

La Paz, 24 de marzo de 2015

CARTA CIRCULAR / ASFI/DEP / CC-1253 / 2015

Señores

Presente

REF: TRÁMITE N° T-28732
INFORMACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

Señores:

En el marco de las atribuciones conferidas a esta Autoridad de Supervisión en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, se instruye a las Entidades de Intermediación Financiera remitir información de la cartera de créditos en dos archivos de acuerdo con las estructuras y especificaciones del anexo adjunto.

Información a remitir:

- Archivo 1: Saldos de la cartera de créditos empresarial, PYME y microcrédito;
- Archivo 2: Saldos de la cartera de créditos de consumo y vivienda.

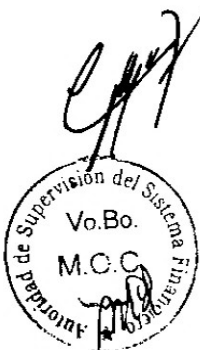
Periodicidad:

- Semanal: Con corte al día viernes de cada semana.
- Mensual: Con corte al último día del mes.

Plazo:

- Semanal: Hasta el segundo día hábil de la siguiente semana.
- Mensual: Hasta el quinto día hábil del siguiente mes.

Para el envío de los reportes, se debe considerar los siguientes aspectos:



(Oficina Central) La Paz Plaza Isabel La Católica N° 2507, Telf: (591-2) 2174444 - 2431919, Fax: (591-2) 2430028, Casilla N° 447 - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnen, Telf: (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Suazo, Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3, Telf: (591-2) 2311818, Casilla N° 6118. **El Alto** Av. Héroes del Km. 7 N° 11, Villa Bolívar "A", Telf: (591-2) 2821484. **Potosí** Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Telf: (591-2) 6230858. **Oruro** Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, of. 307 Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. **Santa Cruz** Av. Irala N° 585, of. 201, Casilla N° 1359, Telf: (591-3) 3336288, Fax: (591-3) 3336289. **Cobija** Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América), Telf: (591-3) 8424841. **Trinidad** Calle La Paz esq. Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1, Telf/Fax: (591-3) 4629659. **Cochabamba** Av. Salamanca esq. Lanza, Edif. CIC, Piso 4, Telf: (591-4) 4583800, Fax: (591-4) 4584506. **Sucre** Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz), Telf: (591-4) 6439777- 6439775 - 6439774, Fax: (591-4) 6439776. **Tarija** Calle Ingavi N° 282 esq. Méndez, Telf: (591-4) 6113709. **Línea Gratuita:** 800 103 103 - **Sitio web:** www.asfi.gob.bo

1) Primer reporte

- Archivo 1: Correspondiente al stock de los saldos de la cartera de créditos empresarial, PYME y microcrédito;
- Archivo 2: Correspondiente al stock de los saldos de la cartera de créditos de consumo y vivienda;
- **Plazo:** 7 de abril de 2015;
- **Corte:** Al 31/03/2015.

2) Segundo y posteriores reportes

- Archivo 1: Correspondiente al stock de los saldos de la cartera de créditos empresarial, PYME y microcrédito;
- Archivo 2: Correspondiente al stock de los saldos de la cartera de créditos de consumo y vivienda;
- **Plazo:** Semanal, hasta las 14:00 horas del segundo día hábil de la semana siguiente. Mensual, hasta las 24:00 horas del quinto día hábil del mes siguiente;
- **Corte:** Al día viernes de cada semana y para el mensual al último día de cada mes;
- **Periodicidad:** Semanal y mensual.

3) Modo de envío

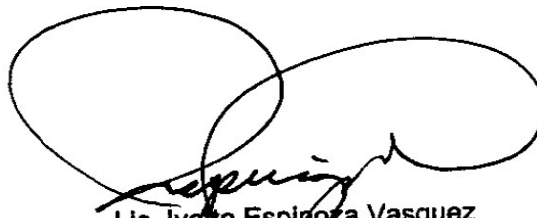
- Mediante el Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP) en su modalidad web (<https://www.asfi.gob.bo/SCIP>), utilizando el rol OperadorEnvío, mismo que deberá ser asignado a través del Módulo de Administración de Claves.

