente al cancelar la deuda. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |
| **14.9** | **Nombre:** | <<saldo\_total\_interes>> |
|  | **Descripción:** | Saldo total de intereses cuando el cliente saldó la deuda. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<9999999999.99>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Punto (.) |

**Archivo 15. Socios de sociedades deudoras** *(socios\_sociedades.xml)*

Este archivo almacena la información de los socios relevantes de las sociedades deudoras, cuya deuda consolidada en la entidad sobrepase el límite fijado por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Se entenderá como socio relevante de una sociedad anónima o colectiva a aquella persona que tenga el 10% o más de participación accionaria o de aportes en el capital social de la sociedad.

El archivo 15 <<socios\_sociedades.xml>> se relaciona con el archivo 1 <<persona.xml>> y archivo 2 <<referencia.xml>> a través de las columnas <<15.1. nit\_deudor>> y <<15.2. nit\_socio>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **15.1** | **Nombre:** | <<nit\_deudor>> |
|  | **Descripción:** | NIT de la sociedad deudora. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 1.1. del archivo <<persona.xml>> |
| **15.2** | **Nombre:** | <<nit\_socio>> |
|  | **Descripción:** | NIT del socio de la sociedad deudora. |
|  | **Comentario:** | * El registro de la persona debe existir en el archivo <<persona.xml>>. * Esta columna es obligatoria para los accionistas relevantes de la sociedad. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 1.1. del archivo <<persona.xml>> |
| **15.3** | **Nombre:** | <<porcentaje\_participacion>> |
|  | **Descripción:** | Porcentaje de participación del socio en la sociedad deudora. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<999.99>>, correspondiente a un porcentaje. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números de 0 a 9 * Punto (.) |

**Archivo 16. Miembros de la junta directiva de sociedades deudoras** *(junta\_directiva.xml)*

Este archivo almacena la información de los miembros de la junta directiva de las sociedades deudoras, cuya deuda consolidada en la entidad sobrepase el límite fijado por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Los miembros deben ser personas naturales.

El archivo 16 <<junta\_directiva.xml>> se relaciona con el archivo 1 <<persona.xml>> y archivo 2 <<referencia.xml>> a través de las columnas <<16.1. nit\_deudor>> y <<16.2. nit\_miembro>>.

Las columnas que aparecen en este archivo son las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **16.1** | **Nombre:** | <<nit\_deudor>> |
|  | **Descripción:** | NIT de la sociedad deudora. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 1.1. del archivo <<persona.xml>> |
| **15.2** | **Nombre:** | <<nit\_miembro>> |
|  | **Descripción:** | NIT de la persona miembro de la junta directiva de la la sociedad deudora. |
|  | **Comentario:** | * El registro de la persona debe existir en el archivo <<persona.xml>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver columna 1.1. del archivo <<persona.xml>> |
| **16.3** | **Nombre:** | <<cod\_cargo>> |
|  | **Descripción:** | Cargo que desempeña el miembro en la junta directiva. |
|  | **Caracteres válidos:** | Ver los caracteres válidos en la tabla 12 del Anexo B. |
| **16.4** | **Nombre:** | <<fecha\_inicial\_jd>> |
|  | **Descripción:** | Fecha inicial de vigencia de la junta directiva de la sociedad deudora. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **16.5** | **Nombre:** | <<fecha\_final\_jd>> |
|  | **Descripción:** | Fecha final de vigencia de la junta directiva de la sociedad deudora. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna es <<aaaa-mm-dd>>. |
|  | **Caracteres válidos:** | * Números del 0 al 9 * Guión (-) |
| **16.6** | **Nombre:** | <<numero\_credencial>> |
|  | **Descripción:** | Número de inscripción en el Registro de Comercio de la credencial de la junta directiva. |
|  | **Comentario:** | * El formato válido para esta columna será <<99999-99999-99999>>   Dónde:  Los primeros cinco números corresponden al número de inscripción.  Los siguientes cinco números al número de libro.  Los últimos cinco números a la página inicial del libro.   * Los ceros a la izquierda no deben ser sustituidos por espacios en blanco. * El número debe justificarse a la izquierda.   *Ejemplo:*  Si la credencial está inscrita en el Registro de Comercio al número 12, del libro 1506, páginas 115 a 120: <<00012-01506-00115>> |

**Anexo D**

**ERRORES EN MÓDULO DE VALIDACIÓN DEL SISTEMA CENTRAL DE RIESGOS**

A continuación se presenta un listado de los errores que pueden generarse en el proceso de validación del sistema Central de Riesgos y sus posibles causas.

Si existen inconsistencias críticas (C) no se generará el envío, si existen inconsistencias superables (S) se permitirá la generación del envío.

Cuando existan errores técnicos de validación por factores que no pueden ser controlados por las entidades ni la Superintendencia del Sistema Financiero, esta última comunicará por los medios que estime conveniente, el procedimiento que permita superar los errores críticos y realizar el envío correspondiente.

**Archivo 1. Personas** *(persona.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 001 BLANCO | Falta NIT de persona. | C | El NIT en el archivo de persona es nulo o viene sin datos. (20) | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 002 | Longitud del NIT en el archivo de persona inválido. | C | La longitud del NIT en el archivo de persona es incorrecta. | Para todos los registros donde el tipo de identificador sea igual a "N". |
| 003 | Falta primer apellido. | C | En el archivo de persona, si el tipo de persona es “1”, este tiene que venir lleno y debe de contener como mínimo 2 caracteres donde el primer carácter debe de ser una letra. | Para todos los registros de personas naturales existentes en el archivo. |
| 004 | Falta primer nombre. | C | En el archivo de persona, si el tipo de persona es “1”, este tiene que venir lleno y debe de contener como mínimo 2 caracteres donde el primer carácter debe de ser una letra. | Para todos los registros de personas naturales existentes en el archivo. |
| 005 | Falta nombre de la sociedad. | C | En el archivo de persona, si el tipo de persona es “2”, este tiene que venir lleno y deberá contener como mínimo 5 caracteres. | Para todos los registros de personas jurídicas existentes en el archivo. |
| 006 | Falta código del tipo de persona. | C | El código de tipo de persona en el archivo de persona, está en blanco. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 007 | Código del tipo de persona inválido. | C | El código de tipo de persona en el archivo de persona, es diferente de 1 ó 2. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 008 | Identificador de NIT o NIU inválido. | C | El tipo de identificador en el archivo de persona, es diferente de “N” o “U”. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 009 | El nombre de la persona natural y jurídica vienen ambos llenos. | C | Vienen llenos los nombres de personas naturales y jurídicas en el mismo registro. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 010 | Registro duplicado en archivo de persona. | C | La persona está más de una vez en archivo o se está combinando con NIT o NIU nuevo y éste ya existe debe de corregirlo. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 011 | NIT inválido. | C | Caracteres inválidos dentro del código del deudor. | Para todos los deudores donde el tipo de identificador sea igual a “N” y la columna de residente sea igual a “R”. |
| 012 | Nombre inválido. | S | Caracteres inválidos dentro del nombre de persona jurídica. | Para todos los registros de personas jurídicas existentes en el archivo. |
| 013 | NIU inválido. | C | Caracteres inválidos dentro del NIU. | Para todos los registros que tipo de identificación= “U” y residente = “R”. |
| 014 | NIT anterior no existe. | C | La columna NIT anterior, se verifica que exista en el mismo archivo de persona, tiene que enviarlo en el mes de cambio del NIT incorrecto por el NIT correcto. | Para los registros donde NIT anterior venga lleno. |
| 015 | Tamaño de la empresa invalido. | C | El tamaño de la empresa debe pertenecer a los valores permitidos. | Para personas jurídicas que sean deudoras y en archivo de referencia el código de activo= “PD” y código de cartera = “01”, “02”, “17” o “33” (19) |
| 016 | Tipo de empresa inválido. | C | El tipo de empresa debe ser: “N” o “E”. | Para personas jurídicas que sean deudoras y en archivo de referencia el código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, “02”, “17” o “33” (19) |
| 017 | Giro o actividad económica invalida. | C | La actividad o giro debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros de personas naturales y jurídicas, con código de activo =“PD” y código de cartera = “01”, “02”, “17” o “33” (19), que sean deudoras. |
| 018 | La bandera de residente es inválida. | C | La bandera debe tener valores: “N” o “R”. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 019 | Código de identificación de persona no residente es inválida. | C | La identificación de la persona no residente, no corresponde con la asignada por la SSF o el NIT generado por el Ministerio de Hacienda. | Para todos los deudores donde el tipo de identificación sea igual a “N” y la columna residente sea igual a “N”. |
| 020 | La reserva no puede ser negativa. | C | La reserva tiene que ser mayor o igual a cero. | Para todos los registros de personas que sean deudoras. |
| 021 | La categoría de riesgo es inválida. | C | La categoría debe contener valores permitidos según anexo B, tabla 3. | Debe venir lleno cuando el deudor posea al menos una referencia con tipo\_credito que no pertenezca a COVID (‘CF’,’CR’,’CE’,’CC’,’CT’,’CP’,’CG’,’CV’) (20)  Debe venir vacío, cuando el deudor posea únicamente referencias COVID (‘CF’,’CR’,’CE’,’CC’,’CT’,’CP’,’CG’,’CV’) (20) |
| 022 | El documento alterno se encuentra vacío. | C | Si ha declarado tipo de documento deberá enviar el número de documento alterno. | Para todos los registros donde venga lleno el tipo de identificación alterno. |
| 023 | El tipo de documento alterno de la persona es inválido. | C | El tipo de documento alterno de identificación debe contener valores validos: “PS”, “SS”, “CI”, “CR”, “LI”. | Para todo registro donde venga lleno tipo de identificación alterno. |
| 024 | El número de cliente único se encuentra vacío. | C | El número de cliente único en la institución debe enviarse lleno. | Para todas las personas que sean deudoras. |
| 025 | Nombres inválidos. | C | Caracteres inválidos dentro del nombre de la persona natural. el primer nombre y el primer apellido deben de iniciar con una letra. | Para todos los registros de personas naturales existentes en el archivo. |
| 026 | No existe fecha de nacimiento o constitución. | C | Debe enviarse fecha de nacimiento cuando es persona natural o fecha de constitución cuando es persona jurídica. | Para todos los deudores donde el código de cartera sea igual a "01", "02", “17" o “33” (19) y el código de activo sea diferente de "SN". |
| 027 | Fecha de nacimiento o constitución inválida. | S | La fecha de nacimiento o constitución debe coincidir con la fecha reportada dentro del NIT. | Para todos los registros donde el tipo de identificación sea igual a “N”. |
| 028 | Código de país de residencia esta vacío o es un valor inválido. | C | Debe enviarse el código de país o departamento de residencia del deudor y debe ser uno de los valores establecidos en la tabla 11 del anexo B. | Para todos los deudores donde código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) y el código de activo sea diferente de “SN”. |
| 029 | Riesgo consolidado del deudor no valido. | C | El riesgo consolidado del deudor deberá venir lleno y debe ser igual a la sumatoria de los saldos adeudados de la persona incluyendo intereses vencidos. | Para todos los registros que existan en el archivo de persona y que sean deudoras. |
| 030 | Sexo no valido. | C | Debe enviarse el sexo de la persona y debe ser “F” o “M”. | Para todos los registros que existan en el archivo de persona y que tipo de persona sea “1”. |
| 031 | No existe NIT del deudor. | C | El NIT es obligatorio. | Para todos los créditos otorgados durante el mes de envío de información. Excepto la columna <<cod\_cartera>> del archivo <<referencia>> cuando sea = ‘33’ y que el monto otorgado sea menor a diez salarios mínimos (19). |
| 032 | Código de ocupación inválido. | S | El código de ocupación debe corresponder a la tabla de valores. | Para todos los registros existentes en el archivo, que el tipo de persona sea “1” y que sea deudora. |
| 033 | Longitud del número de DUI inválido. | C | El número de DUI reportado no coincide con la longitud de la columna. | Para todos los registros donde el tipo de persona sea igual a "1", residente igual a "R", la columna del DUI venga lleno, el código de cartera sea igual a "01”, "02", “17" o “33” (19) y el código de activo sea diferente de "SN". |

Los códigos de error 002, 011, 012, 019, 026, 027, 028, 031 y 033 fueron modificados y se sustituyó la expresión CTRIPERS por “persona” según Sesión CN-10/2012 de fecha 02 de octubre de 2012.

