



Manual de entrega de información

Cartera, CRT
Tarjeta de Crédito,
Pagos Parciales



MANUAL DE ENTREGA DE INFORMACIÓN DATACRÉDITO

Fecha	Descripción del Cambio	Elaborado por
08-MAR-2010	<ul style="list-style-type: none"> Corrección de la descripción del Campo 3.4 Sumatoria de Novedades. Inclusión código 96 Cotitular para Tarjeta de Crédito, Ver Anexo 2.2 "responsable, calidad de deudor o garante" Corrección de la descripción del Campo 10 Cancelada por prescripción, Ver Anexo 2.8 "Estado de la cuenta" 	Graciela Jimenez
09-MAY-2012	<ul style="list-style-type: none"> Se realizó aclaración de la descripción de los campos 2.42 Fecha límite de pago y 2.43 Fecha de Pago Se adicionaron 3 nuevos campos opcionales: 2.64 Número de la tarjeta, 2:65 Detalle garantía y 2:66 Espacio en blanco. Para el campo 2.39 Cuotas en mora se eliminó la leyenda que indicaba que no aplicaba para tarjeta de crédito Se realizó aclaración en los campos 2.47 al 2.51 referentes a la información de ciudad, dirección y teléfono cuando se reportan datos de persona jurídica 	Martha J Ramón
13-SEP-2012	<ul style="list-style-type: none"> Se realizó aclaración en el Anexo 2.8 Estado de la cuenta, en el código 03 indicando que el estado aplica de igual forma para tarjeta de crédito 	Martha J Ramón
05-JUN-2013	<ul style="list-style-type: none"> Creación de 2 nuevos campos en los registros de detalle (tipo garantía, número de la tarjeta) Creación de nuevo tipo de garante para cartera de microcrédito y resto de carteras (96-Cotitular y 97- comunal) 	Graciela Jiménez
10-OCT-2014	<ul style="list-style-type: none"> Creación nuevo Estado Obligación 14-INSOLUTA según Resolución 4515 Creación 2 nuevos valores para Forma de Pago 8-Cuenta Prescrita, 9-Cuenta Insoluta. Creación 3 nuevos tipos de Obligación 6-Libranza, 7-Seguros y 8-Estatal 	Carlos Velasco
26-AGO-2015	<ul style="list-style-type: none"> En los registros con información de clientes; se eliminan los tipos de obligación 7 (Seguros) y 8 (estatal) en el Anexo 2.4 Tipo de obligación. En el registro de control, se incluye en el campo 1.7 Tipo de entrega, nueva codificación para entrega de aperturas diarias "A". Se incluye el estado de la Cuenta 15- Cancelada por Siniestros. Anexo 2.8 Estado de Cuenta. Se incluye el Anexo 2.11 Códigos Estado Plástico la cual contiene la descripción detallada de cada estado. Los tipos de cuenta Anexo 2.2 en la que se referencian: Pensiones y Cesantías (PSC), Mensajería (MSJ) y Compañías fiduciarias (CAF), al no tener información asociada, fueron reemplazados por los siguientes tipos de cuenta en su orden: Créditos de bajo Monto (CBM), Libranza (LBZ) y Estatal (EST). 	Noel Pérez
20-JUNIO-2019	<ul style="list-style-type: none"> Se realizó actualización de los Tipos de ID en el literal B-REGISTROS CON INFORMACIÓN DE CLIENTES en los campos 2.1 Tipo de Identificación y 2.2 Número de identificación Se incluyó el anexo 2.2 con el detalle de los Tipos de Identificación, ejemplos y reglas de truncamiento para el registro exitoso de los Tipos de ID. 	Maria Cárdenas
09-SEPTIEMBRE-2019	<ul style="list-style-type: none"> Cambios en la actualización de novedades en las obligaciones con un saldo en mora igual o inferior a \$10.000 pesos. Campo VALOR SALDO EN MORA 	Carolina Moreno



1 - MAESTRO DE CARTERA – TARJETA DE CRÉDITO – CRT - PAGOS PARCIALES

1.1.1 Estructura del maestro (Anexo 1: Maestro de Carteras)

1.1.2 Especificaciones especiales para Cartera

Todos los valores reportados deben ser positivos y enteros, la aplicación en DataCrédito no maneja signos. En caso de tener valores negativos hay que registrarlos como ceros (000000000).

1.2 Estándar de los nombres de los archivos a entregar a DataCrédito:

Los maestros de información que se entreguen a DataCrédito deben tener un nombre bajo la siguiente estructura:

SSSSSS.AAAAMMDD.T

Donde **SSSSSS**: Corresponde al código del suscriptor al cual pertenece la información que se está recibiendo.

AAAAMMDD: Corresponde a la fecha del reporte, y debe ser la misma que debe aparecer en el registro de header.

T: Corresponde al tipo de entrega y puede ser:

- T - Total
- F - Fragmento
- E - Pagos parciales
- P - Reporte parcial de CRT
- A - Aperturas diarias

Ejemplo: El suscriptor 050099 envía la información actualizada a julio de 2010, para hacer la actualización total de la información. El nombre del archivo debe ser 050099.20100531.T

ANEXO 1. MAESTRO DE CARTERA

A. REGISTRO DE CONTROL

No	NOMBRE DEL CAMPO	DESCRIPCION	LONG	TIPO DE CAMPO	POSICIÓN INICIAL	POSICIÓN FINAL
1.1	INDICADOR DE REGISTRO INICIAL	Deben ir 18 caracteres H así: HHHHHHHHHHHHHHHH HHH	18	Alfabético	1	18
1.2	CODIGO DEL SUSCRIPTOR	Es el código que DataCrédito ha asignado a cada uno de los suscriptores para su identificación. Este código está compuesto de seis dígitos numéricos, en caso de desconocer el mismo, contacte al personal de DataCrédito, quien le informará el código correspondiente.	6	Numérico	19	24
1.3	TIPO DE CUENTA	Ver Anexo No. 2.1	2	Numérico	25	26



