

La Paz, 24 de abril de 2014  
**CARTA CIRCULAR / ASFI/DEP / 2247 / 2014**

**Señores**

**Presente**

**REF: TRÁMITE N° T-611077**  
**INFORMACIÓN DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL**

Señores:

Considerando las consultas y sugerencias de algunas entidades de intermediación financiera (EIF) respecto a la forma de reportar la información relacionada con los créditos de vivienda de interés social requerida por esta Autoridad de Supervisión mediante Carta Circular ASFI/DEP/1339/2014, se ha efectuado modificaciones a las estructuras de datos de dicha información, a efectos de facilitar su reporte.

En este sentido, se instruye a las EIF remitir información de préstamos de vivienda de interés social de acuerdo al formato y las especificaciones detalladas en el anexo adjunto.

Para el envío de la información en cuanto a periodicidad, plazos, y modalidad de envío se debe considerar lo siguiente:

**1) Primer reporte**

- **Información a remitir:** se debe remitir el stock de las operaciones al 30/04/2014 (Información que sustituirá los envíos de información realizados en el anterior formato).
- **Plazo de envío:** 08/05/2014.



La Paz: Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 (Oficina Central) - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnen - Telf: (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo Edif. Gundlach, Torre Fste, 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 Ibañez 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 esquina Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1 - Telf/Fax (591-3) 4629659 • Cochabamba: Av. Salamanca esquina 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 esquina Méndez - Telf: (591-4) 6113709 • Línea gratuita: 800 103 103 • sitio web: www.asfi.gob.bo

## 2) Segundo y posteriores reportes

- **Información a remitir:** se debe reportar solamente el movimiento de operaciones del período quincenal posterior al último reporte.
- **Periodicidad:** quincenal (al día 15 y último día de cada mes).
- **Plazo de envío:** hasta el 5° día hábil de concluido el día 15 o, último día de cada mes, por tanto el segundo envío deberá realizarse hasta el 22 de mayo de 2014.

## 3) Modo de envío

- **Sistema de envío:** los envíos deben realizarse mediante el Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP) en su modalidad web, disponible en la dirección [www.asfi.gob.bo/SCIP](http://www.asfi.gob.bo/SCIP). El manual de usuario de este sistema, se encuentra disponible en la red Supernet en la sección de **Aplicaciones y Manuales de ASFI**.
- **Accesos necesarios:** las EIF que aún no cuentan con los accesos correspondientes, deberán solicitar los mismos para el rol **OperadorEnvío**, a través del Módulo de Administración de Claves que se encuentra publicado en la red Supernet.

La funcionalidad necesaria para el envío de la información a través del SCIP, estará disponible a partir del día miércoles 30 de abril de 2014.

Se aclara que para fines de control, todas las EIF sin excepción, deberán remitir los reportes solicitados en la presente Carta Circular por el medio establecido. En caso de no contar con información, los archivos deberán ser enviados vacíos.

Las consultas técnicas relacionadas a los envíos deberán realizarse al número telefónico 2174444, interno 1650.

Atentamente.



Lenny T. Valdovinos Bautista  
DIRECTORA EJECUTIVA a.i.  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero



Adj.: Formato para el reporte de "Creditos de Vivienda de Interes Social".  
GQS/MOC/SCIP/FHP

La Paz: Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 (Oficina Central) - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnen - Telf: (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo 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 Ibañez 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  
Tarija: Calle Ingavi N° 282 esquina Mendez - Telf: (591-4) 6113709 • Cochabamba: Av. Salamanca esquina Lanza, Edif. CIC, Piso 4 - Telf: (591-4) 4583800  
Sucre: Calle Dalcence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz) - Telf: (591-4) 6439777 6439775 - Fax: (591-4) 6439776  
Línea gratuita: 800 103 103 • sitio web: [www.asfi.gob.bo](http://www.asfi.gob.bo)

## Formato para el reporte de "Créditos de vivienda de interés social"

Para el reporte de Créditos de vivienda de interés social se han definido cuatro archivos, cada uno de los cuales debe generarse en formato ASCII (texto plano) separado por comas y deben ser remitidos a través del Sistema de Captura de Información Periódica tomando en cuenta las siguientes especificaciones:

### 1) SOLICITUDES

En este archivo deben reportarse las solicitudes para un nuevo préstamo de vivienda de interés social o para renegociaciones de las condiciones de una operación ya existente hacia vivienda de interés social. Cabe aclarar que cada solicitud debe contar con un número o código que la identifique unívocamente en la entidad.