**Archivo 2. Referencias de activos de riesgo** *(referencia.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 100 | Registro duplicado en archivo de referencia. | C | La referencia viene más de una vez en el archivo de referencia. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 101 | Código de cartera inválido. | C | El código de cartera en el archivo de referencia, es inválido. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 102 | Código de activo de riesgo inválido. | C | El código de activo en el archivo de referencia es inválido. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 103 | Falta número de referencia. | C | El número de la referencia en el archivo de referencia está en blanco. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 104 | Monto de referencia no debe ser negativo. | C | La columna del monto de referencia no podrá tener valores negativos. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 105 | Falta fecha de otorgamiento. | C | Debe enviarse fecha de otorgamiento y el año debe ser válido. | Para todos los registros que código de activo sea diferente de “CP” y “CC” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33”. (19) |
| 106 | Falta fecha de vencimiento. | C | Debe enviarse fecha de vencimiento y el año debe ser válido. | Para todos los registros que código de activo = “PD”, código de cartera = “01”, “02", “17" o “33” (19) y tipo de préstamo sea diferente de “SO” y “SA”. |
| 107 | Fecha de otorgamiento es mayor a la fecha de vencimiento. | C | La fecha de otorgamiento debe ser menor o igual a la fecha de vencimiento. | Para todos los registros que código de activo sea diferente de “CP” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19) y tipo de préstamo diferente de “SO” y “SA”. |
| 108 | Código de estado del crédito es incorrecto. | C | El código del estado del crédito debe contener valores permitidos. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 109 | Falta NIT del deudor. | C | El NIT en el archivo de referencia, viene en blanco. | Para todos los registros que o existan en el archivo. |
| 110 | No existe deudor con el NIT en el archivo de persona. | C | El NIT del archivo de referencia, no existe en el archivo de persona. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 111 | Total saldo no coincide con sus saldos según su código de activo. | C | Para el activo “PD” o “SN” el total del saldo es igual al vigente de capital más el saldo en mora de capital más el vigente de intereses más intereses en mora menos abonos sin aplicar; si la mora es menor o igual a 90 días.  Si la mora es mayor a 90 días, el saldo será igual al saldo vencido de capital menos abonos sin aplicar y no deberá sumarse el saldo de mora de capital.  Para el activo cartas de crédito (“CC”) el saldo es igual al saldo vigente de capital menos los depósitos en garantía de las cartas de crédito (CC)  Para el activo “FA” es igual al saldo vigente de capital o es igual al vencido de capital. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 112 | Para este activo el total del monto no debe ser cero. | C | El monto no debe ser cero para el activo “PD, “CC”, “FA”, “SN” | Para todos los registros cuyo código de activo sea: “PD”,”CC”,”FA”,”SN”. |
| 113 | El saldo debe ser cero ya que esta cancelado. | C | Cuando el estado del crédito denota cancelación, el saldo debe ser cero. | Para todos los registros donde el estado del crédito sea igual a "3", el código de activo sea diferente de "CC" y el tipo de préstamo sea diferente de "TC" y "CR". |
| 114 | Para este activo debe venir fecha de castigo y el año debe ser válido. | C | La fecha de castigo debe venir llena y el año debe ser válido. | Para todos los registros que código de activo = “SN” |
| 115 | Saldo vigente de capital mayor a cero. | C | Cuando exista mora mayor a 90 días el saldo vigente de capital será cero. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y los días de mora sea mayor a 90 días. |
| 116 | Saldo vencido de capital igual a cero. | C | Cuando la mora es mayor a 90 días el saldo vencido de capital tendrá que enviarse lleno. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y los días de mora sea mayor a 90 días. |
| 117 | Saldo total diferente a saldo vencido de capital. | C | Cuando exista mora mayor a 90 días el saldo total debe ser igual al saldo vencido de capital menos abonos sin aplicar. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y los días de mora sea mayor a 90 días. |
| 118 | Intereses vigentes y en mora mayor a cero. | C | Cuando exista mora mayor a 90 días, el saldo vigente de intereses y saldo en mora de intereses debe ser cero. | Para todos los registros donde el código de activo sea igual a “PD” y los días mora sean mayores a 90 días. |
| 119 | Saldo en mora de capital igual a cero. | C | Cuando exista saldo vencido de capital deberá existir saldo en mora de capital, el cual podrá ser menor o igual al saldo vencido de capital. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y para los registros cuyo estado del crédito sea diferente de “5”, y que el adelanto de capital sea igual a cero. |
| 120 | Código de garantizante no valido. | C | El código del garantizante no está dentro de la lista permitida. | Para todos los registros donde se especifique valor. |
| 121 | Pago de capital no valido. | C | La forma de pago de capital debe contener valores permitidos. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33”. (19) |
| 122 | Pago de intereses no valido. | C | La forma de pago de intereses debe contener valores permitidos. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33”. (19) |
| 123 | Esta referencia no cumple con los requisitos de la SSF para amparar la emisión de títulos valores. | C | Las referencias que amparan emisión de títulos valores deben cumplir algunos requisitos. | Para todos los registros cuyo código de garantizante sea “SV01” |
| 124 | Código de país de destino de crédito no valido. | C | Código de país de destino de crédito debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros que código de activo = “PD” |
| 125 | Código de destino del crédito no valido. | C | Código de destino está vacío o no contiene valores válidos. | Para todos los registros que código de cartera sea “01”, "02", “17" o “33” (19) y código de activo = “PD”. |
| 126 | Los créditos no clasificados no deben de sobrepasar el 5% del total del saldo adeudado. | C | Los créditos no clasificados no deben de sobrepasar el 5% del total del saldo adeudado. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33”. (19) |
| 127 | La fecha inicial de mora de capital es inválida. | C | Si hay saldo de mora de capital se deben de ingresar la fecha inicial de mora de capital. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33”. (19) |
| 128 | La fecha inicial de mora de intereses es inválida. | C | Si hay días mora de intereses se debe ingresar la fecha inicial de mora de intereses. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a "01", "02", “17" o “33”. (19)" y el código de activo sea igual a "PD". |
| 129 | Código de moneda es inválido. | C | El código de moneda debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 130 | Tasa contractual inválida. | C | La tasa contractual no debe ser menor a cero o enviarse nula. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) y el código activo sea igual a “PD” |
| 131 | Tasa efectiva inválida. | C | La tasa efectiva no debe ser menor a cero o enviarse nula. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33”(19) y el código activo sea igual a “PD”. |
| 132 | El código de tipo de préstamo es inválido. | C | El código de tipo de préstamo debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33”. (19) |
| 133 | El código de fuente de recursos es inválido. | C | El código de fuente de recursos debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, “02", “17" o “33” (19) y sean créditos nuevos a partir de la vigencia de la norma. |
| 134 | El tipo de tasa de interés es inválido. | C | El tipo de la tasa de interés debe ser “A”,”F” | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19) y que sean créditos nuevos a partir de la vigencia de la norma. |
| 135 | No existen referencias canceladas para esta referencia. | C | Si la referencia es de refinanciamientos debe definirse las referencias canceladas. | Para todos los registros que código de cartera = “01”, “02” o “17”, para código de activo = “PD” y que sea solo para créditos nuevos. |
| 136 | La última fecha de vencimiento es menor que la fecha original de vencimiento. | C | La última fecha de vencimiento debe de ser mayor que la fecha de vencimiento original de la referencia y además, el año debe de ser válido. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera sea “01”, "02", “17" o “33” (19), tipo de préstamo sea diferente de “SO” y “SA” y cualquiera que venga lleno. |
| 137 | El monto desembolsado en el mes es inválido. | C | El monto desembolsado no puede ser negativo. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera sea “01”, "02", “17" o “33” (19) y cualquier registro que venga lleno. |
| 138 | Esta referencia no tiene gastos corrientes ni gastos para formación de capital. | C | Deben definirse los tipos de gastos para esta referencia. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, “02”, “17” o “33” (19) y el código activo sea igual a “PD”, y el destino del crédito sea empresa. |
| 139 | Días y fechas de mora de intereses deben venir vacíos. | C | Los días y fechas de mora de intereses deben venir vacios, ya que no existe mora de intereses. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) y el código activo sea igual a “PD”, y días de mora de intereses menores o iguales a 90 días. |
| 140 | Tasa de referencia inválida. | C | La tasa de referencia no debe ser menor a cero o enviarse nula. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) y el código activo sea igual a “PD”. |
| 141 | El NIT del deudor no es un NIT valido. | C | El NIT del deudor no cumple con la rutina del digito verificador. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, “02”, “17” o “33” (19) |
| 142 | Fecha inicial de mora de capital es inválida. | C | La fecha inicial de mora de capital debe ser mayor a la fecha de otorgamiento. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19) |
| 143 | Fecha inicial de mora de intereses es inválida. | C | La fecha inicial de mora de intereses debe ser mayor o igual a la fecha de otorgamiento. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19) |
| 144 | Fecha inicial de mora de capital debe enviarse vacía. | C | Solamente debe enviarse fecha cuando exista saldo en mora de capital. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19) |
| 145 | Fecha de inicio de mora de intereses debe venir vacía. | C | Solamente debe enviarse cuando exista saldo de mora de intereses. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) y el código activo sea igual a “PD”, y días de mora de intereses menores o iguales a 90 días. |
| 146 | Los días de mora deben reportarse si hay saldo en mora de capital. | C | Si hay saldo en mora será obligatorio reportar días de mora de capital. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33”. (19) |
| 147 | No existen unidades de medidas para esta referencia. | C | Deben definirse las unidades de medidas a financiar para esta referencia. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19) y destino sea agropecuario o construcción |
| 148 | Los días de mora de intereses deben reportarse si hay saldo en mora de intereses. | C | Solamente debe enviarse cuando exista saldo mora de intereses. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) y el código activo sea igual a “PD”, y días de mora de intereses menores o iguales a 90 días. |
| 149 | Esta referencia no tiene garantía hipotecaria que lo respalde. | C | Las referencias que amparan emisiones de títulos valores deben tener asociada garantía hipotecaria. | Para todos los registros que amparan títulos valores. |
| 150 | Por ser una referencia que ampara la emisión de títulos valores la categoría debe de ser “A1” ó “A2” | C | por ser una referencia que ampara la emisión de títulos valores la categoría debe de ser “A1” ó “A2” | Para todos los registros cuyo código de garantizante sea “SV01”. |
| 151 | La cuenta contable de capital está vacía o es nula. | C | La cuenta contable de capital debe de venir llena y debe contener al menos 3 caracteres que no sean diferentes a números. | Para todo los registros donde código de cartera = “01", “02", “17" o “33” (19) y el código de activo sea igual a “PD” y estado del crédito diferente de cancelado (3) y saneado (4). |
| 152 | La cuenta contable de capital es inválida. | S | La cuenta contable de capital no corresponde al tipo del activo. ver explicación en anexo C, columna 2.49 | Para todos los registros donde código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19) |
| 153 | La cuenta contable de interés está vacía. | S | La cuenta contable de interés debe de venir llena que contenga al menos 3 caracteres que no sean diferentes a números. | Para todos los registros que código de activo sea igual a “PD” y código de cartera igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) |
| 154 | La cuenta contable de interés es inválida. | S | La cuenta contable de interés no corresponde al tipo del crédito. ver explicación en anexo C, columna 2.50 | Si viene llena la columna de la cuenta contable de interés el código de activo sea igual a “PD” y código de cartera igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) |
| 155 | La fecha de cancelación es menor a la fecha de otorgamiento. | C | La fecha de cancelación debe de ser mayor que la fecha de otorgamiento. | Si viene llena la columna de fecha de cancelación y que sea diferente de tipo de préstamo “SO” y “SA”. |
| 156 | La fecha de cancelación es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de cancelación debe de ser menor o igual que la fecha de corte. | Si viene llena la columna de fecha de cancelación. |
| 157 | La cantidad de adelanto de capital es negativo. | C | La cantidad de adelanto de capital debe de ser mayor o igual a cero. | Si viene llena la columna de adelanto de capital. |
| 158 | El saldo mora de capital no es cero ya que existe adelanto de capital. | S | Cuando exista adelanto de capital el saldo de mora de capital debe de ser igual a cero. | para cartera propia (“01”, "02", “17" o “33”) (19) y código de activo = “PD” |
| 159 | La fecha de cancelación está nula. | C | Cuando el crédito tenga estado de cancelación se deberá enviar llena la fecha de cancelación. | Verificar que la fecha de cancelación venga llena y el estado del crédito denota cancelado. |
| 160 | Tasa de interés es inválida. | C | La tasa de interés no puede ser menor a cero o enviarse nula. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) y el código activo sea igual a “PD”. |
| 161 | Tipo de crédito invalido | C | El tipo de crédito debe contener valores: “RF”, “RE”, “RR”, “CO”, “RT”, “RP”, “SG” ó “FC”. | Para todos los registros donde código de cartera = “01”, “02” o “17” y que venga lleno el tipo del crédito. |
| 162 | Tipo de crédito inválido para refinanciamiento. | C | Si el destino del crédito es refinanciamiento, el tipo del crédito debe ser igual a refinanciamiento o refinanciamiento refinanciado. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, “02” o “17”, y el destino del crédito sea refinanciamiento. |
| 163 | El estado del crédito no corresponde con el tipo de crédito para referencias canceladas por refinanciamientos. | C | el estado para referencias canceladas totalmente debe ser “3”, para referencias canceladas parcialmente debe ser : “1”,”2” o “5” | Para todos los registros donde tipo de crédito = “RT” o “RP”. |
| 164 | La fecha de otorgamiento es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de otorgamiento no puede ser mayor a la fecha de corte. | Para todos los registros donde la fecha de otorgamiento este llena. |
| 165 | La fecha de castigo es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de castigo no puede ser mayor a la fecha de corte. | Para todos los registros donde la fecha de castigo este llena. |
| 166 | La fecha de inicio de mora de capital es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de inicio de mora de capital no puede ser mayor a la fecha de corte. | Para todos los registros donde la fecha de inicio de mora de capital este llena. |
| 167 | La fecha de inicio de mora de interés es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de inicio de mora de interés no puede ser mayor a la fecha de corte. | Para todos los registros donde la fecha de inicio de interés este llena. |
| 168 | Se ha enviado fecha de cancelación del crédito aun cuando tiene un estado diferente a cancelado. | C | Si el crédito no tiene estado de cancelado no debe enviarse la fecha de cancelación. | Para todos los registros donde el estado del crédito sea diferente de cancelado (3) |
| 169 | No reportan fecha de vencimiento o es nula. | C | Se debe reportar fecha de vencimiento. | Para todos los créditos donde la cartera sea propia (“01”, "02", “17" o “33”) (19) y código de activo sea igual a “CC”, “FA”, “SN” o “CP” |
| 170 | El destino está vacío, o esta nulo o contiene valores inválidos. | C | Debe de reportar destino del crédito y deben de ser valores válidos. | Para todos los registros donde la cartera sea propia (“01”, "02", “17" o “33”) (19) y tipo de activo sea igual a “CC”, “FA” o “CP”. |
| 171 | Fecha vencimiento menor que fecha inicio mora capital | S | Fecha inicio mora capital no debe de ser mayor a la fecha de vencimiento; es decir, fecha inicio mora capital menos fecha de vencimiento es mayor a 1 día. | Para todos los registros donde la cartera sea propia (“01”, "02", “17" o “33”) (19) y tipo de activo sea diferente de “CP” y tipo de préstamo sea diferente a “TC”. |
| 172 | Fecha de vencimiento menor que fecha de inicio mora interés. | S | Fecha inicio mora interés no debe de ser mayor a la fecha de vencimiento; es decir, fecha inicio mora interés menos fecha vencimiento es mayor a 1 día. | Para todos los registros donde la cartera sea propia (“01”, "02", “17" o “33”) (19) y tipo de activo sea diferente de “CP” y tipo de préstamo sea diferente a “TC”. |
| 173 | Destino del crédito es inválido. | C | Si el tipo de persona es jurídica el destino del crédito debe de ser diferente de vivienda y consumo. | Para todos los registros donde tipo de persona es = “2”, la cartera sea propia (“01”, "02", “17" o “33”) (19) y código de activo sea igual a “PD”. |
| 174 | El estado del crédito no corresponde con el tipo de crédito de acuerdo a lo siguiente:   1. Vigente, donde días mora de capital y días de mora de intereses son mayores a 90 días; 2. Vencido, donde saldo vencido capital o saldo vencido de intereses son iguales a cero; 3. Cancelado, donde saldo de referencia es diferente de cero, el código de activo es diferente de cartas de crédito, tipo de préstamo es diferente de crédito rotativo y tarjetas de crédito; 4. Saneado, donde código de activo es diferente de “SN”; 5. Vía judicial, donde tipo de persona es igual a persona jurídica y categoría de riesgos es diferente de “E”; 6. Estado de crédito no pertenece a la lista de valores permitidos, para tipo de activo diferente de “PD”. | C | Si el estado de crédito es:   1. Vigente, donde días mora de capital y días mora de intereses deben ser menores o iguales a 90 días; 2. Vencido, donde saldo vencido de capital o saldo vencido de intereses deben ser mayor a cero; 3. Cancelado, donde saldo de referencia debe ser igual a cero, excepto cuando código de activo es carta de crédito y tipo de préstamo es crédito rotativo y tarjeta de crédito; 4. Saneado, donde código de activo debe ser “SN”; 5. Vía judicial, donde tipo de persona es igual a persona jurídica y categoría de riesgos es igual a “E”; 6. el estado del crédito debe contener valores permitidos para tipos de activo diferente de “PD”. | Para todos los registros donde el código de la cartera sea igual a (“01”, "02", “17" o “33”) (19) |
| 175 | Tasa de interés y tasa contractual son iguales a cero. | S | Deberá de reportarse tasa de interés y tasa contractual mayor a cero. | Para todos los créditos cartera propia (“01”, "02", “17" o “33”) (19); código de activo = “PD” y código tipo de préstamo diferente de “SO”, “SA” y “TC”. |
| 176 | Tasa efectiva es menor que tasa de interés. | C | La tasa efectiva no debe ser menor que la tasa de interés. | Para todos los registros donde código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19); el código activo sea igual a “PD”, y pago de capital y pago de intereses sean diferentes de al vencimiento. |
| 177 | El saldo de riesgo neto es menor a cero. | C | El saldo de riesgo neto debe ser mayor o igual a cero. | Para todos los créditos cartera propia (“01”, "02", “17" o “33”) (19) y código de activo = “PD”. |
| 178 | La fecha de último pago de capital es menor a la fecha de otorgamiento. | C | La fecha del último pago de capital debe ser mayor o igual a la última fecha de otorgamiento. | Para todos los registros donde la fecha de último pago de capital este llena y el tipo del préstamo sea diferente de "SO" y "SA" |
| 179 | La fecha de último pago de capital es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de último pago de capital debe de ser menor o igual a la fecha de corte. | Para todos los registros donde la fecha de último pago de capital esté llena y si no existe adelanto de capital. |
| 180 | La fecha de último pago de interés es menor o igual a la fecha de otorgamiento. | C | La fecha de último pago de interés debe de ser mayor a la fecha de otorgamiento. | Para todos los registros donde la fecha de último pago de interés esté llena, y tipo de préstamo sea diferente de “SO” y “SA”. |
| 181 | La fecha de último pago de interés es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de último pago de interés debe de ser menor o igual a la fecha de corte. | Para todos los registros donde la fecha de último pago de interés esté llena. |
| 182 | El día de pago de capital es inválido. | C | El día de pago de capital debe de ser mayor a cero y menor o igual a 31 | Para cartera propia (“01”, "02", “17" o “33”) (19), tipo de activo = “PD” y forma de pago de capital sea mensual |
| 183 | El día de pago de capital es inválido. | C | El día de pago de capital debe de ser mayor a cero y menor o igual a 31. | Para cartera diferente de “01”, "02", “17" o “33” (19) la forma de pago de capital sea mensual. |
| 184 | El día de pago de interés es inválido. | C | El día de pago de interés debe de ser mayor a cero y menor o igual a 31. | Para cartera propia (“01”, "02", “17" o “33”) (19), código de activo = “PD” y forma de pago de interés sea mensual |
| 185 | El día de pago de interés es inválido. | C | El día de pago de interés debe de ser mayor a cero y menor o igual a 31. | Para cartera diferente de "01", "02", "17" o “33” (19) y la forma de pago de capital sea mensual. |
| 186 | no reportan cuotas de mora de capital | C | debe de enviarse número de cuotas de mora de capital | Para cartera propia (“01”, “02”, “17” o “33”) (19), tipo de activo = “PD” y si el saldo de mora de capital es mayor a cero, y estado de crédito diferente de “2 vencido” y “5 vía judicial” |
| 187 | Han reportado cuotas de mora de capital. | C | Se ha enviado número de cuotas en mora de capital cuando no existe saldo de mora de capital. | Para cartera propia (“01”, “02”, “17” o “33”) (19), código de activo = “PD” y si el saldo de mora de capital es igual a cero, y estado de crédito sea diferente de “2” y “5”. |
| 188 | No reportan cuotas de mora de interés. | C | Debe de enviarse número de cuotas de mora de interés. | Para cartera propia (“01”, “02”, “17” o “33”) (19), tipo de activo = “PD” y si el saldo de mora de interés es mayor a cero. |
| 189 | Han reportado cuotas de mora de intereses. | C | Se ha enviado número de cuotas de mora de intereses cuando no existe saldo de mora de intereses. | Para todos los registros donde código de cartera sea igual a "01", "02", "17" o “33” (19), el código de activo sea igual a "PD" y saldo de mora interés sea igual a cero y el estado del crédito sea diferente de "2" y "5 y los días mora interés sean menores o iguales a 90 días |
| 190 | Monto de la cuota es menor o igual a cero. | C | Debe enviarse monto de la cuota mayor a cero y no debe de enviarse nulo. | Para cartera propia (01, 02. 17 o “33”) (19), tipo de activo = “PD” y el tipo de préstamo sea igual a: “CD”. “NR”, “DI” ó ”NA” y la forma de pago de capital y la forma de pago de interés, sean diferentes de al vencimiento. |
| 191 | El monto de la cuota es igual o mayor al monto de otorgamiento. | C | El monto de la cuota debe ser menor al monto de otorgamiento. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) el código de activo sea igual a "PD" y el tipo de préstamo sea diferente de "TC", “CR”, "SO" y "SA" y la forma de pago de capital y la forma de pago de interés, sean diferentes de al vencimiento. |
| 192 | El valor de la garantía consolidada es menor a cero. | C | El valor de la garantía consolidada debe de ser mayor o igual a cero. | Para todos los registros existentes en el archivo y si viene lleno. |
| 193 | Saldo de seguro es menor a cero. | C | Saldo de seguro debe de ser igual o mayor a cero. | Para todos los registros que código de activo = “CP” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19) y que venga lleno. |
| 194 | Saldo costas procesales es menor a cero. | C | Saldo costas procesales debe de ser igual o mayor que cero. | Para todos los registros que código de activo = “CP” y código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19) y que venga lleno. |
| 195 | Tipo de tarjeta de crédito está vacío o es nulo. | C | Deberán de reportar el tipo de crédito si envían tipo de préstamo igual a “TC” y deben ser valores permitidos. | Para todos los registros que código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19), código de activo = “PD” y tipo de préstamo = “TC” |
| 196 | Clase tarjeta de crédito está vacío o es nulo | C | Deben de reportar la clase de la tarjeta de créditos si envían tipo de tarjeta de créditos = “2” y deberá contener valores permitidos. | Para todos los registros que código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19), código de activo = “PD” y tipo de préstamo = “TC” y tipo de tarjeta de crédito = “2” |
| 197 | Producto de tarjeta de crédito está vacío. | C | Deberán de reportarlo si envían tipo de préstamo = “TC” | Para todos los registros que código de cartera = “01”, "02", “17" o “33” (19), código de activo = “PD” y tipo de préstamo = “TC” |
| 198 | El código del municipio de otorgamiento del crédito esta nulo o es invalido | C | Deberán de reportar el código del municipio de otorgamiento del crédito con los valores permitidos. | Para todos los créditos existentes en el archivo y que código de cartera “01”, "02", “17" o “33” (19), código de activo = “PD” y tipo de préstamo sea diferente de “SO” y “SA” |
| 199 | La referencia no reporta reserva de saneamiento. | C | Deberán reportar reserva por referencia y no debe ser menor a cero. | Todos los registros existentes en el archivo. |
| 200 | El código de la etapa judicial no es válido. | C | Debe reportar el código de la etapa judicial según la lista de valores. | Para todos los registros donde el estado del crédito sea igual a "5", código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) y código de activo sea diferente de "SN” |
| 201 | La fecha de demanda no es válida. | C | Deben reportar la fecha de demanda. | Para todos los registros donde el estado del crédito sea igual a "5", el código de cartera igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) y el código de activo sea diferente de "SN”. |
| 202 | El plazo del crédito es inválido. | C | Deberán reportar el plazo de crédito y no debe de ser menor o igual a cero ni debe de ser nulo. | Para todos los registros que código de cartera = ““01”, "02", “17" o “33” (19), y código de activo = “PD” y tipo de préstamo sea diferente de “SO” y “SA” |
| 203 | Saldo del seguro del crédito está lleno. | S | Debe reportar saldo del seguro del crédito si el código del activo es igual a cuenta por cobrar. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19) y código de activo sea diferente de "CP". |
| 204 | Saldo costas procesales está lleno. | C | Deberán de reportar saldo costas procesales si código de activo es igual a “CP” | Para todos los registros existentes en el archivo que código de cartera =“01”, "02", “17" o “33” (19), código de activo sea diferente de “CP” |
| 205 | El monto de la cuota está vacío. | C | Deberán de reportar monto de la cuota. | Para cartera propia (“01”, "02", “17" o “33”) (19), código de activo = “PD” y tipo de préstamo sea diferente de “SO” y “SA” y pago de capital y pago de intereses sean diferentes de al vencimiento |
| 206 | Saldo de mora interés es negativo. | C | Saldo mora de interés no debe ser negativo. | Para todos los registros que saldo mora de interés venga lleno. |
| 207 | Saldo de mora capital es negativo. | C | Saldo mora capital no debe ser negativo. | Para todos los registros que saldo mora de capital venga lleno. |
| 208 | La cuenta contable de intereses está vacía. | S | La cuenta contable de interés debe de venir llena y debe contener al menos 3 caracteres que no sean diferentes a números. | Para todas las instituciones que sean diferentes de bancos, bancos cooperativos, sociedades de ahorro y crédito y sociedades de seguros. |
| 209 | La cuenta contable de interés no es valida | S | La cuenta contable de interés no corresponde al tipo de crédito | Para todas las instituciones que sean diferentes de bancos, bancos cooperativos, sociedades de ahorro y crédito y sociedades de seguros. |
| 210 | El código de cartera es inválido. | C | El código de cartera es inválido para esta fuente de recurso. | Para todos los registros que venga lleno la columna del código recurso. |
| 211 | Clase de tarjeta es inválida. | C | La clase de tarjeta de crédito deberá contener valores permitidos | Para todos los registros existentes en el archivo, si viene llene la clase de tarjeta de crédito. |
| 212 | Tipo de préstamo inválido. | C | Si viene lleno el tipo tarjeta de crédito, el tipo de préstamo deberá ser “TC” | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 213 | Orden de descuento inválido. | C | La columna orden de descuento debe contener valores: “CO”, “SO”. | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “01”, "02", “17" o “33” (19), el código activo sea igual a “PD”, y el destino del crédito igual a vivienda y consumo. |
| 214 | Orden de descuento debe venir vacía. | C | La columna orden de descuento viene llena y el destino es empresa. | Para todos los registros existentes en el archivo, que el destino del crédito sea empresa. |
| 215 | Orden de descuento contiene valores. | C | La columna orden de descuento debe venir vacía. | Para todos los registros donde el código activo sea diferente a “PD”, y el destino del crédito igual a vivienda y consumo. |
| 216 | Orden de descuento viene llena. | C | La columna orden de descuento debe venir vacía. | Para todos los registros donde el código de cartera sea diferente a “01”, "02", “17" o “33” (19), el código activo sea igual a “PD”, y el destino del crédito igual a vivienda y consumo. |
| 217 | Tipo de crédito con código de cartera inválido(19) | C | La columna Código de cartera <<33>> debe reportarse con un código de destino válido. (19) | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “33”, el código activo sea igual a “PD”, y el destino sea igual a empresa. (19) |
| 218 | Tipo de crédito con código de cartera inválido(19) | C | La columna Código de cartera <<33>> debe reportarse con un código de destino válido. (19) | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a “33”, el código activo sea igual a “PD” y el tipo crédito sea diferente a “RF”,”RR”, “CO”, “RT”, “RP”, “FC”, “CF”, “CR”, “CE”, “CC”, “CT”, “CP”, “”CG” y “CV”. (19) |
| 219 | Tipo de crédito con código de cartera inválido(19) | C | La columna tipo de crédito <<RE>>, ha sido reportada con código de cartera <<33>> y con fecha de otorgamiento en el mes de corte. (19) | Para todos los registros donde el código de cartera sea igual a <”33”, tipo crédito sea igual a “RE” y la fecha de otorgamiento sea del mes de corte. (19) |
| 220 | La categoría de riesgo referencia es inválida. | C | La categoría por referencia debe contener valores permitidos según anexo B, tabla 3. Para los créditos NO COVID la categoría de riesgo por referencia debe ser igual para todos los créditos de una misma persona y deber ser la misma que la reportada en el archivo <<persona>>. | Para todos los registros existentes en el archivo (20). |
| 221 | La reserva a constituir es inválida. | C | Debe ser igual o mayor a cero y debe ser menor o igual a la columna <<reserva\_referencia>> | Para todos los registros que la columna <<tipo\_credito>>, pertenezca a cartera COVID y que tipo activo sea diferente <<SN>> (20) |
| 222 | El porcentaje de la reserva es inválido. | C | Debe ser mayor o igual que cero y menor o igual que cien. | Para todos los registros que la columna <<tipo\_credito>>, pertenezca a cartera COVID y que tipo activo sea diferente <<SN>>. (20) |
| 223 | Pago cuota inválido. | C | Debe ser mayor o igual que cero. | Para todos los registros que la columna <<tipo\_credito>>, pertenezca a cartera COVID y que tipo activo sea diferente <<SN>>. (20) |
| 224 | Fecha de pago inválido. | C | La fecha de pago debe estar comprendida en el mes de corte. | Para todos los registros que la columna <<tipo\_credito>>, pertenezca a cartera COVID y que tipo activo sea diferente <<SN>> y <<pago\_cuota>> sea mayor a cero. (20) |
| 225 | Porcentaje de reserva a descontar inválido | C | Debe ser mayor o igual que cero y menor o igual que cien. | Para todos los registros donde el código activo sea igual a “PD”, que tipo cartera sea igual a <<33>>, que el destino del crédito sea igual a agropecuario y tamaño de empresa sea igual a pequeña y micro empresa. (20) |
| 226 | Porcentaje adicional a descontar inválido | C | Debe ser mayor o igual que cero y menor o igual que dos punto cinco. | Para todos los registros donde el código activo sea igual a “PD”, que tipo cartera sea igual a <<33>>, que el destino del crédito sea igual a agropecuario y tamaño de empresa sea igual a pequeña y micro empresa. (20) |

Los códigos de error 113, 118, 128, 130, 131, 138, 139, 140, 145, 148, 160, 162, 168, 174, 176, 178, 189, 191, 200, 201, y 203 fueron modificados y se sustituyó la expresión CTRIPERS por “persona” y la expresión CTRIREFE por “referencia” según Sesión CN-10/2012 de fecha 02 de octubre de 2012.

Los códigos de error 213, 214, 215 y 216 fueron incorporados según Sesión CN-10/2013 de fecha 29 de agosto de 2013.

**Archivo 3. Asociación referencias y garantías** *(referencia\_garantia.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 300 | Llave de registro duplicada en el archivo referencia garantía. | C | Existen registros duplicados en el archivo de referencia garantía. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 301 | Referencia inválida. | C | Esa referencia no existe en el archivo de referencia. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 302 | Tipo de garantía es inválida. | C | El tipo de garantía debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 303 | No existe garantía hipotecaria para esta referencia. | C | Esta garantía no existe en el archivo de garantía hipotecaria. | Para todos los registros que código de activo = “PD” y tipo de garantía sea “HA” o “HC” y código de cartera = “01”, “02”, “17” o “33” (19). |
| 304 | No existe garantía fiduciaria para esta referencia. | C | Esta garantía no existe en el archivo de garantía fiduciaria. | Para todos los registros cuyo tipo de garantía sea “FI” y código de cartera = “01”, “02”, “17” o “33” (19). |
| 305 | No existe garantía de bonos de prenda para esta referencia. | C | Esta garantía no existe en el archivo de garantía bono. | Para todos los registros cuyo tipo de garantía sea “BP” y código de cartera = “01”, “02”, “17” o “33” (19). |
| 306 | No existe garantía pignorada para esta referencia. | C | Esta garantía no existe en el archivo de garantía pignorada | Para todos los registros cuyo tipo de garantía sea “PI” y código de cartera = “01”, “02”, “17” o “33” (19). |
| 307 | No existen fondos de garantía para esta referencia | C | Esta garantía no existe en el archivo de garantía fondo. | Para todos los registros cuyo tipo de garantía sea “FG” y código de cartera = “01”, “02”, “17” o “33” (19). |
| 308 | No existen avales, fianzas o cartas stand by para esta referencia. | C | Esta garantía no existe en el archivo de garantía aval. | Para todos los registros cuyo tipo de garantía sea “AV”,”FB” y “CC” y código de cartera = “01”, “02”, “17” o “33” (19). |
| 309 | No existe póliza de seguros para esta referencia. | C | Esta garantía no existe en el archivo de garantía póliza. | Para todos los registros cuyo tipo de garantía sea “PO”, además: a) que sean sociedades de seguros, b) créditos con fecha de otorgamiento mayor o igual a 1 de agosto de 2006. |
| 310 | No existe prenda de valores de renta fija para esta referencia. | C | Esta garantía no existe en el archivo de garantía prenda. | Para todos los registros cuyo tipo de garantía sea “PV”, además créditos con fecha de otorgamiento mayor o igual a 1 de agosto de 2006. |
| 311 | El valor de la garantía proporcional es menor a cero | C | El valor de la garantía proporcional debe de ser mayor o igual a cero. | Para todos los registros existentes en el archivo y si viene lleno. |
| 312 | Identificador de garantía invalido. | C | El identificador de garantía est~~á~~ en blanco. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 313 | Hipoteca cerrada ampara más de una referencia. | C | Hipoteca cerrada no debe garantizar más de una referencia. | Para todos los registros donde el tipo de garantía es igual a “HC” código cartera igual a “01”, “02”, “17” o “33” (19) y tipo de activo igual a “PD”. |

**Archivo 4. Garantías hipotecarias** *(garantia\_hipotecaria.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 350 | Estado de la garantía invalido. | C | Debe especificarse un código válido para el estado de la garantía. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 351 | Descripción o dirección invalida. | S | Caracteres no validos en la descripción de la dirección. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 352 | No existe municipio de ubicación de la garantía. | C | El código de ubicación debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 353 | Grado de hipoteca inválida. | C | El grado de la hipoteca debe ser mayor o igual a 1 | Para todos los registros que tengan garantía de hipoteca abierta. |
| 354 | El año de la fecha de registro es inválido. | C | El año de la fecha no debe de ser menor a 1970. | Para todos los registros que existan en el archivo y si viene lleno |
| 355 | El año de la fecha de valuó es inválido. | C | El año de la fecha no debe de ser menor a 1970. | Para todos los registros que existan en el archivo y si viene lleno. |
| 356 | La identificación de la garantía hipotecaria esta duplicada. | C | Existe más de una vez el valor de la identificación de la garantía. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 357 | No existe persona propietaria en el archivo de persona. | C | El NIT del propietario debe de existir en el archivo de persona. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 358 | No existe fecha de registro. | C | Si el estado de la garantía es:  “P= Presentada”  o “I=Inscrita”, entonces debe de reportarse fecha de inscripción. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 359 | El número de registro debe venir lleno. | C | No se ha enviado el número de registro de la hipoteca. | Para todos los registros que existan en el archivo y que el estado de la garantía sea = “P” o “I” |
| 360 | Esta garantía no ha sido definida en el archivo de referencia garantía. | C | Debe definirse el registro de la garantía en el archivo de referencia garantía. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 361 | El código de perito valuador es inválido. | S | El código del perito debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Si está lleno y si el tipo de perito es igual a “I” que corresponda al archivo de peritos valuadores. |
| 362 | Valor pericial es menor a cero. | C | El valor pericial no tiene que ser menor a cero. | Para todos los registros existentes en el archivo y si viene lleno. |
| 363 | Valor contractual es menor a cero. | C | El valor contractual no tiene que ser menor a cero. | Para todos los registros existentes en el archivo y si viene lleno. |
| 364 | Fecha de valúo vacía o nula. | C | La fecha de valúo debe estar llena | Para todos los registros donde código cartera sea igual a “01”, “02” ,“17” o “33” (19) y código activo sea diferente de “SN” |
| 365 | La fecha de registro es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de registro no puede ser mayor a la fecha de corte. | Para todos los registros donde la fecha de registro venga llena. |
| 366 | La fecha de valúo es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de valúo no puede ser mayor a la fecha de corte. | Para todos los registros donde la fecha de valúo venga llena. |
| 367 | El tipo perito valuador no es válido. | C | El tipo perito valuador debe contener valores válidos. | Para todos los registros existentes en el archivo, y que venga lleno el tipo de perito valuador. |
| 368 | El nombre del perito se encuentra vacío. | C | El nombre del perito valuador debe enviarse si el tipo de perito es empleado de la institución y no es autorizado por la SSF. | Para todos los registros existentes en el archivo donde tipo de perito valuador es igual a “E”. |
| 369 | No existe fecha de registro. | C | Si envía el número de registro, deberá de reportar la fecha de registro. | Para todos los créditos donde el número de registro venga lleno. |
| 370 | Estado de garantía invalido. | S | El estado de la garantía no puede ser presentada o en espera de ser presentada, durante más de seis meses. | Para todos los registros existentes en el archivo donde estado de garantía sea “P” o “E” |
| 371 | El código de perito valuador está vacío. | C | El código del perito valuador debe venir lleno. | Para todos los registros existentes en el archivo y que tipo de perito venga lleno y sea diferente de “E”. |
| 372 | El código del perito valuador es inválido. | C | El código del perito valuador no puede contener guiones ni plecas. | Para todos los registros cuyo tipo perito sea “I” o “A” |
| 373 | El NIT de la persona propietaria de la garantía, no es un NIT válido. | C | El NIT debe ser válido. | Para todos los registros que existan en el archivo. |

Los códigos de error 353, 364, 367, 370 y 371 fueron modificados según Sesión CN-10/2012 de fecha 02 de octubre de 2012

**Archivo 5. Garantías fiduciarias** *(garantia\_fiduciaria.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 400 | Registro duplicado en el archivo de garantía fiduciaria. | C | Existen registros duplicados en el archivo de garantía fiduciaria. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 401 | No existe fiador/codeudor en el archivo de personas. | C | El NIT del fiador o codeudor deberá existir en el archivo de persona. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 402 | El NIT del fiador o codeudor coincide con el NIT del deudor. | C | El NIT del fiador o codeudor no debe ser reportado como deudor en la misma referencia. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 403 | El indicativo de fiador/codeudor es inválido. | C | El indicativo debe ser: “F”, “C”. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 404 | Esta garantía no ha sido definida en el archivo de referencia garantía. | C | Debe definirse en registro de la garantía en el archivo de referencia garantía. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 405 | El NIT del fiador, no es un NIT válido. | C | El NIT debe ser válido. | Para todos los registros que existan en el archivo. |

**Archivo 6. Garantías de avales, fianzas y cartas stand by** *(garantia\_aval.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 425 | Registro duplicado en el archivo de garantía aval. | C | Existen registros duplicados en el archivo de garantía aval. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 426 | El banco emisor de la garantía es inválido. | S | El código del banco emisor debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 427 | El monto avalado debe ser mayor a cero. | C | El monto avalado no puede ser menor o igual a cero. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 428 | El banco no es de primera línea. | S | Si la garantía es carta stand by, el banco deberá ser de primera línea. | Para todos los registros que existan en el archivo cuyo tipo de garantía sea “CC”. |
| 429 | En la fecha de otorgamiento el año es inválido. | C | El año es menor a 1970. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 430 | Fecha de vencimiento está nula o es menor a la fecha de otorgamiento. | C | Fecha de vencimiento debe de ser mayor a la fecha de otorgamiento. | Para todos los registros que existan en el archivo y si viene fecha de otorgamiento. |
| 431 | La fecha de otorgamiento es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de otorgamiento de la garantía no puede ser mayor a la fecha de corte. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 432 | Esta garantía no ha sido definida en el archivo de referencia garantía. | C | Debe definirse en registro de la garantía en el archivo de referencia garantía. | Para todos los registros que existan en el archivo. |

El código de error 429 fue modificado según Sesión CN-10/2012 de fecha 02 de octubre de 2012

**Archivo 7. Garantías de depósitos pignorados** *(garantia\_pignorada.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 450 | Registro duplicado en el archivo de garantía pignorada. | C | Existen registros duplicados en el archivo. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 451 | No existe NIT de la persona propietaria del depósito en el archivo de personas. | C | El NIT, con su correspondiente información debe existir en el archivo de personas. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 452 | El NIT de la persona propietaria del depósito, no es un NIT válido. | C | El NIT debe ser válido. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 453 | El valor del depósito es inválido. | C | El valor del depósito debe ser mayor a cero. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 454 | El año de la fecha de depósito es inválido. | C | El año de la fecha del depósito es menor a 2000. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 455 | Fecha de vencimiento es inválida. | C | Fecha de vencimiento debe de ser mayor a la fecha de otorgamiento. | Para todos los registros que existan en el archivo, y si viene lleno, además, puede venir nulo. |
| 456 | Esta garantía no ha sido definida en el archivo de referencia garantía. | C | Debe definirse en registro de la garantía en el archivo de referencia garantía. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 457 | El tipo del depósito es inválido. | C | El tipo de depósito debe de ser “DE” o “CD” | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 458 | El código del banco emisor es invalido. | S | El código del banco emisor debe de pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros con tipo de depósito = “CD” y para todos los créditos otorgados a partir del 1 de enero de 2007. |
| 459 | El código de banco viene lleno para depósitos de dinero. | C | Cuando el tipo de depósito = “DE”, la columna código banco debe enviarse nula. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 460 | La fecha de depósito es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de depósito no puede ser mayor a la fecha de corte. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 461 | No reportan código de banco. | S | Cuando sea un certificado de depósito, la columna de código del banco debe enviarse lleno. | Para todos los registros existentes en el archivo garantía pignorada. |

El código de error 454 fue modificado y se agregó el código de error 461 según Sesión CN-10/2012 de fecha 02 de octubre de 2012.