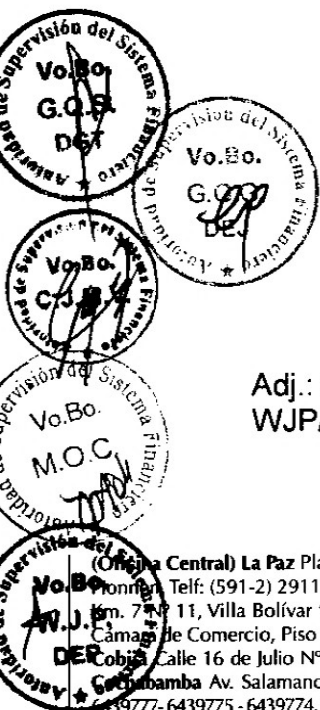
La funcionalidad necesaria para el envío de esta información, a través del SCIP, estará disponible en el sistema a partir del día jueves 2 de abril de 2015. Asimismo, el manual de usuario del SCIP se encuentra disponible en la red Supernet en la sección de **Aplicaciones y Manuales de ASFI**, el cual incluye el detalle necesario para el envío de información y otras funcionalidades.



Finalmente, indicar que las consultas técnicas relacionadas con el sistema de información deberán realizarse al número telefónico 2174444, interno 1650.

Atentamente,


Lic. Ivette Espinoza Vasquez
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



Adj.: Lo citado.
WJP/MOC/FHP

Formato para el reporte de "Cartera de créditos empresariales, PYME y microcrédito"

Para el reporte de Cartera de créditos empresariales, PYME y microcrédito se ha definido una estructura mediante la cual se generará un archivo en formato ASCII (texto plano) separado por comas, el mismo que debe ser remitido a través del Sistema de Captura de Información Periódica. En este archivo debe reportarse con una periodicidad semanal y mensual, el stock de créditos que conforman la Cartera de créditos a empresarial, PYME y microcrédito, considerando las especificaciones detalladas a continuación:

Nombre del archivo

Debe conformarse de la siguiente manera:

CPAAAAMMDDA.CCCCC

Dónde:

- CP** = Prefijo que identifica al grupo de información de "Cartera de créditos empresariales, PYME y microcrédito".
- AAAA** = Año de la fecha de corte a la que corresponde la información reportada.
- MM** = Mes de la fecha de corte a la que corresponde la información reportada.
- DD** = Día de la fecha de corte a la que corresponde la información reportada.
- A** = Código que identifica al agregado de los créditos que conforman la Cartera de Empresas.
- .** = Separador de nombre y extensión del archivo.
- CCCC** = Código de envío asignado.

a. Campos

Los campos que componen el archivo y la especificación de cada uno, se expone a continuación:

	No.	Código	Descripción	Tipo	Tamaño	Validaciones y ejemplos
PK	1	DPRDO	Fecha de corte a la que corresponde la información reportada.	TEXTO	10	Valores Permitidos: La fecha de corte debe corresponder a: Reporte semanal: Al viernes de cada semana. Reporte mensual: Al último día del mes Ejemplos: Para la primera semana del mes de abril de 2015, la fecha de corte sería: 2015-04-03 Para la segunda semana del mes de abril de 2015, la fecha de corte sería: 2015-04-10 Para la tercera semana del mes de abril de 2015, la fecha de corte sería: 2015-04-17 Para la cuarta semana del mes de abril de 2015, la fecha de corte sería: 2015-04-24 Para el mensual (abril) sería la del último día del mes abril de 2015, la fecha de corte sería: 2015-04-30

