

Esquema de Carga

Personas Físicas

Código: CI-03-0001

Versión: 13

Fecha de actualización: 28 de julio de 2017

Uso Público

Copia 1

Copia No Controlada

La información contenida en el presente documento es propiedad de Círculo de Crédito S. A. de C. V. y se distribuye sólo con fines informativos, por lo que queda expresamente prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio, así como su distribución a personas o empresas que no cuenten con autorización expresa de Círculo de Crédito S.A. de C.V.

Tabla de contenido

Objetivo	4
Definiciones	5
Marco Jurídico	6
Simbología	9
Tema 1. Proceso de Entrega de Base de Datos.....	10
Tema 2. Recepción de Archivos	10
Tema 3. Nomenclatura de Nombre de Archivo	10
Tema 4. Esquema de Carga XML.....	12
Tema 5. Validaciones para Datos.....	14
Tema 6. Descripción y Contenido de los elementos	15
Anexos.....	45
Anexo A.....	45
Anexo B.....	71

Objetivo

Explicar la estructura de como reportar la información en la Base de Datos para Personas Físicas, misma que será integrada en la base de Círculo de Crédito.






Alcance

El presente documento sirve de consulta para el usuario y el área de Calidad.
El esquema de carga está en formato XML para Personas Físicas.

Responsabilidades

Analista de Calidad	<ul style="list-style-type: none">✓ Conocer los parámetros y lineamientos de los campos del esquema de carga para Personas Físicas✓ Asesorar al Usuario sobre el cumplimiento de los parámetros del esquema de carga para Personas Físicas
Usuario	<ul style="list-style-type: none">✓ Acatar y cumplir los parámetros que describen los campos en el esquema de carga para Personas Físicas

Definiciones

Término	Concepto
 Elemento	Un elemento está delimitado por una etiqueta, a la cual le corresponde una etiqueta de inicio y una de fin
 Elemento Raíz	Es el elemento Carga, este ocurre solo una vez en el archivo el cual es: <code><Cargaxmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemainstance" xsi:noNamespaceSchemaLocation="/Carga.xsd"></code>
 Etiquetas	Incluyen información de la base de datos del cliente
 Usuario	Otorgante quien proporciona la base de datos
 XML	Formato o plantilla para reportar la base de datos

Marco Jurídico

En 2002 se emitió oficialmente por primera vez las bases sobre las cuales operarían las Sociedades de Información Crediticia, estando conformada por:

- **“Ley para Regular las sociedades de Información Crediticia”(LRSIC)** desarrollada y aprobada por el Congreso y publicada en el Diario Oficial de la Federación.
- **“Reglas generales a las que deberán sujetarse las operaciones y actividades de las Sociedades de Información Crediticia y sus Usuarios”** emitidas por el Banco de México.

Para entender los derechos y responsabilidades tanto de los Usuarios (Otorgantes de crédito), Clientes (Consumidor) y Sociedades de Información Crediticia (Búros de crédito), en el proceso de la “Entrega de Bases de Datos”, a continuación se mencionan los principales artículos de la “Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia” y las “Reglas generales a las que deberán sujetarse las operaciones y actividades de las Sociedades de Información Crediticia y sus Usuarios” referentes a la entrega de información.

Ley para regular las sociedades de Información Crediticia

Capítulo II: De la Base de Datos

Artículo 20.- La base de datos de las Sociedades se integrará con la información sobre operaciones crediticias y otras de naturaleza análoga que le sea proporcionada por los Usuarios. Los Usuarios que entreguen dicha información a las Sociedades deberán hacerlo de manera completa y veraz; así mismo, estarán obligados a señalar expresamente la fecha de origen de los créditos que inscriban y la fecha del primer incumplimiento. Las Sociedades no deberán inscribir por ningún motivo, créditos cuya fecha de origen no sea especificado por los Usuarios, o cuando éste tenga una antigüedad en cartera vencida mayor a 72 meses. Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 23 y 24 de esta ley.

Circular 17/2014 emitida por el Banco de México el viernes 3 de octubre 2014

Por disposiciones de carácter general aplicables a la información que las entidades Financieras deben proporcionar a las Sociedades de Información crediticia.

Quiénes son las Entidades Financieras:

- Almacenes Generales de Depósito
- Instituciones de Fianza
- Instituciones de Seguros
- Casas de Bolsa
- Instituciones de Banca Múltiple
- Instituciones de Banca de Desarrollo
- Organismos Públicos cuya Actividad Principal sea el otorgamiento de Créditos
- Fideicomisos de Fomento Económico Constituidos por el Gobierno Federal
- Uniones de Crédito
- Sociedades de Ahorro y Préstamo
- Sociedades Financieras Comunitarias
- Sociedades Financieras Populares y Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo con Niveles de Operación I a IV
- Entidades Financieras que actúen como Fiduciarias en Fideicomisos que otorguen o Administren Crédito, Préstamo o Financiamiento al Público
- Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas y No reguladas

La Circular 17/2014 menciona la Información que deberán presentar las Entidades Financieras a las Sociedades por cada Operación Crediticia

La información mínima solicitada se dividirá en cuatro secciones, misma que se convertirá en requerida.

I. Cliente:

- ✓ RFC
- ✓ Primer Nombre
- ✓ Segundo y otros Nombres
- ✓ Apellido Paterno
- ✓ Segundo Apellido
- ✓ Fecha de Nacimiento

II. Domicilio:

- ✓ Calle
- ✓ Número Exterior
- ✓ Número Interior
- ✓ Colonia
- ✓ Delegación o Municipio
- ✓ Ciudad
- ✓ Estado
- ✓ Código Postal

III. Empleo o Actividad Económica:

- ✓ Nombre o Razón Social del Empleador

IV. Crédito:

- ✓ Clave del Usuario que reporta el crédito
- ✓ Nombre del Usuario que reporta el crédito
- ✓ Número Crédito Vigente
- ✓ Tipo de Responsabilidad
- ✓ Tipo de Crédito
- ✓ Tipo de Producto
- ✓ Moneda
- ✓ Frecuencia de Pago
- ✓ Monto de Pago
- ✓ Fecha de Apertura
- ✓ Fecha del Último Pago
- ✓ Fecha de Apertura
- ✓ Fecha del Último Pago
- ✓ Monto del Crédito a la Originación
- ✓ Plazo en Meses
- ✓ Fecha de la Última Disposición o Compra
- ✓ Fecha del reporte, Actualización o Corte
- ✓ Crédito Máximo Utilizado
- ✓ Saldo Actual
- ✓ Saldo Vencido
- ✓ Forma de Pago o Pago Actual
- ✓ Fecha del Primer Incumplimiento
- ✓ Saldo Insoluto del Principal
- ✓ Monto del Último Pago

Nota: Es importante mencionar que estos cambios aplican para aquellos expedientes y créditos que son originados con fecha posterior a la publicación de la circular, es decir, con fecha posterior al 3 de octubre 2014.

La fecha de entrada en vigor de la Circular 17/2014 corresponde al día posterior de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

En este sentido dado que las leyes y reglas no tienen carácter retroactivo, Círculo de Crédito tomará esa fecha (04 de octubre 2014) como un parámetro a validar contra la fecha de apertura del crédito reportado en el período a integrar.

Simbología

En el contexto de este manual, visualizará gráficos que ayudarán a identificar alertas importantes y facilitarán los requerimientos del reporte de la información que proporciona a Círculo de Crédito.



- Localiza ideas que puede utilizar el Usuario de acuerdo a su parecer al momento de generar su base.



- Ubica notas para recordar validaciones de la base de datos.



- Catálogos para el uso correcto de los posibles valores en el esquema de carga PF (CI-03-0001).



- Indica que la información es obligatoria

Tema 1. Proceso de Entrega de Base de Datos



Tema 2. Recepción de Archivos

La forma de recibir las bases de datos las cuales deben estar cifradas previamente con el programa indicado en el Manual de Cifrado (SI-03-0002), son:



SFTP: Protocolo que permite la transferencia de archivos desde y hacia un servidor de forma segura. **Envío por Correo Electrónico** a operaciones@circulodecredito.com.mx



Tema 3. Nomenclatura de Archivo

Es la estructura correcta con la que debe ser nombrado el archivo que contenga la base de datos.

La función de esta es reconocer y diferenciar el archivo para facilitar el proceso de carga de datos, la estructura debe mencionar los siguientes datos: clave del otorgante, nombre del otorgante y fecha de corte que se está reportando (**AAAAMMDD**), así como la extensión de archivo en XML.

Ejemplo:

ClaveOtorgante_NombreOtorgante_FechaCorte.xml

Clave Otorgante

Entregada al momento de la afiliación, consta de:

Posiciones 1 - 6 corresponde al número de Otorgante

Posiciones 7- 10 corresponde a la clave de negocio del Otorgante

Nombre Otorgante

Nombre corto que le otorga Círculo de Crédito al momento de su afiliación.

Fecha Corte

Fecha estipulada en calendario de entrega al momento de su afiliación (**AAAAMMDD**).

.xml

Extensión del formato.

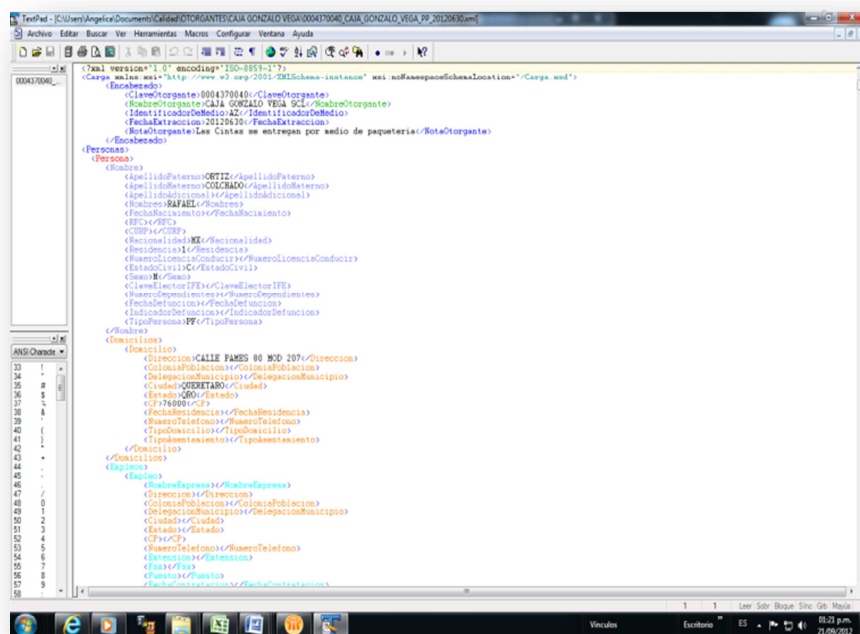


El formato en que se debe reportar las fechas es: **AAAAMMDD**.

Ejemplo: 20120712
(12 de Julio de 2012)

Tema 4. Esquema de Carga XML

El Esquema de Carga (CI-03-0001) se encuentra preestablecido por Círculo de Crédito, mismo que ayudará a visualizar la estructura de la información de forma jerárquica por medio de etiquetas.



```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<Carga xmlns="http://www.xmldata.com/2001/02/Schema-Instance" xsi:noNamespaceSchemaLocation="Carga.xml">
  <Encabezado>
    <ClaveOrgante>0004370040</ClaveOrgante>
    <NombreOrgante>CAJA GONZALO VEGA SCL</NombreOrgante>
    <IdentificadorDefuicio>42</IdentificadorDefuicio>
    <FechaExtraccion>20120630</FechaExtraccion>
    <NotaOrgante>Las Cintas se entregan por medio de paquetería</NotaOrgante>
  </Encabezado>
  <Personas>
    <Personas>
      <Nombre>
        <ApellidoPaterno>CORTIZ</ApellidoPaterno>
        <ApellidoMaterno>COCERADO</ApellidoMaterno>
        <Nombre>RAFAEL</Nombre>
      </Nombre>
      <FechaNacimiento>1970-01-01</FechaNacimiento>
      <RFC>CORTIZ</RFC>
      <ClaveOrgante>0004370040</ClaveOrgante>
      <Residencia>
        <Residencia>
          <Residencia>
            <Residencia>
              <Residencia>
                <Residencia>
                  <Residencia>
                    <Residencia>
                      <Residencia>
                        <Residencia>
                          <Residencia>
                        </Residencia>
                      </Residencia>
                    </Residencia>
                  </Residencia>
                </Residencia>
              </Residencia>
            </Residencia>
          </Residencia>
        </Residencia>
      </Residencia>
      <EstadoCivili>C</EstadoCivili>
      <Sexo>M</Sexo>
      <ClaveOrgante>0004370040</ClaveOrgante>
      <NumeroDeposito>1234567890</NumeroDeposito>
      <FechaDefuicio>20120630</FechaDefuicio>
      <IndicadorDefuicio>42</IndicadorDefuicio>
      <TipoPersona>PP</TipoPersona>
    </Personas>
    <Domicilio>
      <Direccion>CALLE PAREDES 80 NO. 207</Direccion>
      <Colonia>Poblanco</Colonia>
      <Delegacion>Municipalidad</Delegacion>
      <Ciudad>QUERETARO</Ciudad>
      <Estado>QUERETARO</Estado>
      <CP>76000</CP>
      <FechaResidencia>20120630</FechaResidencia>
      <NumeroTelefono>5555555555</NumeroTelefono>
      <TipoDomicilio>TipoDomicilio</TipoDomicilio>
      <TipoAsentamiento>TipoAsentamiento</TipoAsentamiento>
    </Domicilio>
    <Explico>
      <Explico>
        <Explico>
          <Explico>
            <Explico>
              <Explico>
                <Explico>
                  <Explico>
                    <Explico>
                      <Explico>
                        <Explico>
                      </Explico>
                    </Explico>
                  </Explico>
                </Explico>
              </Explico>
            </Explico>
          </Explico>
        </Explico>
      </Explico>
    </Explico>
  </Personas>
</Carga>
```

Elemento Raíz de XML

La primera línea del archivo denominado **Elemento Raíz** debe contener la siguiente cadena de caracteres, que especifica el alfabeto utilizado en el archivo XML. Después de escribir esta línea, se deben insertar los demás elementos.

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
```

Después de haber escrito esta línea se puede insertar el **Elemento Raíz** con todo su contenido.

Tipos de Elementos Contenidos en eIXML

El Archivo XML está compuesto por Elementos, los tipos de elementos utilizados en este Esquema se definen a continuación:

- **Elementos de Tipo Simple:**
Los elementos simples contienen datos entre sus etiquetas.
- **Elementos de Tipo Complejo:**
Estos contienen a su vez otros elementos que pueden ser de tipo complejos o simples.

Un elemento está delimitado por etiquetas. A cada Elemento le corresponde una etiqueta de inicio y una de fin que indican el comienzo y el fin del elemento.

Al final de este documento se encuentra el **Anexo B** que muestra un ejemplo del esquema de carga en XML. En el contexto de este expondremos los elementos complejos con una tipografía distinta a la de los elementos simples, tal como se muestra a continuación.

