**SERIE R04 CARTERA DE CRÉDITO**

Esta serie se divide en dos secciones, la segunda se denomina ***Información detallada*** y está integrada por dos (2) reportes, cuya frecuencia de elaboración y presentación debe ser **mensual**.

**REPORTES**

|  |  |
| --- | --- |
| **C-0451** | **Desagregado de créditos para el consumo, la vivienda y comerciales**  En este reporte se requiere un desagregado de la cartera crediticia, especificando características tales como su clasificación por destino, el monto y fecha de otorgamiento, tasa de interés, forma de pago, saldos insolutos, monto de garantías asociadas, días de mora, clasificación contable y las estimaciones preventivas para riesgos crediticios correspondientes, entre otros. |
| **I-0453** | **Desagregado de cartera de crédito castigada**  En este reporte se solicita un desagregado de la cartera castigada y por ello, dada de baja del Balance General de la Sociedad Financiera Popular, durante el mes, requiriendo características generales que el crédito mantenía al momento de su castigo y el tipo de cobranza que, en su caso, se mantenga sobre estos casos, entre otros. |

**FORMATO DE CAPTURA**

Las Sociedades Financieras Populares llevarán a cabo el envío de la información relacionada con el reporte **C-0451**, descritos anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| --- | --- |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | PERIODO QUE SE REPORTA |
| CLAVE DE LA FEDERACIÓN |
| CLAVE DE LA SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR |
| SUBREPORTE |
| SECCIÓN UBICACIÓN DEL CRÉDITO | MUNICIPIO |
| ESTADO |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO | IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR |
| PERSONALIDAD JURÍDICA |
| NOMBRE, RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL DEL SOCIO O SOCAP |
| PRIMER APELLIDO DEL SOCIO |
| SEGUNDO APELLIDO DEL SOCIO |
| RFC DEL ACREDITADO |
| CURP EL ACREDITADO SI ES PERSONA FÍSICA |
| GÉNERO DEL SOCIO O CLIENTE |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO | IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO ASIGNADO POR LA SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR |
| SUCURSAL QUE OPERA EL CRÉDITO |
| CLASIFICACIÓN DEL CRÉDITO POR DESTINO |
| PRODUCTO DE CRÉDITO |
| FECHA DE DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO |
| FECHA DE VENCIMIENTO DEL CRÉDITO |
| MODALIDAD DE PAGO |
| MONTO ORIGINAL |
| FRECUENCIA DE PAGO DE CAPITAL |
| FRECUENCIA DE PAGO DE INTERESES |
| TASA DE INTERÉS ORDINARIA |
| FECHA DEL ÚLTIMO PAGO DE CAPITAL |
| MONTO DEL ÚLTIMO PAGO DE CAPITAL |
| FECHA DEL ÚLTIMO PAGO DE INTERESES |
| MONTO DEL ÚLTIMO PAGO DE INTERESES |
| FECHA DE LA PRIMERA AMORTIZACIÓN NO CUBIERTA |
| MONTO DE LA CONDONACIÓN, QUITA, BONIFICACIÓN O DESCUENTO |
| FECHA DE LA CONDONACIÓN, QUITA, BONIFICACIÓN O DESCUENTO |
| DÍAS DE MORA (RETRASO) |
| TIPO DE CRÉDITO |
| SITUACIÓN CONTABLE DEL CRÉDITO |
| CAPITAL |
| INTERESES ORDINARIOS |
| INTERESES MORATORIOS |
| INTERESES ORDINARIOS VENCIDOS FUERA DE BALANCE |
| INTERESES MORATORIOS FUERA DE BALANCE |
| INTERESES REFINANCIADOS O INTERESES RECAPITALIZADOS |
| SALDO INSOLUTO DEL CRÉDITO |
| TIPO DE ACREDITADO RELACIONADO |
| TIPO DE CARTERA PARA FINES DE CALIFICACIÓN |
| CALIFICACIÓN DEL DEUDOR |
| CALIFICACIÓN PARTE CUBIERTA |
| CALIFICACIÓN PARTE EXPUESTA |
| MONTO DE ESTIMACIONES PARTE CUBIERTA |
| MONTO DE ESTIMACIONES PARTE EXPUESTA |
| ESTIMACIONES PREVENTIVAS ADICIONALES DE INTERESES DEVENGADOS DE LA CARTERA VENCIDA |
| ESTIMACIONES PREVENTIVAS ADICIONALES POR RIESGOS OPERATIVOS (SIC) |
| ESTIMACIONES PREVENTIVAS ADICIONALES ORDENADAS POR LA CNBV |
| FECHA DE LA CONSULTA A LA SIC |
| CLAVE DE PREVENCIÓN |
| SECCIÓN IDENTIFICACIÓN DE LAS GARANTÍAS | GARANTÍA LÍQUIDA |
| GARANTÍA HIPOTECARIA |

Las Sociedades Financieras Populares llevarán a cabo el envío de la información relacionada con el reporte **I-0453**, descritos anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| --- | --- |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | PERIODO QUE SE REPORTA |
| CLAVE DE LA FEDERACIÓN |
| CLAVE DE LA SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR |
| SUBREPORTE |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO | IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO ASIGNADO POR LA SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR |
| PERSONALIDAD JURÍDICA |
| NOMBRE, RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL DEL SOCIO O CLIENTE |
| PRIMER APELLIDO DE SOCIO |
| SEGUNDO APELLIDO DEL SOCIO |
| RFC DEL ACREDITADO |
| CURP DEL ACREDITADO SI ES PERSONA FÍSICA |
| GÉNERO DEL SOCIO O CLIENTE |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO | IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO ASIGNADO POR LA SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR |
| SUCURSAL QUE OPERA EL CRÉDITO |
| CLASIFICACIÓN DEL CRÉDITO POR DESTINO |
| PRODUCTO DE CRÉDITO |
| FECHA DE DISPOSICIÓN DEL CRÉDITO |
| FECHA DE VENCIMIENTO DEL CRÉDITO |
| MODALIDAD DE PAGO |
| MONTO ORIGINAL |
| FECHA DEL ÚLTIMO PAGO CAPITAL |
| MONTO DEL ÚLTIMO PAGO CAPITAL |
| FECHA DEL ÚLTIMO PAGO INTERESES |
| MONTO DEL ÚLTIMO PAGO DE INTERESES |
| FECHA DE LA PRIMERA AMORTIZACIÓN NO CUBIERTA |
| DÍAS DE MORA (RETRASO) |
| TIPO DE CRÉDITO |
| CAPITAL |
| INTERESES ORDINARIOS |
| INTERESES MORATORIOS |
| INTERESES REFINANCIADOS O INTERESES RECAPITALIZADOS |
| MONTO DEL CASTIGO |
| MONTO DE LA CONDONACIÓN, QUITA, BONIFICACIÓN O DESCUENTO |
| FECHA DEL CASTIGO |
| TIPO DE ACREDITADO RELACIONADO |
| ESTIMACIONES PREVENTIVAS TOTALES |
| CLAVE DE PREVENCIÓN |
| FECHA DE LA CONSULTA A LA SIC |
| TIPO DE COBRANZA |
| SECCIÓN IDENTIFICACIÓN DE LAS GARANTÍAS | GARANTÍA LÍQUIDA |
| GARANTÍA HIPOTECARIA |

Las Sociedades Financieras Populares reportarán la información que se indica en el presente formulario, ajustándose a las características y especificaciones que para efectos de llenado y envío de información, se presentan en el Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI) o en el que en su caso dé a conocer la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).