**Archivo 8. Garantías de prendas de valores de renta fija** *(garantia\_prenda.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 475 | Registro duplicado en el archivo de garantía prenda. | C | Existen registros duplicados en el archivo de garantía prenda. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 476 | La bandera que denota si es local o extranjero, está vacía o es inválida. | C | El valor de la columna debe ser: “L” o “E” | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 477 | La denominación de la emisión está vacía. | C | La denominación de emisión del título debe enviarse llena. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 478 | Fecha de vencimiento de la inversión está vacía. | C | La fecha de vencimiento debe de venir llena | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 479 | El monto de la prenda es menor a cero. | C | El monto de la inversión no puede ser menor que cero. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 480 | La clasificación del título está vacía. | C | La clasificación del título debe enviarse llena. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 481 | El nombre de la clasificadora está vacío. | C | Debe de traer el nombre de la clasificadora de riesgo. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 482 | La fecha de vencimiento debe ser mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de vencimiento de la inversión del título debe ser mayor a la fecha de corte. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 483 | Esta garantía no ha sido definida en el archivo de referencia garantía. | C | Debe definirse en registro de la garantía en el archivo de referencia garantía. | Para todos los registros que existan en el archivo. |

**Archivo 9. Garantías de bonos de prenda** *(garantia\_bono.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 500 | Registro duplicado en el archivo de garantía bono. | C | Existen registros duplicados en el archivo de garantía bono. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 501 | El tipo de prenda es inválido. | C | El tipo de prenda debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 502 | El valor de la prenda debe ser mayor a cero. | C | No se permiten valores negativos o ceros. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 503 | El saldo de la prenda no puede ser negativo. | C | No se permiten valores negativos o ceros. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 504 | El año de la fecha de certificado es inválido. | C | El año de la fecha del certificado no debe ser menor a 1970. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 505 | Existen caracteres inválidos en la descripción del bono de prenda. | S | Existen caracteres inválidos en la descripción del bono de prenda. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 506 | Esta garantía no ha sido definida en el archivo de referencia garantía. | C | Debe definirse el registro de la garantía en el archivo de referencia garantía. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 507 | El código de la almacenadora es inválido. | C | El código de la almacenadora debe de pertenecer a la tabla de valores. | Para todos los registros existentes en el archivo. |
| 508 | La fecha de certificado es mayor a la fecha de corte. | C | La fecha de certificado no puede ser mayor a la fecha de corte. | Para todos los registros existentes en el archivo y si viene lleno. |

El código de error 504 fue modificado según Sesión CN-10/2012 de fecha 02 de octubre de 2012

**Archivo 10. Garantías de pólizas** *(garantia\_poliza.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 525 | Registro duplicado en el archivo de garantía póliza. | C | Existen registros duplicados en el archivo de garantía póliza. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 526 | El monto de la póliza es menor a cero. | C | El monto de la póliza no puede ser menor que cero. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 527 | Fecha de inicio está vacía. | C | La fecha de inicio de la póliza debe enviarse llena. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 528 | El año de la fecha de inicio es inválido. | C | El año de la fecha de inicio es menor a 1970 | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 529 | Fecha final está vacía. | C | La fecha final debe de venir llena. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 530 | Fecha de inicio es mayor que la fecha final. | C | La fecha inicio no debe de ser mayor que la fecha final. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 531 | El nombre del asegurado está vacío. | C | El nombre del asegurado debe de venir lleno. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 532 | El monto de la reserva matemática es menor a cero. | C | El monto de la reserva matemática tiene que ser mayor o igual a cero. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 533 | El valor de lo garantizado es menor o igual a cero. | C | El monto de los valores garantizados tiene que ser mayor a cero. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 534 | La fecha inicial de la póliza es mayor que la fecha de corte. | C | La fecha inicial de la póliza no puede ser mayor a la fecha de corte. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 535 | Esta garantía no ha sido definida en el archivo de referencia garantía. | C | Debe definirse en registro de la garantía en el archivo de referencia garantía. | Para todos los registros que existan en el archivo. |

**Archivo 11. Fondos de garantías** *(garantia\_fondo.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 550 | Registro duplicado en el archivo de garantía fondo. | C | Existen registros duplicados en el archivo de garantía fondo. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 551 | El tipo de fondo de garantía es inválido. | C | El tipo de fondo debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 552 | El valor de la garantía debe ser mayor a cero. | C | El valor del fondo de garantía no puede ser menor o igual a cero. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 553 | El valor del porcentaje cubierto de la referencia debe ser mayor a cero y menor o igual a 100. | C | El valor del porcentaje cubierto de la referencia no puede ser menor o igual a cero, ni mayor a 100 | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 554 | El estado de la garantía es inválido. | C | El estado debe ser: “H” ó ”N” | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 555 | Esta garantía no ha sido definida en el archivo de referencia garantía. | C | Debe definirse en registro de la garantía en el archivo de referencia garantía. | Para todos los registros que existan en el archivo. |

**Archivo 12. Tipos de gastos por referencia** *(referencia\_gasto.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 575 | Registro duplicado en el archivo de referencia gastos. | C | Existen registros duplicados en el archivo de referencia gastos. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 576 | Registro de la referencia no existe en el archivo de referencia. | C | El código de cartera, código de activo y número de referencia, deben de existir en el archivo de referencia. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 577 | El código de gasto es inválido. | C | El código de gasto debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 578 | El tipo de gasto es inválido. | C | El tipo de gastos debe ser <<F>> o <<C>>. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 579 | El monto del gasto es inválido. | C | El monto del gasto no puede ser menor o igual a cero. | Para todos los registros que existan en el archivo. |

**Archivo 13. Unidades de medida financiadas por referencia** *(referencia\_unidad.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 600 | Registro duplicado en el archivo de referencia unidad. | C | Existen registros duplicados en el archivo de referencia unidad. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 601 | Registro de la referencia no existe en el archivo de referencia. | C | El código de cartera, código de activo y número de referencia deben de existir en el archivo de referencia. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 602 | El código de unidad es inválido. | C | El código de unidad debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 603 | La cantidad de unidad de medida es inválida. | C | La cantidad de unidad de medida debe ser mayor a cero. | Para todos los registros que existan en el archivo. |

**Archivo 14. Referencias canceladas por refinanciamiento** *(referencia\_cancelada.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 625 | Registro duplicado en el archivo de referencia cancelada. | C | Existen registros duplicados en el archivo de referencia cancelada. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 626 | La referencia nueva no existe en el archivo de referencias. | C | La referencia nueva debe existir en el archivo de referencia. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 627 | La referencia cancelada no existe en el archivo de referencias. | C | La referencia cancelada debe existir en el archivo de referencia. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 628 | Esta referencia no es refinanciamiento o no corresponde con la fecha de corte. | C | La referencia nueva no es refinanciamiento, debe enviarse solamente una vez, en el mes de apertura de la nueva referencia. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 629 | La referencia cancelada no tiene valores validos en tipo de crédito en el archivo de referencia. | C | Para las referencias canceladas, el tipo de crédito en el archivo de referencia debe ser <<RT>> o <<RP>> | Para todos los registros existentes en el archivo. |

**Archivo 15. Socios de sociedades deudoras** *(socios\_sociedades.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 650 | Registro duplicado en el archivo de socio sociedades. | C | Existen registros duplicados en el archivo de socio sociedades. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 651 | NIT del socio no existe en el archivo de persona. | C | El registro del NIT del socio debe definirse en el archivo de persona. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 652 | El NIT de la sociedad deudora no existe en el archivo de persona. | C | El NIT de la sociedad deudora debe ser válido. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 653 | El porcentaje de participación del socio no es válido. | C | El porcentaje de participación no puede ser menor o igual a cero ni mayor a cien. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 654 | No existen socios para esta sociedad deudora. | S | Deben definirse socios para esta sociedad deudora. | Para personas jurídicas, si en el archivo <<<referencia.xml>> la columna <<2.2. cod\_cartera>> es igual a <<01>>, <<02>>, <<17>> o <<33>> (19) y la columna <<2.3. cod\_ activo>> es igual a <<PD>>. |

Los códigos de error 652 y 654 fueron modificados según Sesión CN-10/2012 de fecha 02 de octubre de 2012

**Archivo 16. Miembros de la junta directiva de sociedades deudoras** *(junta\_directiva.xml)*

| Código de error | **Descripción** | Tipo | Explicación | Condiciones de implementación |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 675 | La fecha inicial de la junta directiva es inválida. | C | El año de la fecha inicial de la junta directiva es inválido. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 676 | Registro duplicado en el archivo de junta directiva**.** | C | Existen registros duplicados en el archivo de junta directiva. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 677 | NIT del miembro de junta directiva no existe en el archivo de personas. | C | El registro del NIT del miembro de junta directiva debe definirse en el archivo de persona. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 678 | El cargo del miembro de la junta directiva es inválido. | C | El código del cargo debe pertenecer a la lista de valores permitidos. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 679 | Los miembros de la junta directiva tienen que ser personas naturales. | C | Los miembros de junta directiva en el archivo de personas deben ser personas naturales. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 680 | La fecha final de la junta directiva es inválida. | C | El año de la fecha final de la junta directiva es inválido. | Para todos los registros que existan en el archivo. |
| 681 | No existen miembros de junta directiva para esta sociedad deudora. | C | No se han definido los miembros de junta directiva para esta sociedad deudora. | Para personas jurídicas, si en el archivo <<<referencia.xml>> la columna <<2.2. cod\_cartera>> es igual a <<01>>, <<02>>, <<17>> o <<33>> (19) y la columna <<2.3. cod\_ activo>> es igual a <<PD>>. |

**Anexo E**

**MANUAL DE CLASIFICACIÓN DEL CRÉDITO POR DESTINO ECONÓMICO**

**Enero de 2002**

**MANUAL DE CLASIFICACIÓN DEL CRÉDITO POR DESTINO ECONÓMICO**

**ÍNDICE**

I. Objetivos

II. Codificación y clasificación del destino del crédito

III. Codificación del Gasto Corriente, Gasto para Formación de Capital y Refinanciamiento

IV. Códigos de Destino Económico para la Clasificación del Crédito

V. Listado de Códigos de Destino Económico y su conceptualización

**INTRODUCCIÓN**

1. **OBJETIVOS**

El Manual de Clasificación del Crédito tiene como objetivo constituir un instrumento de fácil aplicación a fin de establecer criterios uniformes para clasificar el destino económico del crédito otorgado por los distintos Intermediarios Financieros desde un punto de vista económico y financiero. Asimismo, permitirá disponer de información oportuna para conocer la canalización de los recursos captados hacia las diferentes actividades y su nivel de riesgo, con base en lo cual se pueda formular y evaluar la actividad crediticia.

**II. CODIFICACIÓN Y CLASIFICACIÓN DEL DESTINO DEL CRÉDITO**

Para fines de identificar el destino de los préstamos se ha establecido un sistema de códigos, divididos en tres grupos denominados: Destino, División y Clase de Actividad. El primer dígito 1/ identifica el Destino Económico; el segundo y tercer dígito identifican a la División del Destino Económico y el cuarto y quinto dígito identifica la Clase de Actividad Económica de la División. A título de ejemplo se toma el crédito para actividades agropecuarias y la codificación sería la siguiente:

Código Concepto

01.00.00 Agropecuario = Destino Económico

01.01.00 Agricultura = División

01.01.01 Cultivo del Cafeto = Clase de Actividad

En este Manual la clasificación del crédito distingue doce Destinos Económicos, 2/ en el orden siguiente:

01 Agropecuario

02 Minería y Canteras

03 Industria Manufacturera

04 Construcción

05 Electricidad, Gas, Agua y Servicios Sanitarios

06 Comercio

07 Transporte, Almacenaje y Comunicaciones

08 Servicios

09 Vivienda

10 Consumo

11 Instituciones Financieras

12 Otras Actividades

1/ Los dos primeros dígitos, en el caso de los destinos Consumo, Instituciones Financieras y Otras Actividades.

2/ La clasificación se sustenta en el Manual de Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU), con algunas adecuaciones de ciertos destinos, según la importancia en la economía salvadoreña

**III. CODIFICACIÓN DEL GASTO CORRIENTE, GASTO PARA FORMACIÓN DE CAPITAL Y REFINANCIAMIENTO**

Con el fin de identificar y conocer hacia donde se canalizan específicamente los recursos financieros, se han codificado las clases de gasto que efectúa el usuario del crédito. Estos gastos se dividen en corrientes o capital de trabajo y gastos de formación de capital, con base en el tipo de bien que se adquiere, o el uso de este.

Gastos corrientes o capital de trabajo lo constituye el destinado a la compra de bienes y servicios, adquiridos en plaza o importados directamente, que se aplican al costo de producción de un mismo período y para gastos indirectos, tales como el pago de sueldos y salarios, alquiler de bienes, compra de semillas para cultivos, fertilizantes, pago de servicios veterinarios, combustible y lubricantes, adquisición de aves, etc. En la parte X “Códigos de Destino para la Clasificación del Crédito” se encuentran para cada sector ejemplos de cada clase de gasto.

El gasto para formación de capital es aquel que realiza la empresa para la adquisición de bienes o servicios cuyo valor es aplicable al costo de producción de más de un ejercicio contable, que contribuye o son instrumentos de producción o que incrementan la capacidad de producción.

**Refinanciamiento**

El refinanciamiento de los préstamos se identifica con el código 95.

El uso de los códigos asignados para los gastos corrientes, formación de capital y refinanciamientos, es para los préstamos solicitados, aprobados y otorgados para de todos los destinos que se detallan:

01 Agropecuario

02 Minería y Canteras

03 Industria Manufacturera

04 Construcción

05 Electricidad, Gas, Agua y Servicios Sanitarios

06 Comercio

07 Transporte, Almacenaje y Comunicaciones

08 Servicios

09 Adquisición de Vivienda

10 Consumo (Préstamos Personales)

11 Instituciones Financieras

12 Otras Actividades

**IV. CÓDIGOS DE DESTINO ECONÓMICO PARA LA CLASIFICACIÓN DEL CRÉDITO**

Esta parte contiene el listado de códigos y el concepto que corresponde a cada Destino Económico, División y Clase de actividad que recibe el financiamiento. El código asignado a cada actividad se utiliza cuando un usuario demanda un crédito y obtiene la aprobación crediticia de parte de la institución prestamista. El código debe usarse en todo movimiento del préstamo a partir del primer desembolso y durante el período de amortización hasta su cancelación. El código sustituye el nombre del cliente y pasa a identificarlo desde el punto de vista de la actividad económica que desarrolla y para lo cual ha recibido el financiamiento.

Cada Destino Económico está compuesto por Divisiones y Clases de Actividades. Cada "Destino Económico" se identifica con el primer dígito, cada "División" con el segundo y tercer dígito y cada "Clase de actividad" con el cuarto y quinto dígito.

**Destino Económico División Clases**

Dígitos 0 00 00

01 Agropecuario 08 53

02 Minería y Canteras 02 06

03 Industria Manufacturera 22 57

04 Construcción 07 05

05 Electricidad, Gas, Agua y

Servicios Sanitarios 04 -.-

06 Comercio 13 51

07 Transporte, Almacenaje y

Comunicaciones 03 07

08 Servicios 07 12

09 Adquisición de Vivienda 09 -.-

10 Consumo (Préstamos Personales) 08 -.-

11 Instituciones Financieras 07 -.-

12 Otras Actividades 07 -.-

El Destino Económico se desagrega en "Divisiones" y la División en "Clases". Cuando una "División" no contenga "Clases" el préstamo debe de identificarse con los dígitos de la "División", pero debe agregársele los dos ceros hacia la derecha. Por ejemplo: cuando el préstamo aprobado es para la "Avicultura", debe codificarse así: 1.03.00, la "Clase" específica del préstamo será siempre la Avicultura.

Algunos códigos de destino especifican una sola clase de actividad, por ejemplo, el código 1.01.38 específica que el financiamiento es exclusivo para el cultivo de lechuga; en cambio el código 3.05.02, detalla varias clases de actividades que se pueden financiar entre los cuales están:

- Corte y costura de telas, cueros y pieles

- Confección de formas para sombreros

- Fabricación de paraguas y sombrillas

- Fabricación de batas

- Fabricación de ropas de cuero o pieles

**V. LISTADO DE CÓDIGOS DE DESTINO ECONÓMICO Y SU CONCEPTUALIZACIÓN**

**01.00.00 AGROPECUARIO**

Este destino comprende las actividades que se identifican con la agricultura, ganadería, avicultura, silvicultura y pesca.

**01.01.00 AGRICULTURA**

Esta categoría incluye el cultivo del suelo y las etapas complementarias al procesamiento de los productos obtenidos para usarlos en consumo o en uso industrial. Comprende también, el almacenaje, conservación y transporte de los productos.

Se entiende por cultivo: la preparación de tierras, siembra, limpieza, fertilización, aplicación de insecticidas y recolección de cosechas, se incluyen labores como desgrane, curado, tala de árboles y otras similares. (Incluyendo el beneficiado de los productos agrícolas, excepto el café, el cual se incluye en el Código 3.01.10)

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

A) Ejemplos de Gastos Corrientes de esta división son: Adquisición en plaza o Importación de:

a) Adquisición de semillas para cultivos anuales

b) Fertilizantes y abonos;

c) Insecticidas, fungicidas y herbicidas

d) El pago de alquiler de tierras y de maquinaria agrícola;

e) Pago de sueldos y salarios;

f) Gastos de alimentación;

g) Gastos de servicio de fuerza animal;

h) Servicios veterinarios;

i) Servicios de destrucción de plagas;

j) Servicios de fertilización;

k) Servicios de seguro agrícola;

l) Combustibles y lubricantes y de otra clase de gastos similares relacionados con el cultivo, la recolección y beneficiado de productos agrícolas.

B) Los Gastos para Formación de Capital de esta división, pueden comprender:

a) Adquisición en plaza e importada de maquinaria y accesorios agrícolas;

b) Adquisición en plaza e importada de maquinaria y equipo de transporte de la producción agrícola;

c) Inversiones para el desarrollo de almacigueras y cultivos de carácter permanente

d) Cercados, etc. (La construcción de pozos y de sistemas de riego y drenaje; construcción de caminos y otras facilidades de acceso dentro de la unidad productiva; construcción de graneros, silos, pilas y patios para secar los productos, deberán incluirse en el Sector Construcción. (Código 4.02.00, Construcciones Agropecuarias).

e) Adquisición de terrenos e instalaciones

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división Agricultura pueden ser codificados de la siguiente manera:

01.01.01 Cultivo del Cafeto

01.01.02 Cultivo de Algodón

01.01.03 Cultivo de Caña de Azúcar

(El procesamiento de la caña se incluye en el Sector Industria Manufacturera, Código 3.01.07, Producción y Refinación de Azúcar).

01.01.04 Cultivo de Maíz para Consumo

01.01.05 Cultivo de Frijol Bajo Riego y Secano

01.01.06 Cultivo de Arroz Bajo Riego y Secano

(El beneficiado del arroz se incluye en el Sector Industria Manufacturera, Código 3.01.05, Manufactura de Productos de Molino).

01.01.07 Cultivo de Tabaco

01.01.08 Cultivo de Fruta

01.01.09 Cultivo de Maicillo

01.01.10 Cultivo de Ajonjolí

01.01.11 Cultivo de Henequén

01.01.12 Cultivo de Kenaf

01.01.13 Cultivo de Cacao

01.01.14 Cultivo de Melón

01.01.15 Cultivo de Brócoli

01.01.16 Cultivo de Tomate

01.01.17 Cultivo de Papa

01.01.18 Cultivo de Pepino

01.01.19 Cultivo de Chile Dulce

01.01.20 Cultivo de Cebolla

01.01.21 Cultivo de Repollo

01.01.22 Cultivo de Yuca

01.01.23 Cultivo de Sandía

01.01.24 Cultivo de Vigna

01.01.25 Cultivo de Cacahuete

01.01.26 Cultivo de Cardamomo

01.01.27 Cultivo de Uva

01.01.28 Cultivo de Soya

01.01.29 Cultivo de Jojoba

01.01.30 Cultivo de Sábila

01.01.31 Cultivo de Okra

01.01.32 Cultivo de Gandul

01.01.33 Cultivo de Flores

01.01.34 Cultivo de Maíz para Semilla

01.01.35 Cultivo de Arroz para Semilla

01.01.36 Cultivo de Maíz-Maicillo Asociados

01.01.37 Cultivo de Coliflor

01.01.38 Cultivo de Lechuga

01.01.39 Cultivo de Remolacha

01.01.40 Cultivo de Zanahoria

01.01.41 Cultivo de Apio

01.01.42 Cultivo de Otras Verduras y Legumbres

01.01.90 Cultivo de Otros Productos Agrícolas

**01.02.00 GANADERÍA**

Ganadería es la actividad relacionada con la procreación, alimentación, cuido, engorde y transporte de animales domésticos como ganado Bovino, Porcino y Equino con el objeto de obtener ya sea su leche o carne. Más específicamente, en cuanto a la crianza de ganado, esta actividad llega hasta el momento en que el animal está listo para el sacrificio; en cuanto a la producción de leche, esta actividad comprende únicamente la producción de leche, sin ningún proceso de industrialización.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

A) Ejemplos de Los Gastos Corrientes o de Operación de la Ganadería son:

a) Alquiler de pastizales y siembra de pastizales;

b) Adquisición en plaza o importación de forrajes;

c) Adquisición en plaza o importación de garrapaticidas;

d) Adquisición en plaza o importación de medicinas

e) Adquisición en plaza o importación de Vacunas;

f) Servicios veterinarios;

f) Sueldos y Salarios incluyendo alimentación;

g) Transporte del ganado a los centros de sacrificio o mercado;

h) Compra en plazo o importación de ganado para engorde.

B) Los Gastos para Formación de Capital de la Ganadería pueden comprender:

a) Adquisición en plaza e importado de equipo, maquinaria e implemento ganadero;

b) Adquisición de animales reproductores, como vacas lecheras y sementales; (la construcción, reparación y ampliación de establos y otras instalaciones ganaderas, construcción de pozos, obras de riego y drenaje se incluyen en el Sector Construcción, Código 4.02.00 Construcciones Agropecuarias).