Se debe tomar en cuenta que una solicitud debe ser reportada por una sola vez y que mientras no se reporte en los archivos de aprobaciones o rechazos, se considerará que se encuentra en etapa de evaluación.

#### a. Nombre del archivo

Debe conformarse de la siguiente manera:

**CIAAAAMMDDA.CCCCC**

Dónde:

- CI** = Prefijo que identifica al grupo de información de "Créditos de Vivienda de Interés Social".
- 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 archivo de **SOLICITUDES**.
- .** = Separador de nombre y extensión del archivo.
- CCCCC** = Código de envío de información, que representa un identificador único de la entidad (coincide con el campo CODENVIO)

#### 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     | <b>Valores Permitidos:</b><br>15 de cada mes o último día de mes.<br><b>Ejemplos:</b><br>2014-01-31 o 2014-02-15<br>(Formato: aaaa-MM-dd)  |
| PK | 2   | CODENVIO | Identificador único de la Entidad para el envío de información a ASFI. | TEXTO | 5      | <b>Valores Permitidos:</b><br>De acuerdo al Detalle de Códigos para el Envío de Información disponible en <a href="http://www.asfi.gob.bo">www.asfi.gob.bo</a> dentro de Aplicativos->Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP)->SCIP para EIF -> |

|    |   |       |   |       |      |  |
|----|---|-------|---|-------|------|--|
|    |   |       |   |       |      | SCIP - Códigos de Envío.<br><b>Ejemplos:</b><br>IBBNB = Banco Nacional de Bolivia.   |
| PK | 3 | NOSOL | Número de la solicitud. Corresponde a un número correlativo u otro código único que la entidad asigna a cada solicitud de crédito o de renegociación para identificarla unívocamente. | TEXTO | 50   | Este número se utilizará para relacionar posteriormente la solicitud con la operación de crédito, en caso de que sea aprobada.<br><b>Nota.-</b> Si una solicitud ha sido aprobada y tiene el número asignado, p.e. 123 y corresponde a la operación con código ENT01-897, en caso de que se solicite la renegociación por X motivo correspondería reportar la solicitud con un nuevo número p.e. 123456 pero con el código de operación existente: ENT01-897.<br>Para los casos en los que la entidad hubiera reclasificado créditos sin la solicitud del cliente, éstos NO deberán registrar un número de solicitud. Para dichos casos, se procederá según lo especificado en la nota 3 del campo NOSOL del archivo APROBADAS Y DESEMBOLSADAS.<br>Se debe tomar en cuenta que el número de solicitud es único y que no debe repetirse en el mismo periodo ni tampoco en envíos posteriores. |
|    | 4 | TIOPE | Tipo de Operación.  | TEXTO | 1    | <b>Valores Permitidos:</b><br>1 = Operación nueva.<br>2 = Operación nueva por compra de cartera de otra EIF<br>3 = Renegociada (de acuerdo a solicitud del cliente).   |
|    | 5 | NOCRD | Número o código que la entidad supervisada asignó a la operación.   | TEXTO | 16   | Únicamente debe registrarse cuando la operación ya existe y el consumidor financiero ha solicitado la renegociación (TIOPE=3), incluso para el caso de operaciones que la entidad haya reclasificado a préstamos de vivienda de interés social y que posteriormente el cliente acudió para renegociar la tasa o plazo. En caso de que TIOPE sea distinto de 3, este campo debe reportarse vacío.<br>El número asignado debe corresponder al reportado o a reportar a la CIC.   |
|    | 6 | CLCLZ | Código de departamento donde se recibió la solicitud de crédito.  | TEXTO | 2    | <b>Valores Permitidos:</b><br>01 = Chuquisaca<br>02 = La Paz<br>03 = Cochabamba<br>04 = Oruro<br>05 = Potosí<br>06 = Tarija<br>07 = Santa Cruz<br>08 = Beni<br>09 = Pando  |
|    | 7 | CCDAD | Código de ubicación de la localidad o ciudad donde se recibió la solicitud de crédito.  | TEXTO | 2    | <b>Valores Permitidos:</b><br>De acuerdo al campo CCDAD de la tabla RPT002 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en <a href="http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp">http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp</a> ).  |
|    | 8 | MTOSO | Monto solicitado del préstamo u operación de crédito (expresado en bolivianos).   | NUM   | 15,2 | <b>Ejemplos:</b><br>155000.00<br>135300.80<br>(el valor debe ser mayor a cero y es obligatorio registrar dos decimales)<br>En caso de renegociación, debe reportarse el monto originalmente contratado en la operación.  |
|    | 9 | CTCRE | Código Tipo de Crédito.   | TEXTO | 2    | <b>Valores Permitidos:</b><br>H3 = CRÉDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL.<br>H4 = CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL SIN GARANTIA HIPOTECARIA<br><b>Nota.-</b> Para una solicitud de renegociación, debe reportarse el nuevo tipo de crédito (H3 o H4) y no así el anterior.  |