1.4	FECHA DE CORTE	Es el número del año en cuatro dígitos y los dos dígitos del mes, y los dígitos del día en que el suscriptor reporta a DataCrédito los estados de cuenta de sus clientes (AAAAMMDD)	8	Numérico	27	34
1.5	AMPLIACION MILENIO	En este campo se debe codificar la letra M, para indicar que el año de las fechas viene reportado en cuatro dígitos.	1	Alfabético	35	35
1.6.	INDICADOR DE VALORES EN MILES	Si se reporta M indica que los valores vienen en formato de miles de pesos, en cualquier otro caso viene el valor normal	1	Alfabético	36	36
1.7	TIPO DE ENTREGA	<ul style="list-style-type: none"> - Si el Maestro es completo y corresponde a la actualización total del mes debe venir codificada una T. - Si la información se está entregando de manera parcial se debe codificar una F indicando Fragmento. Aplica fecha de inicio y fin - Si es una entrega de pagos parciales debe venir codificada una E y solo se recibirán novedades de pago y aplica fecha de inicio y fin. - Si se reporta P, significa que el reporte es parcial y solo para CRT y aplica fecha de inicio y fin - Si la información se está entregando de manera parcial con solo aperturas diarias, se debe codificar una A. Aplica fecha de inicio y fin. 	1	Alfanumérico	37	37
1.8	FECHA DE INICIO REPORTE	Solo aplica para tipo de entrega diferente de T. Debe venir en formato AAAAMMDD	8	Numérico	38	45
1.9	FECHA DE FIN REPORTE	Solo aplica para tipo de entrega diferente de T. Debe venir en formato AAAAMMDD	8	Numérico	46	53
1.10	INDICADOR DE PARTIR	Si la entidad necesita que el maestro sea partido en varios maestros para poder asociar algunos registros a otro código de suscriptor debe codificar en este campo una S, de lo contrario se debe codificar una N, de no venir ninguno de los dos se asumirá que no se requiere partición.	1	Alfanumérico	54	54
1.11	FILLER	Este campo se debe codificar con 746 posiciones en ceros	746	Alfanumérico	55	800



B. REGISTROS CON INFORMACION DE CLIENTES

No	NOMBRE DEL CAMPO	DESCRIPCION	LONG	TIPO CAMPO	POSICIÓN INICIAL	POSICIÓN FINAL
2.1	TIPO DE IDENTIFICACION	1- Cédula de ciudadanía y NUIP 2- Nit 3- Persona Jurídica del extranjero 4- Cedula de extranjería 5- Pasaporte 6- Carné Diplomático 7- Tarjeta de identidad 8- DNI (Documento Nacional de Identidad) 9- PEP (Permiso Especial de Permanencia)	1	N Numérico	1	1
2.2	NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN	Es la identificación de la persona o empresa que adquiere la obligación con el suscriptor. Ver Anexo 2.2	11	N Numérico	2	12
2.3	NUMERO DE CUENTA U OBLIGACION	Es el número de la obligación préstamo o pagaré, por medio del cual el suscriptor identifica inequívocamente, la cuenta del cliente en particular. Puede contener máximo 18 caracteres los cuales pueden ser alfabéticos y/o numéricos, en el número fijo de dígitos que tiene la cuenta u obligación dejando los campos restantes en ceros. Siempre debe ir alineado a la derecha (preferiblemente sin caracteres especiales como *, ?, >, <, \$, etc.) Para las obligaciones de sobregiro el número de la obligación debe ser el mismo número que se reporta en cuenta corriente y el indicador de sobregiro descrito en el manual de entrega de cuenta de ahorros y corriente debe ser 1.	18	A Alfanumérico	13	30
2.4	NOMBRE COMPLETO	Es el nombre completo de la persona o entidad que adquiere la obligación. Debe ocupar máximo 45 caracteres alfabéticos. No se debe hacer ningún tipo de abreviaturas, ni colocar puntos entre nombres, ni utilizar letras minúsculas o caracteres especiales como: *, ?, -, >, <, #, \$, &, etc., para facilitar la validación, contra los archivos de la REGISTRADURIA, DAS, DIAN y los demás que se requieran para validación.	45	A Alfabético	31	75
2.5	SITUACION DEL TITULAR	0-Normal 1-Concordato, 2-Liquidacion forzosa 3-Liquidacion voluntaria, 4- Proceso de reorganización, 5-Ley 550, 6-Ley 1116, 7 - Otra	1	N Numérico	76	76
2.6	FECHA DE APERTURA	Corresponde a la fecha de apertura de la Obligación, se codifica en formato AAAAMMDD, es decir, el número del año en cuatro dígitos, en dos dígitos el número del mes y en dos dígitos el número del día. Si por ejemplo la tarjeta de crédito fue	8	N Numérico	77	84



		abierta el 10 de abril de 2009, se codificará este campo así: 20050410.				
2.7	FECHA DE VENCIMIENTO	Corresponde a la fecha en que vence la obligación. Se codifica en formato AAAAMMDD, es decir, el número del año en cuatro dígitos, en dos dígitos el número del mes y en dos dígitos el número del día. Si por ejemplo vence el 2 de abril de 2010, se codificará este campo así: 20100402.	8	Numérico	85	92
2.8	RESPONSABLE O CALIDAD DE DEUDOR	Ver Anexo 2.3 Para Sobregiro deberá corresponder a la codificación 00.	2	Numérico	93	94
2.9	TIPO DE OBLIGACION	Ver Anexo 2.4 Para Tarjeta de Crédito deberá corresponder a la codificación 2. Para sobregiro deberá corresponder a la codificación 1 o 2 según el caso.	1	Numérico	95	95
2.10	SUBSIDIO HIPOTECARIO	0 – NO 1 – SI Corresponde al subsidio en las tasas de interés de créditos hipotecarios. Aplica sólo para Tipos de Obligación “3” de acuerdo al Anexo 2.4	1	Numérico	96	96
2.11	FECHA DE SUBSIDIO	Corresponde a la fecha en la que se otorgó el subsidio de créditos hipotecarios a la obligación. Se codifica en formato AAAAMMDD, es decir, el número del año en cuatro dígitos, en dos dígitos el número del mes y en dos dígitos el número del día.	8	Numérico	97	104
2.12	TERMINO DEL CONTRATO QUE GENERA LA OBLIGACIÓN	1- Definido, 2-Indefinido	1	Numérico	105	105
2.13	FORMA DE PAGO	Ver Anexo 2.5	1	Numérico	106	106
2.14	PERIODICIDAD DE PAGO	1-Mensual 2-Bimestral 3-Trimestral 4-Semestral 5-Anual 6-Al vencimiento 9-Otro tipo Para Tarjeta de Crédito será válida sólo la codificación 1, para sobregiro será válido 6 ó 9 según el caso.	1	Numérico	107	107
2.15	NOVEDAD	Ver Anexo 2.6	2	Numérico	108	109
2.16	ESTADO ORIGEN DE LA CUENTA	Ver Anexo 2.7 Para Sobregiro será válida sólo la codificación Normal.	1	Numérico	110	110