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división Ganadería pueden ser codificados de la siguiente manera:

0 1.02.01 Crianza de Ganado Bovino

01.02.02 Crianza de Ganado Porcino

01.02.04 Crianza de Ganado Equino

01.02.90 Crianza de Ganado No Especificado

**01.03.00 AVICULTURA**

Esta división comprende la crianza y engorde de aves de corral, el sacrificio de las mismas, empaque de carne y huevos.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

A) Ejemplos de Gastos Corrientes o de Operación son:

a) Adquisición en plaza o importación de aves;

b) Adquisición en plaza o importación de alimentos para aves de corral;

c) Adquisición en plaza o importación de medicinas y servicios veterinarios;

d) Sueldos y Salarios;

e) Compra en plaza o importación de materiales para empaque de productos;

f) Transporte de los productos a los centros de consumo y

g) Otros gastos similares aplicables a la producción

B) Los Gastos para Formación de Capital pueden comprender:

a) Adquisición de terrenos para uso de las explotaciones avícolas;

b) Adquisición en plaza o importación de maquinaria, equipo e implementos usados en la explotación avícola;

c) Otros gastos similares. (La construcción de pozos, construcción, reparación y ampliación de galeras, gallineros y otras construcciones usadas en la explotación, se incluyen en el Sector Construcción Código 4.02.00, Construcciones Agropecuarias).

**01.04.00 SILVICULTURA Y EXTRACCIÓN DE MADERA**

Se incluyen en esta división los créditos destinados a financiar la adquisición de semillas, especies forestales y la plantación, con propósitos de reforestación y conservación de bosques; que contribuyan al mejoramiento del ambiente ecológico asimismo comprende la extracción de madera y leña y su transporte por cuenta del productor a los centros de mercadeo. Ejemplo: el cultivo de coníferas, suaves y finas. (Ciprés, pino, bambú, madrecacao, eucalipto, cortez, laurel, teca, cedro, conacaste, caoba, cenífiro, nogal, bálsamo y otras especies maderables.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

A) Ejemplos de Gastos Corrientes de Operación son:

a) La adquisición en plaza o importación de fertilizantes, insecticidas, semillas, etc.;

b) Pago de sueldos y salarios;

c) Alimentación;

d) Transporte de la leña y madera a los centros de mercadeo

e) Otros gastos similares aplicables a la producción

B) Los Gastos para Formación de Capital pueden comprender:

a) Adquisición en plaza e importada de especies forestales;

b) Maquinaria y equipo para cortar y aserrar árboles;

c) Adquisición en plaza o importación de maquinaria y equipo de transporte y

d) Otros gastos similares

**01.05.00 PESCA Y CAPTURA**

Se incluyen en esta división los préstamos concedidos para financiar la producción de criaderos de peces, crustáceos y moluscos y demás especies marinas o de aguas continentales, su preparación, conservación, envasado y transporte sin ningún procesamiento a los mercados de consumo o de embarque, (quedan excluidas las etapas puramente industriales, tales como el enlatado), los cuales se incluyen en el Sector Industria Manufacturera, Código 3.01.04 Preparación y Enlatado de Pescado.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

A) Ejemplos de Gastos Corrientes o de Operación son:

a) Sueldos y salarios incluyendo alimentación;

b) Reparación de maquinaria y repuestos;

c) Compra de combustibles y lubricantes;

d) Adquisición en plaza o importación de aperos y accesorios para la pesca;

e) Gastos incurridos en criaderos de camarones y peces;

f) Gastos de transporte del pescado a los centros de consumo o de procesamiento;

g) Pago de licencias o permisos;

h) Servicios técnicos y otros gastos similares aplicables a la producción corriente.

B) Los Gastos para Formación de Capital pueden comprender:

a) Compra en plaza e importación de barcos, lanchas, y remolcadores;

b) Maquinaria y otros activos fijos utilizados en las actividades,

Código 4.02.00 (Construcciones Agropecuarias).

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división Pesca y Captura pueden ser codificados de la siguiente manera:

01.05.01 Pesca de Altura

01.05.02 Cultivo de Camarón de Río

01.05.04 Pesca Costera

01.05.05 Cultivo de Peces

01.05.90 Pesca no Especificada

Incluyen los créditos relacionados con la pesca no especificada en los códigos anteriores, tal como la que se efectúa en lagos y ríos.

**01.06.00 APICULTURA**

Incluye es esta división la cría de abejas para la explotación de miel y cera.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

A) Ejemplos de Gastos Corrientes o de Operación son:

a) Pago de alquileres;

b) Sueldos y salarios incluyendo alimentación;

c) Adquisición en plaza o importación de combustible y lubricantes;

d) Gastos de transporte de la miel y cera a los centros de consumo.

e) Otros gastos corrientes relacionados con la producción.

B) Los Gastos para Formación de Capital pueden comprender:

a) Adquisición de terreno para uso de la explotación apícola;

b) La construcción de apiarios y adquisición de otros equipos necesarios en la explotación y otros similares.

**01.07.00 SERVICIOS AGROPECUARIOS**

Incluye los préstamos destinados a financiar a las personas naturales o jurídicas que prestan servicio al Sector Agropecuario, tales como: servicios veterinarios, servicios de destrucción de plagas, servicios de fertilización, alquiler de maquinaria agrícola y otros servicios requeridos por el Sector Agropecuario. Se excluye el transporte de productos agropecuarios, pues deben figurar en el Sector Transporte, Código 7.01.00.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

A) Ejemplos de Gastos Corrientes de Operación son:

a) Sueldos y salarios, incluyendo en su caso alimentación;

b) Adquisición de combustibles y lubricantes y otros gastos similares incurridos para prestar los servicios agropecuarios.

B) Los Gastos para Formación de Capital pueden comprender:

a) Adquisición en plaza o importación de maquinaria y equipo agropecuarios;

b) Avionetas y equipo de riego y fumigación;

c) Vehículos de transporte para uso exclusivo del servicio agropecuario;

d) Otras inversiones en activos fijos necesarios para el servicio.

La construcción de edificios y otras instalaciones de servicios agropecuarios deberán incluirse en el Sector Construcción, Código 4.02.00 Construcciones Agropecuarias.

**01.08.00 CUNICULTURA**

Se incluyen en esta división los préstamos otorgados para financiar la crianza y engorde de conejos, el sacrificio de los mismos, empaque de carne y el transporte por cuenta del productor a los centros de distribución y/o de consumo.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

A) Ejemplos de Gastos Corrientes o de Operación son:

a) Adquisición en plaza o importación de conejos;

b) Adquisición en plaza o importación de alimentos para los mismos;

c) Adquisición en plaza o importación de medicinas y servicios veterinarios;

d) Sueldos y salarios;

e) Compra de materiales para empaque de productos;

f) Transporte de los productos a los centros de distribución y/o de consumo; y

g) Otros gastos aplicables a la producción

B) Los Gastos para Formación de Capital pueden comprender:

a) Adquisición de terrenos para uso de las explotaciones cunículas;

b) Adquisición en plaza o importación de maquinaria, equipo e implementos usados en la explotación del conejo. (La construcción, reparación y ampliación de galeras y de otras construcciones usadas en la explotación, se incluyen en el Sector Construcción, Código 4.02.00 Construcciones Agropecuarias).

01.95.00 Refinanciamiento a destino Agropecuario

01.95.01 Refinanciamiento al Café

01.95.02 Refinanciamiento al Algodón

01.95.03 Refinanciamiento a la Caña de Azúcar

01.95.04 Refinanciamiento Cereales

01.95.12 Refinanciamiento a la Ganadería

01.95.90 Otros Refinanciamientos para destino Agropecuario

**02.00.00 SECTOR MINERÍA Y CANTERAS**

Este destino comprende las actividades relacionadas con la extracción de minerales que se encuentran en el suelo o subsuelo en estado sólido, líquido o gaseoso. Se incluyen en esta división las minas subterráneas o a cielo abierto y las canteras y pozos de petróleo, las actividades complementarias en la explotación de minas y otros minerales en bruto, tales como trituración, molienda, lavado y clasificación por calidad. También se incluyen los trabajos de exploración, yacimientos y la preparación del terreno para las operaciones de extracción.

A) Ejemplos de Gastos Corrientes o de Operaciones son:

a) Pagos por alquileres o concesiones mineras;

b) Sueldos y salarios, incluyendo alimentación;

c) Medicinas y asistencia médica;

d) Adquisición en plaza o importación de combustibles, lubricantes y otros materiales usados en la explotación;

e) Transporte del producto cuando es efectuado por cuenta del productor.

B) Los Gastos para Formación de Capital pueden comprender:

a) Adquisición de terrenos donde están ubicadas las minas o canteras;

b) Perforación de pozos y túneles;

c) Compra en plaza o importación de maquinaria, equipo y accesorios directamente destinados a la explotación de minas y canteras.

**02.01.00 MINERALES METÁLICOS**

Incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital relacionados con la explotación de oro, plata y otros minerales metálicos.

02.01.01 Oro y Plata

02.01.90 Otros Minerales Metálicos

Incluye los préstamos destinados a financiar la extracción de otros minerales metálicos no especificados anteriormente.

02.02.00 MINERALES NO METÁLICOS

Incluye préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital relacionados con la explotación de los minerales no metálicos.

02.02.01 Extracción de Piedra, Arena y Arcilla

02.02.02 Extracción de Sal

Incluyen los préstamos destinados a financiar la producción de sal, ya sea la procedente de minas o la obtenida a través de evaporación. El proceso industrial de yodización y refinación de la sal se incluye en el Código 3.01.89 Industrias de Productos Alimenticios Diversos.

02.02.03 Extracción de Cal y Yeso

02.02.90 Extracción de Otros Minerales No Metálicos

Incluyen los préstamos destinados a financiar la explotación de otros minerales no metálicos que no hayan sido especificados anteriormente.

02.95.00 Refinanciamiento al destino Minería y Canteras

**03.00.00 INDUSTRIA MANUFACTURERA**

Es la actividad que trata de la transformación mecánica o química de sustancias inorgánicas en productos nuevos, ya sea mediante procesamiento mecánico o manual.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

A) Ejemplos de Gastos Corrientes o de Operación son:

a) Arrendamiento de edificaciones y demás instalaciones.

b) Sueldos y salarios incluyendo bonificaciones, comisiones, indemnizaciones, alimentación, medicinas, servicios médicos y demás prestaciones;

c) Pago de seguros en general;

d) Adquisición en plaza o importación de materias primas y productos semi-elaborados;

e) Compras en plaza o importación de combustible, lubricante y energía eléctrica;

f) Adquisición en plaza o importación de empaques y envases;

g) Gastos de publicidad y propaganda;

h) Gastos de entrenamiento y especialización de personal;

i) Otros gastos de administración como comunicaciones y transporte. (Transporte de la producción a los centros de mercadeo cuando sea efectuado por cuenta del productor).

B Los Gastos para Formación de Capital pueden comprender:

a) Adquisición de terrenos;

b) Compra en plaza e importaciones de maquinaria y equipo industrial; Adquisición en plaza e importaciones de equipo de transporte; Instalación de equipo y maquinaria industrial. (La construcción, y ampliación de edificios, plantas, bodegas y demás construcciones destinadas al uso de la producción industrial, se incluyen en el Sector Construcción, Código 4.03.00 Edificios Industriales. El mismo tratamiento se da a los trabajadores de nivelación de terrenos dentro de la explotación industrial).

**03.01.00 PRODUCTOS ALIMENTICIOS**

Bajo este rubro se agrupan los préstamos destinados a financiar gastos corrientes de operación y gastos de capital incurridos en la elaboración de alimentos para el consumo humano y otros productos conexos. Se incluye también la elaboración de alimentos para animales.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división Productos Alimenticios pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.01.01 Matanza de Ganado, Preparación y Conservación de Carnes

Bajo este título se incluyen los préstamos relacionados con el sacrificio de ganado bovino y porcino; la preparación y conservación de carnes y la obtención de grasas. Se incluye también la conservación y procesamiento de carnes de aves.

03.01.02 Elaboración de Productos Lácteos

En este título se agrupan los créditos relacionados con la fabricación, preparación, conservación y envasado de leche y de los productos derivados.

03.01.03 Envase y Conservación de Frutas y Legumbres

Incluye créditos relacionados con el proceso, envase y conservación de frutas y legumbres. Se incluye la elaboración de jugos de frutas, conservas, mermeladas y jaleas; en curtidos y salsas; sopas en lata o deshidratadas.

03.01.04 Envase y Conservación de Pescado y Otros Productos Marinos

Incluye los créditos destinados a actividades relacionadas con la preparación de pescado, camarón y otros productos marinos.

03.01.05 Manufactura de Productos de Molino y Tostadurías de Café

Incluye los créditos destinados a actividades relacionadas con molinos harineros, tostadurías de café y otras harinas; el proceso de descascarar, limpiar y pulir el arroz; preparado de cereales tales como avena, arroz, maíz, trigo; y elaboración de semillas leguminosas, fabricación de harina mezclada y preparada y otros productos a bases de cereales y leguminosas. (Los alimentos para animales se excluyen, porque figuran en el Código 3.01.11 Fabricación de Alimentos para Animales).

03.01.06 Elaboración de Productos de Panadería

Incluye los préstamos destinados a actividades relacionadas con la fabricación de pan, galletas, pasteles, y otros productos de panadería. (La elaboración de macarrones, fideos, tallarines y otras pastas se incluye en el Código 3.01.89, Industrias de Productos alimenticios Diversos).

03.01.07 Producción y Refinación de Azúcar

Incluye los préstamos destinados a la fabricación y refinación de azúcar.

03.01.08 Fabricación de Chocolates y Confiterías

Incluye los préstamos destinados a actividades relacionadas con la elaboración de chocolates y confites de toda clase, pastillas y confites blandos; frutas confitadas; nueces azucaradas, nueces saladas, gomas de mascar, etc.

03.01.09 Fabricación de Aceites y Mantecas Vegetales Comestibles

Incluye los préstamos destinados a financiar actividades relacionadas con la elaboración de aceites y mantecas vegetales comestibles.

03.01.10 Beneficiado de Café

Incluye los préstamos destinados a financiar el beneficiado del café.

03.01.11 Fabricación de Alimentos para Animales

Incluye los préstamos destinados a financiar actividades relacionadas con la fabricación de alimentos para animales.

03.01.90 Industrias de Productos Alimenticios Diversos

En este título se agrupan los préstamos destinados a actividades relacionadas con la fabricación de aceites mezclados para mesa o ensaladas; almidón y sus derivados; levadura en polvo; condimentos, mostaza y vinagre; especialidades culinarias; fabricación de hielo, (excepto el hielo seco que se clasifica en el grupo de productos químicos); elaboración de tortillas y elaboración de otros productos alimenticios no especificados anteriormente.

**03.02.00 BEBIDAS**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital incurridos en la actividad relacionada con la fabricación de bebidas espirituosas destiladas, vinos, bebidas malteadas, bebidas no alcohólicas y gaseosas. El embotellado que no signifique preparación o fabricación de bebidas, figura en el Sector Comercio, Código 6.04.89, Otros.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división Bebidas pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.02.01 Destilación, Rectificación y Mezcla de Bebidas Espirituosas

Incluyen los préstamos destinados a actividades relacionadas con el proceso de destilación de alcohol etílico para todos los usos. Comprende la destilación, rectificación y mezcla de bebidas alcohólicas, tales como whisky, ron, ginebra, cordiales y bebidas compuestas. (cócteles).

03.02.02 Elaboración de Vinos

Incluyen los préstamos destinados a actividades relacionadas con la producción de destilación de vinos, sidra de manzana, sidra de peras y otras bebidas fermentadas, exceptuando las malteadas.

03.02.03 Elaboración de Cerveza y Malta

Incluye los préstamos destinados a actividades relacionadas con la producción de malta y bebidas malteadas etc. tales como cerveza corriente, clara, oscura y fuerte.

03.02.04 Elaboración de Bebidas No Alcohólicas y Gaseosas

Incluye los préstamos destinados a actividades relacionadas con fabricación de bebidas no alcohólicas, tales como bebidas y aguas gaseosas. También incluye la gasificación de aguas minerales naturales.

**03.03.00 INDUSTRIA DEL TABACO**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital incurridos en la actividad relacionada con la fabricación de productos de tabaco, tales como cigarrillos, cigarros, picadura, tabaco para mascar y rapé. También el desvene, la resecación y otros trabajos relacionados con la elaboración de la hoja que se emplea para fabricar tabaco.

**03.04.00 FABRICACIÓN DE PRODUCTOS TEXTILES**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital incurridos en la preparación de las fibras textiles para el hilado; fabricación de hilados, hilos y géneros tejidos en telar; géneros tejidos a mano; bordados en tela, encajes y alfombras; ropa tejida a máquina, teñido acabado de hilados y telas; apresto e impermeabilización de tejidos; fabricación de cuerdas y tejidos de henequén, kenaf, etc.; fabricación de sacos, cordaje, soga y cordel.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división Fabricación de Productos Textiles pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.04.01 Fabricación de Hilados, Tejidos y Acabados de Textiles

Incluye los préstamos destinados a la preparación de las fibras para hilarlas mediante procesos tales como el desmote, enriado, macerado, limpieza, cardado, peinado, molinaje, hilado, tejido, blanqueado y teñido, estampado y acabado de hilados y tejidos, fabricación de tapices y alfombras, fabricación de encajes y tejidos trenzados y otros productos primarios.

03.04.02 Fabricación de Tejidos de Punto

Incluye los préstamos destinados a actividades dedicadas principalmente a la manufactura de medias y calcetines. Se incluyen también las actividades cuyo proceso productivo comienza con la fabricación de tejidos de punto y se extiende a la confección de ropa interior y de vestir elaborados con los mismos tejidos, incluyendo su blanqueado, teñido y acabado. (La fabricación de ropa de tejido de punto en establecimientos separados que comiencen su proceso de producción con el uso de tejidos de punto ya elaborados, figura en el Código 3.05.02 “Fabricación de Prendas de Vestir").

03.04.03 Fabricación de Sacos, Cordel y Jarcia

Incluye los préstamos destinados a financiar los gastos relacionados con la fabricación de fibras burdas, hilos y tejidos de yute, kenaf y henequén; la fabricación de sacos, cables, lazos, cordeles, redes, jarcia y otros artículos conexos.

03.04.90 Fabricación de Otros Productos Textiles

Incluye los préstamos destinados a financiar la fabricación de textiles no clasificados en los rubros anteriores, tales como linóleo y otros productos de superficie dura para cubrir los pisos (exceptuando el caucho); cuero artificial; telas para tapicería, etc.

**03.05.00 FABRICACIÓN DE CALZADO, VESTUARIO Y OTROS ARTÍCULOS CONFECCIONADOS CON TEXTILES**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital incurridos en la actividad relacionada con la fabricación de calzado, guantes, sombreros, ropa, accesorios del vestido y toda clase de artículos textiles confeccionados. (La fabricación de prendas de vestir en las fábricas de géneros de punto se incluyen en el Código 3.04.02 Fabricación de Tejidos de Punto).

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división fabricación de calzado, vestuario y otros artículos confeccionados con textiles pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.05.01 Fabricación de Calzado

Incluye los préstamos destinados a la fabricación de calzado, polainas y botines de cuero. (El calzado de caucho vulcanizado se incluye en el Código 3.11.00, Productos de Caucho).

03.05.02 Fabricación de Prendas de Vestir

Incluye los préstamos destinados a actividades relacionadas con la manufactura de prendas de vestir mediante el corte y costura de telas, cuero, pieles y otros materiales, confección de formas para sombreros, adornos y accesorios; fabricación de paraguas y sombrillas; fabricación de batas, impermeables y otras prendas de vestir impermeabilizadas; ropas de cuero o pieles.

03.05.90 Otros Artículos Confeccionados de Materiales Textiles, excepto prendas de Vestir

Incluye los préstamos destinados a actividades comprendidas en la fabricación de artículos de materias textiles para el hogar, tales como cortinas, tapicería, sábanas, fundas de almohadas, servilletas, manteles, cobertores; colchas y almohadas; artículos de lona; adornos de tela, etc.

**03.06.00 INDUSTRIA MADERERA**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital incurridos en la actividad relacionada con los aserraderos y talleres de acepilladura; fabricación de tablas, tabloncillos, planchas y madera terciada y machihembrado, establecimientos dedicados a la conservación de madera. Se incluye aquí la fabricación de artículos de caña y palma tales como canastos, cestos, sombreros, petates, tombillas, etc.

**03.07.00 FABRICACIÓN DE MUEBLES Y ACCESORIOS**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital incurridos en la actividad relacionada con la fabricación de muebles y accesorios para el hogar, oficinas, despachos profesionales, restaurantes y edificios públicos; puertas, ventanas, persianas, mamparas, etc.

**03.08.00 FABRICACIÓN DE PAPEL, CARTÓN Y PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTÓN**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital incurridos en la fabricación de papel, cartón y los artículos producidos de papel y cartón.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división fabricación de papel, cartón y productos de papel y cartón pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.08.01 Fabricación de Papel y Cartón

Incluyen los préstamos destinados a la fabricación de papel y cartón, cualquiera que sea la materia prima original.

03.08.02 Fabricación de Productos de Papel y Cartón

Incluyen los préstamos destinados a la fabricación de artículos de papel y cartón tales como: papel rayado, cuadernos, libretas, sobres y otros similares; bolsas, cajas y demás envases; platos, pajillas, tenedores, cucharas y demás artículos de cartón.

**03.09.00 IMPRENTAS, EDITORIALES E INDUSTRIAS CONEXAS**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital incurridos en las actividades de imprimir, litografiar y publicar diarios, revistas, libros, mapas, atlas, calendarios, partituras musicales, guías comerciales y telefónicas, trabajos de imprenta comercial o por contrato; litografía comercial; fabricación de tarjetas de felicitación; grabado a mano y al agua fuerte de planchas de acero y bronce; grabado en madera; fotograbado; electrotipia y estereotipia; trabajos de encuadernación.

**03.10.00 INDUSTRIAS DEL CUERO Y PRODUCTOS DE CUERO**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital incurridos en las actividades relacionadas con el curtido, adobo y apresto de toda clase de cuero y pieles y la fabricación de productos de cuero y piel, con excepción de calzado y prendas de vestir.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división industrias del cuero y productos de cuero pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.10.01 Curtiembres y Talleres de Acabado

Incluyen los préstamos relacionados con el curtido, adobo, acabado, repujado y acharolado de cuero; teñido de pieles.

03.10.02 Fabricación de Artículos de Cuero

Incluyen los préstamos destinados a la fabricación de artículos de cuero (exceptuando calzado y otras prendas de vestir) tales como maletines, valijas, bolsos de mano, carteras, cigarreras y portallaves, portamonedas, sillas de montar, arneses, látigos y otros artículos de cuero.

**03.11.00 PRODUCTOS DE CAUCHO**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital incurridos en la fabricación de llantas y cámaras para vehículos; calzado de caucho vulcanizado; artículos de caucho natural o caucho sintético para usos industriales y mecánicos y artículos diversos, como guantes, esponjas y otros productos de caucho natural o caucho sintéticos. Se incluye el caucho regenerado obtenido de las llantas usadas, desperdicios y deshechos.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división productos de caucho pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.11.01 Fabricación de Llantas y Cámaras

Incluyen los préstamos destinados a fabricación y reencauche de llantas y cámaras para vehículos.

03.11.02 Fabricación de Otros Productos de Caucho

Incluye los préstamos destinados a la fabricación de calzado de caucho vulcanizado, artículos de caucho natural o caucho sintético para usos industriales y mecánicos y artículos diversos

**03.12.00 FABRICACIÓN DE PRODUCTOS QUÍMICOS**

En este rubro se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos incurridos en la fabricación de sustancias y productos químicos.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división fabricación de productos químicos pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.12.01 Fabricación de Productos Químicos Industriales y Abonos

Incluye los préstamos relacionados con la fabricación de productos químicos industriales esenciales, orgánicos e inorgánicos, tales como ácidos, bases y sales; productos químicos intermedios para teñir; tinturas, lacas y pigmentos; explosivos y fuegos artificiales; fibras, resinas, plásticos y cauchos sintéticos; abonos químicos.

03.12.02 Fabricación de Aceites y Grasas Vegetales y Animales

Incluyen los préstamos destinados a la producción de aceite crudo, tortas y harinas de semillas oleaginosas y nueces, obtenidas por trituración o extracción; la extracción de aceites de pescado y otros animales marinos; la clarificación de aceites y grasas animales no comestibles; la refinación e hidrogenización (o endurecimiento) de aceites y grasas, excepto la manteca de cerdo y otras grasas animales. (La producción de margarinas, grasas para cocinar compuestas y aceites mezclados para mesa o ensaladas figuran en este mismo Sector, Código 3.01.09, Fabricación de Aceites y Mantecas Vegetales Comestibles).

03.12.03 Fabricación de Pinturas, Barnices y Lacas

Incluye los préstamos destinados a la fabricación de pinturas, barnices de fondo y lacas, esmaltes y charoles.

03.12.90 Fabricación de Productos Químicos Diversos

Incluye los préstamos relacionados en la fabricación de productos químicos no clasificados en otro rubro, tales como los preparados medicinales y farmacéuticos; perfumes, cosméticos y otros artículos de tocador; detergentes, jabones y otros productos para lavado y aseo; fósforo y cerillo; velas; insecticidas y fungicidas, herbicidas y otros similares.

**03.13.00 FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DERIVADOS DEL PETRÓLEO**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital incurridos en las refinerías de petróleo que producen gasolina, aceites combustibles, aceites para alumbrado, aceites y grasas lubricantes y otros productos derivados del petróleo crudo.

**03.14.00 FABRICACIÓN DE PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS**

En esta división se agrupan los gastos incurridos en la fabricación de productos de arcilla, vidrio y productos de vidrio; cerámica (objetos de barro, loza y porcelana); cemento, productos de cemento y otros productos minerales no metálicos.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división fabricación de productos minerales no metálicos pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.14.01 Fabricación de Productos No Metálicos para Construcción

Incluye los préstamos relacionados con la fabricación de productos de arcilla para construcción, tales como ladrillos, baldosas, tuberías, crisoles y barro cocido para usos arquitectónicos; revestimiento para hornos, tubos y coronamientos de chimeneas; Artículos refractarios.