|    |       |   |       |    |   |
|----|-------|---|-------|----|---|
| 10 | COCRE | Código de objeto del crédito.   | TEXTO | 3  | <b>Valores Permitidos:</b><br>OH4 = REFACCIÓN, REMODELACIÓN, AMPLIACIÓN, MEJORAMIENTO<br>OH5 = ADQUISICIÓN DE TERRENO PARA CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA UNIFAMILIAR (CASA)<br>OH6 = ADQUISICIÓN DE TERRENO PARA CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA EN PROPIEDAD HORIZONTAL (DEPARTAMENTO)<br>OH7 = CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA UNIFAMILIAR (CASA)<br>OH8 = CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA EN PROPIEDAD HORIZONTAL (DEPARTAMENTO)<br>OH9 = COMPRA DE VIVIENDA UNIFAMILIAR (CASA)<br>OHA = COMPRA DE VIVIENDA EN PROPIEDAD HORIZONTAL (DEPARTAMENTO)<br>OHB = CONTRATO ANTICRÉTICO DE VIVIENDA UNIFAMILIAR (CASA)<br>OHC = CONTRATO ANTICRÉTICO DE VIVIENDA EN PROPIEDAD HORIZONTAL (DEPARTAMENTO) |
| 11 | DSOLI | Fecha en la que el consumidor financiero presentó la solicitud de préstamo o renegociación. | TEXTO | 10 | <b>Ejemplos:</b><br>2014-01-14 o 2014-02-21<br>(Formato: aaaa-MM-dd)  |

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

## 2) SOLICITUDES APROBADAS

En este archivo deben reportarse todas aquellas solicitudes de créditos de vivienda de interés social que han sido aprobadas por la entidad, ya sea para un nuevo préstamo o para renegociación de las condiciones del mismo.

El registro de las solicitudes aprobadas en este archivo debe tener correspondencia con el registro realizado en el archivo de SOLICITUDES (para el caso de operaciones nuevas o renegociadas).

Se debe considerar que la aprobación de una solicitud debe ser reportada en este archivo por una sola vez, puesto que una vez que ocurra el desembolso o estén vigentes las nuevas condiciones para un crédito renegociado (según corresponda) se deberá reportar la operación en el archivo de **APROBADAS Y DESEMBOLSADAS**.

### a. Nombre del archivo

Debe conformarse de la siguiente manera:

**CIAAAAMMDDD.CCCCC**

Dónde:

- CI** = Prefijo que identifica al grupo de información de "Créditos de Vivienda de Interés Social".
- 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.
- D** = Código que identifica al archivo de solicitudes con **APROBACIÓN**
- .** = Separador de nombre y extensión del archivo.
- CCCCC** = Código de envío de información, que representa un identificador único de la entidad (coincide con el campo CODENVIO).