2.17	FECHA ESTADO ORIGEN	<p>Corresponde a la fecha en la que se reporta el origen de la obligación. Se codifica en formato AAAAMMDD, es decir, el número del año en cuatro dígitos, en dos dígitos el número del mes y en dos dígitos el número del día.</p> <p>Si por ejemplo el crédito de consumo proviene de una reestructuración realizada el 10 de abril de 2007, se codificará este campo así: 20070410.</p>	8	Numérico	111	118
2.18	ESTADO DE LA CUENTA	Ver Anexo 2.8	2	Numérico	119	120
2.19	FECHA ESTADO DE LA CUENTA	<p>Para obligaciones vigentes corresponde a la fecha de corte.</p> <p>Para obligaciones cerradas corresponde a la fecha en la que se presentó el estado de cierre.</p> <p>Se codifica en formato AAAAMMDD, es decir, el número del año en cuatro dígitos, en dos dígitos el número del mes y en dos dígitos el número del día. Para el caso de cuentas Prescritas o Insolutas esta fecha debe ser igual a la fecha de novedad.</p>	8	Numérico	121	128
2.20	ESTADO DEL PLASTICO	<p>Ver Anexo 2.11</p> <p>Aplica sólo para Tarjeta de Crédito.</p>	1	Numérico	129	129
2.21	FECHA ESTADO DEL PLASTICO	<p>Corresponde a la fecha en la que se reporta el estado del plástico. Se codifica en formato AAAAMMDD, es decir, el número del año en cuatro dígitos, en dos dígitos el número del mes y en dos dígitos el número del día.</p> <p>Si por ejemplo el plástico de la tarjeta de crédito fue renovado el 10 de febrero de 2009, se codificará este campo así: 20090210.</p>	8	Numérico	130	137
2.22	ADJETIVO	<p>Se puede máximo 1 por mes y máximo se aceptan 3 adjetivos en una misma obligación.</p> <p>Ver Anexo 2.9</p>	1	Numérico	138	138
2.23	FECHA ADJETIVO	<p>Corresponde a la fecha en la que se reporta el adjetivo. Se codifica en formato AAAAMMDD, es decir, el número del año en cuatro dígitos, en dos dígitos el número del mes y en dos dígitos el número del día.</p> <p>Si no se reporta adjetivo el campo debe venir en ceros.</p>	8	Numérico	139	146



2.24	CLASE TARJETA	1-Clasica, 2-Gold, 3-Platinum, 4-otra	1	Numérico	147	147
2.25	FRANQUICIA	1-American, 2-Visa, 3-Master Card, 4- Diners 5-Privada	1	Numérico	148	148
2.26	NOMBRE MARCA PRIVADA	Sólo aplica si en el campo Franquicia se reportó la codificación 5, debe reportarse el nombre completo	30	Alfabético	149	178
2.27	TIPO DE MONEDA	1-Legal 2-Extranjera	1	Numérico	179	179
2.28	TIPO DE GARANTÍA	0 – No reportado 1- Admisible 2-Otra	1	Numérico	180	180
2.29	CALIFICACION	Corresponde a la categoría de reporte sobre la calificación reportada a la Superintendencia Financiera de Colombia, que se da a la obligación según el grado de incumplimiento de las condiciones pactadas. A, AA, B, BB, C, CC, D, E, K	2	Alfabético	181	182
2.30	PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO	Corresponde a la probabilidad expresada de 0 -100 de que en un lapso de doce (12) meses los deudores de un determinado portafolio de cartera comercial o determinado segmento y calificación de cartera de consumo, incurran en incumplimiento. De acuerdo a la definición descrita por la Superintendencia Financiera de Colombia o modelos propios de la entidad. Sólo aplica para las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.	3	Numérico	183	185
2.31	EDAD DE MORA	Se debe reportar el número de días que tiene la cuenta en mora a la fecha de corte de la obligación que se esté reportando.	3	Numérico	186	188
2.32	VALOR INICIAL	Corresponde al valor inicial desembolsado por la entidad sobre la respectiva obligación. Para el caso de las Empresas prestadoras de Servicios corresponderá al valor del cargo fijo que se realiza sobre el servicio prestado. (Ejemplo: Empresa de telefonía celular)	11	Numérico	189	199
2.33	SALDO DEUDA	Corresponde solo al valor de CAPITAL de la obligación en el momento del corte.	11	Numérico	200	210
2.34	VALOR DISPONIBLE	Es el valor total que el cliente tiene disponible cuando la entidad le ha asignado un cupo y este no ha sido cubierto en su totalidad.	11	Numérico	211	221
2.35	VALOR CUOTA MENSUAL	Corresponde al valor establecido por la entidad, que deberá ser cancelado mensualmente en la fecha límite por el usuario del crédito u obligación. Se debe reportar a DataCrédito en un máximo de once caracteres numéricos sin decimales.	11	Numérico	222	232