03.14.02 Fabricación de Vidrio y Productos de Vidrio

Incluyen los préstamos destinados a la fabricación de vidrio y productos de vidrio, excepto el tallado de lentes ópticos.

03.14.03 Fabricación de Objetos de Barro, Loza y Porcelana

Incluyen los préstamos relacionados con la fabricación de objetos de barro, loza y porcelana.

03.14.04 Fabricación de Cemento

Incluyen los préstamos relacionados con la fabricación de cemento.

03.14.90 Fabricación de Otros Productos No Metálicos

Incluye los préstamos destinados a la fabricación de productos no metálicos que no hayan sido especificados anteriormente, tales como productos de yeso y hormigón; piedra tallada, productos de piedra, grafito y asbesto y de otros productos minerales no metálicos.

**03.15.00 FABRICACIÓN DE INDUSTRIAS METÁLICAS BÁSICAS**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital relacionados con la fundición y refinación de metales, su laminación, estirado y aleación; fabricación de hierro colado y forjado; y la fabricación de otras formas básicas de metales ferrosos y no ferrosos, comienza con el proceso de transformación desde la fundición en altos hornos hasta la fabricación de productos semi-acabados en talleres de laminación y fundiciones como lingotes, tochos, planchas, láminas, chapas, cintas, tubos y cañerías, rieles, varillas, alfombras, etc.

**03.16.00 FABRICACIÓN DE PRODUCTOS METÁLICOS, EXCEPTO MAQUINARIA Y EQUIPO DE TRANSPORTE**

En esta división se incluyen los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital relacionados con la transformación de formas metálicas básicas en productos acabados, tales como envases de hojalata y otros artículos de hojalata; herramientas de mano; cuchillería y ferretería; baterías de cocina; artículos de alambre; embalajes metálicos; cajas fuertes y cámaras de seguridad; fabricación de escritorios, estantes, archivadores, sillas, mesas; resortes de acero; tornillos, tuercas, arandelas y remaches; tubos plegables, piezas forjadas y todos los demás productos metálicos no clasificados en otra parte. En este rubro se incluyen las industrias que se dedican a esmaltar, barnizar, galvanizar, dorar, niquelar y pulir artículos metálicos, y los trabajos de herrería y soldadura.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división fabricación de productos metálicos, excepto maquinaria y equipo de transporte pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.16.01 Fabricación de Muebles y Accesorios Metálicos

Incluye los préstamos relacionados con la fabricación de muebles y accesorios metálicos.

03.16.02 Fabricación de Productos Metálicos Estructurales

Incluye los créditos relacionados con la fabricación de productos metálicos estructurales, tales como: puertas, rejillas y marcos de puertas y ventanas; escaleras y otros elementos arquitectónicos de metal.

03.16.90 Fabricación de Otros Productos Metálicos

Incluye los créditos relacionados con la fabricación de otros productos metálicos no especificados anteriormente.

**03.17.00 FABRICACIÓN Y ENSAMBLE DE MAQUINARIA EXCEPTO ELÉCTRICA**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes y los gastos para formación de capital relacionados con la fabricación y ensamble de maquinaria y motores primarios, excepto material eléctrico. Comprende tractores y transportadores agrícolas e industriales; refrigeradores; aparatos para extracción, ventilación y acondicionamiento de aire; máquinas de coser y de lavar; máquinas de oficina, tales como las de escribir y calcular; cajas registradoras y equipo de contabilidad. También incluye los talleres mecánicos dedicados a la fabricación y reparación de piezas de maquinaria y equipo y a la producción de cojinetes.

**03.18.00 FABRICACIÓN Y ENSAMBLE DE MAQUINARIA, APARATOS, ACCESORIOS Y ARTÍCULOS ELÉCTRICOS**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes y los gastos para formación de capital incurridos en la fabricación y ensamble de máquinas, aparatos y artículos para la producción, acumulación transmisión y transformación de la energía eléctrica, tales como generadores y aparatos de transmisión y distribución de la electricidad; accesorios eléctricos; tales como aspiradoras, ventiladores, estufas y cocinas; alambre y cable aislado; material eléctrico para vehículos automotores; lámparas eléctricas; baterías eléctricas; se incluye la reparación de todos estos aparatos.

**03.19.00 FABRICACIÓN DE MATERIAL DE TRANSPORTE**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes y los gastos para formación de capital incurridos en la construcción, montaje y reparación de material de transporte de pasajeros y carga por tierra, mar y aire.

**03.20.00 FABRICACIÓN DE PRODUCTOS PLÁSTICOS**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes y los gastos para formación de capital relacionados con el moldeado, extrusión y formación de artículos de materiales plásticos, tales como: vajillas, servicio de mesa y utensilios de cocina; esterillas, envases y vasijas; hojas laminadas, varillas y tubos; materiales plásticos para aislamiento; fabricación de juguetes, muñecas, maletas, bolsos de mano, carteras y artículos similares de materiales plásticos.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división fabricación de productos plásticos pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.20.01 Fabricación de Productos de Material Plástico

Incluye los préstamos relacionados con la fabricación de vajillas, servicios de mesa, utensilios de cocina, envases y vasijas.

03.20.02 Fabricación de Juguetes de Material Plástico

Incluye los préstamos relacionados con la fabricación de juguetes y muñecos de material plástico.

03.20.03 Fabricación de Carteras y Bolsos de Material Plástico

Incluye los préstamos relacionados con la manufactura de maletas, bolsos de mano, carteras y artículos similares de material plástico.

03.20.90 Fabricación de Otros Productos de Material Plástico

Incluye los préstamos relacionados con la fabricación de otros productos plásticos tales como: tubos; hojas laminadas, materiales plásticos no especificados anteriormente.

**03.21.00 FABRICACIÓN DE INSTRUMENTOS DE ÓPTICA**

Incluye en esta división los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital relacionados con la fabricación de instrumentos de óptica; de lentes y de artículos oftálmicos, inclusive los instrumentos ópticos para usos científicos y médicos.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división fabricación de instrumentos de óptica pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.21.01 Fabricación de Lentes Ópticos

Incluye los préstamos relacionados con la fabricación de lentes para anteojos, de contacto y otros lentes de uso médico o científico.

03.21.90 Fabricación de Otros Instrumentos de Óptica

Incluye los préstamos relacionados con la fabricación de otros instrumentos de óptica.

**03.22.00 INDUSTRIA DE LA MAQUILA**

Incluye los préstamos destinados a financiar actividades que involucren el ensamblaje, ya sea en las ramas de productos textiles, electrónicos, etc.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división Industria de la Maquila pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.22.01 Maquila Textil

03.22.02 Maquila Electrónica

**03.90.00 INDUSTRIAS MANUFACTURERAS DIVERSAS**

Incluye en esta división los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital relacionados con la industria manufacturera que no figuran en los otros rubros anteriores.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división industrias manufactureras diversas pueden ser codificados de la siguiente manera:

03.90.01 Fabricación de Productos Pirotécnicos

Incluye los préstamos relacionados con la fabricación de productos pirotécnicos, tales como: cohetes, luces de bengala, escupidores, cohetes de luces, etc.

03.90.02 Fabricación de Artesanías

Incluye los préstamos relacionados con la fabricación de hamacas, pinturas artísticas, souvenirs, adornos, etc.

03.90.90 Manufacturas Diversas

Incluye los préstamos relacionados con las industrias manufactureras no especificadas anteriormente.

03.95.00 Refinanciamiento para destino Industria Manufacturera

**04.00.00 CONSTRUCCIÓN**

Este destino comprende la construcción, reparación y demolición de edificios, viviendas, carreteras y calles; los trabajos básicos de construcción, tales como alcantarillas y conducción de agua; terraplenes, vías férreas, muelles, túneles, vías subterráneas, carreteras elevadas, puentes, viaductos, presas, obras de drenaje, trabajos sanitarios, acueductos, obras de riego y muros de retención de inundaciones, presas eléctricas, instalaciones hidráulicas, conducciones de gas, oleoductos y otros tipos de construcción fundamental; trabajos marítimos, como dragado, eliminación de las submarinas, instalación de pilotes, construcción de puertos y canales; perforación de pozos de agua; Aeropuertos; campos de atletismo; canchas de golf; canchas de tenis; piscinas; zonas de estacionamiento; sistemas de comunicación, tales como líneas telefónicas y telegráficas, y toda clase de construcción. Las operaciones de compraventa de terrenos, de casas, de edificios y demás construcciones se incluyen en el Sector Comercio.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

A) Ejemplos de Gastos Corrientes de Operación son:

a) Compra de terrenos destinado a la construcción.

b) Pago de sueldos y salarios, incluyendo bonificaciones, alimentación, servicios médicos y clínicos;

c) Seguros;

d) Compra de toda clase de materiales de construcción en plaza o importación directa.

B) Los Gastos para Formación de Capital pueden comprender:

a) Adquisiciones en plaza o importación de maquinaria y equipo;

b) Tractores, bulldozer, palas mecánicas, excavadoras, barrenos o perforadores de pozos;

c) Artefactos para subir material de construcción;

d) Maquinaria mezcladora o concretera;

e) Maquinaria trituradora de piedra;

f) Maquinaria y equipo de transporte para uso de la construcción;

g) Edificios para oficina, bodegas y talleres mecánicos de la empresa constructora;

h) Maquinaria y equipo de reparación de máquinas y equipo de la empresa constructora;

i) todas las máquinas, accesorios y equipos utilizados en la construcción Incluyendo el equipo de oficina

**04.01.00 CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDAS**

En esta división se agrupan los gastos que implica la construcción de viviendas o casa de habitación.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división construcción de viviendas pueden ser codificados de la siguiente manera:

04.01.01 Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con Financiamiento hasta ¢80,000.00

Incluye los préstamos destinados a la construcción de vivienda y condominios habitacionales cuyo costo total, incluyendo terreno y construcción sea hasta de ¢80,000.00

04.01.02 Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con Financiamiento mayor de ¢80,000.00 hasta ¢150,000.00

Incluye los préstamos destinados a la construcción de vivienda y condominios habitacionales, incluyendo el terreno, con valor mayor de ¢80,000.00 hasta ¢150,000.00

04.01.03 Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con Financiamiento mayor de ¢150,000.00 hasta ¢300,000.00

Incluye los préstamos destinados a la construcción de vivienda y condominios habitacionales, incluyendo el terreno, con valor mayor de ¢150,000.00 hasta ¢300,000.00.

04.01.04 Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con Financiamiento mayor de ¢300,000.00 hasta ¢600,000.00

Incluye los préstamos destinados a la construcción de vivienda y condominios habitacionales, incluyendo el terreno con valor mayor de ¢300,000.00 hasta ¢600,000.00.

04.01.05 Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con Financiamiento mayor de ¢600,000.00 hasta ¢1,000.000.00

Incluye los préstamos destinados a la construcción de vivienda y condominios habitacionales, incluyendo el terreno, con valor mayor de ¢600,000.00 hasta ¢1,000.000.00

04.01.06 Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento mayor de ¢1,000.000.00.

Incluye los préstamos destinados a la construcción de vivienda y condominios habitacionales, incluyendo el terreno con valor mayor de ¢1,000.000.00

**04.02.00 CONSTRUCCIONES AGROPECUARIAS**

En este rubro se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación en la construcción de instalaciones agrícolas, tales como: apertura de pozos; obras de riego; desecación de pantanos; construcción, ampliación y reparación de muelles, varaderos, astilleros, bodegas, casas de habitación y otras construcciones en la explotación agropecuaria; construcción de caminos internos de la explotación agrícola; construcción y reparación de cercos. Estos gastos de operación se detallan en la definición del Sector Construcción.

**04.03.00 CONSTRUCCIONES INDUSTRIALES**

En esta división se agrupan los préstamos destinados a financiar los gastos de operación en las construcciones de plantas industriales, incluyendo construcciones para oficinas, bodegas y demás instalaciones usadas por la planta industrial. Estos gastos de operación se detallan en la definición del Sector Construcción.

**04.04.00 CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS COMERCIALES Y DE SERVICIOS**

En esta división se clasifican los préstamos destinados a financiar los gastos de operación en la construcción de edificios comerciales y de servicios, tales como edificios para almacenes, supermercados, cines, teatros, bancos y parqueos; edificios para centros de enseñanza, oficinas y despachos profesionales; estaciones de gasolina, restaurantes, gimnasios, salas de juego, clubes deportivos, canchas y pistas deportivas, clínicas u hospitales y toda clase de edificios comerciales o de servicios. Estos gastos se detallan en la definición del Sector Construcción.

**04.05.00 CONSTRUCCIÓN DE HOTELES Y SIMILARES**

En esta división se incluyen los préstamos destinados a financiar los gastos de operación en la construcción de edificios para hoteles, moteles y casas de hospedaje. Estos gastos se detallan en la definición del Sector Construcción.

**04.06.00 URBANIZACIÓN DE TERRENOS**

En esta división se clasifican los préstamos destinados a financiar los gastos de operación en obras de urbanización, incluyendo terraplenes, Instalación de cañerías para agua, acueductos, construcción de calle, aceras y cordones de aceras, etc. Estos gastos se clasifican de acuerdo a la definición del Sector Construcción.

**04.07.00 AMPLIACIÓN Y REPARACIÓN DE VIVIENDA**

En este rubro se agrupan los préstamos destinados a financiar la ampliación y reparación de vivienda.

**04.90.00 OTRAS CONSTRUCCIONES**

En esta división se clasifican los préstamos destinados a financiar los gastos de operación incurridos en construcciones tales como carreteras, túneles, puentes, muelles, aeropuertos, vías ferroviarias, canales y dragado marino, muros de retención, instalaciones hidráulicas, conducciones de gas, oleoductos, centrales hidroeléctricas, alcantarillas y conducciones de agua, ampliaciones de todo tipo de construcción y otras no especificadas anteriormente. También se incluyen las reparaciones (No se incluye la ampliación y reparación de vivienda).

**04.95.00 REFINANCIAMIENTO DESTINADO A LA CONSTRUCCIÓN**

**05.00.00 ELECTRICIDAD, GAS, AGUA Y SERVICIOS SANITARIOS**

Este destino agrega las actividades relacionadas con la producción, transmisión y distribución de energía eléctrica, gas natural y agua; también se incluyen servicios sanitarios como la destrucción de desperdicios y eliminación de aguas negras.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

A) Ejemplos de Gastos Corrientes o de Operación son:

a) Pago de sueldos y salarios;

b) Servicios médicos y clínicos;

c) Seguros;

d) Combustibles y lubricantes y

e) Transportes

B) Los Gastos para Formación de Capital pueden comprender:

a) Adquisición en plaza o importación de turbinas eléctricas, bobinas eléctricas, motores eléctricos, conductores de electricidad, accesorios de instalaciones eléctricas;

b) Maquinaria y equipo para la producción de gas natural;

c) Cisternas para transportar gas natural y envases para transportar gas natural.

d) Bombas o automotrices o mecánicas;

e) Compra de cañería, motores y bombas de agua;

f) Máquinas purificadoras de agua para uso doméstico o industrial.

Se incluyen también los terrenos necesarios para la construcción de edificaciones para la producción o prestación de servicios. La construcción de edificios y otros similares se incluyen en el Código 4.04.00.

**05.01.00 PRODUCCIÓN, TRANSMISIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA**

Incluye los préstamos incurridos en la producción, transmisión y distribución de energía eléctrica.

**05.02.00 PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE GAS NATURAL**

En este rubro se agrupan los préstamos incurridos en la producción y distribución de gas natural para el consumo doméstico o industrial.

**05.03.00 ABASTECIMIENTO DE AGUA**

Incluye los préstamos incurridos en la captación, purificación y distribución de agua para uso doméstico o industrial.

**05.04.00 SERVICIOS SANITARIOS**

Incluye los préstamos incurridos en la destrucción de desperdicios y expulsión de aguas negras. También se incluyen en este grupo los sistemas de drenaje urbano.

**05.95.00 REFINANCIAMIENTO DESTINADO PARA ELECTRICIDAD, GAS, AGUA Y SERVICIOS SANITARIOS**

**06.00.00 COMERCIO**

Este Destino Económico del Crédito que comprende la compraventa de productos con el objeto de revenderlos en su mismo estado a un precio mayor, en el lugar, tiempo y condiciones adecuados para el comprador. Comprende además de las actividades de los comerciantes propiamente dichos, la desarrollada por los productores de los otros sectores de la Economía en cuanto a la distribución o venta de sus productos y la importación de bienes destinados a la comercialización; también se incluyen las actividades de oficinas y agentes intermediarios de venta y corredores; cooperativas para la venta de productos agrícolas; etc.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

En el sector Comercio, los Gastos de Formación de Capital, pueden aplicarse a los préstamos destinados a financiar la adquisición de activos fijos en los establecimientos comerciales, tales como terrenos para la construcción del establecimiento comercial, mostradores, estantes, escritorios y demás muebles incluyendo el de oficina; se incluye también la adquisición de equipo como registradoras, cajas fuertes, calculadoras, contómetros etc. (El financiamiento para la construcción de edificios comerciales se incluye en el sector Construcción).

Por su parte los Gastos Corrientes en el sector pueden comprender todos aquellos destinados a la formación de capital de trabajo, es decir para financiar la adquisición de inventarios, otorgar crédito comercial a sus clientes, etc. En todo caso, dichos gastos como se definió anteriormente deben ser aplicados en un mismo ejercicio.

**06.01.00 IMPORTACIONES PARA EL DESTINO COMERCIO**

Bajo esta división se clasifican los préstamos destinados a financiar las compras en el exterior de todo tipo de producto para su comercialización.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división importaciones para el destino comercio pueden ser codificados de la siguiente manera:

06.01.01 Financiamiento a la Importación de Maquinaria y Equipo

Incluye los préstamos destinados a financiar la importación para su comercialización de maquinaria generadora de fuerza; maquinaria y utensilios mecánicos para la agricultura; tractores; maquinaria para oficina; maquinaria para trabajar metal; maquinaria para minería, construcción y otras maquinarias de usos Industriales y agrícolas. Se incluye la importación de repuestos para las anteriores clases de maquinaria.

06.01.02 Financiamiento a la Importación de Equipo de Transporte para Actividades Productivas

Incluye los préstamos destinados a financiar las importaciones para su comercialización, de todo tipo de equipo de transporte usado en actividades productivas; tales como: material ferroviario, rodante y tranvías; autobuses, camiones, camionetas, pickups, jeeps, paneles, trailers; se incluye la importación de chasis, carrocerías y repuestos para esta clase de vehículos.

06.01.03 Financiamiento a la Importación de Vehículos

Incluye los préstamos destinados a financiar las Importaciones para su comercialización de vehículos automotores para uso personal, lanchas, yates, avionetas, helicópteros, y además motocicletas, station wagons, bicicletas, etc.; y se Incluye también la importación de repuestos para los vehículos comprendidos en este Capítulo.

06.01.04 Financiamiento a la Importación de Materias Primas, Productos Semi-Elaborados y Otros Insumos para la Agricultura e Industria

Incluye los préstamos destinados a financiar la importación, para su comercialización de toda clase de materias primas industriales o agrícolas tales como trigo, tabaco en bruto, maderas desbastadas, petróleo crudo, elementos y compuestos químicos, fertilizantes, plaguicidas, materiales para curtir y teñir, cueros, etc. Se incluye también la importación de productos semi-elaborados para ser sometidos a nuevos procesamientos en el país, tales como hilazas e hilos de fibras textiles, cemento, vidrio, aluminio, hierro, acero y otros metales en forma primaria. En general se incluye en este título todos aquellos productos que constituyen insumos en la producción industrial y agropecuaria.

06.01.05 Financiamiento a la Importación de Productos Alimenticios y Medicinales

Incluye los préstamos destinados a financiar la importación para su comercialización de toda clase de productos alimenticios ya sean crudos o preparados; asimismo, comprende la importación de productos animales y farmacéuticos, tales como vitaminas; productos bacteriológicos, sueros y vacunas; penicilina, estreptomicina, tirocidina y otros antibióticos y toda clase de medicinas.

06.01.06 Financiamiento a la Importación de Productos Textiles y Prendas de Vestir

Incluye los préstamos destinados a financiar las importaciones para su título la importación de calzado.

06.01.07 Financiamiento a la Importación de Bebidas, Tabaco, Perfumes y Cosméticos

Incluye los préstamos destinados a financiar las Importaciones para su comercialización de bebidas, cigarros, cigarrillos y picaduras de tabaco; lociones y perfume en cualquier forma; toda clase de cosméticos y productos de tocador.

06.01.08 Financiamiento a la Importación de Manufacturas de Metal

Incluye los préstamos destinados a financiar las importaciones para su comercialización de manufacturas de metal, tales como piezas estructurales acabadas hechas de hierro y acero, de aluminio y otros alambres retorcidos, cordajes, cuerdas, bandas trenzadas de hierro, acero y otros metales comunes no ferrosos, redes, clavos, pernos, tuercas, arandelas, remaches, tornillos, etc.; herramientas de mano de metales comunes, herramientas para artesanos, utensilios domésticos de hierro y acero y artículos de ferreterías, etc.

06.01.09 Financiamiento a la Importación de Maquinaría, Aparatos y Utensilios Eléctricos

Incluye los préstamos destinados a financiar las importaciones para su comercialización de artículos eléctricos tales como pilas y baterías eléctricas secas; bombillos, lámparas y tubos para alumbrado eléctrico; aparatos para radiodifusión, para telegrafía y telefonía inalámbrica, para televisión, radar y otros aparatos electrónicos; aparatos electrotérmicos como planchas, cocinas, hornos, etc. aparatos para medir y controlar la energía eléctrica, aparatos eléctricos para servicios médicos y aparatos radiológicos y herramientas eléctricas portátiles.

06.01.10 Importaciones para destino Agropecuario (para su comercialización)

Bajo este título se agrupan los préstamos destinados a financiar importación directa para destino agropecuario, de materias primas, productos intermedios, y bienes de capital, para su comercialización.

06.01.20 Importaciones para destino Minería y Canteras (para su comercialización)

Bajo este título se agrupan los préstamos concedidos para financiar importaciones directas para destino minería y canteras lo mismo que insumos y bienes de capital para su comercialización.

06.01.30 Importaciones para destino de la Industria Manufacturera (para su comercialización)

En este título se agrupan los préstamos concedidos para financiar las importaciones directas de materias primas, productos semi-elaborados, bienes de capital: maquinaria, accesorios y equipo, para su comercialización.

06.01.40 Importaciones para destino de la Construcción (para su comercialización)

En este título se agrupan los préstamos otorgados para financiar la importación directa del sector de materias primas, productos semi-elaborados y bienes de capital para su comercialización.

06.01.50 Importaciones para destino Electricidad, Gas natural, Agua y Servicios Sanitarios (para su comercialización)

En este título se agrupan los préstamos otorgados para financiar la importación directa de insumos, maquinaria, equipo y vehículos de transporte, para su comercialización.

06.01.60 Importaciones para destino Transporte, Almacenaje y Comunicaciones (para su comercialización)

Bajo este título se agrupan los préstamos destinados a financiar la importación de vehículos de transporte, estructuras y materiales para silos, bodegas, aparatos y equipos para el servicio de comunicaciones para su comercialización.

06.01.70 Importaciones para destino Servicios (para su comercialización)

En este título se agrupan los préstamos destinados a financiar la importación por parte de empresas dedicadas a proporcionar servicios no clasificados en otros destinos para su comercialización.

06.01.90 Financiamiento a Otras Importaciones del Comercio

Se agrupan bajo este título los préstamos concedidos para financiar la importación de toda clase de productos no especificados anteriormente en el destino comercio.

**06.02.00 COMERCIO DE EXPORTACIÓN**

En esta división se incluyen los préstamos destinados a financiar la exportación de artículos producidos o manufacturados en el país, ya sean agrícolas, pecuarios, industriales o de cualquier otra clase.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división comercio de exportación pueden ser codificados de la siguiente manera:

06.02.01 Financiamiento a la Exportación de Café

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de café en todas sus formas.

06.02.02 Financiamiento a la Exportación de Azúcar

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de azúcar en todas sus formas.

06.02.03 Financiamiento a la Exportación de Pescado y Marisco

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de pescado, camarones, crustáceos, moluscos, etc. envasados o en cualquier otra forma.

06.02.04 Financiamiento a la Exportación de Otros Productos Alimenticios

Incluyen los préstamos destinados a financiar la exportación de todos los productos alimenticios no clasificados anteriormente, ya sea en su estado natural o procesado.

06.02.05 Financiamiento a la Exportación de Algodón

Incluyen los préstamos destinados a financiar la exportación de algodón oro de cualquier calidad.

06.02.06 Financiamiento a la Exportación de Hilazas y Tejidos de Algodón

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de hilos, hilazas y tejidos de algodón.

06.02.07 Financiamiento a la Exportación de Artículos de Vestuario

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de vestuario, calzado de cuero y toda clase de productos que constituyen prendas de vestir.

06.02.08 Financiamiento a la Exportación de Productos Derivados del Petróleo

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de productos, manufacturados de petróleo y sus derivados.

06.02.09 Financiamiento a la Exportación de Productos Químicos

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de productos de perfumería, cosméticos, etc., fertilizantes, insecticidas, fungicidas y desinfectantes, etc., medicinas; y otros productos químicos.

06.02.10 Financiamiento a la Exportación de Productos Metálicos, excepto Maquinaria y Equipo de Transporte

Incluyen los préstamos destinados a financiar la exportación de productos metálicos manufacturados en el país, envases de hojalata y otros artículos de hojalata, herramientas de mano, cuchillería y ferretería, baterías de cocina, artículos de alambre, muebles metálicos y otros productos de manufactura metálica.

06.02.11 Financiamiento a la Exportación de Material de Transporte

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de carrocerías, chasis de vehículos de transporte terrestre; se incluye también la exportación de lanchas y yates; y cualquier producto metálico relacionado con vehículos de transporte.