						(Formato: aaaa-MM-dd)
PK	2	CODENVIO	Identificador único de la Entidad para el envío de información a ASFI.	TEXTO	5	Valores Permitidos: De acuerdo al Detalle de Códigos para el Envío de Información disponible en www.asfi.gob.bo dentro de Aplicativos->Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP)->SCIP para EIF -> SCIP - Códigos de Envío.. Ejemplos: IBBNB = Banco Nacional de Bolivia.
	3	INIOPE	Inicio de Operación.	TEXTO	1	Valores Permitidos: A = Corresponde a créditos contratados bajo las condiciones establecidas en el D.S. 2055 (otorgados desde el 11 de julio de 2014). B = Corresponde a créditos contratados bajo las condiciones anteriores a lo establecido en el D.S. 2055 (otorgados antes del 11 de julio de 2014). Nota1. Para el tipo A, en el caso de créditos al sector productivo, la entidad debe validar previamente que la tasa pactada corresponda a las tasas establecidas en el D.S. 2055 de acuerdo con el índice de tamaño de empresa. Nota2. Para la definición del valor que tomará el campo, se debe considerar la fecha de inicio de operación reportada o que se reportará a la CIC, aspecto que será sujeto de contraste.
	4	MSALD	Suma del monto del saldo de las operaciones (expresado en bolivianos).	NUM	15,2	Debe ser mayor a cero. Nota: los saldos deben corresponder a la información reportada o a reportar a la CIC.
	5	MCNTR	Suma del monto Contratado de las operaciones (expresado en bolivianos).	NUM	15,2	Debe ser mayor a cero. Nota: los montos deben corresponder a la información reportada o a reportar a la CIC.
	6	EPLZO	Estrato al que pertenece el conjunto de las operaciones, según al plazo de las mismas.	TEXTO	1	Información agregada de la siguiente manera: 1: 1er. estrato: Operaciones que tienen plazo menor o igual a un año. 2: 2do. estrato: Agregación de las operaciones que tienen plazo mayor a un año y menor o igual a tres años. 3: 3er. estrato: Agregación de las operaciones que tienen plazo mayor a tres años y menor o igual a cinco años. 4: 4to. estrato: Agregación de las operaciones que tienen plazo mayor a cinco años y menor o igual a diez años. 5: 5to. estrato: Agregación de las operaciones que tienen plazo mayor a diez años.
	7	STINT	Sumatoria del producto de la tasa de interés nominal pactada al inicio de la operación por el monto contratado	NUM	5,2	Ejemplos: 0.12 (significa 12%)*85,000=10,200 0.22 (significa 22%)*127,000= 27,940 Si solo fueron estas 2 operaciones, el valor a reportar en este campo sería la suma del resultado de las dos operaciones 38,140 (Es obligatorio registrar dos decimales y no debe ser vacío) Nota: los valores que participan en la operación anterior debe corresponder a la información reportada o a reportar a la CIC.
	8	STINT1	Sumatoria del producto de la tasa de interés efectiva pactada al inicio de la operación por el monto contratado	NUM	5,2	Ejemplos: 0.12 (significa 12%)*85,000=10,200 0.22 (significa 22%)*127,000= 27,940 Si solo fueron estas 2 operaciones, el valor a reportar en este campo sería la suma del resultado de las dos operaciones 38,140 (Es obligatorio registrar dos decimales y no debe ser vacío)

9	CLCLZ	Código de departamento donde fueron otorgadas las operaciones crediticias.	TEXTO	2	Valores Permitidos: 01 = Chuquisaca 02 = La Paz 03 = Cochabamba 04 = Oruro 05 = Potosí 06 = Tarija 07 = Santa Cruz 08 = Beni 09 = Pando Nota: Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC.
10	CMNDA	Moneda en la que se pactaron las operaciones.	TEXTO	1	Valores Permitidos: De acuerdo con la tabla RPT019 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp).
11	CTCRE	Código Tipo de Crédito.	TEXTO	2	Valores Permitidos: Según tabla RPT053 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp) en lo que corresponde a los créditos empresariales, PYME y microcrédito. Nota: Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC.
12	COCRE	Código de objeto del crédito.	TEXTO	3	Valores Permitidos: Según tabla RPT139 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp) en lo que corresponde a los créditos empresariales, PYME y microcrédito. Nota: Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC.
13	TEMP	El tamaño de la actividad del prestatario.	NUM	1	Tamaño de la empresa: 1: Microempresa 2: Pequeña empresa 3: Mediana empresa 4: Gran empresa Se validará que el dato sea mayor a 0 y menor a 5. Nota: Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC. Debe calcularse con base en el índice establecido en el Artículo 2, Sección 8, Capítulo IV, Título II, Libro 3 de la RNSF, donde: <ul style="list-style-type: none"> • Microempresa: $0 < \text{Índice} \leq 0.035$; • Pequeña empresa: $0.035 < \text{Índice} \leq 0.115$; • Mediana empresa: $0.115 < \text{Índice} \leq 1.00$; • Gran empresa: $\text{Índice} > 1.00$.
14	CAECO	Código de la actividad económica (CAEDEC) principal del obligado según tabla RPT004.	TEXTO	5	Según tabla RPT004 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp). Nota: Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC, para las categorías A a la Z del CAEDEC de ASFI.
15	CAECD	Código de actividad económica (CAEDEC) a la que está destinada la operación según tabla RPT004.	TEXTO	6	Según tabla RPT004 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp). Nota: Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC, para las categorías A a la Z del CAEDEC de ASFI.
16	SNROPE	Número de operaciones de crédito otorgadas	NUM	5	Nota: Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC, para las categorías A a la Z del CAEDEC de ASFI.
17	SECTOR	Área geográfica en la que se otorgó el crédito: U: Urbano	TEXTO	1	Urbano: Aquellas operaciones otorgadas en las Ciudades Capitales de departamento incluido El Alto. Rural: Aquellas operaciones otorgadas en lugares diferentes a las Ciudades Capitales de departamento incluido El Alto.