```
<ElementoTipoComplejo>  
<ElementoTipoSimple>INFORMACION CORRESPONDIENTE</ElementoTipoSimple>  
  
<ElementoTipoSimple>INFORMACION CORRESPONDIENTE</ElementoTipoSimple>  
  
<ElementoTipoSimple>INFORMACION CORRESPONDIENTE</ElementoTipoSimple>  
  
</ElementoTipoComplejo>
```



Cuando un elemento es simple, (opcional) no cuenta con la información correspondiente a dicho elemento, las etiquetas que lo definen...

No son necesarias reportarlas.

Tema 5. Validaciones para Datos

Validaciones para los **elementos simples**, que contienen los datos que se enviarán a Círculo de Crédito.

Validaciones para datos				
Concepto	Significado			
Tipo de Dato	Es el tipo de dato que puede contener un Elemento de Tipo Simple. Los valores posibles son los siguientes:			
	Clave	Tipo	Valores Posibles	Descripción
	N	Numérico	0,1,2,3,4.....9	Números
	C	Carácter	A – Z	Letras (Soló mayúsculas)
	A	Alfanumérico	A – Z y 0,1,2,3,4.....9	Letras (Soló mayúsculas) y Números
	M	Moneda	0,1,2,3,4.....9	Números
	Cuando no se tenga información para un elemento, solo debe reportarse la etiqueta de inicio y la etiqueta de fin, sin ningún contenido entre ellas.			
Longitud	Es el número máximo de caracteres que puede conténer el Elemento			
Requerido	Valores posibles:			
	Requerido: La información del Elemento es obligatoria, en caso de que la información no haya sido enviada, el registro completo será rechazado. Este dato en las tablas lo podrás visualizar de la siguiente forma:			
	<div><input checked="" type="checkbox"/></div> Lo cual indica que la información será obligatoria Si los campos se encuentran vacíos la información será opcional			
Reglas de Validación	Contiene reglas que se aplicarán para validar la información contenida en los datos enviados por el otorgante de crédito.			
Formato para Fechas	El Formato para todas las Fechas del Esquema es: AAAAMMDD Ejemplo: 19750512 (12 de Mayo de 1975)			

Tema 6. Descripción y Contenido de los elementos

Elemento Carga

El Elemento Carga es el elemento raíz de todo el Esquema de Carga (CI-03-0001) y contiene a todos los demás elementos, ocurre solamente una vez en el archivo.

Este elemento contiene una etiqueta para indicar el principio del elemento y otra para indicar el fin del mismo.

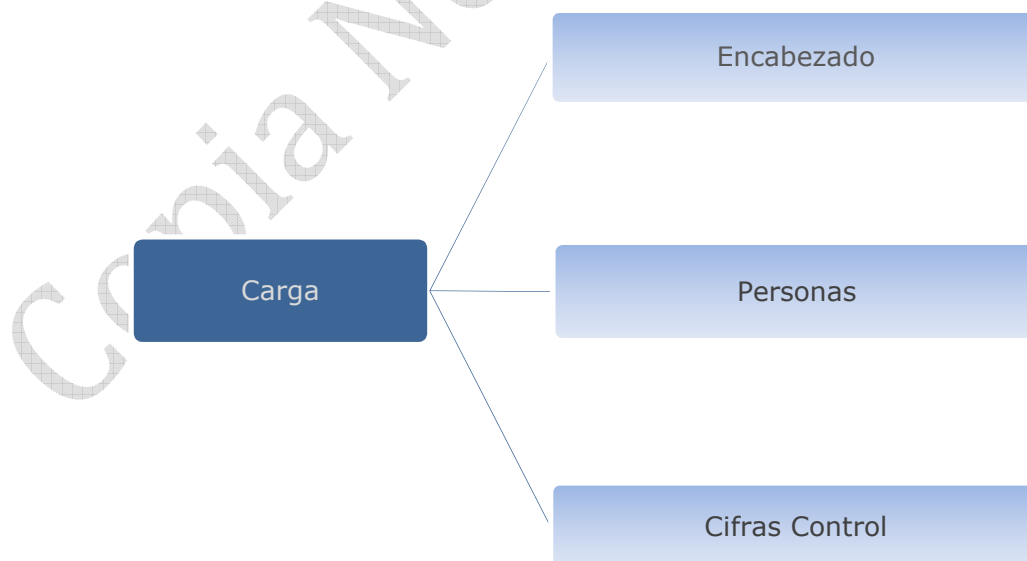
Este elemento es un caso especial, ya que en su etiqueta de inicio también se describen algunos atributos para el esquema, la etiqueta del elemento Carga de inicio debe escribirse de la siguiente forma:

```
<Carga xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
      xsi:noNamespaceSchemaLocation="/Carga.xsd">
```

La etiqueta de fin del elemento Carga se escribe al final de todo el archivo de la siguiente forma:

```
</Carga>
```

El Elemento Carga contiene tres elementos complejos.

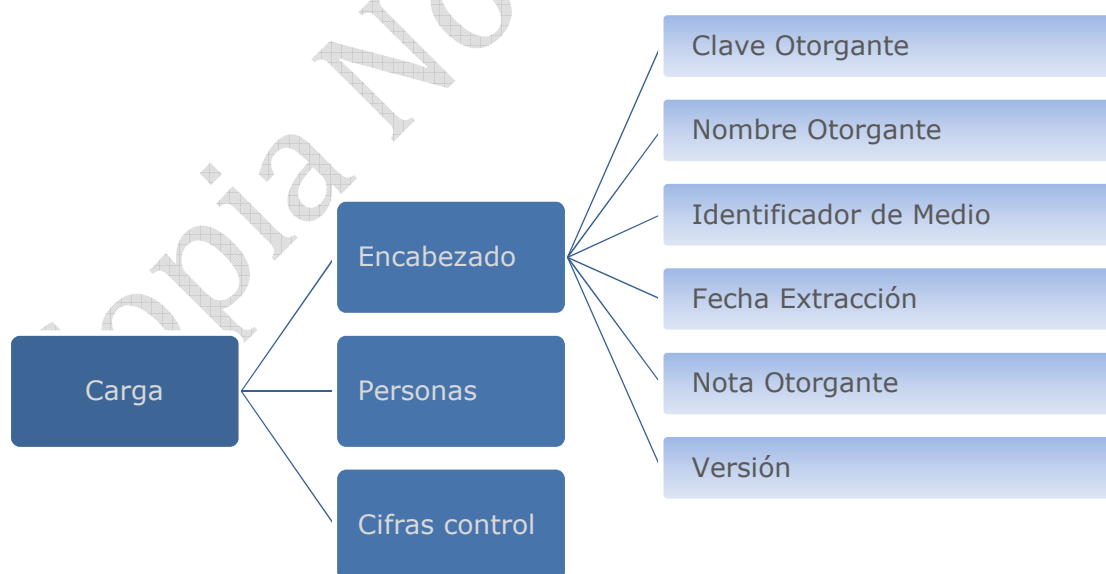


La siguiente tabla muestra sus características.

Etiquetas Inicio/Fin	Nombre del Elemento	Requerido		Ocurrencias	Descripción
		Financieras	Comerciales		
<Encabezado> </Encabezado>	Encabezado	✓	✓	Mínimo - Máximo 1	Contiene los datos sobre el Otorgante de Crédito que envía la información a Círculo de Crédito.
<Personas> </Personas>	Personas	✓	✓	Mínimo - Máximo 1	Contiene todos los Elementos Persona. Ver Elemento Persona
<CifrasControl> </CifrasControl>	Cifras de Control	✓	✓	Mínimo - Máximo 1	Contiene cifras que pertenecen a la información enviada por el Otorgante.

Elemento Encabezado

El primer elemento contenido en Carga es el *Encabezado* el cual a su vez consta de seis elementos simples.



El Elemento Encabezado es el primero que se encuentra del elemento Carga, es de tipo complejo ya que en él se deben incluir seis elementos. El encabezado se reporta una sola vez en el archivo y es requerido.

La siguiente tabla muestra las características de los elementos contenidos en encabezado.

Elemento Encabezado						
Etiqueta Inicio/ Etiqueta Fin	Nombre del Elemento	Tipo	Longitud	Requerido		Comentarios / Reglas de Validación
				Financieras	Comerciales	
<ClaveOtorgante> </ClaveOtorgante>	Clave del Otorgante	N	10	✓	✓	Esta se constituye por posiciones: 1-6 Corresponde al Número del Otorgante 7-10 Corresponde a la Clave de Negocio del Otorgante. Esta clave es asignada por Círculo de Crédito.
<NombreOtorgante> </NombreOtorgante>	Nombre del Otorgante	A	40	✓	✓	Es el nombre corto con el que Círculo de Crédito denomina y entrega al Usuario que reporta la información.
<IdentificadorDeMedio> </IdentificadorDeMedio>	Identificador de Medio	A	10			Se utiliza si el Usuario desea identificar de manera interna la base que envía.
<FechaExtraccion> </FechaExtraccion>	Fecha de Extracción	N	8	✓	✓	Reportar la Fecha (AAAAMMDD) en que el Usuario extrae la información de su base de datos.
<NotaOtorgante> </NotaOtorgante>	Nota Otorgante	A	100			Puede ser utilizada por el Usuario para realizar alguna observación sobre la información que está reportando. Si no existen comentarios dejar en blanco.
<Version> </Version>	Versión	N	2	✓	✓	Debe contener el número de la versión donde el valor numérico es 4 .

Estructura del Elemento Encabezado:

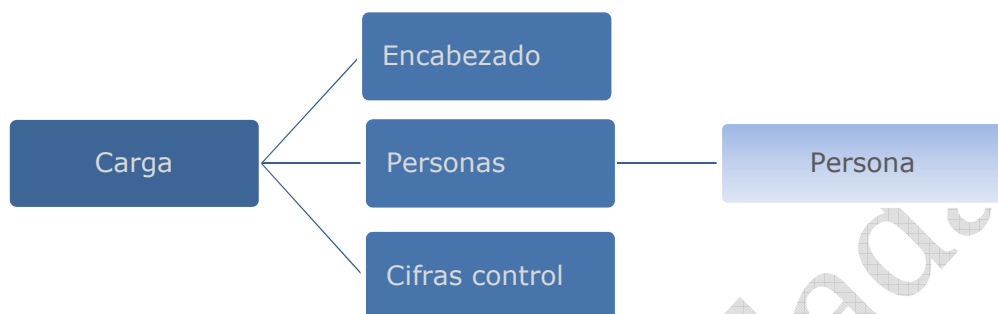
```

<Encabezado>
  <ClaveOtorgante>0007730040</ClaveOtorgante>
  <NombreOtorgante>CIRCULO</NombreOtorgante>
  <IdentificadorDeMedio>JULIO</IdentificadorDeMedio>
  <FechaExtraccion>20120831</FechaExtraccion>
  <NotaOtorgante>VENCIDO</NotaOtorgante>
  <Version>4</Version>
</Encabezado>

```

Elemento Personas

El Elemento Personas tiene un solo tipo llamado Persona



Elemento Personas					
EtiquetaInicio/ Etiqueta Fin	Nombre del Elemento	Requerido		Ocurrencias	Descripción
		Financieras	Comerciales		
<Persona> </Persona>	Persona	✓	✓	Sin límite	Contiene todos los Datos del consumidor y su información crediticia.

Estructura del Elemento Personas:

<Personas>

<Persona>Reporta los elementos simples con datos del consumidor e información crediticia</Persona>

<Persona>Reporta los elementos simples con datos del consumidor e información crediticia</Persona>

<Persona>Reporta los elementos simples con datos del consumidor e información crediticia</Persona>

</Personas>

Elemento Persona

Contendrá toda la información de un registro que el Usuario envíe a Círculo de Crédito, para cada registro reportado se requerirá un Elemento Persona.

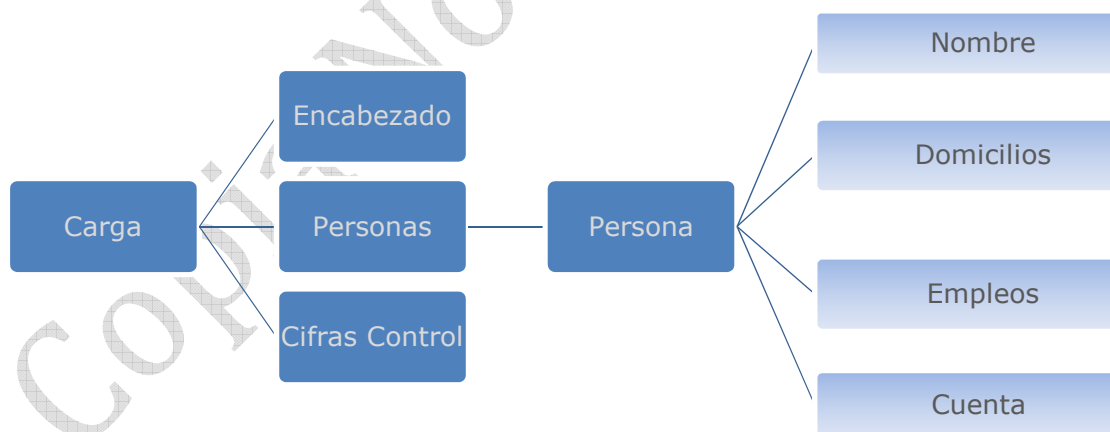
El Elemento Persona está formado por cuatro elementos:

1. Nombre
2. Domicilios
3. Empleos
4. Cuenta

Mismos que contienen todos los datos referentes al consumidor y su información crediticia.



Es muy importante que los elementos sean reportados en el orden que se muestra en las tablas.



La siguiente tabla muestra las características de los elementos contenidos en persona.

Elemento Persona					
EtiquetaInicio/ Etiqueta Fin	Nombre del Elemento	Requerido		Ocurrencias	Descripción
		Financieras	Comerciales		
<Nombre> </Nombre>	Nombre	✓	✓	1	Contiene todos los datos personales del Cliente.
<Domicilios> </Domicilios>	Domicilios	✓	✓	1	Se reportade 1 ó hasta 3 elementos Domicilio
<Empleos> </Empleos>	Empleos	✓	✓	1	Puede reportar hasta 3 elementos Empleo o ninguno
<Cuenta> </Cuenta>	Cuenta	✓	✓	1	Se reportan los datos de la cuenta del Cliente, es importante reportar solo un elemento cuenta por registro reportado

Es necesario enviarlos en el orden en que se muestra a continuación:

Estructura del Elemento Persona:

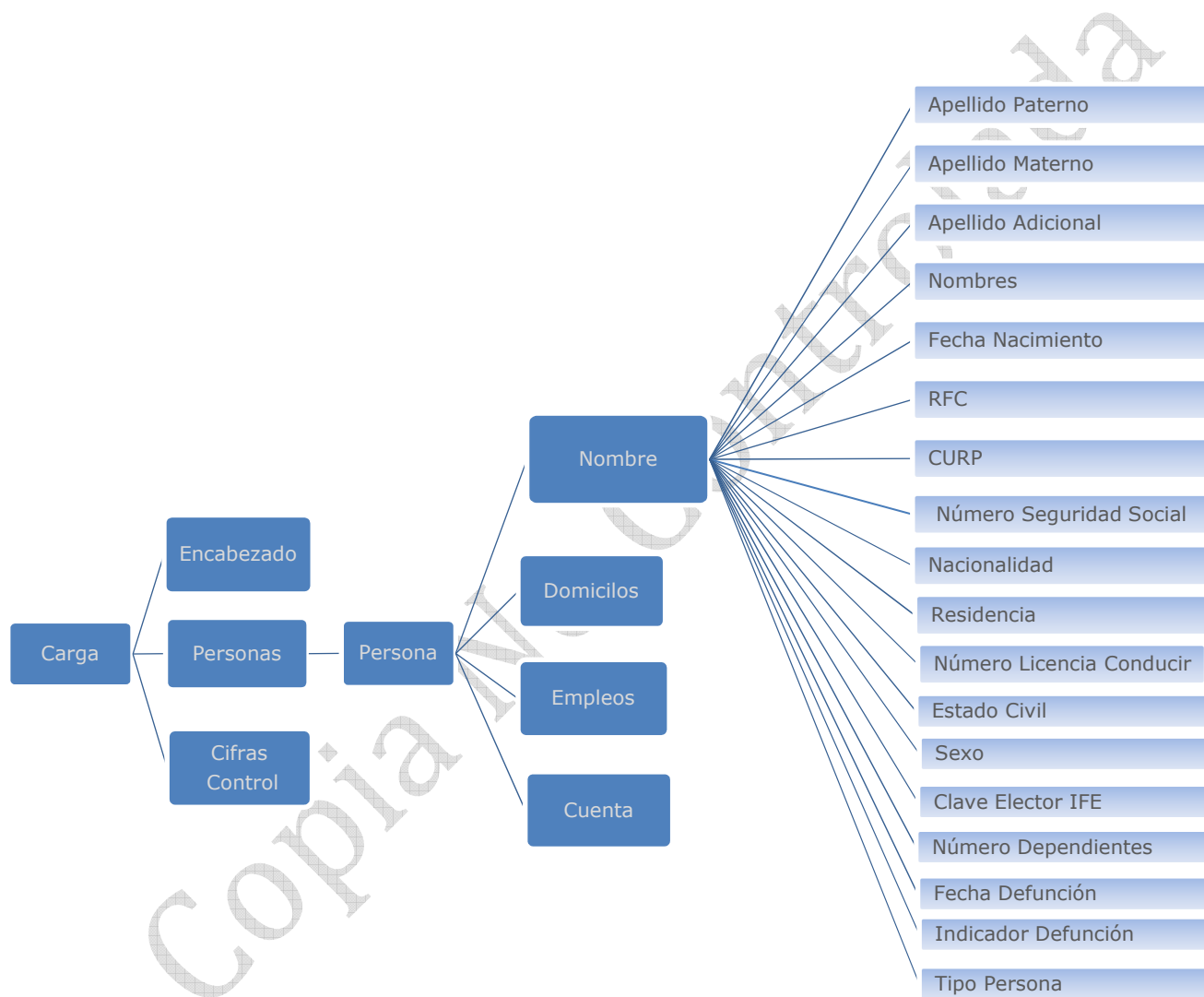
```