## b. Campos

Los campos que deben componer 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     | <b>Valores Permitidos:</b><br>15 de cada mes o último día de mes.<br><b>Ejemplos:</b><br>2014-01-31 ó 2014-02-15<br>(Formato: aaaa-MM-dd)  |
| PK | 2   | CODENVIO | Identificador único de la Entidad para el envío de información a ASFI.  | TEXTO | 5      | <b>Valores Permitidos:</b><br>De acuerdo al Detalle de Códigos para el Envío de Información disponible en <a href="http://www.asfi.gob.bo">www.asfi.gob.bo</a> dentro de Aplicativos->Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP)->SCIP para EIF-> SCIP - Códigos de Envío.<br><b>Ejemplos:</b><br>IBBNB = Banco Nacional de Bolivia.   |
| PK | 3   | NOSOL    | Número de la solicitud. Corresponde a un número correlativo u otro código único que la entidad asigna a cada solicitud de crédito o de renegociación para identificarla unívocamente. | TEXTO | 50     | Este número se utiliza para relacionar la solicitud para la cual se estaría reportando la "aprobación", ya sea para una solicitud nueva de préstamo o una solicitud de renegociación.<br>Se validará que el número de solicitud haya sido reportado a ASFI en el envío actual o anteriormente, en el archivo de SOLICITUDES.<br>También se validará que este número de solicitud sea reportado en este archivo una sola vez, no pudiendo remitirse el mismo número de solicitud en envíos posteriores. |
|    | 4   | DAPAR    | Fecha aprobación  | TEXTO | 10     | Se registrará la fecha de aprobación de una solicitud en la entidad.<br><b>Ejemplos:</b><br>2014-01-14 o 2014-02-21<br>(Formato: aaaa-MM-dd)<br>Se validará que sea mayor a DSOLI del archivo de SOLICITUDES.  |

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

## 3) APROBADAS Y DESEMBOLSADAS

En este archivo deben reportarse aquellas solicitudes de créditos de vivienda de interés social que han sido aprobadas y desembolsadas ya sea para un nuevo préstamo o como resultado de una renegociación y también en el caso de una reclasificación unilateral de la entidad por el cumplimiento de las características de vivienda de interés social. Es decir, no corresponde reportar en este archivo operaciones que aún no se desembolsaron, aquellas en las que aún no se firmó la adenda para nuevas condiciones o si no se modificó contablemente la reclasificación.

Se debe considerar que una operación aprobada y desembolsada debe ser reportada por una sola vez, salvo que se haya solicitado su renegociación y la misma haya sido aprobada.

## a. Nombre del archivo

Debe conformarse de la siguiente manera:

**CIAAAAMMDDDB.CCCCC**

Dónde:

- CI** = Prefijo que identifica al grupo de información de "Créditos de Vivienda de Interés Social".
- 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.
- B** = Código que identifica al archivo de solicitudes **APROBADAS Y DESEMBOLSADAS**.
- .** = Separador de nombre y extensión del archivo.
- CCCCC** = Código de envío de información, que representa un identificador único de la entidad (coincide con el campo CODENVIO)

## 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     | <b>Valores Permitidos:</b><br>15 de cada mes o último día de mes.<br><b>Ejemplos:</b><br>2014-01-31 o 2014-02-15<br>(Formato: aaaa-MM-dd)  |
| PK | 2   | CODENVIO | Identificador único de la Entidad para el envío de información a ASFI.  | TEXTO | 5      | <b>Valores Permitidos:</b> De acuerdo al Detalle de Códigos para el Envío de Información disponible en <a href="http://www.asfi.gob.bo">www.asfi.gob.bo</a> dentro de Aplicativos->Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP)->SCIP para EIF -> SCIP - Códigos de Envío..<br><b>Ejemplos:</b><br>IBBNB = Banco Nacional de Bolivia.  |
| PK | 3   | NOSOL    | Número de la solicitud. Corresponde a un número correlativo u otro código único que la entidad asigna a cada solicitud de crédito o de renegociación para identificarla unívocamente. | TEXTO | 50     | Este número se utiliza para relacionar la solicitud que dio origen a la operación crediticia aprobada y desembolsada o a aquellas operaciones existentes cuya renegociación fue aprobada y el cambio se hizo efectivo.<br><b>Nota.-</b> Si una solicitud ya fue reportada en este archivo como una operación en vigencia y tiene el número 123 y corresponde a la operación con código ENT01-897, en caso de que posteriormente se solicite la renegociación por X motivo, correspondería reportar la aprobación de la operación ya existente ENT01-897, pero con un nuevo número de solicitud p.e. 123456, el cual corresponderá a la solicitud de renegociación.<br><b>Nota 2.-</b> Aquellas operaciones que para la fecha de corte del envío están en vigencia producto de la aprobación y desembolso de solicitudes de operaciones nuevas y renegociadas, requieren que se reporte o se haya reportado también los datos de la solicitud en los archivos SOLICITUDES y SOLICITUDES APROBADAS<br><b>Nota 3.-</b> Para el caso de TIAPRO =4 (operaciones reclasificadas por cumplir las características de vivienda de interés social), la entidad debe generar un número correlativo para este campo, el cual no se validará contra los archivos de SOLICITUDES y SOLICITUDES APROBADAS, considerando que para esos casos la entidad no tenía la solicitud del consumidor financiero. Para este caso (reclasificación) no debe existir un número de solicitud asociado en los archivos de SOLICITUDES |