			R: Rural			
	18	CCCNT	Código de cuenta contable asociada a las operaciones crediticias.	TEXTO	6	Se validará que el campo no sea vacío y que correspondan a las cuentas: 131.00, 133.00 134.00, 135.00, 136.00 y 137.00

PK = Llave primaria (Término técnico que indica que no pueden repetirse los valores contenidos en dichos campos entre registros o filas del archivo).

Aclaraciones adicionales:

- No deben reportarse cabeceras en los archivos (no incluir nombres de campos).
- El primer reporte debe corresponder al stock de la cartera empresarial, PYME y microcrédito, con corte al 31.03.2015.
- A partir del segundo envío, el reporte debe corresponder al stock de la cartera empresarial, PYME y microcrédito, con cortes a:
 - Información Semanal: Al viernes de cada semana;
 - Información Mensual: Al último día de cada mes.
- El separador de campos es el carácter coma (,) y el contenido de cada campo debe estar encerrado entre comillas dobles (por ejemplo: "2014-01-14" o en caso de que el campo esté vacío: "").
- El archivo semanal se contrastará con los saldos de cartera registrados por las EIF en el balance diario.
- El archivo mensual se contrastará con el balance mensual y la central de información crediticia.

Formato para el reporte de "Cartera de Consumo y Vivienda"

Para el reporte de Créditos a los sectores de consumo y vivienda se ha definido una estructura mediante la cual se generará un archivo, en formato ASCII (texto plano) separado por comas y debe ser remitido a través del Sistema de Captura de Información Periódica. En este archivo deben reportarse con una periodicidad semanal y mensual el stock de créditos que conforman la Cartera de créditos de consumo y vivienda considerando las especificaciones detalladas a continuación:

a. Nombre del archivo

Debe conformarse de la siguiente manera:

CHAAAAMMDDA.CCCCC

Dónde:

- CH** = Prefijo que identifica al grupo de información de "Cartera de créditos de consumo y vivienda".
- AAAA** = Año de la fecha de corte a la que corresponde la información reportada.
- MM** = Mes de la fecha de corte a la que corresponde la información reportada.
- DD** = Día de la fecha de corte a la que corresponde la información reportada.
- A** = Código que identifica al agregado de los créditos que conforman la de créditos de consumo y vivienda.
- .** = Separador de nombre y extensión del archivo.
- CCCC** = Código de envío asignado a la entidad.

b. Campos

Los campos que componen el archivo y la especificación de cada uno, se expone a continuación:

	No.	Código	Descripción	Tipo	Tamaño	Validaciones y ejemplos
PK	1	DPRDO	Fecha de corte a la que corresponde la información reportada.	TEXTO	10	<p>Valores Permitidos: La fecha de corte debe corresponder a: Reporte semanal: Al viernes de cada semana. Reporte mensual: Al último día del mes</p> <p>Ejemplos: Para la primera semana del mes de abril de 2015, la fecha de corte sería: 2015-04-03 Para la segunda semana del mes de abril de 2015, la fecha de corte sería: 2015-04-10 Para la tercera semana del mes de abril de 2015, la fecha de corte sería: 2015-04-17 Para la cuarta semana del mes de abril de 2015, la fecha de corte sería: 2015-04-24 Para el mensual (abril) sería la del último día del mes abril de 2015, la fecha de corte sería: 2015-04-30</p>

