**SERIE R04 CARTERA DE CRÉDITO**

Esta serie se integra por un (1) reporte, cuya frecuencia de elaboración y presentación debe ser **mensual**.

**REPORTE**

|  |  |
| --- | --- |
| **C-0431** | **Desagregado de créditos**  Este reporte tiene como objeto recabar información referente a los conceptos que integran la cartera de crédito vigente y la cartera de crédito vencida, así como las estimaciones preventivas para riesgos crediticios de los Almacenes Generales de Depósito.  Solicita información operación por operación de los créditos comerciales que el Almacén General de Depósito tenga registrados al cierre del periodo, por cada uno de los créditos comerciales otorgados a Actividades empresariales o comerciales y por los créditos comerciales otorgados a Entidades financieras, enterados en el reporte A–0111 Catálogo mínimo, así como el monto de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios registradas al cierre de cada periodo. |

Para el llenado del reporte **C-0431** es necesario tener en consideración los siguientes aspectos:

Este reporte regulatorio solicita las cifras de la entidad sin consolidar, incluye moneda nacional, moneda extranjera y UDIS valorizadas en pesos. *Los saldos al final del mes, presentados en este reporte, deben coincidir con los saldos de los rubros y conceptos correspondientes al reporte A-0111 Catálogo mínimo*.

**FORMATO DE CAPTURA**

Los Almacenes Generales de Depósito llevarán a cabo el envío de la información relacionada con el reporte **C-0431** descrito anteriormente, mediante la utilización del siguiente formato de captura:

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMACIÓN SOLICITADA** | |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL REPORTE | PERÍODO |
| CLAVE DE LA ENTIDAD |
| REPORTE |
| NUMERO DE SECUENCIA |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL ACREDITADO | CLAVE DEL ACREDITADO |
| NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL ACREDITADO |
| RFC DEL ACREDITADO |
| TIPO DE ACREDITADO RELACIONADO |
| SECCIÓN IDENTIFICADOR DEL CRÉDITO | NUMERO CONSECUTIVO DEL CERTIFICADO DE DEPOSITO |
| CLAVE DEL CRÉDITO |
| MONEDA |
| AJUSTE EN LA TASA DE REFERENCIA |
| TASA DE INTERÉS BRUTA |
| SITUACIÓN DEL CRÉDITO |
| CLASIFICACIÓN CONTABLE |
| FECHA DE LA OPERACIÓN |
| FECHA DE VENCIMIENTO |
| MONTO ORIGINAL DEL CRÉDITO |
| SALDO DEL PRINCIPAL AL FINAL DEL PERÍODO |
| SECCIÓN SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO | INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO |
| INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS |
| INTERESES VENCIDOS |
| INTERESES REFINANCIADOS O CAPITALIZADOS |
| RESPONSABILIDAD TOTAL AL FINAL DEL PERÍODO |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS |
| GESTIONES DE COBRO |
|  |

Los Almacenes Generales de Depósito reportarán la información que se indica en la presente serie 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).