<Persona>
  </Nombre>
  <Nombre>Elementos simples contenidos</Nombre>
  </Nombre>
  <Domicilios>
  <Domicilio>Elementos simples contenidos</Domicilio>
  </Domicilios>
  <Empleos>
  <Empleo>Elementos simples contenidos</Empleo>
  </Empleos>
  <Cuenta>
  <Cuenta>Elementos simples contenidos</Cuenta>
  <Cuenta>
</Persona>

```

Elemento Nombre

El Elemento Nombre contiene los datos acerca del Cliente, es requerido y se reporta una sola vez por registro.



La siguiente tabla muestra las características de los elementos contenidos en nombre.

Elemento Nombre						
Etiqueta Inicio/ Etiqueta Fin	Nombre del Elemento	Tipo	Longitud	Requerido		Comentarios/Reglas de Validación
				Financieras	Comerciales	
<ApellidoPaterno> </ApellidoPaterno>	Apellido Paterno	C	30	✓	✓	Reportar el Apellido Paterno completo del Cliente. No usar abreviaturas, iniciales y/o puntos.
<ApellidoMaterno> </ApellidoMaterno>	Apellido Materno	C	30	✓	✓	Si el Cliente solo tiene un Apellido, este debe ser colocado en Apellido Paterno y el Apellido Materno debe ser reportado como: "NO PROPORCIONADO" . En caso de no ser reportado se rechaza el registro.
<ApellidoAdicional> </ApellidoAdicional>	Apellido Adicional	C	30			Se debe utilizar para reportar el Apellido de casada.
<Nombres> </Nombres>	Nombres	C	50	✓	✓	Reportar el nombre completo del Usuario (primer nombre, segundo nombre y/o nombres compuestos). No usar abreviaturas, iniciales, acentos y/o puntos
<FechaNacimiento> </FechaNacimiento>	Fecha de nacimiento	N	8	✓		Reportar la fecha de nacimiento (AAAAMMDD) del Cliente. . En caso de Cliente extranjeros también debe reportarse. Esta regla no es retroactiva para cargas anteriores. Nota: No se deben reportar fechas de nacimiento menores de 15 años y mayores de 100 años.

Elemento Nombre						
Etiquetas Inicio/Fin	Nombre	Tipo	Longitud	Requerido		Reglas de Validación

	del Elemento			Financieras	Comerciales	
<RFC> </RFC>	Clave de RFC	A	13	✓		<p>Reglas:</p> <p>Las primeras 4 posiciones deben ser alfabéticas. 5 y 6 deben contener un número entre 00 y 99 7 y 8 deben contener un número entre 01 a 12 9 y 10 deben contener un número entre 01 a 31 11 -13 homoclave (opcional)</p> <p>Los RFC's de personas extranjeras deben cumplir con las características arriba mencionadas</p>
<CURP> </CURP>	CURP	A	18			<p>Reglas:</p> <p>1- 4 posiciones deben ser alfabéticas. 2- 5 y 6 posiciones deben contener un número entre 00 y 99 (año). 3- 7 y 8 posiciones deben contener un número entre 01 y 12 (mes). 4- 9 y 10 posiciones deben contener un número entre 01 y 31 (día). 5- 11-16 posiciones deben ser alfabéticas. 6- 17 numérico (homoclave). 7- 18 numérico (Dígito Verificador).</p>
<NumeroSeguridadSocial> </NumeroSeguridadSocial>	Número de Seguridad Social	N	11			Reportar el número con el que el Cliente encuentra afiliado a una institución de seguro social, el cual se compone por 11 caracteres.
<Nacionalidad> </Nacionalidad>	Nacionalidad	C	2	✓		Reportar la clave de la Nacionalidad del Cliente, los valores posible se obtendrán del Anexo A: Tabla de Nacionalidades
<Residencia> </Residencia>	Residencia	N	1			<p>Se describe la situación de la vivienda del Cliente, los valores permitidos son:</p> <p>1 = Propietario 2 = Renta 3 = Vive con familiares 4 = Vivienda hipotecada 5 = No disponible</p>
<NumeroLicenciaConducir> </NumeroLicenciaConducir>	Número de licencia de conducir	A	20			Colocar el número de licencia de conducir del Cliente.
<EstadoCivil> </EstadoCivil>	Estado Civil	C	1			<p>Reportar el estado civil del Cliente.</p> <p>Posibles valores para este Elemento:</p> <p>D = Divorciado L = Unión Libre C = Casado S = Soltero V = Viudo E = Separado</p>

Elemento Nombre					
EtiquetasInicio/Fin	Nombre del	Fi	po	ng	itu d
				Requerido	Comentarios/Reglas de Validación

	Elemento			Financieras	Comerciales	
<Sexo> </Sexo>	Sexo	C	1			Reportar uno de los valores permitidos para este Elemento: F = Femenino M = Masculino
<ClaveElectorIFE> </ClaveElectorIFE>	Clave de Elector (IFE)	A	20			Reportar la clave que se encuentra ubicada en la parte posterior de la credencial, a un costado izquierdo o en la nueva versión aparecen los números marcados.
<NumeroDependientes> </NumeroDependientes>	Número de Dependientes	N	2			Reportar el número de dependientes económicos del Cliente.
<FechaDefuncion> </FechaDefuncion>	Fecha de Defunción	N	8			Reportar la fecha en que el Cliente falleció. La fecha reportada debe ser mayor o igual a la fecha de apertura.
<IndicadorDefuncion> </IndicadorDefuncion>	Indicador de Defunción	C	1			Si el Cliente falleció pero no se conoce la fecha debe reportarse una Y.
<TipoPersona> </TipoPersona>	Tipo de Persona	C	2			Valores posibles para elemento: PF = Persona Física.

NOTA: Cuando un elemento de tipo simple es opcional y no se cuenta con la información correspondiente a dicho elemento, las etiquetas que lo definen no es necesaria reportarla.

Estructura del Elemento Nombre:

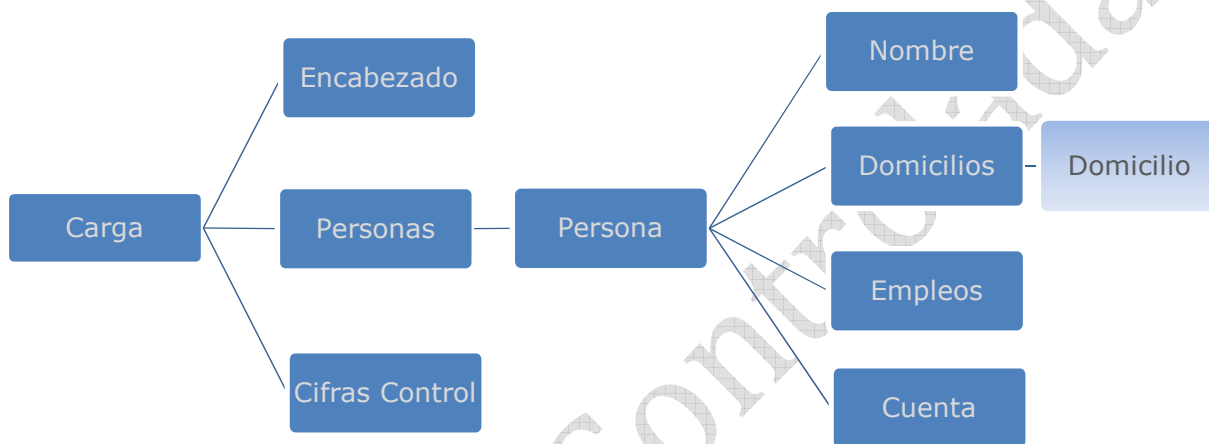
```