|    |        |  |       |      |  |
|----|--------|--|-------|------|--|
|    |        |  |       |      | y SOLICITUDES APROBADAS, aspecto que será validado.<br><b>Nota 4.-</b> Para el caso de TIAPRO=1, TIAPRO=2 y TIAPRO=3, se validará que el número de solicitud haya sido reportado a ASFI en el envío actual o anteriores en el archivo de SOLICITUDES APROBADAS. También se validará que este número de solicitud sea reportado en este archivo una sola vez, no pudiendo remitirse el mismo número de solicitud en envíos posteriores.   |
| 4  | TIAPRO | Tipo de aprobación de la Operación.                                    | TEXTO | 1    | <b>Valores Permitidos:</b><br>1 = Aprobación generada por una operación nueva.<br>2 = Aprobación generada por una operación nueva relacionada a compra de cartera<br>3 = Aprobación generada por una solicitud de renegociación de una operación existente.<br>4 = Aprobación de operación no renegociada, pero que computa como crédito de vivienda de interés social (la entidad la reclasificó como préstamo de vivienda de interés social sin contar con la solicitud del cliente).<br><b>Nota.-</b> Para los tipos 1, 2 y 3 se validará que exista el número de solicitud asociada reportada previamente a través de los archivos de SOLICITUDES Y SOLICITUDES APROBADAS. Adicionalmente, se validará que los tipos de aprobación 1, 2 y 3 correspondan a los tipos 1, 2 y 3 del campo TIOPE en el archivo de SOLICITUDES, respectivamente. |
| 5  | NOCRD  | Número o código que la entidad supervisada asignó a la operación.      | TEXTO | 16   | Este número o código debe corresponder con el reporte de información que se realice o realizó a la CIC. Para TIAPRO=3 se validará que el campo NOCRD sea igual al reportado en el archivo de SOLICITUDES.  |
| 6  | DICRE  | Fecha en la que la operación fue iniciada.                             | TEXTO | 10   | <b>Ejemplos:</b><br>2014-01-14 o 2014-02-21<br>(Formato: aaaa-MM-dd)<br>Para TIAPRO 1 y 2 (operaciones nuevas) se validará que sea mayor o igual a la fecha de aprobación en la entidad (contra el archivo de SOLICITUDES APROBADAS), además se validará que sea mayor a la fecha de solicitud (contra el archivo de SOLICITUDES).<br><b>Nota:</b> la información debe corresponder a la fecha de inicio de operación reportada o que se reportará a la CIC. Para el caso de renegociaciones y reclasificaciones (TIAPRO 3 y 4) debe mantenerse la fecha original de inicio de la operación, debiendo registrar la fecha de reclasificación o vigencia de las nuevas condiciones resultantes de una renegociación en el campo DIRE.  |
| 7  | DVCRE  | Fecha de vencimiento de la operación.                                  | TEXTO | 10   | <b>Ejemplos:</b><br>2014-01-14 o 2014-02-21<br>(Formato: aaaa-MM-dd)<br>Se validará que sea mayor a DICRE.<br><b>Nota:</b> debe corresponder al reporte en la CIC.   |
| 8  | MCNTR  | Monto contratado de la operación (expresado en bolivianos).            | NUM   | 15,2 | Debe ser mayor a cero.<br><b>Nota:</b> debe corresponder al reporte en la CIC.   |
| 9  | MVAGE  | Monto Valor de la Garantía o Valor Neto de Realización (Hipotecarias). | NUM   | 15,2 | En caso de que se tenga más de una garantía, se debe sumar el monto de ambas (expresado en bolivianos).<br>Para CTCRE=H4, puede ser cero en caso de que solamente se cuente con garantía personal.<br><b>Nota.-</b> Para todos los casos este valor debe estar de acuerdo a lo que determina el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras y el Libro 3° Título II Capítulo II Sección 5 de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.  |
| 10 | CTINT  | Código del tipo de interés al que fue pactada la operación.            | TEXTO | 2    | <b>Valores Permitidos:</b><br>Según la tabla RPT036 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en <a href="http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp">http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp</a> ).   |