2.36	VALOR SALDO EN MORA	Es el valor total del atraso en el pago de la obligación y se refiere al capital, incluyendo intereses. Las obligaciones reportadas con novedad en mora y un saldo en mora igual o inferior a \$10.000 pesos se visualizarán en la historia de crédito con un Estado de la obligación Al día	11	Numérico	233	243
2.37	TOTAL CUOTAS	Corresponde al número total de cuotas pactadas para cancelar la totalidad de la obligación. No aplica para Tarjeta de Crédito	3	Numérico	244	246
2.38	CUOTAS CANCELADAS	Corresponde al número de cuotas canceladas a la fecha de corte por el cliente del crédito u obligación a su cargo. No aplica para Tarjeta de Crédito	3	Numérico	247	249
2.39	CUOTAS EN MORA	Corresponde al número de cuotas que el cliente ha dejado de pagar oportunamente. Debe reflejar la altura de la mora incurrida a la fecha de corte.	3	Numérico	250	252
2.40	CLAUSULA DE PERMANENCIA	Corresponde al término de la cláusula de permanencia mínima pactada expresada en número de meses. Aplica sólo para obligaciones del sector real.	3	Numérico	253	255
2.41	FECHA CLAUSULA DE PERMANENCIA	Corresponde a la fecha en la cual aplica la cláusula de permanencia. Se codifica en formato AAAAMMDD, es decir, el número del año en cuatro dígitos, en dos dígitos el número del mes y en dos dígitos el número del día.	8	Numérico	256	263
2.42	FECHA LIMITE DE PAGO	Corresponde a la fecha límite en la cual el titular de la obligación debió haber pagado la cuota mensual de la obligación para no incurrir en mora. Se codifica en formato AAAAMMDD, es decir, el número del año en cuatro dígitos, en dos dígitos el número del mes y en dos dígitos el número del día.	8	Numérico	264	271
2.43	FECHA DE PAGO	Corresponde a la fecha exacta en la que se realizó el pago de la cuota mensual de la obligación. Se codifica en formato AAAAMMDD, es decir, el número del año en cuatro dígitos, en dos dígitos el número del mes y en dos dígitos el número del día.	8	Numérico	272	279
2.44	OFICINA DE RADICACION	Nombre de la oficina en la cual se maneja la obligación del cliente.	30	Alfabético	280	309
2.45	CIUDAD DE RADICACION	Nombre de la ciudad en la cual se encuentra ubicada la oficina de radicación	20	Alfabético	310	329



2.46	CODIGO DANE CIUDAD DE RADICACION	<p>Código DANE de la ciudad en la cual se encuentra ubicada la oficina de radicación. Este código debe estar alineado a la izquierda.</p> <p>Para consultar la codificación DANE, por favor remitirse a la página de DataCrédito / sección Manuales / Archivo Códigos DANE</p>	8	Numérico	330	337
2.47	CIUDAD DE RESIDENCIA O CIUDAD COMERCIAL	<p>Corresponde al nombre de la ciudad o municipio en la cual se encuentra ubicada la residencia del usuario de la obligación.</p> <p>Para el caso de personas jurídicas corresponde a la ciudad o municipio en la cual se encuentra ubicada la dirección comercial</p>	20	Alfabético	338	357
2.48	CODIGO DANE CIUDAD DE RESIDENCIA O CODIGO DANE CIUDAD COMERCIAL	<p>Código DANE de la ciudad o municipio en la cual se encuentra ubicada la residencia del usuario de la obligación.</p> <p>Para el caso de personas jurídicas corresponde al código DANE de la ciudad o municipio en la cual se encuentra ubicada la dirección comercial Este código debe estar alineado a la izquierda.</p> <p>Para consultar la codificación DANE, por favor remitirse a la página de DataCrédito / sección Manuales / Archivo Códigos DANE</p>	8	Numérico	358	365
2.49	DEPARTAMENTO RESIDENCIA O DEPARTAMENTO COMERCIAL	<p>Departamento al que pertenece la ciudad o municipio en la cual se encuentra ubicada la residencia del usuario de la obligación.</p> <p>Para el caso de personas jurídicas corresponde al departamento en la cual se encuentra ubicada la dirección comercial</p>	20	Alfabético	366	385
2.50	DIRECCION DE RESIDENCIA O DIRECCION COMERCIAL	<p>Dirección donde reside actualmente el usuario del crédito u obligación.</p> <p>Para el caso de personas jurídicas corresponde a la dirección comercial</p>	60	Alfabético	386	445
2.51	TELEFONO DE RESIDENCIA O TELÉFONO COMERCIAL	<p>Número de teléfono donde reside actualmente el usuario del crédito u obligación, en caso de ser una ciudad diferente a Bogotá, puede reportarse el número del indicativo.</p> <p>Para el caso de personas jurídicas corresponde al número de teléfono asociado a la dirección comercial</p>	12	Numérico	446	457



2.52	CIUDAD LABORAL	Corresponde a nombre de la ciudad o Municipio en la cual se encuentra ubicado el sitio de trabajo del usuario de la obligación.	20	Alfabético	458	477
2.53	CODIGO DANE CIUDAD LABORAL	Corresponde al código DANE de la ciudad o Municipio en la cual se encuentra ubicado el sitio de trabajo del usuario de la obligación. Este código debe estar alineado a la izquierda. Para consultar la codificación DANE, por favor remitirse a la página de DataCrédito / sección Manuales / Archivo Códigos DANE	8	Numérico	478	485
2.54	DEPARTAMENTO LABORAL	Departamento al que pertenece la ciudad o municipio en la cual se encuentra ubicado el sitio de trabajo del usuario de la obligación. En el caso de personas jurídicas, es el departamento al que pertenece la ciudad o municipio en la cual se halla ubicada la empresa.	20	Alfabético	486	505
2.55	DIRECCION LABORAL	Dirección en la cual se encuentra ubicado el sitio de trabajo del usuario de la obligación. En el caso de personas jurídicas, es la dirección de la empresa.	60	Alfabético	506	565
2.56	TELEFONO LABORAL	Número de teléfono donde labora actualmente el usuario del crédito u obligación, en caso de ser una ciudad diferente a Bogotá, puede reportarse el número del indicativo.	12	Numérico	566	577
2.57	CIUDAD DE CORRESPONDENCIA	Corresponde al nombre de la ciudad o Municipio en la cual se encuentra ubicada la oficina de correspondencia del usuario de la obligación.	20	Alfabético	578	597
2.58	CODIGO DANE CIUDAD CORRESPONDENCIA	Código DANE de la ciudad o municipio en la cual se halla ubicada la oficina de correspondencia del usuario de la obligación. Este código debe estar alineado a la izquierda.	8	Numérico	598	605
2.59	DEPARTAMENTO DE CORRESPONDENCIA	Departamento al que pertenece la ciudad o municipio en la cual se encuentra ubicada la oficina de correspondencia del usuario de la obligación. En el caso de personas jurídicas, es el departamento al que pertenece la ciudad o municipio en la cual se encuentra ubicada la oficina de correspondencia de la empresa.	20	Alfabético	606	625