<Nombre>
  <ApellidoPaterno>GONZALEZ</ApellidoPaterno>
  <ApellidoMaterno>SANCHEZ</ApellidoMaterno>
  <ApellidoAdicional></ApellidoAdicional>
  <Nombres>JOSE CRUZ</Nombres>
  <FechaNacimiento>19410722</FechaNacimiento>
  <RFC>GOSC901102</RFC>
  <CURP>HEAC780701MDFRSN01</CURP>
  <NumeroSeguridadSocial>20064184494</NumeroSeguridadSocial>
  <Nacionalidad>MX</Nacionalidad>
  <Residencia>1</Residencia>
  <NumeroLicenciaConducir>G410722098</NumeroLicenciaConducir>
  <EstadoCivil>S</EstadoCivil>
  <Sexo>M</Sexo>
  <ClaveElectorIFE>6152461136363</ClaveElectorIFE>
  <NumeroDependientes>1</NumeroDependientes>
  <FechaDefuncion></FechaDefuncion>
  <IndicadorDefuncion></IndicadorDefuncion>
  <TipoPersona>PF</TipoPersona>
</Nombre>

```

Elemento Domicilios

El elemento Domicilios, debe contener uno o hasta tres elementos Domicilio. En caso de no reportar más de un elemento domicilio no es necesario reportar las etiquetas opcionales del mismo.



Elemento Domicilios					
Etiquetas Inicio/Fin	Nombre del Elemento	Requerido		Ocurrencias	Descripción
		Financieras	Comerciales		
<Domicilios></Domicilios>	Domicilio	✓	✓	Mínimo1 Máximo 3	Contiene información sobre el domicilio del Acreditado. Se pueden reportar hasta 3 elementos "Domicilio".

Estructura General del Elemento Domicilios:

<Domicilios>

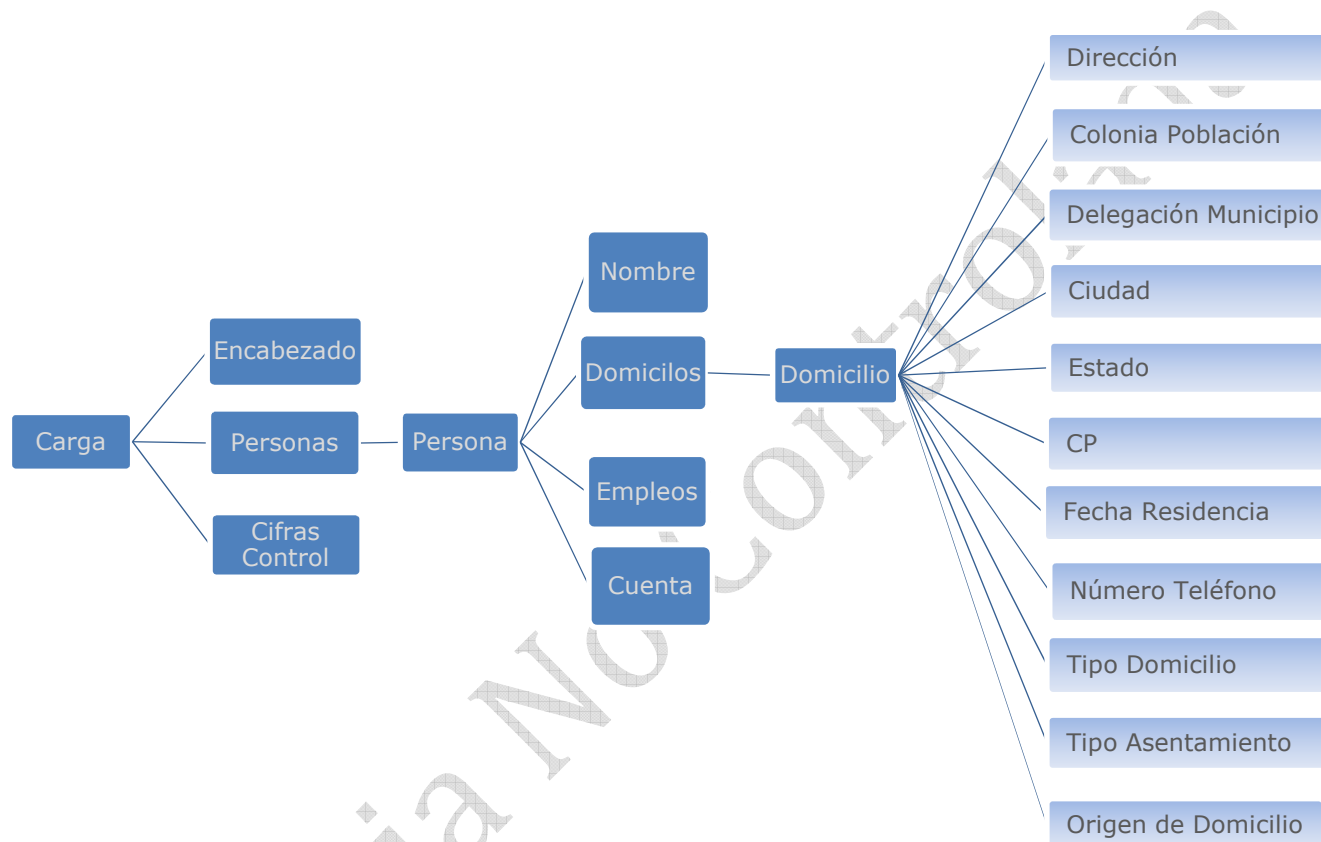
<Domicilio>Elementos simples que reportan los datos del domicilio del cliente</Domicilio>

<Domicilio>Elementos simples que reportan los datos del domicilio del cliente</Domicilio>

</Domicilios>

Elemento Domicilio

El elemento Domicilio contiene la(s) dirección(es) conocida(s) del Cliente, mismo que es requerido, debe ser reportado de una a 3 ocasiones.



La siguiente tabla muestra las características de los elementos contenidos en dirección.

Elemento Domicilio						
Etiqueta Inicio/ Etiqueta Fin	Nombre del Elemento	Tipo	Longitud	Requerido		Comentarios/Reglas de Validación
				Financieras	Comerciales	
<Direccion> </Direccion>	Dirección	A	80	✓	✓	Reportar la dirección del Usuario incluyendo nombre de la calle, número exterior y/o interior. Deben considerarse avenida, cerrada, manzana, lote, edificio, departamento etc. Es requerido colocar por lo menos dos cadenas de caracteres para que el registro sea válido, de lo contrario el registro será rechazado. Ejemplo Anzures 6, Zurich SN, Calle 6.
<ColoniaPoblacion> </ColoniaPoblacion>	Colonia o Población	A	65	✓		Reportar la colonia a la cual pertenece la dirección del Usuario.
<DelegacionMunicipio> </DelegacionMunicipio>	Delegación o Municipio	A	65	✓	✓	Reportar la delegación a la cual pertenece la dirección del Usuario.
<Ciudad> </Ciudad>	Ciudad	A	65	✓	✓	Reportar la Ciudad a la cual pertenece la dirección del Usuario.
<Estado> </Estado>	Estado	C	4	✓	✓	Reportar la abreviatura correspondiente**. Ver en Tabla: Estados de la República
<CP> </CP>	Código Postal	N	5	✓	✓	El código postal reportado debe estar compuesto por 5 dígitos; para que este sea válido deberá corresponder al rango que se maneja en dicho Estado. En caso de una longitud de 4 dígitos completar con apóstrofe y cero a la izquierda ('08564).
Ver Tabla: Rangos Códigos Postales						
<FechaResidencia> </FechaResidencia>	Fecha de Residencia	N	8			Debe reportarse la fecha (AAAA-MM-DD) desde cuando el Cliente vive en la dirección reportada
<NumeroTelefono> </NumeroTelefono>	Número de Teléfono	N	20			Debe reportarse el número telefónico particular del Cliente. Cada caracter debe ser un número de 0-9, si se ingresa cualquier otro caracter el registro será rechazado.
<TipoDomicilio> </TipoDomicilio>	Tipo de Domicilio	C	1			Reportar el tipo domicilio que el Cliente ha indicado. Valores para este Elemento: N = Negocio O = Domicilio del Otorgante C = Casa P = Apartado Postal E = Empleo

<TipoAsentamiento>
</TipoAsentamiento>

Tipo de
Asentamiento

N 2

<OrigenDomicilio>
</OrigenDomicilio>

Origen de
Domicilio

C 2

✓

✓

Para verificar los valores aceptados se debe consultar la tabla:

Tipo de Asentamiento

Debe contener el país donde se encuentra el domicilio del Acreditado. Ver Anexos A:

Tabla de Nacionalidades

****Nota:** Del 01 de abril 2017 al 30 de enero 2018, en la etiqueta <Estado> los valores DF y CDMX se recibirán de forma indistinta, a partir del 31 de enero 2018 sólo se aceptará CDMX

Estructura del Elemento Domicilio:

<Domicilio>

<Direccion>JOSE MARIA GAMA 158</ Direccion>

<ColoniaPoblacion>PENSIL</ColoniaPoblacion>

<DelegacionMunicipio>ZACOALCO</DelegacionMunicipio>

<Ciudad>ZACOALCO DE TORRES</Ciudad>

<Estado>JAL</Estado>

<CP>45750</CP>

<FechaResidencia>20100725</FechaResidencia>

<NumeroTelefono>53146669</NumeroTelefono>

<TipoDomicilio>C</TipoDomicilio>

<TipoAsentamiento>6</TipoAsentamiento>

<OrigenDomicilio>MX</OrigenDomicilio>

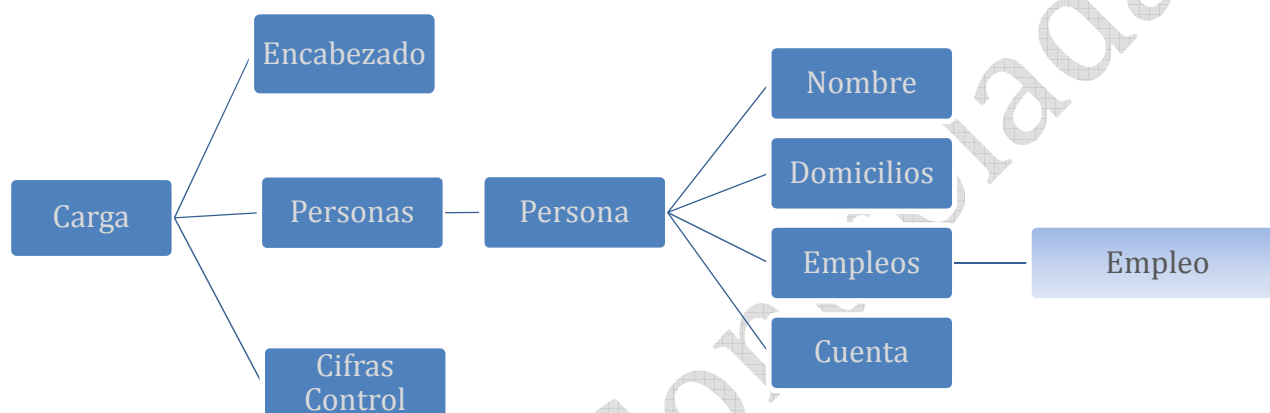
</Domicilio>



El sistema de Círculo de Crédito valida que el código postal corresponda al estado y los rangos de los mismos se basan en la información de **SEPOMEX**.

Elemento Empleos

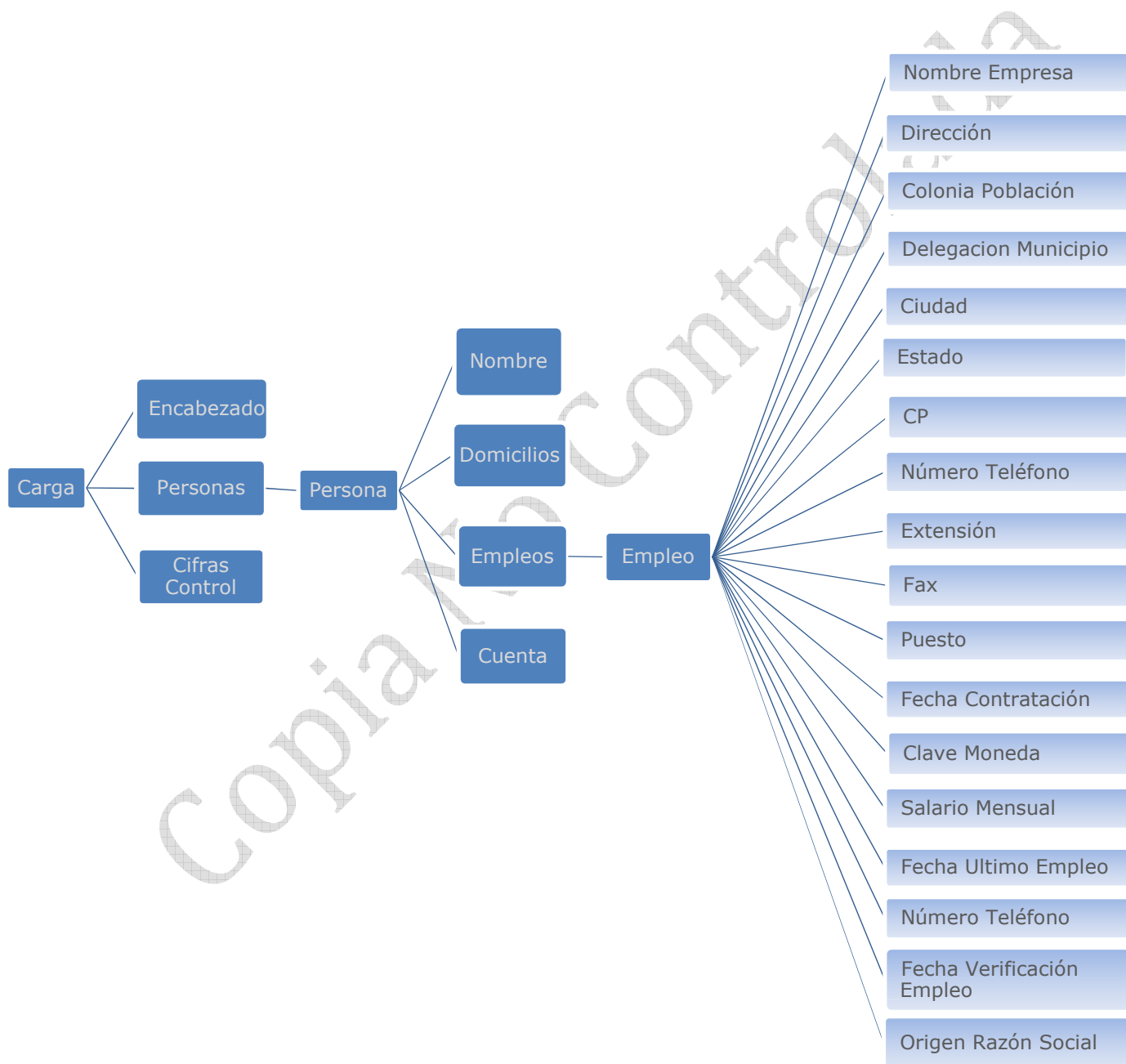
El elemento Empleos, contendrá a los elementos Empleo. En caso de no tener información no es necesario reportar las etiquetas del elemento.



Elemento Empleos					
EtiquetaInicio/ Etiqueta Fin	Nombre del Elemento	Requerido		Ocurrencias	Descripción
		Financieras	Comerciales		
<Empleo> </Empleo>	Empleo	✓		Máximo 3	Contiene la información sobre los empleos que ha tenido el Cliente, pueden reportarse hasta 3 Elementos Empleo.

Elemento Empleos

El Elemento Empleo contiene la información del(los) empleo(s) del Cliente, puede reportarse hasta 3 veces.



Elemento Empleo						
EtiquetaInicio/ EtiquetaFin	Nombre del Elemento	Tipo	Longitud	Requerido		Comentarios/Reglas de Validación
				Financieras	Comerciales	
<NombreEmpresa> </NombreEmpresa>	Nombre de la Empresa	A	99	✓		Debe reportarse el Nombre o Razón Social de la empresa que emplea al Cliente. Cuando el consumidor sea trabajador independiente, no está asociado a una empresa o no cuenta con un trabajo podrá reportarse uno de los siguientes posibles valores: <ul style="list-style-type: none">• Trabajador Independiente• Estudiante• Labores de Hogar• Jubilado• Desempleado• Exempleado
<Direccion> </Direccion>	Dirección	A	80	✓		Reportar la dirección del empleo del Cliente incluyendo nombre de la calle, número exterior y/o interior. Deben considerarse avenida, cerrada, manzana, lote, edificio, departamento etc. Es requerido colocar por lo menos dos cadenas de caracteres para que el registro sea válido, de lo contrario el registro será rechazado. En caso de no contar con algún empleo, colocar la misma información de la dirección del acreditado. Ejemplo: Anzures 6, Zurich SN, Calle 6
<ColoniaPoblacion> </ColoniaPoblacion>	Colonia o Población	A	65	✓		Reportar la colonia a la cual pertenece la dirección del empleo del Cliente.
<DelegacionMunicipio> </DelegacionMunicipio>	Delegación o Municipio	A	65	✓		Reportar la delegación a la cual pertenece la dirección de empleo del Cliente.
<Ciudad> </Ciudad>	Ciudad	A	65	✓		Reportar la Ciudad a la cual pertenece la dirección de empleo del Cliente.
<Estado> </Estado>	Estado	C	4	✓		Reportar la abreviatura correspondiente**. Ver en Tabla: Estados de la República
<CP> </CP>	Código Postal	N	5	✓		El código postal reportado debe estar compuesto por 5 dígitos; para que este sea válido deberá corresponder al rango que se maneja en dicho Estado. En caso de una longitud de 4 dígitos completar con apóstrofe y cero a la izquierda ('08564'). Ver Tabla: Rangos Códigos Postales
<NumeroTelefono> </NumeroTelefono>	Número de Teléfono	N	20			Reportar el número telefónico de empleo del Acreditado. Cada caracter debe ser un número de 0-9, si se ingresa cualquier otro caracter el registro será rechazado. En caso de no contar con algun empleo, colocar el mismo dato del teléfono del acreditado

<Extension> </Extension>	Extensión Telefónica	N	8		Si se cuenta con la información reportar la extensión telefónica del Clientes.
<Fax> </Fax>	Número de Fax	N	20		Mismos criterios de validación que en el Elemento Número Telefónico

La siguiente tabla muestra las características de los elementos contenidos en empleo.

Copia No Controlada

Elemento Empleo						
EtiquetaInicio/ Etiqueta Fin	Nombre del Elemento	Tipo	Longitud	Requerido		Comentarios/Reglas de Validación
				Financieras	Comerciales	
<Puesto> </Puesto>	Puesto	A	60			Reportar el título o posición de empleo del Acreditado, si se tiene disponible
<FechaContratacion> </FechaContratacion>	Fecha de Contratación	N	8			Reportar la fecha (AAAAMMDD) en la que el empleador contrató al Acreditado.
<ClaveMoneda> </ClaveMoneda>	Clave de la Moneda del Salario	C	2			Es el tipo de moneda que se le paga al Acreditado en su empleo. Valores para este Elemento: MX = Pesos Mexicanos US = Dólares UD = Unidades de Inversión. En caso de Reportar Salario Mensual este elemento se hace requerido.
<SalarioMensual> </SalarioMensual>	Salario Mensual	N	9			Reportar el Ingreso Mensual del Acreditado. En caso de colocar Clave de Moneda este elemento es requerido. Se aceptan números enteros y sin caracteres especiales.
<FechaUltimoDiaEmpleo></FechaUltimoDiaEmpleo>	Fecha de Último Día en Empleo	N	8			Debe reportarse la fecha (AAAAMMDD) del último día de trabajo en esa empresa.
<FechaVerificacionEmpleo></FechaVerificacionEmpleo>	Fecha de Verificación de Empleo	N	8			Fecha en que el otorgante verificó los datos proporcionados por el Acreditado
<OrigenRazonSocial> </OrigenRazonSocial>	Origen Razón Social	C	2			Debe contener el país donde se encuentra el domicilio. Ver Anexos A: Tabla de Nacionalidades

***NOTA1:** Las validaciones para el domicilio del elemento Empleo, tendrán las mismas reglas de validación que el elemento de Domicilio.

****NOTA2:** Del 01 de abril 2017 al 30 de enero 2018, en la etiqueta <Estado> los valores DF y CDMX se recibirán de forma indistinta, a partir del 31 de enero 2018 sólo se aceptará CDMX.

Estructura del Elemento Empleo**<Empleo>**

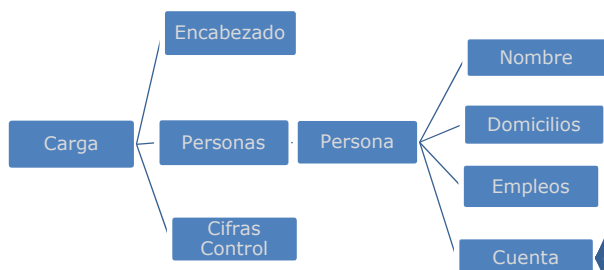
<NombreEmpresa>CIRCULO DE CREDITO**</NombreEmpresa>**
<Direccion>EJERCITO NACIONAL 904**</Direccion>**
<ColoniaPoblacion>PALMAS POLANCO**</ColoniaPoblacion>**
<DelegacionMunicipio>MIGUEL HIDALGO**</DelegacionMunicipio>**
<Ciudad>MEXICO**</Ciudad>**
<Estado>CDMX**</Estado>**
<CP>11560**</CP>**
<NumeroTelefono>17209900**</NumeroTelefono>**
<Extension>9980**</Extension>**
<Fax>**</Fax>**
<Puesto>ANALISTA DE CALIDAD**</Puesto>**
<FechaContratacion>20100725**</FechaContratacion>**
<ClaveMoneda>MX**</ClaveMoneda>**
<SalarioMensual>10000**</SalarioMensual>**
<FechaUltimoDiaEmpleo>20110725**</FechaUltimoDiaEmpleo>**
<FechaVerificacionEmpleo>20120725**</FechaVerificacionEmpleo>**
<OrigenRazonSocial>MX**</OrigenRazonSocial>**

</Empleo>

En caso de no contar con información no es necesario reportar las etiquetas del elemento, siempre y cuando los elementos sean opcionales.

Elemento Cuenta

El elemento Cuenta contiene los detalles del comportamiento del crédito del Cliente, este es un elemento requerido, debe ocurrir una sola vez y solo puede reportarse un elemento cuenta por cada registro reportado, en caso de que la persona tenga más de una cuenta, debe reportarse un registro completo por cada cuenta, es decir: por cada cuenta debe reportarse un elemento Nombre, Domicilios, Empleos.



Clave Actual Otorgante
Nombre Otorgante
Cuenta Actual
Tipo Responsabilidad
Tipo Cuenta
Tipo Contrato
Clave Unidad Monetaria
Valor Activo Valuación
Número Pagos
Frecuencia Pagos
Monto Pagar
Fecha Apertura Cuenta
Fecha Último Pago
Fecha Última Compra
Fecha Cierre Cuenta
Fecha Corte
Garantía
Crédito Máximo
Saldo Actual
Límite Crédito
Saldo Vencido
Número Pagos Vencidos
Pago Actual
Histórico Pagos
Clave Prevención
Total Pagos Reportados
Clave Anterior Otorgante
Número Cuenta Anterior
Nombre Anterior Otorgante
Fecha Primer Incumplimiento
Saldo Insoluto
Monto último pago
Monto de crédito a la originación
Plazo en meses
Forma de pago actual a los Intereses
Días de Vencimiento
Correo electrónico
Fecha ingreso a cartera vencida
Monto correspondiente a intereses

Elemento Cuenta						
Etiqueta Inicio/ Etiqueta Fin	Nombre del Elemento	Tipo	Longitud	Requerido		Comentarios/Reglas deValidación
				Financieras	Comerciales	
<ClaveActualOtorgente> </ClaveActualOtorgente>	Clave Actual del Otorgente	N	10	✓	✓	Reportar la. Clave asignada por Círculo de Crédito a 10 posiciones.
<NombreOtorgente> </NombreOtorgente>	Nombre del otorgente	A	40	✓	✓	Reportar el nombre del Otorgente que reporta la cuenta. Cuando se trate de un reporte especial o sea una cuenta propia de la institución al momento de la consulta, este nombre aparecerá en la sección de detalle de créditos en el reporte de Crédito. El dato correspondiente a este elemento es asignado por Círculo de Crédito.
<CuentaActual> </CuentaActual>	Número de Cuenta Actual	A	25	✓	✓	Es el número de cuenta del crédito, este número es asignado por el Usuario. Todas las cuentas reportadas en una base deben ser únicas por contrato.
<TipoResponsabilidad> </TipoResponsabilidad>	Indicador de tipo de Responsab ilidad de la Cuenta	C	1	✓	✓	Indica la responsabilidad que tiene el Cliente con el crédito otorgado. Ver Tabla: Indicador de Responsabilidad
<TipoCuenta> </TipoCuenta>	Tipo de Cuenta	C	1	✓	✓	Indica el tipo de cuenta que el Usuarios dio al Cliente. Ver Tabla: Tipo de Cuenta
<TipoContrato> </TipoContrato>	Tipo de Contrato	C	2	✓	✓	Reportar el producto que se otorgó al Cliente. Si se ingresa un tipo de contrato no válido, se rechazará la totalidad del registro. Ver Tabla: Tipo de Contrato
<ClaveUnidadMonetaria> </ClaveUnidadMonetaria>	Clave de Unidad Monetaria	C	2	✓	✓	Los valores posibles son los siguientes: MX = Pesos US = Dólares UD = Unidades de inversión
<ValorActivoValuacion> </ValorActivoValuacion>	Valor del Activo para Propósitos de Valuación	N	9			Aplica en pagos fijos (F) o hipotecario (H), el dato se refiere al valor total del activo para propósitos de evaluación o recuperación. Es el valor monetario de la garantía.

Elemento Cuenta						
Etiquetas Inicio/Fin	Nombre del Elemento	Tipo	Longitud	Requerido		Comentarios/Reglas de Validación
				Financieras	Comerciales	
<NumeroPagos> </NumeroPagos>	Número de Pagos	N	4			Es el total de pagos determinado en la apertura del crédito. Si el tipo de cuenta es Pagos fijos (F) o Hipoteca (H), este elemento se hace Requerido con un valor mayor a cero, para otro Tipo de Cuenta es opcional.
<FrecuenciaPagos> </FrecuenciaPagos>	Frecuencia de Pagos	C	1	✓	✓	Reportar la periodicidad con que el Cliente debe realizar sus pagos. Ver Tabla: Frecuencia de Pagos
<MontoPagar> </MontoPagar>	Monto a Pagar	N	9	✓	✓	Es la cantidad que el Cliente debe pagar de acuerdo con la frecuencia de pagos establecida. La cantidad a pagar debe ser un número entero mayor o igual a cero. (Monto acordado de cada parcialidad). Ver Tabla: Monto a Pagar y Saldo Actual
<FechaAperturaCuenta> </FechaAperturaCuenta>	Fecha de Apertura de la Cuenta	N	8	✓	✓	Reportar la Fecha (AAAAAMDD) en la que se otorgó el crédito. La fecha no debe ser mayor a 100 años
<FechaUltimoPago> </FechaUltimoPago>	Fecha de Último Pago	N	8	✓		Es la fecha más reciente en la que el Cliente efectuó un pago. Ver Tabla: Fecha de Último Pago y Fecha de Última compra Para cuentas que aún no han realizado su primer pago es requerido reportar la fecha dummy 19010101
<FechaUltimaCompra> </FechaUltimaCompra>	Fecha de Última Compra	N	8	✓	✓	Fecha más reciente en que el Clientes efectuó una compra o disposición de un crédito. Si el tipo de cuenta es Fijo o Hipotecario, la Fecha de Última compra será igual a la Fecha de Apertura de la Cuenta. Ver Tabla: Fecha de Último Pago y Fecha de Última compra
<FechaCierreCuenta> </FechaCierreCuenta>	Fecha de Cierre de la Cuenta	N	8			Fecha (AAAAAMDD) en la que se liquidó o cerró un crédito.
<FechaCorte> </FechaCorte>	Fecha de Corte	N	8	✓	✓	Fecha (AAAAAMDD) correspondiente al periodo que se está reportando.
<Garantia> </Garantia>	Garantía	A	200			Reportar una descripción de la garantía utilizada para asegurar el crédito otorgado.
<CreditoMaximo> </CreditoMaximo>	Crédito Máximo	N	9	✓	✓	Contiene el máximo importe de crédito utilizado por el Cliente. El valor debe ser mayor o igual a cero. Aplicable a Tipo de cuenta (F) Pagos Fijos, (H) Hipoteca y (R) Revolvente Ver Tabla: Crédito Máximo.
<SaldoActual> </SaldoActual>	Saldo Actual	N	10	✓	✓	La cantidad debe ser un número entero. Es el importe total del adeudo que tiene el Clientes a la fecha de reporte incluyendo intereses. En caso de no tener saldo este elemento debe reportarse en cero (0) para cerrar la cuenta.

Elemento Cuenta						
Etiquetas Inicio/Fin	Nombre del Elemento	Tipo	Longitud	Requerido		Comentarios/Reglas de Validación
				Financieras	Comerciales	
<LimiteCredito> </LimiteCredito>	Límite de Crédito	N	9	✓	✓	El límite de crédito que el Usuario extiende al Cliente. Este campo es obligatorio para créditos revolventes.
<SaldoVencido> </SaldoVencido>	Saldo Vencido	N	9	✓		Cantidad generada a la fecha de reporte por atraso en pagos. Deberá ser un número entero y positivo. Ver Tabla: Saldo Actual y Saldo Vencido
<NumeroPagosVencidos> </NumeroPagosVencidos>	Número de Pagos Vencidos	N	4			Es el número de pagos que NO ha efectuado el Cliente.
<PagoActual> </PagoActual>	Pago Actual	A	2	✓	✓	El valor reportado en el campo indica el comportamiento de pago de un Cliente. Cuando el valor del "Pago Actual" es vigente, se debe reportar "V" (espacio"V"), para todos los demás casos, reportar de 01 a 84 pagos. Ver Tabla: Pago Actual
<HistoricoPagos> </HistoricoPagos>	Histórico de Pagos	A	168			Reportar únicamente en el primer envío de la cuenta a Círculo de Crédito, quien posteriormente lo construirá basándose en la información reportada. Ver Tabla: Histórico de Pagos .
<ClavePrevencion> </ClavePrevencion>	Clave de Prevención	C	2			Se utiliza para reportar situaciones especiales que presenta la cuenta, apoyarse con la Tabla: Clave de Observación .
<TotalPagosReportados> </TotalPagosReportados>	Total de Pagos Reportados	N	3			Es el total de pagos realizados por el Cliente a la fecha que se está reportando.
<ClaveAnteriorOtorgante> </ClaveAnteriorOtorgante>	Clave Anterior del Otorgante	N	10			Este elemento se hace requerido cuando existe un cambio en el Usuario.
<NombreAnteriorOtorgante> </NombreAnteriorOtorgante>	Nombre Anterior del Otorgante.	A	40			El campo aplica cuando por algún motivo se modifica el número de Usuario asignado por CC.
<NumeroCuentaAnterior> </NumeroCuentaAnterior>	Número de Cuenta Anterior	A	25			El campo aplica cuando se efectúa una Reasignación de cuenta. Se captura una sola vez y para la siguiente entrega ya no se reporta el dato.
<FechaPrimerIncumplimiento> </FechaPrimerIncumplimiento>	Fecha Primer Incumplimiento	N	8	✓		Este elemento contiene la fecha (AAAAMDD) en que el consumidor incumplió por primera vez con algún pago. Una vez que ya se reportó una primera fecha ésta no debe modificarse. En caso de no contar con incumplimiento en el crédito deberá de reportar la fecha dummie 19010101 ó 19000101.
<SaldoInsoluto> </SaldoInsoluto>	Saldo Insoluto	N	10	✓	✓	Monto que se adeuda a la fecha de corte, no deberá incluir intereses, comisiones o cualquier otro accesorio. El Saldo Insoluto no puede ser mayor al Saldo Actual, pero sí podrán ser iguales.
<MontoUltimoPago> </MontoUltimoPago>	Monto de Ultimo Pago	N	10	✓		Es el pago parcial más reciente que el consumidor efectuó. Nota: Cuando el Monto de Ultimo Pago sea mayor a cero y no se reporte la Fecha de Último Pago el registro se rechazará.

Elemento Cuenta						
Etiqueta Inicio/ Etiqueta Fin	Nombre del Elemento	Tipo	Longitud	Requerido		Comentarios/Reglas de Validación
				Financieras	Comerciales	
<FechaIngresoCarteraVencida> </FechaIngresoCarteraVencida>	FechaIngresoCarteraVencida	N	8			Reportar la fecha en la que el acreditado fue promovido a cartera vencida, debido a que no liquido el monto total o parcial del capital, cuotas de amortización o intereses de acuerdo a lo pactado
<MontoCorrespondienteIntereses> </MontoCorrespondienteIntereses>	MontoCorrespondienteIntereses	N	9			Importe correspondiente al monto de los intereses del crédito
<FormapagoactualIntereses> </FormapagoactualIntereses>	FormaPagoActualIntereses	N	2			Reportar el código que indica el comportamiento de pago de los intereses. El reporte de este pago deberá mensualizarse (periodos de 30 días)
<DíasVencimiento> </DíasVencimiento>	DíasVencimiento	N	3			Reportar el número de días que ha estado vencido el crédito, si este se encuentra al corriente reportar cero (0)
<PlazoMeses> </PlazoMeses>	Plazo en Meses	N	6		✓	Es el plazo original del crédito se debe de reportar en días Solo aplica a Tipo de cuenta (F) Pagos Fijos e (H) Hipoteca Nota: Círculo de Crédito toma en cuenta que un mes equivale a 30.4 días.
<MontoCreditoOriginacion> </MontoCreditoOriginacion>	Monto del Crédito a la Originación	N	10			Es el Monto que se otorgó al Cliente en la apertura del crédito. Aplica a tipo de cuenta (F) Pagos Fijos, (H) Hipoteca. Para Créditos Revolventes debe reportarse el límite de Crédito al momento de la apertura del mismo.
<Correoelectronico> </Correoelectronico>	Correoelectronico	A	40			Ingresar la cuenta de correo electrónico del Cliente.

Saldo Insoluto

En base a la circular 10/2012 dirigida a las sociedades de información crediticia, el Banco de México, con el objeto de promover el desarrollo financiero establece determinar la fecha a partir de la cual los Usuarios deberán comunicarles el “saldo insoluto del principal” de los créditos, a fin de que con base en este último y no en el “saldo actual”, se eliminen los registros crediticios menores al equivalente a mil Unidades de Inversión.

Saldo insoluto se define al monto del crédito pendiente de amortizar al momento de declararlo vencido o al monto del crédito que corresponda al último registro que haya sido actualizado por el Usuario, sin incluir intereses, comisiones o cualquier otro accesorio. También se aplicara a los créditos que después de ser declarados vencidos o de que su información haya dejado de actualizarse por los Usuarios, fueren liquidados. El cálculo en UDIS del saldo insoluto del principal de los créditos, se realizará utilizando el valor de la UDI correspondiente al primer día hábil bancario del año calendario en que deba llevarse a cabo el borrado, de conformidad con la publicación que realice el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación.



El saldo insoluto se actualizará de acuerdo a la información que envíe el otorgante.

Copia No Controlada

Estructura del Elemento Cuenta