06.02.12 Financiamiento a la Exportación de Productos Minerales No Metálicos

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de productos no metálicos para la construcción, productos de vidrio; objetos de barro, loza y porcelana; cemento y productos de cemento; y otros productos no metálicos (de yeso, hormigón, piedras talladas, grafito, asbesto, etc.)

06.02.13 Financiamiento a la Exportación de Productos de Madera

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de muebles y accesorios para oficina y el hogar; y otros artículos de madera.

06.02.14 Financiamiento a la Exportación de Bebidas

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de bebidas espirituosas destiladas, vinos, bebidas malteadas, bebidas no alcohólicas y gaseosas.

06.02.15 Financiamiento a la Exportación de Productos de Cuero y Caucho

Incluye los préstamos destinados a financiar la exportación de cuero, pieles, maletines, valijas, carteras, calzado de caucho vulcanizado, caucho regenerado, llantas, artículos de plástico diversos y otra clase de artículos de cuero y caucho natural o sintético (las exportaciones de calzado de cuero se incluyen en el Código 6.02.07).

06.02.16 Financiamiento a la Exportación de Papel y Cartón y Productos de Papel y Cartón

Incluyen los préstamos destinados a financiar la exportación de papel y cartón y productos de papel y cartón, tales como: papel rayado, cuadernos, bolsas y cajas y demás envases y en general cualquier producto de papel y cartón.

06.02.17 Financiamiento a la Exportación de Ganado

Incluye los préstamos para financiar las exportaciones de ganado bovino, porcino y otras clases de ganado vivo o en pi~~é~~.

06.02.18 Financiamiento a la Exportación de Servicios

Incluyen los préstamos destinados a financiar los gastos derivados del cumplimiento de compromisos por parte de empresas privadas con empresas derivadas, organismos o gobiernos de otros países. Comprende financiamiento tales como: los otorgados a compañías constructoras nacionales, servicios prestados por ingenieros, arquitectos, agrónomos, economistas, auditores, etc.

06.02.19 Financiamiento a la Exportación de Hilos, Hilazas y Tejidos de Fibras Artificiales o Sintéticas

Incluyen los préstamos destinados a financiar las exportaciones de hilos, hilazas y tejidos de fibras artificiales o sintéticas o mezclas de éstas en algodón.

06.02.20 Financiamiento a la Exportación de Fibras y Tejidos de Fibras Burdas y Otros Productos de Fibras Burdas

Incluyen los préstamos destinados a financiar las exportaciones de fibras y tejidos de fibras burdas y otros productos de fibras burdas.

06.02.90 Financiamiento a Otros Productos de Exportación

Incluyen los préstamos destinados a financiar la exportación de todos los rubros no clasificados anteriormente.

**06.03.00 COMERCIO INTERNO**

Bajo esta división se incluyen los préstamos destinados a financiar las operaciones internas de compra, venta y reventa, ya sea de productos importados o producidos en el país.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división comercio interno pueden ser codificados de la siguiente manera:

06.03.01 Comercialización de Productos Industriales

Se clasifican en este título los préstamos otorgados:

1) A los productores, para financiar las ventas al crédito de artículos manufacturados en el país; como por ejemplo muebles, prendas de vestir y calzado

2) A los distribuidores o comerciantes, para compras al contado de artículos manufacturados en el país o importados; como por ejemplo los mencionados en literal anterior.

3) A los distribuidores o comerciantes, para financiar las ventas y reventas al crédito de productos industriales nacionales o importados, que son insumos para otras empresas industriales o artesanales establecidas en el país.

06.03.03 Comercialización de Productos Agropecuarios

a) Incluye los préstamos destinados a financiar las compras al contado o ventas al crédito de artículos agropecuarios producidos en el país o importados, sea al por mayor o menor; se incluyen también el financiamiento otorgado sobre productos agropecuarios almacenados para su futura comercialización interna o externa.

b) A los productores para financiar las ventas al crédito de artículos agropecuarios nacionales.

06.03.04 Comercialización de Vehículos

Incluye los préstamos otorgados para financiar las compras al contado o ventas al crédito de vehículos, importados.

06.03.05 Comercialización de Productos Nacionales, No Especificados Anteriorme

Incluye los préstamos destinados para financiar las compras al contado o las ventas al crédito de productos nacionales no especificadas anteriormente, tales como artesanías, etc.

06.03.06 Comercialización de Aparatos Eléctricos.

Incluye los préstamos otorgados para financiar las compras al contado o ventas al crédito de aparatos y utensilios eléctricos nacionales o importados.

06.03.07 Préstamos a Supermercados, Carnicerías y Tiendas

Préstamos destinados a financiar a Supermercados, Carnicerías y Tiendas.

06.03.08 Préstamos a Droguerías o Farmacias

Préstamos destinados a financiar a Droguerías y Farmacias.

06.03.09 Financiamiento para Otras Actividades Comerciales

Incluye el financiamiento para préstamos destinados a financiar capital de trabajo de establecimientos comerciales no especificados anteriormente.

06.03.90 Comercialización de Productos Importados No especificados Anteriormente.

Incluye los préstamos destinados para financiar las compras al contado o las ventas al crédito de artículos importados no clasificados anteriormente.

**06.04.00 OTRAS ACTIVIDADES COMERCIALES**

En esta división aparecen los préstamos destinados a financiar otras operaciones comerciales que por su naturaleza no pueden incluirse en los rubros anteriores.

06.04.07 Compra venta de Bienes Raíces

Incluyen en este título los préstamos concedidos a personas naturales o jurídicas que se dedican al comercio de bienes raíces, tales como terrenos, fincas, haciendas, casas y otras construcciones que hayan sido habitadas o utilizadas, cualquiera que sea el destino que se dé a dichos bienes inmuebles.

06.95.00 Refinanciamiento destinado al Comercio

Incluyen los préstamos destinados a refinanciar saldos morosos de créditos concedidos por instituciones financieras del país, para actividades relacionadas con el Comercio.

**07.00.00 TRANSPORTE, ALMACENAJE Y COMUNICACIONES**

Este destino incluye el transporte de personas y carga por tierra, agua y aire, con el servicio de resguardo y almacenaje de mercancías proporcionado en forma confidencial; y con servicio de comunicaciones telefónicas, telegráficas y radiotelefónicas.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

1) Ejemplos de Gastos Corrientes o de Operación son:

a) Sueldos y salarios incluyendo bonificaciones, comisiones y pagos en forma de alimentos;

b) Uniformes y atención médica;

c) Adquisición en plaza o importación de combustible y lubricantes y repuestos.

d) Gastos corrientes de reparación y mantenimiento del equipo usado en la empresa.

2) Los Gastos para Formación de Capital pueden comprender:

Adquisición en plaza e importación de maquinaria y equipo, así como cualquier otro activo fijo. (La construcción de edificios y cualquier otro tipo de Instalaciones se incluye en el Sector Construcción, Código 4.04.00, Edificios Comerciales y de Servicio).

**07.01.00 TRANSPORTE**

Este rubro comprende los gastos relacionados con los servicios de transporte de personas y carga por cualquier vía.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división Transporte pueden ser codificados de la siguiente manera:

07.01.01 Transporte de Pasajeros o Carga por Ferrocarril

Se incluyen los préstamos relacionados con los servicios de transporte de personas y carga por ferrocarril.

07.01.02 Transporte de Pasajeros por Autobuses

Incluyen los préstamos relacionados con los servicios de transporte de personas por autobuses, ya sea urbano, interurbano o internacional.

07.01.03 Transporte de Pasajeros por Taxis

Incluye los préstamos relacionados con el servicio de transporte de personas por medio de taxis.

07.01.04 Transporte de Carga por Carretera

Incluye los préstamos relacionados con el servicio de transporte de carga por carretera, ya sea por medio de camiones, trailers, pickups, etc.

07.01.05 Transporte Aéreo

Incluyen los préstamos relacionados con el transporte aéreo y marítimo sea de carga o de personas.

07.01.06 Agencias de Turismo

Incluyen los préstamos relacionados con la actividad desarrollada por agencias de turismo.

07.01.07 Transporte de Pasajeros y Carga por Vía Marítima

Incluye los préstamos relacionados con el transporte marítimo de carga o de personas.

07.01.08 Pasajes Aéreos

Incluye los préstamos a compañías de transporte aéreo o Agencias de Viaje, para financiar la prestación de servicio al crédito de transporte aéreo de pasajeros y de cargas al exterior.

**07.02.00 SERVICIOS DE DEPÓSITOS Y ALMACENAJE DE MERCADERÍAS**

Incluyen los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital propios de empresas dedicadas a prestar servicios de depósito, resguardo y almacenaje de mercancías, en forma comercial.

**07.03.00 TRANSPORTE DE CORREO Y TELECOMUNICACIONES**

Incluyen los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital propios de empresas dedicadas a prestar servicios al público, de correo, telégrafo, teléfono o radio, ya sea por recepción acústica o visual.

**07.95.00 REFINANCIAMIENTO PARA DESTINO TRANSPORTE, ALMACENAJE Y COMUNICACIONES**

Incluye los préstamos destinados a refinanciar saldos morosos concedidos por instituciones financieras para actividades relacionadas con el Transporte, Almacenaje y Comunicaciones.

07.95.01 Refinanciamiento para destino Transporte

07.95.02 Refinanciamiento para destino Almacenaje

07.95.03 Refinanciamiento para destino Comunicaciones

**08.00.00 SERVICIOS**

Es el Destino Económico del crédito que comprende empresas dedicadas a proporcionar cualquier otro tipo de servicio.

El financiamiento incluye los créditos destinados a financiar los gastos corrientes o de operación y los gastos para formación de capital.

1) Ejemplos de Gastos corrientes de operación son:

a) Sueldos y salarios, incluyendo comisiones y bonificaciones;

b) La compra en plaza o importación de combustibles, lubricantes y servicio de energía eléctrica;

c) Adquisición de materiales y otros insumos necesarios en la producción;

d) Pago por servicio de transporte y gastos varios de administración;

e) Pago por arrendamiento de locales o enseres, etc.

2) Los Gastos para formación de capital pueden comprender:

Adquisición en plaza e importación de todo tipo de activo fijo necesario en la unidad productiva. (La construcción de edificios y demás instalaciones necesarias se incluye en el Sector Construcción, Código 4.04.00 Edificios comerciales

**08.01.00 ESTABLECIMIENTOS DE ENSEÑANZA**

Se incluyen bajo esta división los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital propios de centros de enseñanza a cualquier nivel. Comprende la enseñanza oficial y privada impartida por instituciones, o por profesores particulares, como la enseñanza a tiempo completo, de tiempo parcial o de carácter intensivo, en horarios diversos o nocturnos, y de cualquier nivel o para cualquier profesión.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división establecimientos de enseñanza pueden ser codificados de la siguiente manera:

08.01.01 Establecimientos de Enseñanza Básica

Incluyen los préstamos propios de centros de enseñanza básica. Comprende la enseñanza general de nivel primario o escolar. Enseñanza preescolar en escuelas de párvulos, jardines de infantes.

08.01.02 Establecimientos de Enseñanza Media

Incluyen los préstamos propios de centros de enseñanza media. Comprende la enseñanza general de nivel secundario, encaminada a preparar a los estudiantes para nivel de enseñanza técnica o profesional o para el ingreso a la universidad.

08.01.03 Establecimientos de Enseñanza Superior

Incluyen los préstamos propios de centros de enseñanza superior. Comprende la enseñanza post-secundaria que conduce a la obtención de un título universitario o una especialización no universitaria.

08.01.04 Establecimientos de Formación Técnica

Incluyen los préstamos propios de establecimientos de formación técnica. Incluye toda la enseñanza técnica o profesional de nivel inferior al universitario. En los programas de este nivel se imparte determinada especialización y se dan conocimientos teóricos y prácticos.

08.01.90 Otros Establecimientos de Enseñanza

Incluyen los préstamos propios de otros establecimientos de enseñanza.

**08.02.00 SERVICIOS MEDICO Y SANITARIOS**

Incluye los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital propios de establecimientos como hospitales, consultorios, laboratorios, clínicas médicas y odontológicas; y todos aquellos centros que se dedican a la prestación de servicios médicos, quirúrgicos, dentales y otros servicios sanitarios.

**08.03.00 SERVICIOS TÉCNICOS**

Se agrupan en esta división los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital relacionados con la prestación de servicios de contabilidad y auditoría; servicios jurídicos y toda clase de servicios profesionales, tales como servicios de ingeniería; estudios económicos, financieros y de mercado, estudios de factibilidad industrial, etc.

**08.04.00 SERVICIOS DE ESPARCIMIENTO**

Se incluyen bajo esta división los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital relacionados con las actividades de centros de esparcimiento, tales como: cines, teatros, canales de televisión, centros deportivos y otros servicios como salas de baile, salas de billar, canchas deportivas, canchas de atletismo, piscinas, pistas de patinaje, gimnasios, salas de diversiones, salas de tiro al blanco, etc.

**08.05.00 SERVICIOS DE EDUCACIÓN**

Se incluyen bajo este título los préstamos concedidos a personas naturales destinados a financiar gastos de Educación en el país o en el exterior, que estén amparados por certificaciones o constancias que den fe que el producto del préstamo está relacionado con los planes de estudio de los beneficiarios del Crédito.

**08.06.00 ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE MAQUINARIA Y EQUIPO**

Se agrupan en esta división los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital relacionados con el alquiler o arrendamiento, como servicio especializado, de maquinaria o equipo agrícola, minero, manufacturero, de construcción, de ventas, de contabilidad y de oficina y de otra maquinaria y equipo análogos.

**08.90.00 SERVICIOS PERSONALES DIVERSOS**

Se incluyen los préstamos para toda clase de servicios personales no especificados anteriormente.

Los préstamos otorgados para el financiamiento de actividades comprendidas dentro de la división Servicios Personales Diversos pueden ser codificados de la siguiente manera:

08.90.01 Restaurantes, Cafés y Similares

Incluye los préstamos relacionados con las actividades de establecimientos dedicados al expendio de alimentos y bebidas de cualquier clase, tales como: restaurantes, cafés, drive-ins, pupuserías y otros similares. Se excluyen establecimientos comerciales, tales como: supermercados, pulperías o tiendas, droguerías o farmacias, carnicerías, etc.; incluidas en el Sector Comercio, Código 6.04.90.

08.90.02 Hoteles, Moteles y Similares

Incluye los préstamos relacionados con aquellos establecimientos que proporcionan servicios de hospedaje, considerándose también los servicios de bar y restaurante cuando sean parte del mismo negocio.

08.90.03 Lavanderías, Aplanchadurías y Tintorerías

Incluye los préstamos de empresas dedicadas a proporcionar servicios de lavandería, aplanchadurías y tintorerías.

08.90.04 Otros Servicios Personales Diversos

Incluye los préstamos de empresas o personas naturales dedicadas a proporcionar servicios personales no especificados en el detalle de los servicios personales diversos.

08.90.05 Talleres de Reparaciones Eléctricos

Incluyen los préstamos de talleres que se dedican principalmente a la reparación, servicios e instalación de receptores de radio y televisión; equipo y antenas de radiotransmisión en las casas; gramófonos y grabadores de cinta, refrigeradores, lavadoras, planchadoras, aspiradores mecánicos y tostadoras, hornos eléctricos y otros aparatos eléctricos de uso doméstico y personal.

08.90.06 Talleres de Reparaciones de Vehículos de Transporte Colectivo y de Carga

Incluyen los préstamos de talleres especializados (casi exclusivamente) en la reparación de vehículos de transporte colectivo y de carga y piezas componentes de estos vehículos, talas como: motores, transmisiones y cajas de cambios, carburadores y arranques, radiadores, ruedas y frenos, etc.

08.90.07 Talleres de Reparaciones de Automóviles y Motocicletas

Incluyen los préstamos de talleres especializados en la reparación para el público en general de automóviles, motocicletas y piezas o componentes de estos vehículos.

**08.91.00 OTROS SERVICIOS**

Se clasifican en esta división los préstamos destinados a financiar los gastos corrientes de operación y los gastos para formación de capital propios de empresas dedicadas a proporcionar servicios no clasificados anteriormente.

08.95.00 Refinanciamiento para destino Servicios

Incluye los préstamos destinados a refinanciar saldos morosos concedidos por instituciones financieras para actividades relacionadas con Servicios.

**09.00.00 ADQUISICIÓN DE VIVIENDA**

Agrupa el financiamiento para la adquisición de viviendas, apartamentos y lotes.

09.00.01 Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos con Valor de hasta ¢80,000.00

Incluye los préstamos concedidos para comprar vivienda y apartamentos, cuyo valor, incluyendo terreno, no excede de ¢80,000.00.

09.00.02 Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢80,000.00 hasta ¢150,000.00

Incluye los préstamos concedidos para comprar vivienda y apartamentos, cuyo valor, incluyendo terreno, sea superior a ¢80,000.00 y hasta ¢150,000.00.

09.00.03 Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢150,000.00 hasta ¢300,000.00

Incluyen bajo este título los préstamos concedidos para compra de vivienda y apartamentos, cuyo valor, incluyendo el terreno, sea mayor de ¢150,000.00 y hasta ¢300,0000.00.

09.00.04 Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢300,000.00 hasta ¢600,000.00

Incluyen los préstamos destinados a financiar la compra de viviendas y apartamentos, cuyo valor, incluyendo el terreno, sea mayor de ¢300,000.00 y hasta 600,0000.00.

09.00.05 Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢600,000.00 hasta ¢1,000,000.00

Incluyen los préstamos destinados a financiar la compra de viviendas y apartamentos, cuyo valor, incluyendo el terreno, sea mayor de ¢600,000.00 y hasta ¢1,000,000.00.

09.00.06 Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢1,000,000.00.

Incluyen los préstamos destinados a financiar la compra de viviendas y apartamientos, cuyo valor, incluyendo el terreno, sea mayor de ¢1,000,000.00.

09.00.07 Financiamiento para la Adquisición de Lotes de Terreno

Incluyen los préstamos destinados a financiar la adquisición de Lotes de Terreno ya sea para construcciones destinadas a la vivienda o para recreación.

09.00.99 Adquisición de Otros Locales

Incluye los préstamos destinados a financiar la adquisición de otros locales para uso familiar diferentes a los detallados anteriormente.

09.95.00 Refinanciamiento al Sector Vivienda

Incluye los préstamos destinados al refinanciamiento de créditos que hayan sido otorgados dentro del sector vivienda.

**10.00.00 CONSUMO (Préstamos Personales)**

Incluye los préstamos concedidos a personas naturales, destinados a financiar toda clase de gastos de consumo, tales como gastos de viaje, adquisición de vehículos para uso familiar; tratamientos médicos y clínicos, consolidación y cancelación de deudas originadas por consumo, etc. Excluye los préstamos para financiar gastos de educación, que se incluyen en el Código 8.05.00. (No incluye los préstamos destinados para actividades productivas)

10.00.01 Préstamos para adquisición de vehículo

10.00.02 Préstamos para gastos de viajes turísticos

10.00.03 Préstamos para tratamientos médicos y clínicos

10.00.04 Préstamos para consolidación y cancelación de deudas originadas por consumo

10.00.05 Préstamos para la compra de electrodomésticos

10.00.06 Préstamos para la compra de muebles

10.00.99 Otros préstamos destinados a la adquisición de Bienes y Servicios para el Consumo Personal

10.95.00 Refinanciamiento para destino Consumo

Incluye los préstamos destinados al refinanciamiento de créditos que hayan sido otorgados dentro del sector consumo.

**11.00.00 INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Se aplicarán a esta división los créditos concedidos a instituciones financieras calificadas como tales por el Banco Central, Superintendencia del Sistema Financiero, Superintendencia de Valores, y Superintendencia de Pensiones para el desarrollo de sus operaciones corrientes. Cuando el crédito esté destinado a una institución financiera extranjera deberá llevar el código “IFE”

11.00.01 Créditos a Bancos Comerciales

11.00.02 Créditos a Financieras

11.00.03 Créditos a Casas de Corredores

11.00.04 Créditos a Compañías de Seguros

11.00.05 Créditos a Administradoras de Fondos para Pensiones

11.00.06 Crédito a Otras Instituciones Financieras

11.95.00 Refinanciamiento para destino Financiero

Incluye los préstamos destinados al refinanciamiento de créditos que hayan sido otorgados a las instituciones financieras mencionadas anteriormente.

**12.00.00 OTRAS ACTIVIDADES**

En este sector se registran los préstamos destinados a refinanciar las actividades no clasificadas en otros destinos, así como los destinados a la compraventa de títulos valores y los créditos otorgados para el pago de impuestos.