2.60	DIRECCION DE CORRESPONDENCIA	Dirección donde el usuario de la obligación desea recibir su correspondencia.	60	Alfabético	626	685
2.61	CORREO ELECTRONICO	Dirección electrónica actual del usuario del crédito u obligación. En el caso de personas jurídicas, es la dirección electrónica de la empresa.	60	Alfabético	686	745
2.62	CELULAR	Número de teléfono celular actual del usuario del crédito u obligación. En el caso de personas jurídicas, es el número de celular del representante legal de la empresa.	12	Numérico	746	757
2.63	SUSCRIPTOR DESTINO	Codifique el código del suscriptor sobre el cual debe quedar asociada la cuenta u obligación. En el caso de haber codificado N en el campo 1.10 "Indicador de Partir" del header debe codificar el mismo código de suscriptor del header.	6	Numérico	758	763
2.64	NUMERO DE LATARJETA	Para los suscriptores que reportan en el campo 2.3 número de cuenta u obligación un número diferente a la tarjeta de crédito. Ejemplo: número del contrato	18	Numérico	764	781
2.65	DETALLE GARANTÍA	Identifica la clase de respaldo que avala el crédito. Ver Anexo 2.10	1	Alfanumérico	782	782
2.66	ESPACIO EN BLANCO	Campo de relleno para uso posterior	18	Alfabético	783	800

Nota: En caso de ser necesario crear un nuevo campo en el REGISTRO CON INFORMACION DE CLIENTES debe mantenerse un (1) campo de una (1) posición en blanco como "Interno de Experian" para ejecutar procesos internos de ordenamiento.

C. REGISTRO DE FIN

No	NOMBRE DEL CAMPO	DESCRIPCION	LONG	TIPO DE CAMPO	POSICIÓN INICIAL	POSICION FINAL
3.1	IDENTIFICADOR	Deben ir 18 caracteres codificados con la letra Z así <u>ZZZZZZZZZZZZZZZZZZ</u>	18	Alfabético	1	18
3.2	FECHA DE PROCESO	Corresponde al año (4 dígitos), mes y día en formato (AAAAMMDD), en el que el suscriptor procesa la información que será enviada a DataCrédito.	8	Numérico	19	26
3.3	NUMERO DE REGISTROS	Corresponde al total de registros grabados incluyendo el registro de control, los registros con la información de los clientes y el registro de fin	8	Numérico	27	34
3.4	SUMATORIA DE NOVEDADES	Corresponde a la sumatoria del campo Novedad de cuenta u obligación de todos los registros de información de clientes de la entidad	8	Numérico	35	42



		que se reportan en el archivo				
3.5	FILLER	Campo de relleno para uso posterior	758	Alfabético	43	800

Anexo No. 2.1 Tipo de Cuenta o Cartera

Son dos dígitos (Código) y tres caracteres (Abreviatura) que identifican el tipo de cartera que se está reportando a DataCrédito. La codificación está definida de acuerdo con la actividad principal o sector con la cual se identificó al cliente en el momento de la vinculación.

Códigos de Tipo de Cartera:

Código	Abreviatura	Descripción
01	CCB	CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS
02	TDC	TARJETAS DE CREDITO
03	CBR	CARTERA BANCARIA ROTATIVA
04	CAU	CARTERA AUTOMOTRIZ
05	CAB	CARTERA BANCARIA
06	CAC	CART. COOP DE AHORRO Y CREDITO
07	COF	CARTERA CORPORAC. FINANCIERAS
08	CFE	CARTERA FONDOS DE EMPLEADOS
09	CVE	CARTERA VESTUARIO
10	CLB	CARTERA EDITORIAL
11	COC	CARTERA OTROS CREDITOS
12	CTU	CARTERA TURISMO
13	CAV	CARTERA AHORRO Y VIVIENDA
14	CCL	CARTERA COMPANIAS DE LESASING
15	CCC	CARTERA CRED. DE CONSTRUCCION
16	CFR	CARTERA FINCA RAIZ
17	EST	ESTATAL
18	CCF	CARTERA C/IAS. FINANC. CIAL.
19	CMU	CARTERA MUEBLES
20	CCS	CARTERA COMPANIAS DE SEGUROS
21	CBM	CREDITOS DE BAJO MONTO
22	CEL	CARTERA ELECTRODOMESTICOS
23	CTC	CARTERA TELEFONIA CELULAR
24	CDC	CARTERA DE COMUNICACIONES
25	DIC	DEPARTAMENTO INFORM. COMERCIAL
26	CDB	CARTERA COMISIONISTAS DE BOLSA
27	CAC	CARTERA COOP. AHORRO VIVIENDA
28	COC	CARTERA OTROS CREDITOS
29	CSP	CARTERA SERVICIOS PUBLICOS
30	AGR	CARTERA AGROINDUSTRIA
31	ALI	CARTERA DE ALIMENTOS
32	CMZ	CARTERA COMERCIALIZADORAS
33	CSA	CARTERA CAJAS COMPENS. Y SALUD
34	COM	CARTERA COMPUTADORES Y EQUIPOS
35	FER	CARTERA FERRETERIAS
36	FUN	CARTERA FUNDACIONES
37	GRM	CARTERA GREMIOS
38	IND	CARTERA INDUSTRIAL
39	LAB	CARTERA LABORATORIOS
40	LBZ	CARTERA LIBRANZA
41	SEG	CARTERA SEGURIDAD
42	TRT	CARTERA TRANSPORTE
43	EDU	CARTERA EDUCACION
44	SFI	SERVICIOS FINANCIEROS
45	CAU	CARTERA AUTOMOTRIZ
46	CON	CREDITOS DE CONSUMO
47	APD	ALMACEN POR DEPARTAMENTOS
48	SBG	CARTERA SOBREGIRO
49	MCR	CARTERA MICROCREDITO



Anexo No. 2.2 Tipo de identificación

Es un campo numérico justificado a la derecha y tiene una longitud de 11 posiciones, que corresponde a:

NÚMERO DE TIPO DE IDENTIFICACIÓN	TIPO DE IDENTIFICACIÓN	DESCRIPCIÓN
Tipo ID 1	Cedula de ciudadanía y NUIP	Número de identificación de personas naturales colombianas.
Tipo ID 2	NIT	Número de Identificación Tributaria para las empresas expedido en Colombia
Tipo ID 3	Persona jurídica del extranjero	Número para identificaciones tributarias expedidas en el extranjero. Incluye NIT de extranjería y Sociedades extranjeras sin NIT.
Tipo ID 4	Cedula de extranjería	Número de identificación para los ciudadanos extranjeros que figuren como persona natural en Colombia.
Tipo ID 5	Pasaporte	Número que corresponde a la identificación de ciudadanos para el ingreso y salida de un país.
Tipo ID 6	Carné diplomático	Número que corresponde a la identificación expedida a jefes de misión diplomática, organismos internacionales y agentes diplomáticos.
Tipo ID 7	Tarjeta de identidad	Número de identificación de menores de edad en Colombia hasta marzo del 2004
Tipo ID 8	DNI (Documento nacional de identidad)	Número de identificación de personas naturales del extranjero
Tipo ID 9	PEP (Permiso especial de permanencia)	Número de identificación de ciudadanos venezolanos en Colombia

Ejemplo:

- Si la identificación de un cliente es de 6 caracteres 324659, este campo debe ser reportado al sistema como:
00000324659
- Si la identificación incluye caracteres alfabéticos AD123456, este campo debe ser reportado **SIN LAS LETRAS:**
00000123456

Nota IMPORTANTE

- En el caso del NIT deben ser registrados sin el dígito de control expedido por la DIAN.
- En los casos de: pasaporte y carné diplomático, deben ser registrados sin los caracteres alfabéticos.
- En el caso de la Tarjeta de Identidad con fecha de expedición anterior del 2004, deben ser registradas sin los primeros 6 dígitos, estos corresponden a la fecha de nacimiento.
- En el caso del PEP (Permiso Especial de Permanencia) debe ser registrado sin los últimos 8 dígitos, estos corresponden a la fecha de nacimiento



Anexo No. 2.3. Responsable calidad de deudor o garante

CODIGO	DESCRIPCION CARTERA	TARJETA CRÉDITO	SOBREGIRO
00	Principal: responsable del pago	Principal	Principal
01	Codeudor	Amparador	
04	Avalista		
05	Deudor solidario		
06	Coarrendatario		
07	Otro		
08	Fiador		
96	Cotitular	Cotitular	
97	Comunal - Solo si es cartera con código 49 - Microcrédito		

Anexo No. 2.4 Tipo de obligación

CODIGO	DESCRIPCION
1	COMERCIAL
2	CONSUMO
3	HIPOTECARIO
4	OTRO
5	MICROCREDITO
6	LIBRANZA

Anexo No. 2.5 Forma de pago

CODIGO	DESCRIPCION	TARJETA DE CRÉDITO	SOBREGIRO	CARTERA
0	No pagada - Vigente	Activa	x	x
1	Pago voluntario	x	x	x
2	Proceso ejecutivo	x	x	x
3	Mandamiento de pago	x	x	x
4	Reestructuración / Refinanciación	N/A	x	x
5	Bien entregado en dación	N/A	N/A	x
6	Dada en cesión	N/A	N/A	x
7	Donación	N/A	N/A	x
8	Cuenta Prescrita	x	x	x
9	Cuenta Insoluta	x	x	x

Anexo No. 2.6 Novedad

Es el comportamiento que tuvo el manejo del crédito durante el curso de los días comprendidos entre la fecha de corte del mes anterior y la fecha de corte actual, correspondiente al mes en que se toma la información para ser enviada a DataCrédito y debe ser reportada codificada en 2 dígitos.

Las novedades permitidas para cartera son las siguientes:



TARJETA DE CRÉDITO:

No.	Comportamiento	Descripción
01	AL DIA	Este código de novedad se aplica a todas aquellas tarjetas de crédito que se encuentran al día en el momento de extraer la información que será enviada a DataCrédito (fecha de corte).
02	TARJETA CANCELADA VOLUNTARIAMENTE	Cuando el cliente cancela por voluntad propia el derecho a usar la tarjeta.
03	TARJETA CANCELADA POR MAL MANEJO	Cuando el cliente hace mal uso de la tarjeta y el suscriptor toma la decisión de cancelarla.
04	TARJETA CANCELADA	Cuando la tarjeta va a ser retirada del archivo maestro del suscriptor, por el actualizador sin especificar el motivo.
06	MORA DE 30 DIAS	Se codifica este número cuando una tarjeta de crédito presente atraso entre 30 y 59 días en sus pagos en el momento del corte en el número de días indicado.
07	MORA DE 60 DIAS	Se codifica este número cuando una tarjeta de crédito presente atraso entre 60 y 89 días en sus pagos en el momento del corte en el número de días indicado.
08	MORA DE 90 DIAS	Se codifica este número cuando una tarjeta de crédito presente atraso entre 90 y 119 días en sus pagos en el momento del corte en el número de días indicado.
09	MORA DE 120 DIAS O MAS	Se codifica este número cuando una tarjeta de crédito presente atraso de 120 días o más en sus pagos en el momento del corte en el número de días indicado.
12	DUDOSO RECAUDO	Cuando a juicio de la entidad, el tiempo de morosidad de la deuda sea tan alto que haya pasado a ser considerada una deuda cuya probabilidad de recaudo es totalmente dudosa.
13	CARTERA CASTIGADA	Se califica en este estado una cuenta cuando la entidad estima que se trata de una deuda incobrable.
14	CARTERA RECUPERADA	Cuando la cancelación final de la deuda de la tarjeta de crédito se logró por vías anormales como cobro judicial, embargo, arreglo entre deudor y acreedor, etc. Normalmente se trata de deudas que han pasado por dudoso recaudo o cartera castigada.
18	TARJETA NO ENTREGADA	Cuando una tarjeta no ha sido entregada por el banco o no ha sido reclamada por el usuario. Esta novedad solo aplica en el caso si los saldos asociados a la misma se encuentran en ceros. Ver Reporte de Novedades que reflejan el estado del plástico.
19	TARJETA ROBADA	Cuando el usuario de la tarjeta de crédito reporta a la entidad emisora que el plástico ha sido robado y los saldos asociados a la misma se encuentran en ceros; en caso contrario, se reporta la novedad asociada a la obligación crediticia. Ver Reporte de Novedades que reflejan el estado del plástico.
20	TARJETA EXTRAVIADA	Cuando el usuario de la tarjeta de crédito reporta a la entidad emisora que el plástico se ha extraviado, esta novedad solo se reporta en el evento que los saldos asociados al plástico se encuentren en ceros; de lo contrario, se reporta la novedad asociada a la obligación crediticia. Ver Reporte de Novedades que reflejan el estado del plástico.
21	TARJETA NO RENOVADA	Cuando la entidad emisora de la tarjeta decide no renovarla para un próximo período y los saldos de la obligación asociada al plástico se encuentran en ceros, de lo contrario, se reporta la novedad asociada a la obligación crediticia. Ver Reporte de Novedades que reflejan el estado del plástico.