						(Formato: aaaa-MM-dd)
PK	2	CODENVIO	Identificador único de la Entidad para el envío de información a ASFI.	TEXTO	5	Valores Permitidos: De acuerdo al Detalle de Códigos para el Envío de Información disponible en www.asfi.gob.bo dentro de Aplicativos->Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP)->SCIP para EIF -> SCIP - Códigos de Envío.. Ejemplos: IBBNB = Banco Nacional de Bolivia.
	3	MSALD	Suma del monto del saldo de las operaciones (expresado en bolivianos).	NUM	15,2	Debe ser mayor a cero. Nota: los saldos deben corresponder a la información reportada o a reportar a la CIC.
	4	MCNTR	Suma del monto contratado de las operaciones (expresado en bolivianos).	NUM	15,2	Debe ser mayor a cero. Nota: los montos utilizados por operación debe corresponder a la información reportada o a reportar a la CIC.
	5	EPLZO	Estrato al que pertenece el conjunto de las operaciones, según el plazo de las mismas.	TEXTO	1	Información agregada de la siguiente manera: 1: 1er. estrato: Operaciones que tienen plazo menor o igual a un año. 2: 2do. estrato: Agregación de las operaciones que tienen plazo mayor a un año y menor o igual a tres años. 3: 3er. estrato: Agregación de las operaciones que tienen plazo mayor a tres años y menor o igual a cinco años. 4: 4to. estrato: Agregación de las operaciones que tienen plazo mayor a cinco años y menor o igual a diez años. 5: 5to. estrato: Agregación de las operaciones que tienen plazo mayor a diez años.
	6	STINT	Sumatoria del producto de la tasa de interés nominal pactada al inicio de la operación por el monto contratado	NUM	5,2	Ejemplos: 0.12 (significa 12%)*85,000=10,200 0.22 (significa 22%)*127,000= 27,940 Si solo fueron estas 2 operaciones, el valor a reportar en este campo sería la suma del resultado de las dos operaciones 38,140 (Es obligatorio registrar dos decimales y no debe ser vacío) Nota: los valores que participan en la operación anterior debe corresponder a la información reportada o a reportar a la CIC.
	7	STINT1	Sumatoria del producto de la tasa de interés efectiva pactada al inicio de la operación por el monto contratado	NUM	5,2	Ejemplos: 0.12 (significa 12%)*85,000=10,200 0.22 (significa 22%)*127,000= 27,940 Si solo fueron estas 2 operaciones, el valor a reportar en este campo sería la suma del resultado de las dos operaciones 38,140 (Es obligatorio registrar dos decimales y no debe ser vacío)
	8	CLCLZ	Código de departamento donde fueron otorgadas las operaciones crediticias.	TEXTO	2	Valores Permitidos: 01 = Chuquisaca 02 = La Paz 03 = Cochabamba 04 = Oruro 05 = Potosí 06 = Tarija 07 = Santa Cruz 08 = Beni 09 = Pando Nota: Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC.
	9	CMNDA	Moneda en la que se pactaron las operaciones.	TEXTO	1	Valores Permitidos: De acuerdo la tabla RPT019 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp).

10	CTCRE	Código Tipo de Crédito.	TEXTO	2	Valores Permitidos: Según tabla RPT053 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp) en lo que corresponde a los créditos de consumo y vivienda. Nota: Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC.
11	COCRE	Código de objeto del crédito.	TEXTO	3	Valores Permitidos: Según tabla RPT139 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp) en lo que corresponde a los créditos de consumo y vivienda. Nota: Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC.
12	SNROPE	Número de operaciones de crédito otorgadas	NUM	5	Nota: Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC.
13	SECTOR	Área geográfica en la que se otorgó el crédito: U: Urbano R: Rural	TEXTO	1	U: Urbano , aquellas operaciones otorgadas en las Ciudades Capitales de departamento incluido El Alto. R: Rural , aquellas operaciones otorgadas en lugares diferentes a las Ciudades Capitales de departamento incluido El Alto.
14	CCCNT	Código de cuenta contable asociada a la operación crediticia.	TEXTO	6	Se validará que el campo no sea vacío y que correspondan a las cuentas: 131.00, 133.00 134.00, 135.00, 136.00 y 137.00.
15	CCANT	Código de Cuenta Analítica según tabla RPT155 (para vivienda de interés social).	TEXTO	2	Este campo debe ser llenado solo para las operaciones de vivienda de interés social . 01: Operación nueva . 02: Operación renegociada . 03: Operación no renegociada .
16	CCCNT1	Código de la subcuenta contable asociada a la operación crediticia de vivienda de interés social.	TEXTO	6	Este campo debe ser llenado solo para las operaciones de vivienda de interés social . Se validará que no sea vacío y que correspondan a las subcuentas: 131.30, 131.31, 133.30, 133.31, 134.30, 134.31, 135.37, 135.38, 136.37, 136.38, 137.37 y 137.38.

PK = Llave primaria (Término técnico que indica que no pueden repetirse los valores contenidos en dichos campos entre registros o filas del archivo).

Aclaraciones adicionales:

- No deben reportarse cabeceras en los archivos (no incluir nombres de campos).
- El primer reporte debe corresponder al stock de la cartera empresarial, PYME y microcrédito, con corte al 31.03.2015.
- A partir del segundo envío, el reporte debe corresponder al stock de la cartera empresarial, PYME y microcrédito, con cortes a:
 - Información Semanal: Al viernes de cada semana;
 - Información Mensual: Al último día de cada mes.
- El separador de campos es el carácter coma (,) y el contenido de cada campo debe estar encerrado entre comillas dobles (por ejemplo: "2014-01-14" o en caso de que el campo esté vacío: "").
- El archivo semanal se contrastará con los saldos de cartera registrados por las EIF en el balance diario.
- El archivo mensual se contrastará con el balance mensual y la central de información crediticia.