```

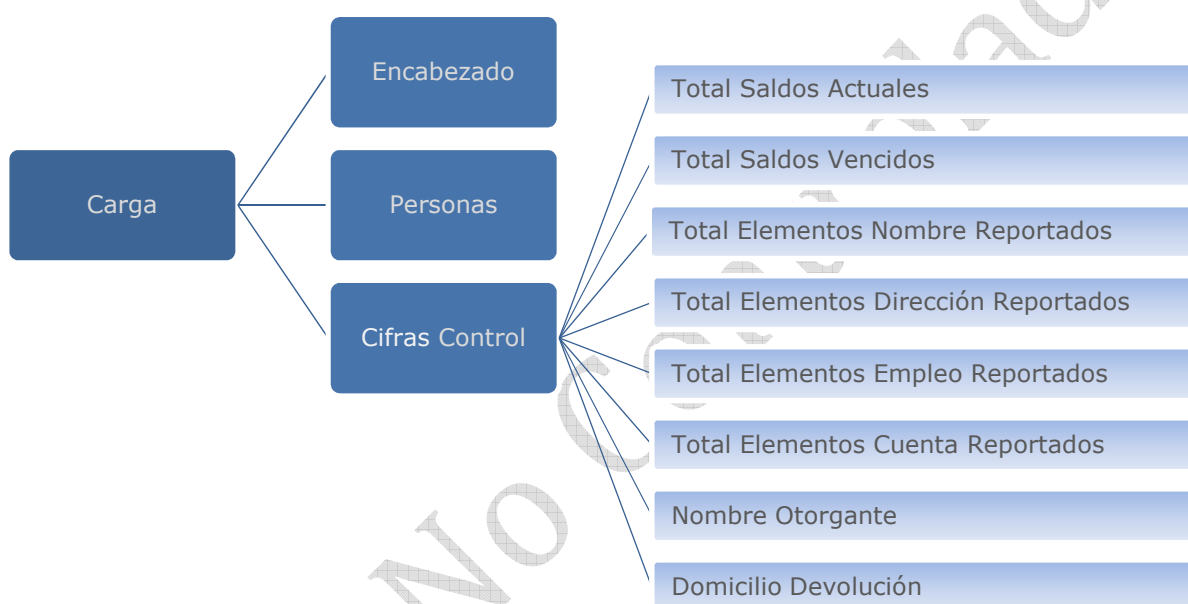
<Cuenta>
  <ClaveActualOtorgante>0007730040</ClaveActualOtorgante>
  <NombreOtorgante>CAJATZAU LAN</NombreOtorgante>
  <CuentaActual>12608003119</CuentaActual>
  <TipoResponsabilidad>I</TipoResponsabilidad>
  <TipoCuenta>F</TipoCuenta>
  <TipoContrato>PP</TipoContrato>
  <ClaveUnidadMonetaria>MX</ClaveUnidadMonetaria>
  <ValorActivoValuacion></ValorActivoValuacion>
  <NumeroPagos>24</NumeroPagos>
  <FrecuenciaPagos>M</FrecuenciaPagos>
  <MontoPagar>501</MontoPagar>
  <FechaAperturaCuenta>20110503</FechaAperturaCuenta>
  <FechaUltimoPago>20120322</FechaUltimoPago>
  <FechaUltimaCompra>20110503</FechaUltimaCompra>
  <FechaCierreCuenta></FechaCierreCuenta>
  <FechaCorte>20120831</FechaCorte>
  <Garantia></Garantia>
  <CreditoMaximo>10000</CreditoMaximo>
  <SaldoActual>3370</SaldoActual>
  <LimiteCredito>0</LimiteCredito>
  <SaldoVencido>0</SaldoVencido>
  <NumeroPagosVencidos></NumeroPagosVencidos>
  <PagoActual>V</PagoActual>
  <HistoricoPagos></HistoricoPagos>
  <ClavePrevencion></ClavePrevencion>
  <TotalPagosReportados></TotalPagosReportados>
  <ClaveAnteriorOtorgante></ClaveAnteriorOtorgante>
  <NombreAnteriorOtorgante></NombreAnteriorOtorgante>
  <NumeroCuentaAnterior></NumeroCuentaAnterior>
  <FechaPrimerIncumplimiento>20120731</ FechaPrimerIncumplimiento>
  <SaldoInsoluto>10000</SaldoInsoluto>
  <MontoUltimoPago>501</MontoUltimoPago>
  <FechaIngresoCarteraVencida>20150101</FechaIngresoCarteraVencida>
  <MontoCorrespondienteIntereses>1000</MontoCorrespondienteIntereses>
  <FormaPagoActualIntereses>200</FormaPagoActualIntereses>
  <DíasVencimiento>0</DíasVencimiento>
  <PlazoMeses>24</PlazoMeses>
  <MontoCreditoOriginacion>3000</MontoCreditoOriginacion>
  <Correoelectronico>ejemplo@hotmail.com</Correoelectronico>