12.01.00 Títulos y Acciones en Cartera

12.01.01 Financiamiento para la Adquisición de Títulos-Valores emitidos por el Gobierno Central

12.01.02 Financiamiento para la Adquisición de Títulos-Valores emitidos por Empresas Públicas No Financieras

12.01.03 Financiamiento para la Adquisición de Títulos-Valores de Empresas Privadas

12.02.00 Créditos para el Pago de Impuestos

12.00.99 Otros Créditos no Clasificados

12.95.00 Otros Refinanciamientos

San Salvador mayo de 2000

**Anexo F**

**MANUAL DE CRÉDITO POR DESTINO ECONÓMICO**

**TABLA DE EQUIVALENCIAS DE CÓDIGOS DEL CREDITO POR DESTINO ECONÓMICO**

AGOSTO DE 2000

| **Manual Vigente** | | **Nuevo Manual** | |
| --- | --- | --- | --- |
| 1.00.00 | AGROPECUARIO | 01.00.00 | AGROPECUARIO |
| 1.01.00 | AGRICULTURA | 01.01.00 | AGRICULTURA |
| 1.01.01 | Cultivo del Cafeto | 01.01.01 | Cultivo del Cafeto |
| 1.01.02 | Cultivo de Algodón | 01.01.02 | Cultivo de Algodón |
| 1.01.03 | Cultivo de Caña de Azúcar | 01.01.03 | Cultivo de Caña de Azúcar |
| 1.01.04 | Cultivo de Maíz para Consumo | 01.01.04 | Cultivo de Maíz para Consumo |
| 1.01.05 | Cultivo de Frijol Bajo Riego y Secano | 01.01.05 | Cultivo de Frijol Bajo Riego y Secano |
| 1.01.06 | Cultivo de Arroz Bajo Riego y Secano | 01.01.06 | Cultivo de Arroz Bajo Riego y Secano |
| 1.01.07 | Cultivo de Tabaco | 01.01.07 | Cultivo de Tabaco |
| 1.01.08 | Cultivo de Fruta | 01.01.08 | Cultivo de Fruta |
| 1.01.09 | Cultivo de Maicillo | 01.01.09 | Cultivo de Maicillo |
| 1.01.10 | Cultivo de Ajonjolí | 01.01.10 | Cultivo de Ajonjolí |
| 1.01.11 | Cultivo de Henequén | 01.01.11 | Cultivo de Henequén |
| 1.01.12 | Cultivo de Kenaf | 01.01.12 | Cultivo de Kenaf |
| 1.01.13 | Cultivo de Cacao | 01.01.13 | Cultivo de Cacao |
| 1.01.14 | Cultivo de Melón | 01.01.14 | Cultivo de Melón |
| 1.01.15 | Cultivo de Brócoli | 01.01.15 | Cultivo de Brócoli |
| 1.01.16 | Cultivo de Tomate | 01.01.16 | Cultivo de Tomate |
| 1.01.17 | Cultivo de Papa | 01.01.17 | Cultivo de Papa |
| 1.01.18 | Cultivo de Pepino | 01.01.18 | Cultivo de Pepino |
| 1.01.19 | Cultivo de Chile Dulce | 01.01.19 | Cultivo de Chile Dulce |
| 1.01.20 | Cultivo de Cebolla | 01.01.20 | Cultivo de Cebolla |
| 1.01.21 | Cultivo de Repollo | 01.01.21 | Cultivo de Repollo |
| 1.01.22 | Cultivo de Yuca | 01.01.22 | Cultivo de Yuca |
| 1.01.23 | Cultivo de Sandía | 01.01.23 | Cultivo de Sandía |
| 1.01.24 | Cultivo de Vigna | 01.01.24 | Cultivo de Vigna |
| 1.01.25 | Cultivo de Cacahuete | 01.01.25 | Cultivo de Cacahuete |
| 1.01.26 | Cultivo de Cardamomo | 01.01.26 | Cultivo de Cardamomo |
| 1.01.27 | Cultivo de Uva | 01.01.27 | Cultivo de Uva |
| 1.01.28 | Cultivo de Soya | 01.01.28 | Cultivo de Soya |
| 1.01.29 | Cultivo de Jojoba | 01.01.29 | Cultivo de Jojoba |
| 1.01.30 | Cultivo de Sábila | 01.01.30 | Cultivo de Sábila |
| 1.01.31 | Cultivo de Okra | 01.01.31 | Cultivo de Okra |
| 1.01.32 | Cultivo de Gandul | 01.01.32 | Cultivo de Gandul |
| 1.01.33 | Cultivo de Flores | 01.01.33 | Cultivo de Flores |
| 1.01.34 | Cultivo de Maíz para Semilla | 01.01.34 | Cultivo de Maíz para Semilla |
| 1.01.35 | Cultivo de Arroz para Semilla | 01.01.35 | Cultivo de Arroz para Semilla |
| 1.01.36 | Cultivo de Maíz-Maicillo Asociados | 01.01.36 | Cultivo de Maíz-Maicillo Asociados |
| 1.01.37 | Cultivo de Coliflor | 01.01.37 | Cultivo de Coliflor |
| 1.01.38 | Cultivo de Lechuga | 01.01.38 | Cultivo de Lechuga |
| 1.01.39 | Cultivo de Remolacha | 01.01.39 | Cultivo de Remolacha |
| 1.01.40 | Cultivo de Zanahoria | 01.01.40 | Cultivo de Zanahoria |
| 1.01.41 | Cultivo de Apio | 01.01.41 | Cultivo de Apio |
| 1.01.42 | Cultivo de Otras Verduras y Legumbres | 01.01.42 | Cultivo de Otras Verduras y Legumbres |
| 1.01.90 | Cultivo de Otros Productos Agrícolas | 01.01.90 | Cultivo de Otros Productos Agrícolas |
| 1.02.00 | GANADERÍA | 01.02.00 | GANADERÍA |
| 1.02.01 | Crianza de Ganado Bovino | 01.02.01 | Crianza de Ganado Bovino |
| 1.02.02 | Crianza de Ganado Porcino | 01.02.02 | Crianza de Ganado Porcino |
| 1.02.04 | Crianza de Ganado Equino | 01.02.04 | Crianza de Ganado Equino |
| 1.02.90 | Crianza de Ganado No Especificado | 01.02.90 | Crianza de Ganado No Especificado |
| 1.03.00 | AVICULTURA | 01.03.00 | AVICULTURA |
| 1.04.00 | SILVICULTURA Y EXTRACCIÓN DE MADERA | 01.04.00 | SILVICULTURA Y EXTRACCIÓN DE MADERA |
| 1.05.00 | PESCA Y CAPTURA | 01.05.00 | PESCA Y CAPTURA |
| 1.05.01 | Pesca de Altura | 01.05.01 | Pesca de Altura |
| 1.05.02 | Cultivo de Camarón de Río | 01.05.02 | Cultivo de Camarón de Río |
| 1.05.03 | Pesca no Especificada | 01.05.90 | Pesca no Especificada |
| 1.05.04 | Pesca Costera | 01.05.04 | Pesca Costera |
| 1.05.05 | Cultivo de Peces | 01.05.05 | Cultivo de Peces |
| 1.06.00 | APICULTURA | 01.06.00 | APICULTURA |
| 1.07.00 | SERVICIOS AGROPECUARIOS | 01.07.00 | SERVICIOS AGROPECUARIOS |
| 1.08.00 | CUNICULTURA | 01.08.00 | CUNICULTURA |
| 9.01.00 | Refinanciamiento al Sector Agropecuario | 01.95.00 | Refinanciamiento a destino Agropecuario |
| 9.01.01 | Refinanciamiento al Café | 01.95.01 | Refinanciamiento al Café |
| 9.01.02 | Refinanciamiento al Algodón | 01.95.02 | Refinanciamiento al Algodón |
| 9.01.03 | Refinanciamiento a la Caña de Azúcar | 01.95.03 | Refinanciamiento a la Caña de Azúcar |
| 9.01.04 | Refinanciamiento Cereales | 01.95.04 | Refinanciamiento Cereales |
| 9.01.12 | Refinanciamiento a la Ganadería | 01.95.12 | Refinanciamiento a la Ganadería |
| 9.01.90 | Otros Refinanciamientos al Sector Agropecuario | 01.95.90 | Otros Refinanciamientos para destino Agropecuario |
| 2.00.00 | SECTOR MINERÍA Y CANTERAS | 02.00.00 | SECTOR MINERÍA Y CANTERAS |
| 2.01.00 | MINERALES METÁLICOS | 02.01.00 | MINERALES METÁLICOS |
| 2.01.01 | Oro y Plata | 02.01.01 | Oro y Plata |
| 2.01.90 | Otros Minerales Metálicos | 02.01.90 | Otros Minerales Metálicos |
| 2.02.00 | MINERALES NO METÁLICOS | 02.02.00 | MINERALES NO METÁLICOS |
| 2.02.01 | Extracción de Piedra, Arena y Arcilla | 02.02.01 | Extracción de Piedra, Arena y Arcilla |
| 2.02.02 | Extracción de Sal | 02.02.02 | Extracción de Sal |
| 2.02.03 | Extracción de Cal y Yeso | 02.02.03 | Extracción de Cal y Yeso |
| 2.02.90 | Extracción de Otros Minerales No Metálicos | 02.02.90 | Extracción de Otros Minerales No Metálicos |
| 9.02.00 | Refinanciamiento al Sector Minería y Canteras | 02.95.00 | Refinanciamiento al destino Minería y Canteras |
| 3.00.00 | INDUSTRIA MANUFACTURERA | 03.00.00 | INDUSTRIA MANUFACTURERA |
| 3.01.00 | PRODUCTOS ALIMENTICIOS | 03.01.00 | PRODUCTOS ALIMENTICIOS |
| 3.01.01 | Matanza de Ganado, Preparación y Conservación de carnes | 03.01.01 | Matanza de Ganado, Preparación y Conservación de carnes |
| 3.01.02 | Elaboración de Productos Lácteos | 03.01.02 | Elaboración de Productos Lácteos |
| 3.01.03 | Envase y Conservación de Frutas y Legumbres | 03.01.03 | Envase y Conservación de Frutas y Legumbres |
| 3.01.04 | Envase y Conservación de Pescado y Otros Productos Marinos | 03.01.04 | Envase y Conservación de Pescado y Otros Productos Marinos |
| 3.01.05 | Manufactura de Productos de Molino y Tostadurías de Café | 03.01.05 | Manufactura de Productos de Molino y Tostadurías de Café |
| 3.01.06 | Elaboración de Productos de Panadería | 03.01.06 | Elaboración de Productos de Panadería |
| 3.01.07 | Producción y Refinación de Azúcar | 03.01.07 | Producción y Refinación de Azúcar |
| 3.01.08 | Fabricación de Chocolates y Confiterías | 03.01.08 | Fabricación de Chocolates y Confiterías |
| 3.01.09 | Fabricación de Aceites y Mantecas Vegetales Comestibles | 03.01.09 | Fabricación de Aceites y Mantecas Vegetales Comestibles |
| 3.01.10 | Beneficiado de Café | 03.01.10 | Beneficiado de Café |
| 3.01.11 | Fabricación de Alimentos para Animales | 03.01.11 | Fabricación de Alimentos para Animales |
| 3.01.90 | Industrias de Productos Alimenticios Diversos | 03.01.90 | Industrias de Productos Alimenticios Diversos |
| 3.02.00 | BEBIDAS | 03.02.00 | BEBIDAS |
| 3.02.01 | Destilación, Rectificación y Mezcla de Bebidas Espirituosas | 03.02.01 | Destilación, Rectificación y Mezcla de Bebidas Espirituosas |
| 3.02.02 | Elaboración de Vinos | 03.02.02 | Elaboración de Vinos |
| 3.02.03 | Elaboración de Cerveza y Malta | 03.02.03 | Elaboración de Cerveza y Malta |
| 3.02.04 | Elaboración de Bebidas No Alcohólicas y Gaseosas | 03.02.04 | Elaboración de Bebidas No Alcohólicas y Gaseosas |
| 3.03.00 | INDUSTRIA DEL TABACO | 03.03.00 | INDUSTRIA DEL TABACO |
| 3.04.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS TEXTILES | 03.04.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS TEXTILES |
| 3.04.01 | Fabricación de Hilados, Tejidos y Acabados de Textiles | 03.04.01 | Fabricación de Hilados, Tejidos y Acabados de Textiles |
| 3.04.02 | Fabricación de Tejidos de Punto | 03.04.02 | Fabricación de Tejidos de Punto |
| 3.04.03 | Fabricación de Sacos, Cordel y Jarcia | 03.04.03 | Fabricación de Sacos, Cordel y Jarcia |
| 3.04.90 | Fabricación de Otros Productos Textiles | 03.04.90 | Fabricación de Otros Productos Textiles |
| 3.05.00 | FABRICACIÓN DE CALZADO, VESTUARIO Y OTROS ARTÍCULOS CONFECCIONADOS CON TEXTILES | 03.05.00 | FABRICACIÓN DE CALZADO, VESTUARIO Y OTROS ARTÍCULOS CONFECCIONADOS CON TEXTILES |
| 3.05.01 | Fabricación de Calzado | 03.05.01 | Fabricación de Calzado |
| 3.05.02 | Fabricación de Prendas de Vestir | 03.05.02 | Fabricación de Prendas de Vestir |
| 3.05.90 | Otros Artículos Confeccionados de Materiales Textiles, excepto prendas de Vestir | 03.05.90 | Otros Artículos Confeccionados de Materiales Textiles, excepto prendas de Vestir |
| 3.06.00 | INDUSTRIA MADERERA | 03.06.00 | INDUSTRIA MADERERA |
| 3.07.00 | FABRICACIÓN DE MUEBLES Y ACCESORIOS | 03.07.00 | FABRICACIÓN DE MUEBLES Y ACCESORIOS |
| 3.08.00 | FABRICACIÓN DE PAPEL, CARTÓN Y PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTÓN | 03.08.00 | FABRICACIÓN DE PAPEL, CARTÓN Y PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTÓN |
| 3.08.01 | Fabricación de Papel y Cartón | 03.08.01 | Fabricación de Papel y Cartón |
| 3.08.02 | Fabricación de Productos de Papel y Cartón | 03.08.02 | Fabricación de Productos de Papel y Cartón |
| 3.09.00 | IMPRENTAS, EDITORIALES E INDUSTRIAS CONEXAS | 03.09.00 | IMPRENTAS, EDITORIALES E INDUSTRIAS CONEXAS |
| 3.10.00 | INDUSTRIAS DEL CUERO Y PRODUCTOS DE CUERO | 03.10.00 | INDUSTRIAS DEL CUERO Y PRODUCTOS DE CUERO |
| 3.10.01 | Curtiembres y Talleres de Acabado | 03.10.01 | Curtiembres y Talleres de Acabado |
| 3.10.02 | Fabricación de Artículos de Cuero | 03.10.02 | Fabricación de Artículos de Cuero |
| 3.11.00 | Productos de Caucho | 03.11.00 | Productos de Caucho |
| 3.11.01 | Fabricación de Llantas y Cámaras | 03.11.01 | Fabricación de Llantas y Cámaras |
| 3.11.90 | Fabricación de Otros Productos de Caucho | 03.11.02 | Fabricación de Otros Productos de Caucho |
| 3.12.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS QUÍMICOS | 03.12.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS QUÍMICOS |
| 3.12.01 | Fabricación de Productos Químicos Industriales y Abonos | 03.12.01 | Fabricación de Productos Químicos Industriales y Abonos |
| 3.12.02 | Fabricación de Aceites y Grasas Vegetales y Animales | 03.12.02 | Fabricación de Aceites y Grasas Vegetales y Animales |
| 3.12.03 | Fabricación de Pinturas, Barnices y Lacas | 03.12.03 | Fabricación de Pinturas, Barnices y Lacas |
| 3.12.90 | Fabricación de Productos Químicos Diversos | 03.12.90 | Fabricación de Productos Químicos Diversos |
| 3.13.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DERIVADOS DEL PETRÓLEO | 03.13.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DERIVADOS DEL PETRÓLEO |
| 3.14.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS | 03.14.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS |
| 3.14.01 | Fabricación de Productos No Metálicos para Construcción | 03.14.01 | Fabricación de Productos No Metálicos para Construcción |
| 3.14.02 | Fabricación de Vidrio y Productos de Vidrio | 03.14.02 | Fabricación de Vidrio y Productos de Vidrio |
| 3.14.03 | Fabricación de Objetos de Barro, Loza y Porcelana | 03.14.03 | Fabricación de Objetos de Barro, Loza y Porcelana |
| 3.14.04 | Fabricación de Cemento | 03.14.04 | Fabricación de Cemento |
| 3.14.90 | Fabricación de Otros Productos No Metálicos | 03.14.90 | Fabricación de Otros Productos No Metálicos |
| 3.15.00 | FABRICACIÓN DE INDUSTRIAS METÁLICAS BÁSICAS | 03.15.00 | FABRICACIÓN DE INDUSTRIAS METÁLICAS BÁSICAS |
| 3.16.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS METÁLICOS, EXCEPTO MAQ. Y EQ. DE TRANSPORTE | 03.16.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS METÁLICOS, EXCEPTO MAQ. Y EQ. DE TRANSPORTE |
| 3.16.01 | Fabricación de Muebles y Accesorios Metálicos | 03.16.01 | Fabricación de Muebles y Accesorios Metálicos |
| 3.16.02 | Fabricación de Productos Metálicos Estructurales | 03.16.02 | Fabricación de Productos Metálicos Estructurales |
| 3.16.90 | Fabricación de Otros Productos Metálicos | 03.16.90 | Fabricación de Otros Productos Metálicos |
| 3.17.00 | FABRICACIÓN Y ENSAMBLE DE MAQUINARIA EXCEPTO ELÉCTRICA | 03.17.00 | FABRICACIÓN Y ENSAMBLE DE MAQUINARIA EXCEPTO ELÉCTRICA |
| 3.18.00 | FABRICACIÓN Y ENSAMBLE DE MAQUINARIA, APARATOS, ACCESORIOS Y ARTICULOS ELÉCTRICOS | 03.18.00 | FABRICACIÓN Y ENSAMBLE DE MAQUINARIA, APARATOS, ACCESORIOS Y ARTÍCULOS ELÉCTRICOS |
| 3.19.00 | FABRICACIÓN DE MATERIAL DE TRANSPORTE | 03.19.00 | FABRICACIÓN DE MATERIAL DE TRANSPORTE |
| 3.20.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS PLÁSTICOS | 03.20.00 | FABRICACIÓN DE PRODUCTOS PLÁSTICOS |
| 3.20.01 | Fabricación de Productos de Material Plástico | 03.20.01 | Fabricación de Productos de Material Plástico |
| 3.20.02 | Fabricación de Juguetes de Material Plástico | 03.20.02 | Fabricación de Juguetes de Material Plástico |
| 3.20.03 | Fabricación de Carteras y Bolsos de Material Plástico | 03.20.03 | Fabricación de Carteras y Bolsos de Material Plástico |
| 3.20.90 | Fabricación de Otros Productos de Material Plástico | 03.20.90 | Fabricación de Otros Productos de Material Plástico |
| 3.21.00 | FABRICACIÓN DE INSTRUMENTOS DE ÓPTICA | 03.21.00 | FABRICACIÓN DE INSTRUMENTOS DE ÓPTICA |
| 3.21.01 | Fabricación de Lentes Ópticos | 03.21.01 | Fabricación de Lentes Ópticos |
| 3.21.90 | Fabricación de Otros Instrumentos de Óptica | 03.21.90 | Fabricación de Otros Instrumentos de Óptica |
|  |  | 03.22.00 | INDUSTRIA DE LA MAQUILA |
|  |  | 03.22.01 | Maquila Textil |
|  |  | 03.22.02 | Maquila Electrónica |
| 3.90.00 | INDUSTRIAS MANUFACTURERAS DIVERSAS | 03.90.00 | INDUSTRIAS MANUFACTURERAS DIVERSAS |
| 3.90.01 | Fabricación de Productos Pirotécnicos | 03.90.01 | Fabricación de Productos Pirotécnicos |
| 3.90.02 | Fabricación de Artesanías | 03.90.02 | Fabricación de Artesanías |
| 3.90.90 | Manufacturas Diversas | 03.90.90 | Manufacturas Diversas |
| 9.03.00 | Refinanciamiento al Sector Industria Manufacturera | 03.95.00 | Refinanciamiento para destino Industria Manufacturera |
| 4.00.00 | SECTOR CONSTRUCCIÓN | 04.00.00 | CONSTRUCCIÓN |
| 4.01.00 | CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDAS | 04.01.00 | CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDAS |
| 4.01.01 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento hasta ¢80,000.00 | 04.01.01 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento hasta ¢80,000.00 |
| 4.01.02 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento mayor de ¢80,000.00 hasta ¢150,000.00 | 04.01.02 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento mayor de ¢80,000.00 hasta ¢150,000.00 |
| 4.01.03 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento mayor de ¢150,000.00 hasta ¢300,000.00 | 04.01.03 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento mayor de ¢150,000.00 hasta ¢300,000.00 |
| 4.01.04 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento mayor de ¢300,000.00 hasta ¢600,000.00 | 04.01.04 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento mayor de ¢300,000.00 hasta ¢600,000.00 |
| 4.01.05 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento mayor de ¢600,000.00 hasta ¢1,000,000.00 | 04.01.05 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento mayor de ¢600,000.00 hasta ¢1,000,000.00 |
| 4.01.06 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento mayor de ¢1,000,000.00 | 04.01.06 | Construcción de Viviendas y Condominios Habitacionales con financiamiento mayor de ¢1,000,000.00 |
| 4.02.00 | CONSTRUCCIONES AGROPECUARIAS | 04.02.00 | CONSTRUCCIONES AGROPECUARIAS |
| 4.03.00 | CONSTRUCCIONES INDUSTRIALES | 04.03.00 | CONSTRUCCIONES INDUSTRIALES |
| 4.04.00 | CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS COMERCIALES Y DE SERVICIOS | 04.04.00 | CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS COMERCIALES Y DE SERVICIOS |
| 4.05.00 | CONSTRUCCIÓN DE HOTELES Y SIMILARES | 04.05.00 | CONSTRUCCIÓN DE HOTELES Y SIMILARES |
| 4.06.00 | URBANIZACIÓN DE TERRENOS | 04.06.00 | URBANIZACIÓN DE TERRENOS |
|  |  | 04.07.00 | Ampliación y Reparación de Vivienda |
| 4.90.00 | OTRAS CONSTRUCCIONES | 04.90.00 | OTRAS CONSTRUCCIONES |
| 9.04.00 | Refinanciamiento al Sector Construcción | 04.95.00 | Refinanciamiento destinado a la Construcción |
| 4.99.00 | FORMACIONDE CAPITAL EN CONSTRUCCIÓN | 12.00.99 | OTROS CRÉDITOS NO CLASIFICADOS |
| 5.00.00 | ELECTRICIDAD, GAS, AGUA Y SERVICIOS SANITARIOS | 05.00.00 | ELECTRICIDAD, GAS, AGUA Y SERVICIOS SANITARIOS |
| 5.01.00 | PRODUCCIÓN, TRANSMISIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA ELECTRICA | 05.01.00 | PRODUCCIÓN, TRANSMISIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA ELECTRICA |
| 5.02.00 | PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE GAS NATURAL | 05.02.00 | PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE GAS NATURAL |
| 5.03.00 | ABASTECIMIENTO DE AGUA | 05.03.00 | ABASTECIMIENTO DE AGUA |
| 5.04.00 | SERVICIOS SANITARIOS | 05.04.00 | SERVICIOS SANITARIOS |
| 9.05.00 | Refinanciamiento al Sector electricidad, gas, agua y servicios sanitarios | 05.95.00 | Refinanciamiento destinado para electricidad, gas, agua y servicios sanitarios |
| 6.00.00 | SECTOR COMERCIO | 06.00.00 | COMERCIO |
| 6.01.00 | IMPORTACION DEL SECTOR COMERCIO | 06.01.00 | IMPORTACIONES PARA EL DESTINO COMERCIO |
| 6.01.01 | Financiamiento a la Importación de Maquinaria y Equipo para la industria, agricultura y generación de electricidad | 06.01.01 | Financiamiento a la Importación de Maquinaria y Equipo |
| 6.01.02 | Financiamiento a la Importación de Equipo de Transporte para actividades productivas | 06.01.02 | Financiamiento a la Importación de Equipo de Transporte para actividades productivas |
| 6.01.03 | Financiamiento a la Importación de Vehículos | 06.01.03 | Financiamiento a la Importación de Vehículos |
| 6.01.04 | Financiamiento a la Importación de Materias Primas, Productos Semi-Elaborados y Otros Insumos para los sectores Agropecuario e Industria. | 06.01.04 | Financiamiento a la Importación de Materias Primas, Productos Semi-Elaborados y Otros Insumos para la Agricultura e Industria |
| 6.01.05 | Financiamiento a la Importación de Productos Alimenticios y medicinales | 06.01.05 | Financiamiento a la Importación de Productos Alimenticios y medicinales |
| 6.01.06 | Financiamiento a la Importación de Productos Textiles y prendas de vestir | 06.01.06 | Financiamiento a la Importación de Productos Textiles y prendas de vestir |
| 6.01.07 | Financiamiento a la Importación de Bebidas, Tabaco, Perfumes y Cosméticos | 06.01.07 | Financiamiento a la Importación de Bebidas, Tabaco, Perfumes y Cosméticos |
| 6.01.08 | Financiamiento a la Importación de Manufacturas de Metal | 06.01.08 | Financiamiento a la Importación de Manufacturas de Metal |
| 6.01.09 | Financiamiento a la Importación de Maquinaría, Aparatos y Utensilios Eléctricos | 06.01.09 | Financiamiento a la Importación de Maquinaría, Aparatos y Utensilios Eléctricos |
| 6.01.10 | Importaciones del Sector Agropecuario (para su comercialización) | 06.01.10 | Importaciones para destino Agropecuario (para su comercialización) |
| 6.01.20 | Importaciones del sector Minería y Canteras (para su comercialización) | 06.01.20 | Importaciones para destino Minería y Canteras (para su comercialización) |
| 6.01.30 | Importaciones del sector Industria Manufacturera (para su comercialización) | 06.01.30 | Importaciones para destino de la Industria Manufacturera (para su comercialización) |
| 6.01.40 | Importaciones del sector Construcción (para su comercialización) | 06.01.40 | Importaciones para destino de la Construcción (para su comercialización) |
| 6.01.50 | Importaciones del sector Electricidad, Gas natural, Agua y Servicios Sanitarios (para su comercialización) | 06.01.50 | Importaciones para destino Electricidad, Gas natural, Agua y Servicios Sanitarios (para su comercialización) |
| 6.01.60 | Importaciones del sector Transporte, Almacenaje y Comunicaciones | 06.01.60 | Importaciones para destino Transporte, Almacenaje y Comunicaciones (para su comercialización) |
| 6.01.70 | Importaciones del sector Servicios (para su comercialización) | 06.01.70 | Importaciones para destino Servicios (para su comercialización) |
| 6.01.90 | Financiamiento a Otras Importaciones del sector Comercio | 06.01.90 | Financiamiento a Otras Importaciones del Comercio |
| 6.02.00 | COMERCIO DE EXPORTACIÓN | 06.02.00 | COMERCIO DE EXPORTACIÓN |
| 6.02.01 | Financiamiento a la Exportación de Café | 06.02.01 | Financiamiento a la Exportación de Café |
| 6.02.02 | Financiamiento a la Exportación de Azúcar | 06.02.02 | Financiamiento a la Exportación de Azúcar |
| 6.02.03 | Financiamiento a la Exportación de Pescado y Marisco | 06.02.03 | Financiamiento a la Exportación de Pescado y Marisco |
| 6.02.04 | Financiamiento a la Exportación de Otros Productos Alimenticios | 06.02.04 | Financiamiento a la Exportación de Otros Productos Alimenticios |
| 6.02.05 | Financiamiento a la Exportación de Algodón | 06.02.05 | Financiamiento a la Exportación de Algodón |
| 6.02.06 | Financiamiento a la Exportación de Hilazas y Tejidos de Algodón | 06.02.06 | Financiamiento a la Exportación de Hilazas y Tejidos de Algodón |
| 6.02.07 | Financiamiento a la Exportación de Artículos de Vestuario | 06.02.07 | Financiamiento a la Exportación de Artículos de Vestuario |
| 6.02.08 | Financiamiento a la Exportación de Productos Derivados del Petróleo | 06.02.08 | Financiamiento a la Exportación de Productos Derivados del Petróleo |
| 6.02.09 | Financiamiento a la Exportación de Productos Químicos | 06.02.09 | Financiamiento a la Exportación de Productos Químicos |
| 6.02.10 | Financiamiento a la Exportación de Productos Metálicos, excepto Maq. Y Eq. De Transporte | 06.02.10 | Financiamiento a la Exportación de Productos Metálicos, excepto Maq. Y Eq. De Transporte |
| 6.02.11 | Financiamiento a la Exportación de Material de Transporte | 06.02.11 | Financiamiento a la Exportación de Material de Transporte |
| 6.02.12 | Financiamiento a la Exportación de Productos Minerales No Metálicos | 06.02.12 | Financiamiento a la Exportación de Productos Minerales No Metálicos |
| 6.02.13 | Financiamiento a la Exportación de Productos de Madera | 06.02.13 | Financiamiento a la Exportación de Productos de Madera |
| 6.02.14 | Financiamiento a la Exportación de Bebidas | 06.02.14 | Financiamiento a la Exportación de Bebidas |
| 6.02.15 | Financiamiento a la Exportación de Productos de Cuero y Caucho | 06.02.15 | Financiamiento a la Exportación de Productos de Cuero y Caucho |
| 6.02.16 | Financiamiento a la Exportación de Papel y Cartón y Productos de Papel y Cartón | 06.02.16 | Financiamiento a la Exportación de Papel y Cartón y Productos de Papel y Cartón |
| 6.02.17 | Financiamiento a la Exportación de Ganado | 06.02.17 | Financiamiento a la Exportación de Ganado |
| 6.02.18 | Financiamiento a la Exportación de Servicios | 06.02.18 | Financiamiento a la Exportación de Servicios |
| 6.02.19 | Financiamiento a la Exportación de Hilos, Hilazas y Tejidos de Fibras Artificiales o Sintéticas | 06.02.19 | Financiamiento a la Exportación de Hilos, Hilazas y Tejidos de Fibras Artificiales o Sintéticas |
| 6.02.20 | Financiamiento a la Exportación de Fibras y Tejidos de Fibras Burdas y Otros Prod. de Fibras Burdas | 06.02.20 | Financiamiento a la Exportación de Fibras y Tejidos de Fibras Burdas y Otros Prod. de Fibras Burdas |
| 6.02.90 | Financiamiento a Otros Productos de Exportación | 06.02.90 | Financiamiento a Otros Productos de Exportación |
| 6.03.00 | COMERCIO INTERNO | 06.03.00 | COMERCIO INTERNO |
| 6.03.01 | Comercialización de Productos Industriales | 06.03.01 | Comercialización de Productos Industriales |
| 6.03.03 | Comercialización de Productos Agropecuarios | 06.03.03 | Comercialización de Productos Agropecuarios |
| 6.03.04 | Comercialización de Vehículos importados | 06.03.04 | Comercialización de Vehículos |
| 6.03.05 | Comercialización de Productos Nacionales, No Especificados anteriormente | 06.03.05 | Comercialización de Productos Nacionales, No Especificados anteriormente |
| 6.03.06 | Comercialización de Aparatos Eléctricos importados | 06.03.06 | Comercialización de Aparatos Eléctricos. |
|  |  | 06.03.07 | Préstamos a Supermercados, Carnicerías y Tiendas |
|  |  | 06.03.08 | Préstamos a Droguerías o Farmacias |
| 6.03.90 | Comercialización de Otros Productos Importados | **06.03.90** | **Comercialización de Productos Importados No especificados anteriormente** |
| 6.04.00 | OTROS COMERCIALES | 06.04.00 | OTRAS ACTIVIDADES COMERCIALES |
| 6.04.07 | Compra venta de Bienes Raíces | 06.04.07 | Compra venta de Bienes Raíces |
| 6.04.90 | Financiamiento para Otras Actividades Comerciales | 06.03.09 | Financiamiento para Otras Actividades Comerciales |
|  |  | 06.03.90 | Comercialización de Productos Importados No especificados anteriormente |
| 6.07.00 | Préstamos Automáticos Sobre Pólizas de Seguro y Títulos de Capitalización | 12.00.99 | Otros Créditos no Clasificados |
| 6.99.00 | Gastos de Formación de Capital en el Sector Comercio | 12.00.99 | Otros Créditos no Clasificados |
| 9.06.00 | Refinanciamiento al Sector Comercio | 06.95.00 | Refinanciamiento destinado al Comercio |
| 7.00.00 | SECTOR TRANSPORTE, ALMACENAJE Y COMUNICACIONES | 07.00.00 | TRANSPORTE, ALMACENAJE Y COMUNICACIONES |
| 7.01.00 | TRANSPORTE | 07.01.00 | TRANSPORTE |
| 7.01.01 | Transporte de Pasajeros o Carga por Ferrocarril | 07.01.01 | Transporte de Pasajeros o Carga por Ferrocarril |
| 7.01.02 | Transporte de Pasajeros por Autobuses | 07.01.02 | Transporte de Pasajeros por Autobuses |
| 7.01.03 | Transporte de Pasajeros por Taxis | 07.01.03 | Transporte de Pasajeros por Taxis |
| 7.01.04 | Transporte de Carga por Carretera | 07.01.04 | Transporte de Carga por Carretera |
| 7.01.05 | Transporte de Pasajeros y Carga por Vía Aérea | 07.01.05 | Transporte Aéreo |
| 7.01.06 | Agencias de Turismo | 07.01.06 | Agencias de Turismo |
| 7.01.07 | Transporte de Pasajeros y Carga por Vía Marítima | 07.01.07 | Transporte de Pasajeros y Carga por Vía Marítima |
| 7.01.08 | Pasajes Aéreos | 07.01.08 | Pasajes Aéreos |
| 7.02.00 | SERVICIOS DE DEPÓSITOS Y ALMACENAJE DE MERCADERÍAS | 07.02.00 | SERVICIOS DE DEPÓSITOS Y ALMACENAJE DE MERCADERÍAS |
| 7.03.00 | TRANSPORTE DE CORREO Y TELECOMUNICACIONES | 07.03.00 | TRANSPORTE DE CORREO Y TELECOMUNICACIONES |
| 9.07.00 | Refinanciamiento al sector Transporte, Almacenaje y Comunicaciones | 07.95.00 | Refinanciamiento para destino Transporte, Almacenaje y Comunicaciones |
|  |  | 07.95.01 | Refinanciamiento para destino Transporte |
|  |  | 07.95.02 | Refinanciamiento para destino Almacenaje |
|  |  | 07.95.03 | Refinanciamiento para destino Comunicaciones |
| 8.00.00 | SECTOR SERVICIOS | 08.00.00 | SERVICIOS |
| 8.01.00 | ESTABLECIMIENTOS DE ENSEÑANZA | 08.01.00 | ESTABLECIMIENTOS DE ENSEÑANZA |
| 8.01.01 | Establecimientos de Enseñanza Básica | 08.01.01 | Establecimientos de Enseñanza Básica |
| 8.01.02 | Establecimientos de Enseñanza Media | 08.01.02 | Establecimientos de Enseñanza Media |
| 8.01.03 | Establecimientos de Enseñanza Superior | 08.01.03 | Establecimientos de Enseñanza Superior |
| 8.01.04 | Establecimientos de Formación Técnica | 08.01.04 | Establecimientos de Formación Técnica |
| 8.01.90 | Otros Establecimientos de Enseñanza | 08.01.90 | Otros Establecimientos de Enseñanza |
| 8.02.00 | SERVICIOS MÉDICO Y SANITARIOS | 08.02.00 | SERVICIOS MÉDICO Y SANITARIOS |
| 8.03.00 | SERVICIOS TÉCNICOS | 08.03.00 | SERVICIOS TÉCNICOS |
| 8.04.00 | SERVICIOS DE ESPARCIMIENTO | 08.04.00 | SERVICIOS DE ESPARCIMIENTO |
| 8.05.00 | SERVICIOS DE EDUCACIÓN | 08.05.00 | SERVICIOS DE EDUCACIÓN |
| 8.06.00 | ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE MAQUINARIA Y EQUIPO | 08.06.00 | ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE MAQUINARIA Y EQUIPO |
| 8.90.00 | SERVICIOS PERSONALES DIVERSOS | 08.90.00 | SERVICIOS PERSONALES DIVERSOS |
| 8.90.01 | Restaurantes, Cafés y Similares | 08.90.01 | Restaurantes, Cafés y Similares |
| 8.90.02 | Hoteles, Moteles y Similares | 08.90.02 | Hoteles, Moteles y Similares |
| 8.90.03 | Lavanderías, Aplanchadurías y Tintorerías | 08.90.03 | Lavanderías, Aplanchadurías y Tintorerías |
| 8.90.04 | Otros Servicios Personales Diversos | 08.90.04 | Otros Servicios Personales Diversos |
| 8.90.05 | Talleres de Reparaciones Eléctricos | 08.90.05 | Talleres de Reparaciones Eléctricos |
| 8.90.06 | Talleres de Reparaciones de Vehículos de Transporte Colectivo y de Carga | 08.90.06 | Talleres de Reparaciones de Vehículos de Transporte Colectivo y de Carga |
| 8.90.07 | Talleres de Reparaciones de Automóviles y Motocicletas | 08.90.07 | Talleres de Reparaciones de Automóviles y Motocicletas |
| 8.91.00 | OTROS SERVICIOS | 08.91.00 | OTROS SERVICIOS |
| 9.08.00 | Refinanciamiento al Sector Servicios | 08.95.00 | Refinanciamiento para destino Servicios |
| 9.11.10 | FINANCIAMIENTO PARA LA COMPRA DE VIVIENDAS Y APARTAMENTOS | 09.00.00 | ADQUISICIÓN DE VIVIENDA |
| 9.11.11 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos con Valor de hasta ¢80,000.00 | 09.00.01 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos con Valor de hasta ¢80,000.00 |
| 9.11.12 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢80,000.- hasta ¢150,000.- | 09.00.02 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢80,000.- hasta ¢150,000.- |
| 9.11.13 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢150,000.00 hasta ¢300,000.00 | 09.00.03 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢150,000.00 hasta ¢300,000.00 |
| 9.11.14 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢300,000.00 hasta ¢600,000.00 | 09.00.04 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢300,000.00 hasta ¢600,000.00 |
| 9.11.15 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢600,000.00 hasta ¢1,000,000.00 | 09.00.05 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢600,000.00 hasta ¢1,000,000.00 |
| 9.11.16 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢1,000,000.00 | 09.00.06 | Financiamiento para Compra de Viviendas y Apartamentos mayores de ¢1,000,000.00 |
|  |  | 09.00.07 | Financiamiento para la Adquisición de Lotes de Terreno |
| 9.11.17 | Adquisición de Otros Locales | 09.00.99 | Adquisición de Otros Locales |
|  |  | 09.95.00 | Refinanciamiento al Sector Vivienda |
| 9.11.00 | CONSUMO (Préstamos Personales) | 10.00.00 | CONSUMO (Préstamos Personales) |
| 9.11.01 | Préstamos Personales | 10.00.00 | CONSUMO (Préstamos Personales) |
| 9.11.02 | Préstamos para adquisición de vehículo | 10.00.01 | Préstamos para adquisición de vehículo |
|  |  | 10.00.02 | Préstamos para gastos de viajes turísticos |
|  |  | 10.00.03 | Préstamos para tratamientos médicos y clínicos |
|  |  | 10.00.04 | Préstamos para consolidación y cancelación de deudas originadas por consumo |
|  |  | 10.00.05 | Préstamos para la compra de electrodomésticos |
|  |  | 10.00.06 | Préstamos para la compra de muebles |
|  |  | 10.00.99 | Otros préstamos destinados a la adquisición de Bienes y Servicios para el Consumo Personal |
|  |  | 10.95.00 | Refinanciamiento para destino Consumo |
| 9.12.00 | CREDITO AL SECTOR FINANCIERO | 11.00.00 | INSTITUCIONES FINANCIERAS |
| 9.12.01 | Créditos a Bancos Comerciales | 11.00.01 | Créditos a Bancos Comerciales |
| 9.12.02 | Créditos a Financieras | 11.00.02 | Créditos a Financieras |
|  |  | 11.00.03 | Créditos a Casas de Corredores |
|  |  | 11.00.04 | Créditos a Compañías de Seguros |
|  |  | 11.00.05 | Créditos a Administradoras de Fondos para Pensiones |
| 9.12.03 | Crédito a Otras Instituciones Financieras | 11.00.06 | Crédito a Otras Instituciones Financieras |
|  |  | 11.95.00 | Refinanciamiento para destino Financiero |
| 9.00.00 | OTRAS ACTIVIDADES | 12.00.00 | OTRAS ACTIVIDADES |
| 9.10.00 | Títulos y Acciones en Cartera | 12.01.00 | Títulos y Acciones en Cartera |
| 9.10.01 | Financiamiento para la Adquisición de Títulos-Valores emitidos por el Gobierno Central | 12.01.01 | Financiamiento para la Adquisición de Títulos-Valores emitidos por el Gobierno Central |
| 9.10.02 | Financiamiento para la Adquisición de Títulos-Valores emitidos por EPNF | 12.01.02 | Financiamiento para la Adquisición de Títulos-Valores emitidos por EPNF |
| 9.10.03 | Financiamiento para la Adquisición de Títulos-Valores de Empresas Privadas | 12.01.03 | Financiamiento para la Adquisición de Títulos-Valores de Empresas Privadas |
| 9.13.00 | Créditos para el Pago de Impuestos | 12.02.00 | Créditos para el Pago de Impuestos |
| 9.90.00 | Otros Créditos no Clasificados | 12.00.99 | Otros Créditos no Clasificados |
| 9.09.00 | Otros Refinanciamientos | 12.95.00 | Otros Refinanciamientos |