|    |        |  |       |     |  |
|----|--------|--|-------|-----|--|
| 11 | PTINT  | Porcentaje tasa de interés nominal pactado al inicio de la operación.                    | NUM   | 5,2 | <p><b>Ejemplos:</b><br/>12.00 (significa 12%)<br/>0.50 (significa 0.5%)<br/>(Es obligatorio registrar dos decimales y no debe ser vacío)</p> <p><b>Nota:</b> debe corresponder a la información reportada a la CIC. Para las operaciones nuevas (TIAPRO=1 y TIAPRO=2) y renegociadas (TIAPRO=3) se validará que la tasa sea menor o igual a 6.5 (6.5%) de acuerdo a normativa vigente.</p>   |
| 12 | PTINT1 | Porcentaje tasa de interés efectiva  | NUM   | 5,2 | <p><b>Ejemplos:</b><br/>6.00 (significa 6%)<br/>0.50 (significa 0.5%)<br/>(Es obligatorio registrar dos decimales y no debe ser vacío)</p>   |
| 13 | CFJTV1 | Componente fijo de la tasa variable (SPREAD)   | NUM   | 5,2 | <p>Debe ser mayor a 0, si CTINT es variable.</p> <p><b>Ejemplos:</b><br/>4.00 (significa 4%)<br/>0.50 (significa 0.5%)<br/>(Es obligatorio registrar dos decimales)</p>  |
| 14 | DVTAS  | Fecha en que la tasa empezará a variar.  | TEXTO | 10  | <p>Este campo puede ser vacío en caso de que CTINT no sea variable.</p> <p><b>Ejemplos:</b><br/>2014-01-14 ó 2014-02-21<br/>(Formato: aaaa-MM-dd)<br/>Se validará que sea mayor o igual a DICRE y menor a DVCRE.</p>   |
| 15 | CLCLZ  | Código de departamento donde fue otorgada la operación crediticia.                       | TEXTO | 2   | <p><b>Valores Permitidos:</b><br/>01 = Chuquisaca<br/>02 = La Paz<br/>03 = Cochabamba<br/>04 = Oruro<br/>05 = Potosí<br/>06 = Tarija<br/>07 = Santa Cruz<br/>08 = Beni<br/>09 = Pando</p> <p><b>Nota:</b> Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC.</p>  |
| 16 | CCDAD  | Código de ubicación de la localidad o ciudad donde fue otorgada la operación crediticia. | TEXTO | 2   | <p><b>Valores Permitidos:</b><br/>De acuerdo al campo CCDAD de la tabla RPT002 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en <a href="http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp">http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp</a>).</p> <p><b>Nota:</b> Debe corresponder a lo reportado o que se reportará a la CIC.</p>   |
| 17 | CMNDA  | Moneda en la que se pactó la operación.  | TEXTO | 1   | <p><b>Valores Permitidos:</b><br/>De acuerdo la tabla RPT019 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en <a href="http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp">http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp</a>).</p>   |
| 18 | CTCRE  | Código Tipo de Crédito.  | TEXTO | 2   | <p><b>Valores Permitidos:</b><br/>Según tabla RPT053 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en <a href="http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp">http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp</a>) en lo que corresponde a los créditos de vivienda</p> <p><b>Nota.-</b> Para una solicitud de renegociación, debe reportarse el nuevo tipo de crédito (H3 o H4) y no así el anterior. Debe corresponder a lo que se reportará o reportó a la CIC. En el caso de TIAPRO 1, 2 y 3 este valor debe coincidir con lo reportado en el archivo de SOLICITUDES y se validará que correspondan a los tipos de crédito H3 y H4.</p> |
| 19 | COCRE  | Código de objeto del crédito.  | TEXTO | 3   | <p><b>Valores Permitidos:</b><br/>Según tabla RPT139 del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones" (Disponible en <a href="http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp">http://www.supernet.bo/apli_manusbef.asp</a>) en lo que corresponde a los créditos de vivienda</p> <p><b>Nota.-</b> Debe corresponder a lo que se reportará o reportó a la CIC. En el caso de TIAPRO 1, 2 y 3 este valor debe coincidir con lo reportado en el archivo de SOLICITUDES y se validará que corresponda a los objetos de crédito OH4, OH5, OH6, OH7,</p>   |