</Cuenta>

```

Elemento Cifras Control

El elemento de Cifras de Control aparece una vez al final del archivo, es utilizado como control de los datos reportados. Todas las etiquetas en Cifras de Control son requeridas a pesar de que no contengan ninguna información.



Elemento Cifras de Control						
Etiqueta Inicio/ Etiqueta Fin	Nombre del Elemento	Tipo	Longitud	Requerido		Comentarios/Reglas de Validación
				Financieras	Comerciales	
<TotalSaldosActuales> </TotalSaldosActuales>	Total de Saldos Actuales	N	14	✓	✓	Reportar la suma de los importes de Saldo Actual (elemento de cuenta) de todos los registros reportados. Nota: El resultado sólo se reportara una sola vez.
<TotalSaldosVencidos> </TotalSaldosVencidos>	Total de Saldos Vencidos	N	14	✓	✓	Reportar la suma de los importes de todos los elementos de Saldos Vencidos (elemento de cuenta) reportados. Nota: El resultado sólo se reportara una sola vez..
<TotalElementosNombreReportados> </TotalElementosNombreReportados>	Total de Elementos de Nombre	N	9	✓	✓	Reportar el número total de elementos de nombre reportados. Nota: El resultado sólo se reportara una sola vez.
<TotalElementosDireccionReportados> </TotalElementosDireccionReportados>	Total de Elementos Domicilio	N	9	✓	✓	Reportar el número total de elementos de domicilio reportados. Nota: El resultado sólo se reportara una sola vez.
<TotalElementosEmpleoReportados> </TotalElementosEmpleoReportados>	Total de Elementos Empleo	N	9	✓	✓	Reportar el número total de elementos de empleo reportados. Nota: El resultado sólo se reportara una sola vez.
<TotalElementosCuentaReportados> </TotalElementosCuentaReportados>	Total de Elementos Cuentas	N	9	✓	✓	Reportar el número total de elementos de Cuenta reportados. Nota: El resultado sólo se reportara una sola vez.
<NombreOtorgante> </NombreOtorgante>	Nombre del Otorgante	A	40	✓	✓	Reportar el nombre del Otorgante que reporta la información. Nota: El resultado sólo se reportara una sola vez.
<DomicilioDevolucion> </DomicilioDevolucion>	Domicilio para Devolución	A	16	✓	✓	Reportar la dirección donde las cintas deben ser devueltas después de ser procesadas. Nota: El resultado sólo se reportara una sola vez.

Estructura General del Elemento Cifras de Control:

<CifrasControl>
<TotalSaldosActuales>1</TotalSaldosActuales>

<TotalSaldosVencidos>1</TotalSaldosVencidos>
<TotalElementosNombreReportados>1</TotalElementosNombreReportados>
<TotalElementosDireccionReportados>1</TotalElementosDireccionReportados>
<TotalElementosEmpleoReportados>1</TotalElementosEmpleoReportados>
<TotalElementosCuentaReportados>1</TotalElementosCuentaReportados>
<NombreOtorgante>CIRCULO</NombreOtorgante>
<DomicilioDevolucion>Instalaciones de la empresa</DomicilioDevolucion>
</CifrasControl>

Copia No Controlada

Anexos

Anexo A

Catálogos, relación de abreviaturas y/o valores posibles para los elementos del documento "Esquema de Carga CI-03-0001"



Tabla: **Estados de la República.**

Clave	Estado	Clave	Estado
AGS	Aguascalientes	MOR	Morelos
BC	Baja California Norte	NAY	Nayarit
BCS	Baja California Sur	NL	Nuevo León
CAMP	Campeche	OAX	Oaxaca
CHIS	Chiapas	PUE	Puebla
CHIH	Chihuahua	QRO	Querétaro
COAH	Coahuila	QROO	Quintana Roo
COL	Colima	SLP	San Luis Potosí
CDMX	Ciudad de México	SIN	Sinaloa
DGO	Durango	SON	Sonora
GTO	Guanajuato	TAB	Tabasco
GRO	Guerrero	TAMP	Tamaulipas
HGO	Hidalgo	TLAX	Tlaxcala
JAL	Jalisco	VER	Veracruz
MEX	México	YUC	Yucatán
MICH	Michoacán	ZAC	Zacatecas

****NOTA:** Del 01 de abril 2017 al 30 de enero 2018, en la etiqueta <Estado> los valores DF y CDMX se recibirán de forma indistinta, a partir del 31 de enero 2018 sólo se aceptará CDMX.

Tabla: **Tabla de Nacionalidades**

País	Nacionalidad	Clave
Afganistán	Afgana	AF
África Del Sur	Sudafricana	ZA
Albania	Albanesa	AN
Alemania	Alemana	DW
Andorra	Andorra	AD
Angola	Angola	AO
Anguila	Anguila	AI
Antigua y Barbado	Antigua y Barbado	AG
Antillas Holandesas	Antillas Holandesas	NN
Arabia	Árabe	AW
Arabia Saudita	Saudí Árabe	SA
Argelia	Argelia	DZ
Argentina	Argentina	AT
Ascensión	Ascensión	AS
Australia	Australiana	AU
Austria	Austriaca	DF
Azores	Azores	AX
Bahamas	Bahameña	BS
Bangladesh	Bangladesh	BD
Barbados	Barbados	BB
Bahrein	Bahrein	BH
Bélgica	Belga	BE
Belice	Belice	BZ
Benin	Benin	BJ
Bermudas	Bermudas	BU
Birmania	Birmania	BK
Bolivia	Boliviana	BO
Bosnia Herzegovina	Bosnia Herzegovina	BX
Botsuana	Botsuana	BW

País	Nacionalidad	Clave
Brasil	Brasileño	BR
Brunei	Brunei	BN
Bulgaria	Búlgara	BG
Burkina	Burkina	BF
Burundi	Burundi	BI
Bután	Bután	BM
Cabo Verde	Cabo Verde	CV
Camerún	Camerunés	CM
Canadá	Canadiense	CN
Cariacou	Cariacou	CU
Chad	Chad	CD
Chile	Chilena	CL
China (Pekín)	China	CP
Chipre	Chipre	CY
Ciudad Del Vaticano	Ciudad Del Vaticano	VC
Colombia	Colombiana	CB
Comoras	Comorense	CJ
Congo	Congo	CG
Córcega	Córcega	CC
Corea Del Norte	Corea Del Norte	KX
Corea Del Sur	Corea Del Sur	KR
Costa De Marfil	Costa De Marfil	IC
Croacia	Croata	HX
Cuba	Cubano	HR
Dinamarca	Danés	DK
Djibouti	Djibouti	DJ
Dominicana	Dominicana	DM
Ecuador	Ecuatoriana	EC
Egipto	Egipcia	EG

País	Nacionalidad	Clave
El Salvador	Salvadoreña	SV
Emiratos Árabes Unidos	Emiratí	UM
Eslovenia	Eslovenia	XN
España	Española	ES
Estados Unidos	Estadounidense	US
Estonia	Estonia	SU
Etiopía	Etiopía	ET
Fiji	Fiji	FJ
Filipinas	Filipina	PH
Finlandia	Finlandesa	FI
Francia	Francesa	FR
Gabón	Gabón	GB
Gales / Isla Futura	Gales / Isla Futura	WT
Gambia	Gambia	GM
Ghana	Ghana	GH
Gibraltar	Gibaltareña	GI
Granada	Granadina	GD
Grecia	Griega	GR
Groenlandia	Groenlandia	GE
Guadalupe	Guadalupe	GP
Guatemala	Guatemalteca	GT
Guyana	Guyanesa	GF
Guinea	Guineana	GN
Guinea Bissau	Guineana	GW
Guinea Ecuatorial	Ecuatoguineana	GQ
Guyana	Guyana	GY
Haití	Haitiana	HA
Holanda	Holandesa	NL
Honduras	Hondureña	HN
Hong Kong	Hongkonesa	HK

País	Nacionalidad	Clave
Hungría	Húngara	HU
India	India	IB
Indonesia	Indonesia	IF
Irak	Iraquí	IQ
Irán	Iraní	IR
Irlanda	Irlandesa	IE
Islandia	Islandesa	IS
Islas Caimán	Islas Caimán	CI
Islas De Sotavento	Islas De Sotavento	LE
Islas Falkland (Malvinas)	Islas Falkland (Malvinas)	FA
Islas Feroe	Feroés	FE
Islas Pitcairn	Islas Pitcairn	PS
Islas Reunión	Islas Reunión	RE
Islas Salomón	Salomonense	SI
Islas Santa Cruz	Islas Santa Cruz	ST
Islas Vírgenes Inglesas	Islas Vírgenes Inglesas	VG
Israel	Israelí	IG
Italia	Italiano	IT
Jamaica	Jamaicano	JM
Japón	Japonesa	JP
Jordania	Jordano	JO
Kampuchea	Kampuchea	KA
Katar	Katar	OA
Kenya	Kenya	KE
Kiribati	Kiribati	KI
Kuwait	Kuwaití	KW
Laos	Laos	LO
Lesoto	Lesotense	LS
Letonia	Letona	LX
Líbano	Libanes	LB

País	Nacionalidad	Clave
Liberia	Liberiana	LR
Libia	Libia	LV
Liechtenstein	Liechtensteina	CH
Lituania	Lituania	LT
Luxemburgo	Luxemburgo	LU
Macao	Macao	MJ
Macedonia	Macedonia	MH
Madagascar	Malgache	MG
Madeira	Madeira	MD
Malasia	Malasia	MY
Malawi	Malawi	MW
Maldivas	Maldivas	MV
Mali	Mali	ML
Malta	Maltésa	MT
Marruecos	Marroquí	RC
Martinico	Martinico	MQ
Mauricio	Mauricio	MU
Mauritania	Mauritana	MR
México	Mexicana	MX
Mongolia	Mongola	MC
Montenegro	Montenegrina	MM
Montserrat	Montserrat	MK
Mozambique	Mozambiqueña	MZ
Nauru	Nauruana	NA
Nepal	Nepalí	NP
Nicaragua	Nicaragua	NI
Nigeria	Nigeriano	NR
No Definido	No Definido	ND
Noruega	Noruega	NO
Nueva Caledonia	Nueva Caledonia	NW

País	Nacionalidad	Clave
Nueva Zelandia	Nueva Zelandia	NZ
Omán	Omání	OM
Pakistán	Pakistaní	PK
Panamá	Panameño	PM
Papúa Nueva Guinea	Papú	PG
Paraguay	Paraguayo	PY
Perú	Peruana	PU
Polinesia	Polinesia	FP
Polonia	Polaco	PL
Portugal	Portugués	PT
Reino Unido	Reino Unido	UK
Rep. Central Africana	Rep. Central Africana	CF
República Checa	República Checa	CS
Eslovaca	Eslovaca	CS
República De Georgia	República De Georgia	GX
República Dominicana	Dominicana	DO
Rumania	Rumana	RO
Rusia	Rusa	RU
Ruanda	Ruandesa	RW
Samoa Oeste	Samoa Oeste	WS
San Cristóbal De Neváis	San Cristóbal De Neváis	KN
San Kitts	San Kitts	SS
San Pierre y Miquelón	San Pierre y Miquelón	SP
San Vencen y Las Granadas	San Vencen y Las Granadas	SF
Santa Helena	Santa Helena	SH
Santa Lucía	Santalucense	LC
Sao Tome y Principado	Sao Tome y Principado	MP
Senegal	Senegal	SN
Serbia	Serbia	SX
Siria	Siria	SY
Somalia	Somalí	SO

País	Nacionalidad	Clave
Sri Lanka	Ceilanés	LK
Sudan	Sudansa	SB
Suecia	Sueco	SE
Suiza	Suiza	SW
Surinam	Surinamésa	SR
Suazilandia	Suazilandia	SZ
Tailandia	Tailandesa	TH
Taiwán	Taiwán	TW
Tanzania	Tanzana	TZ
Timor Oriental	Timorenses	EM
Togo	Togolésa	TG
Tonga	Tongana	TA
Trinidad y Tobago	Trinitense	TT
Tristán De Cunha	Tristán De Cunha	TD
Túnez	Tunecina	TU
Turcas y Caicos Islas	De las Islas Turcas y Caicos	TC
Turquía	Turca	TR
Tuvalu	Tuvalu	TV
Ucrania	Ucraniano	UA
Uganda	Ugandés	UG
Uruguay	Uruguayo	UY
Vanuatu	Vanuatense	VU
Venezuela	Venezolana	VE
Vietnam	Vietnamita	VN
Yemen (Del Norte)	Yemen (Del Norte)	YS
Yemen (Del Sur)	Yemen (Del Sur)	YE
Zaire	Zaireña	ZR
Zambia	Zambiana	ZM
Zimbabue	Zimbabuense	ZW

Tabla: **Tipo de Asentamiento.**

Clave	Tipo de Asentamiento	Clave	Tipo de Asentamiento
0	Pendiente por autorizar	28	Hacienda
1	Aeropuerto	29	Ingenio
2	Barrio	30	Junta Auxiliar
3	Base Naval	31	Modulo Habitacional
4	Campamento	32	Parque
5	Centro	33	Parque Industrial
6	Centro Urbano	34	Cuadrilla
7	Colonia	35	Poblado Comunal
8	Condominio	36	Pueblo
9	Congregacion	37	Rancho o Rancheria
10	Conjunto Habitacional	38	Residencial
11	Conjunto Habitacional Residencial	39	Villa
12	Conjunto Habitacional Urbano	40	Unidad Habitacional
13	Conjunto Popular	41	Zona Federal
14	Conjunto Residencial	42	Zona Habitacional
15	Conjunto Urbano	43	Zona Industrial
16	Conjunto Urbano Popular	44	Zona Residencial
17	Ejido	45	Zona Urbana
18	Escuela	46	Zona Urbana Ejidal
19	Estación de Radio	47	Campo Militar
20	Ex-Hacienda	48	Vivienda Popular
21	Ex-Rancho	49	Club de Golf
22	Fabrica	50	Cooperativa
23	Finca	51	Ciudad
24	Fraccionamiento	52	Oficina de Correos
25	Fraccionamiento Industrial	53	Gran Usuario
26	Fraccionamiento Residencial	54	Zona Comercial
27	Granja	55	Zona Rural



Tabla. Tipo de Responsabilidad.

Valor	Descripción
I	Individual (Titular)
M	Mancomunado
O	Obligatorio Solidario
A	Aval
T	Titular con Aval



Tabla. Tipo de Cuenta.

Valor	Descripción
F	Pagos Fijos
H	Hipoteca
L	Sin Límite Preestablecido.
R	Revolvente
Q	Quirografario
A	Crédito de Habilitación o Avío
E	Crédito Refaccionario
P	Crédito Prendario



Tabla. Tipo de Contrato.

Valor	Descripción	Valor	Descripción
AA	Arrendamiento Automotriz.	HB	Hipotecario Bancario
AB	Automotriz Bancario	HE	Préstamo Tipo Home Equity
AE	Física Actividad Empresarial	HV	Hipotecario ó Vivienda
AM	Aparatos/Muebles	LC	Línea de Crédito
AR	Arrendamiento	MC	Mejoras a la Casa
AV	Aviación	NG	Préstamo No Garantizado
BC	Banca Comunal	PB	Préstamo Personal Bancario
BL	Bote/Lancha	PC	Procampo
BR	Bienes Raíces	PE	Préstamo Para Estudiante
CA	Compra De Automóvil	PG	Préstamo Garantizado
CC	Crédito Al Consumo	PQ	Préstamo Quirografario
CF	Crédito Fiscal	PM	Préstamo Empresarial
CO	Consolidación	PN	Préstamo de Nómina
CP	Crédito Personal Al Consumo	PP	Préstamo Personal
ED	Editorial	SH	Segunda Hipoteca
EQ	Equipo	TC	Tarjeta De Crédito
FF	Fondeo Fira	TD	Tarjeta Departamental
FI	Fianza	TG	Tarjeta Garantizada
FT	Factoraje	TS	Tarjeta De Servicios
GS	Grupo Solidario	VR	Vehículo Recreativo
OT	Otros	NC	Desconocido


Tabla. Tipo de Negocio.

Clave	Descripción	Clave	Descripción
1	Administradora de cartera	30	SOFOL Hipotecaria
2	Almacenes de deposito	31	SOFOL Prestamo Personal
3	Arrendadoras financieras	32	Tienda de Autoservicio
4	Arrendadoras no financieras	33	Tienda de Ropa
5	Atención al consumidor	34	Tienda Departamental
6	Automotriz	35	Unión de Crédito
7	Autoridades	36	Venta por Correo / Teléfono
8	Bancos	37	Compañía de Financiamiento de Motocicletas
9	Bienes raíces	38	Prueba de Consultas
10	Cajas de ahorro	39	Casa de Empeño
11	Cámaras y Asociaciones	40	Cooperativa de Ahorro y Crédito
12	Casa de Bolsa	41	Telefonía Celular
13	Casa de Cambio	42	Servicio de Televisión de Paga
14	Círculo de Crédito	43	Autofinanciamiento
15	Compañía de Financiamiento Automotriz	44	Telefonía Local y de Larga Distancia
16	Compañía de Préstamo Personal	45	Microfinanciera
17	Comunicaciones	46	Sociedades Financieras Populares
18	Editorial	47	En desuso
19	Factoraje	48	Venta por catálogo
20	Fondos y Fideicomisos	49	Sociedad Financiera de Objeto Multiple
21	Gobierno	50	SIC
22	Hipotecario no Bancario	51	Insumos
23	Mercancía para Hogar y Oficina	52	Sociedad Financiera Comunitaria
24	Mercancía para La Construcción	53	Compañía Agropecuaria
25	Monitoreo de Crédito	54	Educación
26	Salud y Servicios Médicos	55	Compañía de Viajes / Entretenimiento
27	Seguros y Fianzas	56	Empresa Petrolera
28	Servicios	57	Servicios Fiduciarios
29	SOFOL Automotriz		

Tabla. **Frecuencia de Pago.**

Valor	Descripción	Valor	Descripción
B	Bimestral	T	Trimestral
M	Mensual	S	Semanal
Q	Quincenal	E	Semestral
A	Anual	C	Catorcenal
D	Deducción Del Salario	U	Una Sola Exhibición
		R	Pago Mínimo Para Cuentas Revolventes

Tabla. **Pago Actual.**

Valor	Descripción
V	Cuenta Vigente, Pago Puntual.
01	Cuenta con un Periodo de Atraso.
02	Cuenta con dos periodos de atraso.
03	Cuenta con tres periodos de atraso.
-	-
-	-
-	-
.	.
84	Cuenta con ochenta y cuatro periodos de atraso o más.

Tabla. **Histórico de Pagos.**

Valor	Descripción
V	Cuenta vigente, pago puntual.
01	Cuenta con un periodo de atraso
02	Cuenta con dos periodos de atraso
03	Cuenta con tres periodos de atraso.
.	.
.	.
.	.
84	Cuenta con ochenta y cuatro periodos de atraso o más.
-	No sé cuenta con información disponible


Tabla. Tipo de Moneda

Clave	Moneda
MX	Pesos Mexicanos
US	Dólares Americanos
UD	Unidades de Inversión


Tabla. Rango de Códigos Postales

ESTADO	RANGOS	
AGS	20000	20999
BC	21000	22999
BCS	23000	23999
CAMP	24000	24999
COAH	25000	27999
COL	28000	28999
CHIS	29000	30999
CHIH	31000	33999
CDMX	1000	16999
DGO	34000	35999
GTO	36000	38999
GRO	39000	41999
HGO	42000	43999
JAL	44000	49999
MEX	50000	57999
MICH	58000	61999
MOR	62000	62999
NAY	63000	63999
NL	64000	67999
OAX	68000	71999
PUE	72000	75999
QRO	76000	76999
QROO	77000	77999
SLP	78000	79999
SIN	80000	82999
SON	83000	85999
TAMP	87000	89999
TLAX	90000	90999
VER	91000	96999
YUC	97000	97999

Validaciones

Validaciones para el Elemento Domicilio

El sistema de Círculo de Crédito validará, que el código postal corresponda con Estado, estas validaciones están basadas en la información proporcionada por el Servicio Postal Mexicano (SEPODEX).

Validaciones entre datos del Elemento Cuenta

En esta sección se muestran las validaciones que realiza el sistema para los distintos datos del elemento de Cuenta, estas son validaciones de consistencia entre los diferentes componentes del segmento.



Tabla: Relación entre los Elementos Monto a Pagar y Saldo Actual.

Monto a Pagar	Saldo Actual	Resultado
> 0	=0	Rechazado (Aceptado únicamente para cuentas R, Revolvente y/o L, (Sin Límite preestablecido))
>0	< Monto a pagar	Rechazado
0	> 0	Rechazado _ (Aceptado únicamente para cuentas R, Revolvente)
0	<=0 (Saldo en zeros o a favor)	Aceptado
> 0	> 0	Aceptado


Tabla: Validación del Elemento Fecha de Cierre.

Tipo de Cuenta	Condiciones Saldo Actual	Fecha de Cierre	Resultado
Todas		Posterior en más de 15 días a la fecha de corte.	Rechazado
Todas	= 0	Mayor o Igual a la Fecha de Apertura.	Aceptado
<> R (Revolvente)	> 0	Reportada	Rechazado
Todas	>0	No reportada	Aceptado
<> R (Revolvente) o L (Sin Límite preestablecido)	=0	No reportada	Rechazado


Tabla: Validación de los Elementos Fecha de Último Pago y Fecha de Última Compra.

Fecha de Último Pago	Fecha de Última Compra	Saldo Actual	Saldo Vencido	Pago Actual	Fecha de Apertura	Clave Obs.	Resultado
Anterior a Fecha de Apertura.							Rechazado
Posterior en más de 15 días a la fecha de corte.							Rechazado
	Anterior a fecha de apertura.						Rechazado
	Posterior en más de 15 días a la fecha de corte.						Rechazado
NO reportada	NO reportada	= 0	= 0	= " V "	Posterior a la fecha de corte en más de 90 días.		Rechazado Excepción con tipo de cuenta R (Revolvente) o L (Sin límite preestablecido).
NO reportada	NO reportada	= 0	= 0	= " V "		IA	Aceptado (Únicamente para tipo de cuenta R, Revolvente o L, Sin límite preestablecido).
No puede ser posterior en más de 15 días a la Fecha de Corte.					Anterior a la fecha de último pago.		Aceptado.

Fecha de Último Pago	Fecha de Última compra	Saldo Actual	Saldo Vencido	Pago Actual	Fecha de Apertura	Cla ve Obs	Resultado
					Posterior a la fecha de último pago o a fecha de última compra.		Rechazado
	No puede ser posterior en más de 15 días a la Fecha de Corte.				Anterior a la fecha de última compra.		Aceptado
NO reportada	No reportada	= 0	= 0	= "V"	90 días o menos a fecha de corte.		Aceptado (Únicamente para tipo de cuenta R o L)
		> 0				IA	Rechazado
					Posterior o igual a la fecha de cierre.		Rechazado
Posterior a la fecha de cierre.							Rechazado (Únicamente para tipo de cuenta R)
	Posterior a la fecha de cierre.						Rechazado
Igual a la fecha de apertura.					Igual a la fecha de cierre.		Rechazado
NO reportada		> 0	= 0	= "V"	30 días o menos antes de la fecha de corte.		Aceptado
NO reportada		> 0	> 0	Diferente de "V"	Anterior en un periodo de acuerdo con su frecuencia de pago, respecto de la fecha de corte.		Aceptado
					Anterior a la fecha de primer incumplimiento.		Aceptado


Tabla: Validación de los Elementos Saldo Actual y Saldo Vencido.

Tipo de Cuenta	Saldo Vencido	Saldo Actual	Fecha de Cierre	Pago Actual	Resultado
Cualquiera	>Saldo Actual				Rechazado. Excepto si la clave de Observación lo permite. (CV, FR, LC, NV).
Hipotecario ó Pagos Fijos (H, F)	= 0	= 0	En Blanco o NO Reportada		Rechazado
Cualquiera	> 0			Menor a un Pago Vencido	Rechazado
Cualquiera	<= Saldo Actual				OK
Cualquiera	= 0			Diferente de "V"	Rechazado. Excepto clave observación CV, FR LC y RV.

Validaciones para Crédito Máximo.

Círculo de Crédito fijará el valor de Crédito máximo en función del Saldo actual de acuerdo a con la siguiente tabla.

Entrega	Tipo de Contrato	Tipo de cuenta	Límite de crédito	Crédito máximo	Saldo actual	Validación
Primera vez que se reporta el registro	Tarjeta de Crédito ó Tarjeta Departamental	Revolvente(R)	>0	0	>0	Crédito máximo = Saldo actual.
Actualización	Tarjeta de Crédito ó Tarjeta Departamental	Revolvente (R)	>0	0	>0	Si el saldo actual en el archivo > crédito máximo que se tiene en la base entonces crédito máximo = saldo actual Si el crédito máximo que se tiene en la base > saldo actual entonces crédito máximo = se queda el que estaba en la base.
Primera vez que se reporta el registro.	Cualquiera	Sin límite preestablecido (L).	>=0	0	>0	Crédito máximo = Saldo actual.
Actualización	Cualquiera	Sin límite preestablecido (L)	>=0	0	>0	Si el saldo actual en el archivo > crédito máximo que se tiene en la base entonces crédito máximo = saldo actual Si el crédito máximo que se tiene en la base > saldo actual entonces crédito máximo = se queda el que estaba en la base.

Tabla: Validación del Elemento Crédito Máximo.

Crédito Máximo	Saldo Actual	Tipo de Cuenta	Clave de Observación	Resultado
Reportado				OK
= 0	= 0		IA	OK
= 0	= 0	<>Revolvente (R) o Sin límite preestablecido (L).		Rechazado
= 0	> 0			Rechazado

*Algunos casos no aplican para claves de Observación, verificar con el uso de cada clave.


Tabla: Criterios para Reportar Claves de Observación.

Clave	Descripción	Tipo de Cuenta	Comentario	Uso
AD	Cuenta o monto en aclaración	Todos	La cuenta o algún monto del crédito, se encuentra en aclaración por solicitud del Cliente. El Usuario deberá reportar la información del crédito, incluyendo como saldo el monto reconocido por el Cliente.	<ul style="list-style-type: none"> • Pago Actual = V • Saldo Actual = 0 • Saldo Vencido = 0 • Monto a Pagar = 0

CA

Cartera al Corriente
Vendida o cedida a
un usuario de una
Sociedad.

Todos

El Usuario vendió su cartera al corriente a un tercero Usuario de una Sociedad.

La venta obedece a decisiones de inversión por parte del Otorgante y no por una experiencia desfavorable con el Cliente.

El saldo del crédito vendido o cedido deberá reportarse en ceros.

Se deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona, empresa o institución a la que se haya vendido o cedido la cartera, así como la fecha en que se celebró la cesión o venta.

La actualización de la información que envíe el adquirente o cesionario a las Sociedades respecto de los créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse mediante el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión.

- Pago Actual = V
- Saldo Actual = 0
- Saldo Vencido = 0
- Monto a Pagar = 0
- Fecha de Cierre = Fecha en que se vendió o cedió la cartera.

Copia No Controlada

Clave	Descripción	Tipo de Cuenta	Comentario	Uso
CC	Cuenta cancelada o cerrada	Todos	Crédito cerrado a solicitud del Cliente o por decisión del Usuario. La cuenta debe reportarse con fecha de cancelación/cierre y a partir de esa fecha, deja de existir relación jurídica con el Cliente, por lo tanto deja de reportarse a una Sociedad.	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0 Fecha de cierre = Fecha de cancelación del crédito.
CD	Convenio y disminución de pago	Hipotecario de Gobierno	Disminución del monto a pagar debido a un acuerdo con la Entidad Gubernamental y ajuste al plan de pagos. El crédito cuenta con un convenio que disminuye su factor de pago.	
CL	Cuenta cerrada que estuvo en cobranza y fue pagada totalmente sin causar quebranto	Todos	El cliente dejó de pagar, por lo que el crédito fue enviado al área de cobranza, sin causar quebranto. El crédito actualmente se encuentra cerrado y pagado en su totalidad, por lo que no se reporta saldo vencido. Esta cuenta, deberá reportarse en ceros.	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0 Fecha de cierre = Fecha en que se cerró o liquidó el crédito
CO	Crédito en Controversia	Todos	<p>Se considerará que un crédito está en controversia cuando exista incertidumbre jurídica sobre la propiedad de los derechos de cobro derivados del mismo, sin importar si el acreditado es persona moral o física.</p> <p>El crédito en controversia puede estar asociado a diferentes registros reportados por distintos Usuarios, por lo que los historiales de crédito pueden no reflejar con precisión el comportamiento de pago del acreditado.</p> <p>Es necesario que el Usuario analice de manera conjunta los historiales crediticios de dichos registros, considerando para cada período el mejor comportamiento de pago exhibido.</p> <p>Se recomienda al acreditado acudir a la autoridad correspondiente (CONDUSEF/PROFECO) para recibir mayor orientación al respecto.</p>	

Clave	Descripción	Tipo de Cuenta	Comentario	Uso
CV	Cuenta que no está al corriente vendida o cedida a un usuario de una Sociedad.	Todos	<p>El Acreedor vendió su cartera con problemas de pago a un tercero Usuario de una Sociedad.</p> <p>El saldo del crédito deberá reportarse en ceros.</p> <p>El Usuario deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona, empresa o institución, a la que se haya vendido o cedido la cartera, así como la fecha en que se celebró la cesión o venta.</p> <p>La actualización de la información que envíe el adquiriente o cesionario a las Sociedades respecto de los créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse mediante el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = 01,02,...,84 (al momento de la venta) Saldo Actual = 0 Saldo Vencido \geq 0 (Saldo que debía el consumidor al momento de la venta, dato solo informativo) Monto a Pagar = 0 Fecha de Cierre = Fecha en que se vendió o cedió.
FD	Cuenta Fraudulenta	Todos	El crédito se utilizó fraudulentamente por el Cliente y fue declarado conforme a sentencia judicial.	<ul style="list-style-type: none"> Monto a Pagar = La cantidad de pago que solicite el otorgante.
FN	Fraude no Atribuible al Consumidor	Todos	El Cliente perdió o le robaron identificaciones o información con las cuales se cometió un fraude en su contra.	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0
FP	Fianza pagada	Todos	El Cliente contrató una fianza para garantizar el cumplimiento de pago de un producto o servicio. Dicha fianza se hizo efectiva y el cliente no ha liquidado su obligación con la Afianzadora. (Clave a reportar por la afianzadora).	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0

Clave	Descripción	Tipo de Cuenta	Comentario	Uso
FR	Adjudicación o aplicación de garantía	Todos	<p>El bien fue adjudicado por el Usuario o se aplicaron las garantías del crédito por falta de pago, mediante un proceso judicial de cobro.</p> <p>En caso de que el saldo vencido no haya sido cubierto totalmente al momento de la adjudicación del bien, se reportará dicho monto.</p>	<p>Cuando la deuda no fue cubierta</p> <ul style="list-style-type: none"> Pago Actual \leq V. Saldo Actual = 0 Saldo Vencido \geq 0 (Saldo que debía al momento de la adjudicación) Monto a Pagar = 0 Reportar fecha de cierre. <p>Cuando la deuda fue cubierta en su totalidad</p> <ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V. Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0 Reportar fecha de cierre
GP	Ejecución de Garantía Prendaria o Fiduciaria en Pago por Crédito	Todos	<p>El Pago de crédito se realizó mediante la ejecución de la garantía prendaria o fiduciaria ya sea por cuenta del otorgante del crédito o a través de un tercero.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Saldo Actual = 0 Monto a Pagar = 0 Pago Actual = V Saldo Vencido = 0 <p>Reportar fecha de cierre</p>
IA	Cuenta Inactiva	Revolvente, sin límite Preestablecido	<p>La línea de crédito no está siendo utilizada por el cliente.</p> <p>El saldo de la cuenta deberá reportarse en ceros.</p> <p>La cuenta no deberá mostrar ningún movimiento anterior a 90 días, contado a partir de la fecha de reporte.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0

IM	Integrante causante de mora	Todos	Integrante de un grupo solidario o de banca comunal causante de mora.	<ul style="list-style-type: none"> • Pago actual = 01, 02,....., 84 • Saldo Actual > 0 • Saldo Vencido > 0 • Monto a Pagar > 0
----	-----------------------------	-------	---	---

IS	Integrante que fue subsidiado para evitar mora	Todos	Integrante de un grupo solidario o de banca comunal subsidiado para evitar la mora de crédito. El Usuario deberá incorporar la clave solo para el integrante del grupo solidario o de banca comunal que haya sido subsidiado para evitar la mora del crédito.	<ul style="list-style-type: none"> • Saldo Actual => 0 • Saldo Vencido = 0 • Monto a Pagar =>0 • Pago Actual = V
----	--	-------	---	--

Copia No Controlada

Clave	Descripción	Tipo de Cuenta	Comentario	Uso
LC	Convenio de finiquito o pago menor acordado con el Consumidor	Todos	<p>Se negoció el adeudo remanente con base en una quita, condonación o descuento a solicitud del Cliente y/o un convenio de finiquito.</p> <p>En su caso, el Usuario deberá reportar el monto de la quita, condonación o descuento.</p> <p>El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la quita, condonación o descuento, con fecha de cierre y, en su caso, crear y reportar otro registro, señalando el mismo número del crédito objeto de la quita, condonación o descuento y/o del convenio de finiquito para reflejar el nuevo comportamiento de pago.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = Monto del importe menor condonado por el otorgante Monto a Pagar = 0 Fecha de cierre = Fecha de cierre o condonación.
LG	Pago menor por programa institucional o de gobierno, incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales	Todos	<p>Se negoció el adeudo con base en una quita, condonación o descuento derivado de un programa propio del Usuario o como resultado de un programa de apoyo Gubernamental incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales.</p> <p>El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la quita, condonación o descuento, con fecha de cierre y, en su caso, crear y reportar otro registro, señalando el mismo número del crédito objeto de la quita, condonación o descuento, para reflejar el nuevo comportamiento de pago.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0 Fecha de cierre
LO	En Localización	Todos	EL Usuario no ha podido localizar al cliente, titular de la cuenta.	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = 01, 02, ..., 84 Saldo Actual > 0 Monto a Pagar > 0 Saldo Vencido > 0
LS	Tarjeta de Crédito Extraviada o Robada	Revólvente, Sin Límite Preestablecido	<p>Tarjeta de crédito o de servicio extraviada o robada.</p> <p>El número de cuenta no deberá ser igual al de la tarjeta de reposición.</p> <p>El usuario deberá reportar la fecha de robo o extravío, como fecha de cierre.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a pagar = 0 Fecha de cierre = Fecha de robo o extravío

Clave	Descripción	Tipo de Cuenta	Comentario	Uso
NA	Cuenta al corriente vendida o cedida a un NO Usuario de una Sociedad	Todos	<p>El Usuario vendió su cartera al corriente a un tercero NO Usuario de una Sociedad. La venta obedece a decisiones de inversión por parte del Usuario y no por una experiencia desfavorable con el Cliente. El saldo del crédito deberá reportarse en ceros.</p> <p>El Usuario deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona, empresa o institución a la que se haya vendido o cedido la cartera, así como la fecha en que se celebró la cesión o venta.</p> <p>La actualización de la información que envíe el adquiriente o cesionario a las Sociedades relacionada con los créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse mediante el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión. En caso de que la información no pueda ser actualizada, la Sociedad deberá incluir una leyenda que así lo aclare.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0 Fecha de cierre = Fecha en que vendió o cedió la cartera.
NV	Cuenta que no está al corriente vendida o cedida a un NO Usuario de una Sociedad	Todos	<p>El Usuario vendió su cartera con problemas de pago a un tercero NO Usuario de una Sociedad. El saldo del crédito deberá reportarse en ceros. Se deberá incluir el nombre, domicilio y Registro Federal de Contribuyentes de la persona a la que se haya vendido o cedido la cartera, así como la fecha en que se celebró la cesión o venta. La actualización de la información que envíe el adquiriente o cesionario a las Sociedades relacionada con los créditos vendidos o cedidos, deberá efectuarse mediante el mismo número asignado al crédito objeto de la venta o cesión. En caso de que la información no pueda ser actualizada, la Sociedad deberá incluir una leyenda que así lo aclare.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = 01,02,.....,84 Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = Saldo que debía al momento de la cesión o venta Monto a Pagar = 0 Fecha de cierre = Fecha en que se vendió o cedió,
PC	Cuenta en Cobranza	Todos	<p>El cliente dejó de pagar, por lo que el crédito fue enviado y se encuentra en el área de cobranza. La clave deberá ser eliminada cuando la cuenta se ponga al corriente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = 01, 02,....., 84 Monto a Pagar = La cantidad de pago que solicite el Otorgante Saldo Actual > 0 Saldo Vencido > 0

Clave	Descripción	Tipo de Cuenta	Comentario	Uso
PD	Prórroga otorgada debido a un desastre natural	Hipotecario de Gobierno	Los apoyos DENA cubren las viviendas que hayan tenido daño masivo, es decir, si además de la casa se dañaron otras con crédito de Entidades Gubernamentales	
PE	Prórroga otorgada al acreditado por situaciones especiales	Hipotecario de Gobierno	Prórroga por huelga Prórroga con intereses con y sin capitalización.	
PI	Prórroga otorgada al acreditado por invalidez, defunción	Hipotecario de Gobierno	<p>Si el acreditado llega a tener una incapacidad total permanente que le impida desempeñar cualquier trabajo y cumple con los requisitos legales establecidos, la Entidad Gubernamental, a solicitud del acreditado, libera el adeudo y cancela el crédito.</p> <p>Si el acreditado llega a tener una incapacidad parcial permanente del 50% o más, o una invalidez definitiva, la Entidad Gubernamental apoya con una prórroga especial hasta por dos años, durante la cual no tendrá que pagar el crédito y no se le generaran intereses. Si al término de ese tiempo el acreditado no ha vuelto a tener una relación laboral y cumple con los requisitos legales establecidos, la Entidad Gubernamental, a solicitud del acreditado, libera el adeudo y cancela el crédito.</p> <p>Si el acreditado llega a fallecer, la Entidad Gubernamental, a solicitud de los beneficiarios del acreditado, libera el adeudo y cancela el crédito.</p>	
PR	Prórroga otorgada debido a una pérdida de relación laboral	Hipotecario de Gobierno	<p>De acuerdo con la legislación aplicable, cuando un trabajador pierde su empleo, éste tiene derecho a disponer de una prórroga para el pago de su crédito por 12 meses consecutivos o 24 como máximo durante la vida del crédito.</p> <p>Durante la prórroga total no se será requerido al acreditado el pago periódico, pero su adeudo se incrementará por la acumulación de intereses, es decir, que al término de la prórroga el saldo del crédito será mayor que cuando ésta empezó y aumentará el plazo en que se terminará de pagar el crédito.</p>	

Clave	Descripción	Tipo de Cuenta	Comentario	Uso
RA	Cuenta reestructurada sin pago menor, por programa institucional o gubernamental, incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales	Todos	Se negoció una reestructura promovida por el Usuario, en razón de un programa propio o producto de un programa de apoyo Gubernamental, incluyendo los apoyos a damnificados por catástrofes naturales. Estas cuentas, no han reportado pagos menores (quitas, condonaciones o descuentos). El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la reestructura con fecha de cierre y simultáneamente crear y reportar otro registro para reflejar el nuevo comportamiento de pago utilizando el mismo número de cuenta o algún dato que permita identificar la liga entre ambos registros. El registro que permanece con la clave de reestructura, no deberá reflejar ninguna información referente al estado y saldo del crédito.	<ul style="list-style-type: none"> Pago actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0 Fecha de cierre = Fecha de la reestructura Cuenta nueva <ul style="list-style-type: none"> Pago actual = V Saldo Actual > 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar > 0 Sin fecha de cierre Sin clave de observación Numero Cuenta Anterior = Cuenta anterior
RI	Robo de identidad	Todos	El crédito se otorgó fraudulentamente con documentación falsa del Cliente.	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0
RF	Resolución judicial favorable al cliente	Todos	Cliente que obtuvo una resolución judicial favorable respecto de un crédito. Se debe eliminar toda referencia a un incumplimiento. Se deben considerar las cuentas reestructuradas derivadas de un proceso judicial favorable al Cliente.	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0
RN	Cuenta reestructurada debido a un proceso judicial	Todos	<p>El crédito fue reestructurado debido a la conclusión de un proceso judicial. Sin incluir aquellas cuentas reestructuradas derivadas de un proceso judicial favorable al Cliente.</p> <p>El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la reestructura con fecha de cierre y simultáneamente crear y reportar otro registro para reflejar el nuevo comportamiento de pago, utilizando el mismo número de cuenta o algún dato que permita identificar la liga entre ambos registros.</p> <p>El registro que permanece con la clave de reestructura, no deberá reflejar ninguna información referente al estado y saldo del crédito.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Pago actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0 Fecha de cierre = Fecha de la reestructura Cuenta nueva <ul style="list-style-type: none"> Pago actual = V Saldo Actual > 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar > 0 Sin fecha de cierre Sin clave de observación Numero Cuenta Anterior = Cuenta anterior

Clave	Descripción	Tipo de Cuenta	Comentario	Uso
RV	Cuenta reestructurada sin pago menor por modificación de la situación del cliente, a petición de éste	Todos	<p>La cuenta se reestructuró debido a que se modificó la situación del cliente a petición de este último. Estas cuentas, no han reportado pagos menores (quitas, condonaciones o descuentos). El Usuario deberá reportar por última vez el crédito objeto de la reestructura con fecha de cierre y simultáneamente crear y reportar otro registro para reflejar el nuevo comportamiento de pago, utilizando el mismo número de cuenta o algún dato que permita identificar la liga entre ambos registros.</p> <p>El registro que permanece con la clave de reestructura, deberá guardar el último estado reportado por el Usuario, a fin de que se identifique si estaba vigente o vencido al momento de la reestructura.</p>	<p>Cuenta actual</p> <ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0 Reportar fecha de cierre Reportar Clave de Observación = RV <p>Cuenta nueva</p> <ul style="list-style-type: none"> Pago actual = V Saldo Actual > 0 Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar > 0 Sin fecha de cierre.
SG	Demanda por el Otorgante	Todos	Demanda interpuesta por el Usuario de crédito en contra del Cliente. La información se actualizará de acuerdo al resultado de la demanda.	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = 01, 02, ..., 84 Saldo Actual > 0 Saldo Vencido > 0 Monto a Pagar > 0
UP	Cuenta que causa quebranto	Todos	El saldo del crédito es reportado como pérdida total por el Usuario.	<ul style="list-style-type: none"> Pago actual = 01, 02, ..., 84 Saldo actual > 0 Saldo vencido > 0 Fecha de cierre = Fecha de cierre o bien puede dejarse abierta.
VR	Dación en Pago o Renta	Hipotecario, Pagos Fijos	Dación en pago ofrecida por el Cliente a causa de incapacidad de pago del Cliente o bien, en caso de créditos hipotecarios, cuando el Usuario recuperó la posesión del bien mediante un proceso especial de cobranza y se lo está arrendando al mismo Cliente. Cuando el saldo deudor no haya sido cubierto totalmente con la dación en pago, se deberá reportar el monto del saldo no cubierto.	<ul style="list-style-type: none"> Pago Actual = V Saldo Actual = Saldo no cubierto Saldo Vencido = 0 Monto a Pagar = 0

Nota: La tabla de Claves de Observación referida en el presente anexo ha sido extraída del documento CN-01-0005 (Anexo 8.1)

Anexo B

El siguiente ejemplo muestra el contenido de un archivo de carga, con un solo registro.