**Anexo G**

**FECHA: DD/MM/AAAA NÚMERO DE SERIE DE ENVIO**

**REPORTE DE ENVIO DE DATOS**

SEÑORES:

SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO

POR MEDIO DE LA PRESENTE SE CERTIFICA QUE LOS DATOS CON LA INFORMACIÓN DEL SISTEMA:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_DE LA INSTITUCIÓN:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

PARA EL MES DE: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

HAN SIDO ACTUALIZADOS Y VERIFICADOS POR MEDIO DEL MÓDULO DE VALIDACIÓN INSTALADO POR LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO, ENVIÁNDOSE LOS SIGUIENTES REGISTROS:

1. DETALLE DE PERSONAS.
2. DETALLE DE REFERENCIAS DE CRÉDITOS.
3. DETALLE DE GARANTIAS POR REFERENCIA.
4. DETALLE DE GARANTIAS HIPOTECARIAS.
5. DETALLE DE AVALES, FIANZAS Y CARTAS STAND BY.
6. DETALLE DE FONDOS DE GARANTÍAS.
7. DETALLE DE GARANTÍAS PRENDARIAS.
8. DETALLE DE GARANTÍAS FIDUCIARIAS.
9. DETALLE DE GARANTÍAS PIGNORADAS.
10. DETALLE DE GARANTÍAS DE POLIZAS
11. DETALLE DE GARANTÍAS DE VALORES DE PRENDA FIJA
12. DETALLE DE SOCIOS DE SOCIEDADES DEUDORAS.
13. DETALLE DE MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA DE SOCIEDADES DEUDORAS.
14. DETALLE DE REFERENCIAS CANCELADAS POR REFINANCIAMIENTOS.
15. DETALLE DE GASTOS CORRIENTES O PARA FORMACIÓN DE CAPITAL.
16. DETALLE DE UNIDADES DE MEDIDAS A FINANCIAR.

DECLARO QUE LOS REGISTROS ANTERIORES SON VERDADEROS, Y EL CONTENIDO ES EXACTO Y FORMAN PARTE DE ESTA DECLARACIÓN Y QUE ES DE MI CONOCIMIENTO QUE DE DECLARAR INFORMACIÓN FALSA INCURRIRE EN RESPONSABILIDAD ANTE ESA SUPERINTENDENCIA

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

RESPONSABLE:

CARGO:

**Anexo I**

**CONCEPTOS UTILIZADOS**

1. **Clasificación de los préstamos**

Para efectos de estas Normas, las operaciones de préstamos, se pueden clasificar, de acuerdo a las siguientes conceptualizaciones:

**1.1 Crédito Decreciente**: Es aquel crédito pactado para un plazo determinado, estableciendo cuotas de pago iguales y sucesivas hasta finalizar el crédito o aquellos que son contratados para pago de plazo fijo.

**1.2 Crédito Rotativo**: Es aquel crédito en el cual el monto del financiamiento otorgado puede ser utilizado (rotado) varias veces, dependiendo de la disponibilidad que se genere de las amortizaciones que se efectúen al capital.

**1.3 Crédito Decreciente no Rotativo**: Es aquel crédito que se pacta con desembolsos parciales programados, pero no crea disponibilidad de fondos por pagos efectuados.

**1.4 Descuento de Letras**: Créditos otorgados bajo la modalidad de descuento de letras.

**1.5 Sobregiro**: Es aquel financiamiento a través de la utilización de la cuenta corriente del cliente, sobregirando su cuenta con previa autorización del banco, o por un sobregiro eventual.

**1.6 Tarjeta de Crédito:** Es aquel financiamiento otorgado a través de las tarjetas de crédito.

**1.7 Créditos Interbancarios**: Son créditos otorgados entre entidades financieras.

**1.8 Créditos de Tesorería:** Son aquellos créditos de cortísimo plazo, otorgados por excesos de liquidez en la entidad.

**1.9 Créditos Puente o Anticipos**: Son anticipos otorgados previos a la contratación del crédito.

**1.10 Créditos en Cobro Judicial:** Son créditos que han pasado al área jurídica para su cobro por la vía judicial.

1. **Cartera vencida:**

Se considerará como cartera vencida, aquellos créditos que tienen mora de más de noventa días de una cuota o del saldo de capital e intereses, lo que ocasionará que el saldo de capital se clasifique en cartera vencida. Los intereses provisionados y los que en el futuro se devenguen se controlarán en las cuentas de orden, siempre que exista morosidad.

1. **Créditos refinanciados:**

Se entiende por crédito refinanciado el otorgado por un banco para cancelar, total o parcialmente, otra u otras obligaciones de la misma entidad. Para efecto de determinar la categoría de riesgo de un deudor, no se considerarán refinanciamientos, cuando se trate de la consolidación de deudas que no hayan tenido mora en los últimos tres meses.

Las renovaciones de las líneas de crédito rotativas no se consideran refinanciamiento siempre que se renueven dentro del plazo de la misma.

Se entiende por consolidación de deudas, los créditos otorgados para pagar obligaciones que el cliente tiene con el banco otorgante o con otra entidad del Sistema Financiero; siempre que tales deudas no hayan tenido mora en los últimos tres meses, en caso contrario se tomará como refinanciamiento

1. **Créditos saneados:**

Son todos los créditos liquidados contra las reservas de saneamiento, ya sea porque se hayan eliminado del activo por prescripción, por sentencia judicial, porque la entidad acreedora lo considera irrecuperable o en cumplimiento de normas emitidas por la Superintendencia.

Para efectos de estas Normas se considerarán créditos, las operaciones que se realizan bajo los conceptos siguientes:

1. Préstamos,
2. Descuentos,
3. Pagos por cuenta ajena,
4. Intereses y otros productos por cobrar,
5. Deudores varios,
6. Otros créditos no clasificados,
7. Créditos contingentes, y
8. Anticipos para la adquisición de bienes o servicios, entregados a personas relacionadas.
9. **Codeudor:**

Persona que juntamente con otra u otras se obligan al pago de una deuda, y que además recibe los beneficios del préstamo.

1. **Certificados de inversión:**

Son Títulos Valores Negociables en la Bolsa de Valores que una empresa emite con el objeto de captar fondos del mercado financiero.

1. **Destino del crédito:**

Es la codificación que las entidades financieras deben asignar al crédito, para clasificar el destino económico del mismo, de acuerdo al Manual de Clasificación del Crédito, el cual ha sido diseñado tomando como base la Clasificación Internacional Industrial Uniforme de las Naciones Unidas (CIIU), que facilita el marco de referencia para la clasificación de las cuentas nacionales y permite además la compatibilidad internacional. Por ende este código identifica la actividad para lo cual ha recibido el financiamiento el deudor.

1. **Fiador:**

Persona que frente a un tercero asume calidad de fiador, garantizando el cumplimiento de una obligación a cargo de otra persona llamada deudor principal.

1. **Fuente de recursos:**

Indica con qué recursos la institución está financiando el crédito.

1. **Giro de la empresa:**

Para efectos de estas Normas se entenderá como Giro o Actividad Económica de la empresa o persona natural, la principal actividad que le genera el mayor flujo de caja, debiendo coincidir dicho código con el asignado por el Ministerio de Hacienda, para efectos de la declaración del impuesto del valor agregado (IVA.)

1. **Gastos corrientes de una empresa:**

Para los fines de estas Normas se entenderá por gastos corrientes el mismo concepto de capital de trabajo, entendiéndose por estos los desembolso efectuado por la entidad financiera para atender las actividades del negocio del deudor, relativas a la producción, comercialización y venta, por lo general estos gastos se aplican al costo de producción de un mismo período y para gastos indirectos, tales como el pago de sueldos y salarios, alquiler de bienes, compra de semillas para cultivos, fertilizantes, pago de servicios veterinarios etc. Se excluyen los créditos otorgados para la adquisición de activos fijos y los destinados para el pago de deudas, las reprogramaciones y las consolidaciones de deuda.

1. **Gastos para formación de capital de trabajo:**

Son aquellos gastos destinados para la adquisición de bienes o servicios cuyo valor es aplicable al costo de la producción de más de un ejercicio contable, que contribuyen o son instrumentos de producción o que incrementan la capacidad de producción de dicha empresa.

1. **Prórroga:**

Para los fines de estas Normas, se entiende por prórroga la prolongación del plazo que otorga el banco para el pago de una obligación, según el documento contractual, lo que no implica la modificación del número de la referencia. No se consideran prórrogas las necesarias para hacer coincidir el vencimiento del crédito con el vencimiento de la fuente de pago.

1. **Persona no domiciliadas:**

Se entenderá por personas no domiciliadas o no residentes a las personas que residen en el extranjero y que tienen su centro de interés económico fuera del país.

1. **Primas documentadas:**

Son los financiamientos concedidos por una entidad de Seguros, para el pago de las primas por medio de letras de cambios.

1. **Saldo en mora:**

Se entenderá como saldo en mora, las cuotas o porciones de cuotas que el deudor ha dejado de pagar, sin que el crédito llegue a su vencimiento pactado.

1. **Sociedades de Garantías Reciprocas:**

Son aquellas sociedades de capital, señaladas en la Ley del Sistema de Garantías Reciprocas para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Rural y Urbana y que tienen como finalidad el otorgamiento de garantías personales, por aval o por cualquier otro medio admitido, pero distinto de la rama de seguros.

1. **Tamaño económico de la empresa:**

Para efectos de estas Normas el tamaño económico de la empresa, será la definición establecida por el Ministerio de Economía, por medio de la “Política Nacional de Apoyo Integral a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa” y para los conceptos de “Gran Empresa” y “Gobierno” se ha tomado una definición propia de la Superintendencia del Sistema Financiero, tal como se detalla a continuación:



Para ubicar a una empresa en uno u otro rango, los criterios podrán ser aplicados en forma excluyente, es decir, se considerará suficiente con que cumplan uno de ellos y además deberá tomarse el que hace posible ubicar a la empresa en el rango más alto**.** (11)

1. **Tasa de interés contractual o nominal:**

Se refiere a la tasa de interés para operaciones activas de crédito pactada en el contrato y es la que resulta de sumar o restar a la tasa de referencia, el diferencial correspondiente.

1. **Tasa de referencia:**

Se refiere a la tasa de interés única para operaciones activas de crédito que la entidad hace del conocimiento público para sus operaciones de préstamos en moneda nacional y otra para sus operaciones de préstamos en moneda extranjera.

1. **Tasa efectiva:**

Se refiere a la tasa de interés para operaciones activas de créditos, cuyo cálculo se hará tomando en cuenta la totalidad de los cargos que el banco cobrará al cliente, incorporando el plazo y modalidades para redimir la obligación.

1. **Monto desembolsado:**

Es la cantidad que el usuario retira, en el mes reportado, de acuerdo al plan de desembolsos aprobado, con el objeto de conocer el flujo de dinero que entra a la economía mensualmente. Esto aplica para todos los créditos y en especial para las Tarjetas de Crédito, Sobregiros y Líneas de Crédito Rotativas, ya que el monto otorgado o el límite autorizado puede ser utilizado parcialmente ó varias veces en el mes, y reportar al final del mes saldo igual a cero si el cliente pago antes de la fecha de corte de la información.

Se entenderá como consumo los retiros de efectivo que se realicen por medio de las Tarjetas de Crédito.

1. **Unidad de medida a financiar:**

La Unidad de medida a Financiar, Indica las dimensiones de cómo es cuantificado el producto o destino hacia el cual va dirigido el crédito, lo cual para efectos de estas normas, solo será requerido para el sector construcción y sector agropecuario, como ejemplo: 100 metro cuadrados de construcción, 150 cabezas de ganados.

1. **Sistema de validación de información contable:**

Con el objeto de que la información proporcionada en el Sistema de la Central de Riesgos, satisfaga los estándares mínimos de consistencia y calidad de la misma que le permita a la Superintendencia cumplir sus fines, el sistema validador efectuará antes de generarse el envío ciertas conciliaciones con las cifras que contiene el Balance Mensual de cada entidad, considerándose como válida la información contable.

Las siguientes conciliaciones son aplicables para las entidades que manejan su contabilidad a través del Catálogo de Cuentas Contables para Bancos, Seguros, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Las conciliaciones entre el Sistema de la Central de Riesgos y el Sistema del Contable Estadístico son los siguientes:

|  | **CUENTAS** | **CENTRAL DE RIESGOS** | **CONTABLE ESTADISTICO** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Cartera de Préstamos Bruta | Sumatoria del campo saldo\_referencia del archivo referencia.xml, para el código de activo PD y código de carteras 01 y 02. | **Para Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.**  Sumatoria en valores absolutos de las cuentas 114 más 1149.  Sumatoria en valores absolutos de las cuentas 114 más 1149.  **Para Sociedades de Seguros**  Sumatoria en valores absolutos de las cuentas 13 más 1399. |
| 2 | Cartera de Préstamos Vencida | Sumatoria del campo saldo\_vencido\_k del archivo referencia.xml, para el código de activo PD y carteras 01 y 02. | **Para Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.**  Cuenta 1148  **Para Sociedades de Seguros**  Cuenta 1303 |
| 3 | Préstamos a No Domiciliados | Sumatoria del campo saldo\_referencia del archivo referencia.xml, para el código de activo PD, código de cartera 01 y 02, y campo residente del archivo persona.xml, marcado con N. | **Para Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.**  Sumatoria de las cuentas 114108 más 114208  **Para Sociedades de Seguros**  Sumatoria de las cuentas 130106 más 130206 |
| 4 | Préstamos en Moneda Extranjera | Sumatoria del campo saldo\_referencia del archivo referencia.xml para los códigos de activos PD, marcados con en el campo codigo\_moneda, con los códigos 001 y 003 | **Para Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.**  Sumatoria de las subcuentas de Préstamos 114 marcadas como ME  **Para Sociedades de Seguros**  Sumatoria de las subcuentas de Préstamos 13 marcadas como ME. |
| 5 | Cartas de Crédito | Sumatoria del campo saldo\_referencia del archivo referencia.xml los tipos de activos marcados con el código "CC" en el campo cod\_activo del archivo referencia.xml, para los códigos de carteras 01 y 02. | **Para entidades Bancarias y Sociedades de Ahorro y Crédito.**  Cuenta 4110 |
| 6 | Fianzas | Sumatoria del campo saldo\_referencia del archivo referencia.xml para los tipos de activos marcados con el código "FA" en el campo cod\_activo del archivo referencia.xml, para los códigos de carteras 01 y 02. | **Para Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.**  Cuenta 4120  **Para Sociedades de Seguros**  Cuenta 6102 más 6104 |
| 7 | Saldo Vencidos de Intereses. | Sumatoria del campo saldo\_vencido\_i, del archivo referencia.xml para los códigos de activos PD y códigos de cartera 01 y 02. | **Para Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.**  Cuenta 9150  **Para Sociedades de Seguros**  Sumatoria de las cuentas 8109050 más  8109060 |
| 8 | Saldo de intereses activados | Sumatoria de los campos saldo\_vigente\_i más saldo\_mora\_i, del archivo referencia.xml para los códigos de activos PD y códigos de cartera 01 y 02. | **Para Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.**  Sumatoria de las subcuentas 114 cuyo 7º y 8º dígito sea igual a 99. |