|  |    |      |  |       |      |  |
|--|----|------|--|-------|------|--|
|  |    |      |  |       |      | OH8, OH9, OHA, OHB y OHC.  |
|  | 20 | DIRE | Fecha reclasificación o renegociación  | TEXTO | 10   | Corresponde a la fecha de reclasificación o vigencia de nuevas condiciones emergentes de una renegociación. Solamente debe registrarse para las operaciones renegociadas (TIAPRO=3) y reclasificadas (TIAPRO=4). Para operaciones nuevas (TIAPRO=1 y TIAPRO=2) el campo debe reportarse vacío.<br><b>Nota:</b> Para TIAPRO = 3, ésta fecha debe ser mayor o igual a la fecha de aprobación de la solicitud en la entidad en el campo DAPAR del archivo de SOLICITUDES APROBADAS. |
|  | 21 | VCOM | Valor comercial del inmueble   | NUM   | 15,2 | Corresponde al valor comercial del inmueble asociado a la operación crediticia.<br>Debe ser mayor a 0.   |
|  | 22 | CCTA | Cuenta contable de cartera asociada a la operación crediticia.<br>Debe incluir el código de moneda | TEXTO | 6    | Se validará que no sea vacío y que corresponda a una de las subcuentas relacionadas con los préstamos de Vivienda de Interés Social (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).

#### 4) RECHAZADAS Y BAJAS DE OPERACIONES

En este archivo deben reportarse aquellas solicitudes de créditos de vivienda de interés social que han sido rechazadas, ya sea que correspondan a un nuevo préstamo o una renegociación de las condiciones del mismo. También se registrarán las operaciones dadas de baja del archivo de APROBADAS Y DESEMBOLSADAS, en caso de presentarse finalización o cambios a otras categorías de crédito que no correspondan a vivienda de interés social. Se debe considerar que el rechazo de una solicitud debe ser reportado por una sola vez.

##### a. Nombre del archivo

Debe conformarse de la siguiente manera:

**CIAAAAMMDDC.CCCCC**

Dónde:

- CI** = Prefijo que identifica al grupo de información de "Créditos de Vivienda de Interés Social".
- 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.
- C** = Código que identifica al archivo de solicitudes **RECHAZADAS Y BAJAS DE OPERACIONES**.
- .** = Separador de nombre y extensión del archivo.
- CCCCC** = Código de envío de información, que representa un identificador único de la entidad (coincide con el campo CODENVIO).

##### b. Campos

Los campos que deben componer 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     | <b>Valores Permitidos:</b><br>15 de cada mes o último día de mes.<br><b>Ejemplos:</b><br>2014-01-31 o 2014-02-15<br>(Formato: aaaa-MM-dd)  |
| PK | 2   | CODENVIO | Identificador único de la Entidad para el envío de información a ASFI.  | TEXTO | 5      | <b>Valores Permitidos:</b><br>De acuerdo al Detalle de Códigos para el Envío de Información disponible en <a href="http://www.asfi.gob.bo">www.asfi.gob.bo</a> dentro de Aplicativos->Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP)->SCIP para EIF-> SCIP - Códigos de Envío.<br><b>Ejemplos:</b><br>IBBNB = Banco Nacional de Bolivia.   |
| PK | 3   | NOSOL    | Número de la solicitud. Corresponde a un número correlativo u otro código único que la entidad asigna a cada solicitud de crédito o de renegociación para identificarla unívocamente. | TEXTO | 50     | Este número se utiliza para relacionar la solicitud que dio origen al rechazo, ya sea una solicitud nueva de préstamo o una solicitud de renegociación.<br>Se validará que el número de solicitud haya sido reportado a ASFI en el periodo o anteriormente en el archivo de SOLICITUDES.<br>También se validará que este número de solicitud sea reportado en este archivo una sola vez, no pudiendo remitirse el mismo número de solicitud en envíos posteriores.         |
|    | 4   | TIPORB   | Tipo de rechazo o baja.   | TEXTO | 1      | <b>Valores Permitidos:</b><br>1 = Rechazo de una solicitud.<br>2 = Baja por cambio de tipo de crédito, de una operación de vivienda de interés social reportada anteriormente en el archivo APROBADAS Y DESEMBOLSADAS.<br>3 = Baja por cancelación o finalización del crédito, de una operación de vivienda de interés social reportada anteriormente en el archivo APROBADAS Y DESEMBOLSADAS.   |
|    | 5   | MRCHAZ   | Motivo de rechazo   | TEXTO | 2      | <b>Valores Permitidos:</b><br>De acuerdo al ANEXO 1 – Motivos de Rechazo.<br>Obligatorio en caso de TIPORB=1.<br>En caso de TIPORB 2 y 3 debe reportarse vacío.  |
|    | 6   | OTMRCH   | Otro motivo de rechazo (que se utilizará en caso de que MRCHAZ sea ZZ = Otro motivo).   | TEXTO | 500    | Se debe redactar el motivo de manera clara y concisa.<br>Obligatorio en caso de TIPORB=1.<br>En caso de TIPORB 2 y 3 debe reportarse vacío.  |
|    | 7   | NOCRDB   | Número de operación dada de baja por modificación en el tipo de crédito   | TEXTO | 16     | Se reportará el número o código de operación de aquellos créditos que fueron reportados en el archivo de APROBADAS Y DESEMBOLSADAS y por alguna circunstancia fueron modificados a otro tipo de crédito diferente a los de vivienda de interés social. En caso de existir se validará que la operación haya sido reportada anteriormente en el archivo de APROBADAS Y DESEMBOLSADAS.<br>Obligatorio en caso de TIPORB=2.<br>En caso de TIPORB 1 y 3 debe reportarse vacío. |
|    | 8   | DRECL    | Fecha de baja por modificación de tipo de crédito   | TEXTO | 10     | Se reportará la fecha en la que se dio de baja una operación del archivo de APROBADAS Y DESEMBOLSADAS debido a una modificación de un préstamo de vivienda de interés social a otro tipo de crédito.<br>Obligatorio en caso de TIPORB=2.<br>En caso de TIPORB 1 y 3 debe reportarse vacío.   |