```
<?xmlversion="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<Carga xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:noNamespaceSchemaLocation="/Carga.xsd">
  <Encabezado>
    <ClaveOtorgante>0000701008</ClaveOtorgante>
    <NombreOtorgante>MuebleriaHernandez</NombreOtorgante>
    <IdentificadorDeMedio>AZ</IdentificadorDeMedio>
    <FechaExtraccion>20030603</FechaExtraccion>
    <NotaOtorgante>Las cintas se entregaran por medio de paqueteria</NotaOtorgante>
    <Version>4</Version>
  </Encabezado>
  <Personas>
    <Persona>
      <Nombre>
        <ApellidoPaterno>CERVANTES</ApellidoPaterno>
        <ApellidoMaterno>LUNA</ApellidoMaterno>
        <ApellidoAdicional>FLORES</ApellidoAdicional>
        <Nombres>ARACELI</Nombres>
        <FechaNacimiento>19750508</FechaNacimiento>
        <RFC>CELA750508122</RFC>
        <CURP>CELA750508MDFRNR09</CURP>
        <NumeroSeguridadSocial>20064184494</NumeroSeguridadSocial>
        <Nacionalidad>MX</Nacionalidad>
        <Residencia>1</Residencia>
        <NumeroLicenciaConducir>C03935690</NumeroLicenciaConducir>
        <EstadoCivil>C</EstadoCivil>
        <Sexo>F</Sexo>
        <ClaveElectorIFE>CRLUAR75050809M700</ClaveElectorIFE>
        <NumeroDependientes>2</NumeroDependientes>
        <FechaDefuncion/>
        <IndicadorDefuncion/>
        <TipoPersona>PF</TipoPersona>
      </Nombre>
      <Domicilios>
        <Domicilio>
          <Direccion>RIO AYOTLA MZ 46 LT 9</Direccion>
          <ColoniaPoblacion>PETROLERA AMPLIACION</ColoniaPoblacion>
```


<DelegacionMunicipio>**AZCAPOTZALCO**</DelegacionMunicipio>
<Ciudad>**MEXICO**</Ciudad>
<Estado>**CDMX**</Estado>
<CP>**02470**</CP>
<FechaResidencia>**19991230**</FechaResidencia>
<NumeroTelefono>**53833570**</NumeroTelefono>
<TipoDomicilio>**C**</TipoDomicilio>
<TipoAsentamiento>**7**</TipoAsentamiento>
<OrigenDomicilio>**MX**</OrigenDomicilio>
</Domicilio>
<Domicilio>
<Direccion>**JARDINES 13**</Direccion>
<ColoniaPoblacion>**UNIDAD PEMEX**</ColoniaPoblacion>
<DelegacionMunicipio>**AZCAPOTZALCO**</DelegacionMunicipio>
<Ciudad>**MEXICO**</Ciudad>
<Estado>**CDMX**</Estado>
<CP>**02419**</CP>
<FechaResidencia>**19920723**</FechaResidencia>
<NumeroTelefono>**53822345**</NumeroTelefono>
<TipoDomicilio>**C**</TipoDomicilio>
<TipoAsentamiento>**14**</TipoAsentamiento>
<OrigenDomicilio>**MX**</OrigenDomicilio>
</Domicilio>
</Domicilios>
<Empleos>
<Empleo>
<NombreEmpresa>**PANADERIA LA IDEAL**</NombreEmpresa>
<Direccion>**AMATISTA 45**</Direccion>
<ColoniaPoblacion>**HACIENDA DEL ROSARIO**</ColoniaPoblacion>
<DelegacionMunicipio>**AZCAPOTZALCO**</DelegacionMunicipio>
<Ciudad>**MEXICO**</Ciudad>
<Estado>**CDMX**</Estado>
<CP>**02420**</CP>
<NumeroTelefono>**53941124**</NumeroTelefono>
<Extension>**1013**</Extension>
<Fax>**53941124**</Fax>
<Puesto>**CAJERA**</Puesto>
<FechaContratacion>**20020727**</FechaContratacion>
<ClaveMoneda>**MX**</ClaveMoneda>
<SalarioMensual>**7000**</SalarioMensual>
<FechaUltimoDiaEmpleo></FechaUltimoDiaEmpleo>

<FechaVerificacionEmpleo>**20030225**</FechaVerificacionEmpleo>
<OrigenRazonSocial>**MX**</OrigenRazonSocial>
</Empleo>
<Empleo>
 <NombreEmpresa>**ZAPATERIA SAN MARTIN**</NombreEmpresa>
 <Direccion>**LERDO DE TEJADA 73**</Direccion>
 <ColoniaPoblacion>**AZCAPOTZALCO 2000**</ColoniaPoblacion>
 <DelegacionMunicipio>**AZCAPOTZALCO**</DelegacionMunicipio>
 <Ciudad>**MEXICO**</Ciudad>
 <Estado>**CDMX**</Estado>
 <CP>**02420**</CP>
 <NumeroTelefono>**53822290**</NumeroTelefono>
 <Extension>**1345**</Extension>
 <Fax>**53822290**</Fax>
 <Puesto>**VENDEDORA**</Puesto>
 <FechaContratacion>**19981212**</FechaContratacion>
 <ClaveMoneda>**MX**</ClaveMoneda>
 <SalarioMensual>**5000**</SalarioMensual>
 <FechaUltimoDiaEmpleo>**20020616**</FechaUltimoDiaEmpleo>
 <FechaVerificacionEmpleo>**20001122**</FechaVerificacionEmpleo>
 <OrigenRazonSocial>**MX**</OrigenRazonSocial>
</Empleo>
</Empleos>
<Cuenta>
 <ClaveActualOtorgante>**0000701008**</ClaveActualOtorgante>
 <NombreOtorgante>**MuebleriaHernandez**</NombreOtorgante>
 <CuentaActual>**000120110000735485**</CuentaActual>
 <TipoResponsabilidad>**I**</TipoResponsabilidad>
 <TipoCuenta>**F**</TipoCuenta>
 <TipoContrato>**CC**</TipoContrato>
 <ClaveUnidadMonetaria>**MX**</ClaveUnidadMonetaria>
 <ValorActivoValuacion>**1099**</ValorActivoValuacion>
 <NumeroPagos>**26**</NumeroPagos>
 <FrecuenciaPagos>**S**</FrecuenciaPagos>
 <MontoPagar>**54**</MontoPagar>
 <FechaAperturaCuenta>**20021229**</FechaAperturaCuenta>
 <FechaUltimoPago>**20030613**</FechaUltimoPago>
 <FechaUltimaCompra>**20021229**</FechaUltimaCompra>
 <FechaCierreCuenta>**20030617**</FechaCierreCuenta>
 <FechaCorte>**20030602**</FechaCorte>
 <Garantia>**BIC MAGISTRONI KIRIUM R20 D/S**</Garantia>