Reporte de Novedades que reflejan el estado del plástico (Tarjeta de Crédito)

Se valida primero el estado de la Cartera

- Cuenta en Cartera Castigada, Dudoso Recaudo o Pre-Castigo y el saldo es menor o igual a cero se reporta **Novedad 14** (Cartera Recuperada)
- Cuenta en Cartera Castigada y el saldo es mayor que cero se reporta **Novedad 13** (Cartera Castigada)



- Cuenta en Dudoso Recaudo y el saldo es mayor que cero se reporta **Novedad 12** (Dudoso Recaudo)
- Si la cuenta no está en ninguno de los estados anteriores se valida si está en mora y la respectiva altura de mora
 - Cuenta con mora igual o mayor a 120 días se reporta Novedad 09 (Mora de 120 días o más)
 - Cuenta con mora igual a 90 días se reporta Novedad 08 (Mora de 90 días)
 - Cuenta con mora igual a 60 días se reporta Novedad 07 (Mora de 60 días)
 - Cuenta con mora igual a 30 días se reporta Novedad 06 (Mora de 30 días)
- Si la cuenta no está en NINGUNO de los estados anteriores se valida el estado del plástico:
 - Cuenta en Extravío/Robo/Fraude se reporta Novedad 20 (Tarjeta Extraviada)
 - Cuenta en Tarjeta no entregada se reporta Novedad 18 (Tarjeta No Entregada)
 - Cuenta en Cancelación Voluntaria se reporta Novedad 02 (Tarjeta Cancelada Vol.)
 - Cuenta en Cancelación Mal Manejo se reporta Novedad 03 (Tarjeta Canc. Mal Manejo)
- Si la cuenta no está en ninguno de los estados anteriores se reporta Novedad 01 (al Día)

CARTERA

No.	Comportamiento	Descripción
01	AL DIA	Este código de novedad se aplica a todas aquellas cuentas u obligaciones que se encuentran al día en sus pagos en el momento de extraer la información que es enviada a DataCrédito (Fecha de Corte).
05	PAGO TOTAL	Pago total de la deuda (cancelación final de la obligación). Esta novedad se debe codificar cuando la obligación haya llegado a su final y su saldo sea igual a cero.
06	MORA DE 30 DIAS	Deudor moroso entre 30 y 59 días. Se codificará este número cuando una obligación presente atraso en sus pagos en el momento del corte en el número de días indicado.
07	MORA DE 60 DIAS	Deudor moroso entre 60 y 89 días. Se codificará este número cuando una obligación presente atraso en sus pagos en el momento del corte en el número de días indicado.
08	MORA DE 90 DIAS	Deudor moroso entre 90 y 119 días. Se codificará este número cuando una obligación presente atraso en sus pagos en el momento del corte en el número de días indicado.
09	MORA DE 120 DIAS O MAS	Deudor moroso de 120 días o más. Se codificará este número cuando una obligación presente atraso en sus pagos en el momento del corte en el número de días indicado.
12	DUDOSO RECAUDO	Cuando a juicio de la entidad, el tiempo de mora de la deuda sea tan alto que haya pasado a ser considerada una
13	CARTERA CASTIGADA	Se califica en este estado una cuenta cuando la entidad estima que se trata de una deuda incobrable.
14	CARTERA RECUPERADA	Cuando la cancelación final de la deuda se logró por vías anormales como cobro judicial, embargo, arreglo entre deudor y acreedor, etc. Normalmente se trata de deudas que han pasado por tiempo de mora muy elevado y/o han estado calificadas como dudosos recaudos o carteras castigadas.

CRT – PARCIAL DE PAGOS

No.	Comportamiento	Descripción
01	AL DIA	Este código de novedad se aplica a todas aquellas cuentas u obligaciones que se encuentran al día en sus pagos en el momento de extraer la información que es enviada a DataCrédito (Fecha de Corte).
05	PAGO TOTAL	Pago total de la deuda (cancelación final de la obligación). Esta novedad se debe codificar cuando la obligación haya llegado a su final y su saldo sea igual a cero.



14	CARTERA RECUPERADA	Cuando la cancelación final de la deuda se logró por vías anormales como cobro judicial, embargo, arreglo entre deudor y acreedor, etc. Normalmente se trata de deudas que han pasado por tiempo de mora muy elevado y/o han estado calificadas como dudosos recaudos o carteras castigadas.
----	--------------------	---

Anexo No. 2.7 Estado Origen

CODIGO	DESCRIPCION CARTERA – CRT	TARJETA DE CRÉDITO	SOBREGIRO
0	Normal – Creación por apertura	Normal	Normal
1	Reestructurada	Reestructurada	N/A
2	Refinanciada	Refinanciada	N/A
3	Transferida de otro producto	N/A	N/A
4	Comprada	Comprada	N/A

Anexo No. 2.8 Estado de la cuenta

Es el comportamiento que tuvo el manejo del crédito durante el curso de los días comprendidos entre la fecha de corte del mes anterior y la fecha de corte actual, correspondiente al mes en que se toma la información para ser enviada a DataCrédito y debe ser reportada codificada en 2 dígitos.

CODIGO	COMPORTAMIENTO	DESCRIPCION	TARJETA CRÉDITO	SOBREGIRO	CARTERA
01	Al día	Este código de novedad se aplica a todas aquellas cuentas u obligaciones que se encuentran al día en sus pagos en el momento de extraer la información que es enviada a DataCrédito (Fecha de Corte).	X	X	X
02	En mora	Deudor moroso.	X	X	X
03	Pago total	Pago total de la Deuda (cancelación final de la obligación). Esta novedad se debe codificar cuando la obligación haya llegado a su final y su saldo sea igual a cero.	X	X	X
04	Pago judicial	Esta novedad se debe codificar cuando la obligación haya sido recuperada por mandamiento de pago emitido por un juzgado.	X	X	X
05	Dudoso recaudo	Cuando a juicio de la entidad, el tiempo de mora de la deuda sea tan alto que haya pasado a ser considerada una deuda cuya probabilidad de recaudo es totalmente dudosa.	X	X	X
06	Castigada	Se califica en este estado una cuenta cuando la entidad estima que se trata de una deuda incobrable.	X	X	X
07	Dación en pago	Esta novedad se debe codificar cuando la obligación ha sido cancelada parcialmente o en su totalidad, a cambio de admitir la garantía que respaldaba la obligación como forma de pago, o con un bien que no estaba garantizando en	X	X	X



		la operación.			
08	Cancelada voluntariamente	Esta novedad identifica las obligaciones pagadas en su totalidad por iniciativa propia del cliente, su saldo debe ser igual a cero.	X		
09	Cancelada por mal manejo	Esta novedad identifica las obligaciones canceladas directamente por la entidad por mal manejo del titular de la obligación.	X		
10	Cuenta Prescrita	Esta novedad se debe codificar cuando la obligación prescriba, es decir: (i) permanezca impaga por 10 años contados a partir de la fecha de exigibilidad de la obligación, según Resoluciones 4515 de 2014 y 76434 de 2012 expedidas por la SIC y (ii) exista declaración judicial de prescripción. Este estado deber estar asociado a una novedad de cierre.	X	X	X
11	Cancelada por la entidad	Esta novedad identifica las obligaciones canceladas directamente por la entidad a juicio de la misma entidad.	X	X	X
12	Cancelada por reestructuración /refinanciación	Identifica las obligaciones canceladas que han sido objeto de reestructuración o refinanciación.	X	X	X
13	Cancelada por venta	Identifica las obligaciones canceladas que fueron objeto de venta de la cartera por el titular a otra entidad.	X	X	X
14	Cuenta Insoluta	Obligación impaga por un término de 10 años contados a partir de la fecha de exigibilidad de la obligación, según Resoluciones 4515 de 2014 y 76434 de 2012 expedidas por la SIC. No existe declaración judicial de prescripción. Este estado debe estar asociado a una novedad de cierre	X	X	X
15	Cancelada por Sinistros	Identifica a las obligaciones que son canceladas por una aseguradora en virtud de la realización del riesgo asegurado (Sinistro)	X	X	X

Anexo No. 2.9 Adjetivos

CODIGO	DESCRIPCION	TARJETA CRÉDITO	SOBREGIRO	CARTERA
0	No hay adjetivo reportado	x	x	x
1	Fallecido	x	x	x
2	Deudor no localizado	x	x	x
3	Cuenta en cobrador	x	x	x
4	Línea desconectada	N/A	N/A	Solo para telefonía
5	Incapacidad total o permanente	x	x	x
6	Cobro pre jurídico	x	x	x
7	Cobro jurídico	x	x	x

Anexo No. 2.10 Detalle de Garantías

CODIGO	DESCRIPCION
0	No reportado
1	Admisible
2	Otras
A	Idónea
B	Bienes raíces comerciales y residenciales, fiducias hipotecarias.
C	Otras prendas
D	Pignoración de rentas de entidades territoriales y descentralizadas de todos los órdenes.
E	Garantía Soberana de la Nación
F	Contratos irrevocables de fiducia mercantil de garantía, inclusive aquellos que versen sobre rentas derivadas de contratos de concesión.
G	Garantías otorgadas por el Fondo Nacional de Garantías S. A
H	Cartas de crédito
I	FAG (Fondo Agropecuario de Garantías)
J	Personal
K	Bienes dados en Leasing diferente a inmobiliario
L	Bienes dados en Leasing inmobiliario
M	Prenda sobre títulos valores emitidos por instituciones financieras
N	Depósitos de dinero en garantía colateral
O	Seguros de crédito
P	Otras garantías idóneas
Q	No idónea

Anexo 2.11 Códigos Estado Plástico

CODIGO	COMPORTAMIENTO	DESCRIPCION	TARJETA CRÉDITO	SOBREGIRO	CARTERA
1	Entregado	Tarjeta de crédito entregada por la entidad.	X		
2	Renovado	Tarjeta de crédito que ha sido renovada por la entidad posterior a su fecha de vencimiento.	X		
3	No Renovado	Tarjeta de crédito que no ha sido renovada por la entidad posterior a su fecha de vencimiento, esto puede ocurrir por motivos comerciales o de riesgo, y la	X		



		entidad decide no renovar el plástico y termina el vínculo con el cliente.			
4	Reexpedido	Tarjeta de crédito reexpedida, puede ser por solicitud del cliente.	X		
5	Robado	Tarjeta de crédito robada, cuando esto ocurre se cancela la tarjeta y se expide una nueva.	X		
6	Extraviado	Tarjeta de crédito extraviada, cuando esto ocurre se cancela la tarjeta y se expide una nueva.	X		
7	No Entregado	Tarjeta que ha sido expedida por la entidad, pero no fue entregada al cliente, esto puede ocurrir cuando el cliente no acepta la tarjeta.	X		
8	Devuelto	Tarjeta de crédito devuelta por el cliente.	X		





Para mayor información comuníquese con

Línea Nacional 018000 913375 Call Center Bogotá 404 9089 • Medellín (4) 6052525 • Cali (2) 4890800 • Barranquilla (5) 3858500 • Bucaramanga (7) 6979800

Dirección general Bogotá Cra. 7 N° 76-35, Piso 10 • Barranquilla Calle 74 N° 56 - 36 Oficina 706 Centro Empresarial Inverfin

Cali Calle 22N N° 6AN - 24, Torre 1, Oficina 503 • Medellín Cra. 43A N° 1A Sur-29 Oficina 714

www.datacredito.com