```

<CreditoMaximo>1450</CreditoMaximo>
<SaldoActual>0</SaldoActual>
<LimiteCredito>1450</LimiteCredito>
<SaldoVencido>0</SaldoVencido>
<NumeroPagosVencidos>0</NumeroPagosVencidos>
<PagoActual>V</PagoActual>
<HistoricoPagos>VVVVVVVV0201VVVV0201VVV01VV</HistoricoPagos>
<ClavePrevencion></ClavePrevencion>
<TotalPagosReportados>26</TotalPagosReportados>
<ClaveAnteriorOtorgante></ClaveAnteriorOtorgante>
<NombreAnteriorOtorgante></NombreAnteriorOtorgante>
<NumeroCuentaAnterior></NumeroCuentaAnterior>
<FechaPrimerIncumplimiento>20030120</FechaPrimerIncumplimiento>
<SaldoInsoluto>0</SaldoInsoluto>
<MontoUltimoPago>0</MontoUltimoPago>
<FechaIngresoCarteraVencida>20150101</FechaIngresoCarteraVencida>
<MontoCorrespondienteIntereses>1000</MontoCorrespondienteIntereses>
<FormaPagoActualIntereses>200</FormaPagoActualIntereses>
<DiasVencimiento>0</DiasVencimiento>
<PlazoMeses>24</PlazoMeses>
<MontoCreditoOriginacion>5000</MontoCreditoOriginacion>
<Correoelectronico>ejemplo@hotmail.com</Correoelectronico>
</Cuenta>
</Persona>
</Personas>
<CifrasControl>
  <TotalSaldosActuales>0</TotalSaldosActuales>
  <TotalSaldosVencidos>0</TotalSaldosVencidos>
  <TotalElementosNombreReportados>1</TotalElementosNombreReportados>
  <TotalElementosDireccionReportados>3</TotalElementosDireccionReportados>
  <TotalElementosEmpleoReportados>3</TotalElementosEmpleoReportados>
  <TotalElementosCuentaReportados>1</TotalElementosCuentaReportados>
  <NombreOtorgante>MuebleriaHernandez</NombreOtorgante>
  <DomicilioDevolucion>Instalaciones de la empresa</DomicilioDevolucion>
</CifrasControl>
</Carga>

```

RESUMEN DE MODIFICACIONES

VERSION	8.0	9.0	10.0	11.0	12.0	13.0
FECHA	20/11/14	12/02/15	10/08/15	03/11/15	23/02/17	24/08/2017

VERSION	PÁGINA	CAMBIOS REALIZADOS
8.0		<ul style="list-style-type: none"> Para Entidades Financieras, los siguientes elementos cambian a requeridos: <ul style="list-style-type: none"> ✓ RFC ✓ Fecha de Nacimiento ✓ Colonia ✓ Delegación o Municipio ✓ Ciudad ✓ Nombre de la Empresa ✓ Fecha del último Pago ✓ Saldo Vencido ✓ Fecha del primer incumplimiento ✓ Monto del Último Pago Incorporación de elementos: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Monto del Crédito a la originación ✓ Plazo en meses <p>Se incluyen adecuaciones al manual para mejorar la comprensión y que sea más amigable al Usuario.</p>
9.0	Todas	<ul style="list-style-type: none"> Cambio de formato por ser de Uso Público Se incluye Tabla de Nacionalidades Se incluye el campo NSS <p>Se incluyen adecuaciones al manual para mejorar la comprensión y que sea más amigable al Usuario.</p>
10.0	Todas	Actualización de Tabla Claves de Observación
11.0	Todas	<ul style="list-style-type: none"> Se incluyen nuevos elementos al esquema <ul style="list-style-type: none"> ✓ Origen Domicilio ✓ Origen Razón Social ✓ Fecha Ingreso Cartera Vencida ✓ Monto Correspondiente Intereses ✓ Forma Pago Actual Intereses ✓ Dias Vencimiento Correo Electrónico Incorporación de nueva clave de observación (GP).
11.0	Todas	<ul style="list-style-type: none"> Revisión anual sin cambios 02/02/2017

VERSION	PÁGINA	CAMBIOS REALIZADOS
12.0		<ul style="list-style-type: none">• Cambios en el elemento Estado, de DF a CDMX.
13.0	Todas	<ul style="list-style-type: none">• Se incorpora nueva validación para el elemento Fecha Defunción.• Se incluyen adecuaciones al manual para mejorar la comprensión y que sea más amigable al Usuario.

Copia No Controlada