|    |       |  |       |     |   |
|----|-------|--|-------|-----|---|
| 9  | MRECL | Motivo de la modificación del tipo de crédito                                | TEXTO | 500 | Se debe redactar el motivo por el que una operación fue dada de baja del archivo de APROBADAS Y DESEMBOLSADAS debido a una modificación de un préstamo de vivienda de interés social a otro tipo de crédito.<br>Obligatorio en caso de TIPORB=2.<br>En caso de TIPORB 1 y 3 debe reportarse vacío.  |
| 10 | NOFIN | Número de operación dada de baja por finalización de la operación de crédito | TEXTO | 16  | Se reportará el número o código de operación de aquellos créditos que fueron reportados en el archivo de APROBADAS Y DESEMBOLSADAS, en caso de finalización. En caso de existir se validará que la operación haya sido reportada anteriormente en el archivo de APROBADAS Y DESEMBOLSADAS.<br>Obligatorio en caso de TIPORB=3.<br>En caso de TIPORB 1 y 2 debe reportarse vacío.  |
| 11 | DFIN  | Fecha de finalización de la operación  | TEXTO | 10  | Se reportará la fecha de finalización de la operación.<br>Obligatorio en caso de TIPORB=3.<br>En caso de TIPORB 1 y 2 debe reportarse vacío.  |
| 12 | MFIN  | Motivo de finalización de la operación                                       | TEXTO | 500 | Se debe redactar el motivo de finalización de una operación que hubiera sido reportada en el archivo de APROBADAS Y DESEMBOLSADAS (p.e. cumplimiento contrato original, pago anticipado, retiro de la CIC, etc.)<br>Obligatorio en caso de TIPORB=3.<br>En caso de TIPORB 1 y 2 debe reportarse vacío.<br><b>IMPORTANTE.- no es permitido reportar la baja de una operación reportada por error en el archivo de APROBADAS Y DESEMBOLSADAS, en ese caso será necesario realizar un reproceso del envío a la fecha de corte en la que se reportó la operación incorrectamente.</b> |

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).
- Todos los archivos deben ser remitidos al corte quincenal o a fin de mes, pero en caso de que uno de ellos no tuviera movimientos (por ejemplo no hay solicitudes nuevas o de renegociación) ese archivo debe enviarse vacío (sin contenido alguno, o sea de tamaño cero Kb).
- En caso de que ninguno de los archivos tenga registros para reportar, deben enviarse vacíos todos los archivos en el plazo establecido.
- 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: "").
- Una solicitud enviada una vez no debe ser reportada nuevamente en una ocasión posterior.
- Una solicitud no deberá ser reportada como aprobada-desembolsada (archivo APROBADAS Y DESEMBOLSADAS) y rechazada, ya sea al mismo tiempo o en fechas de corte distintas.

## Anexo

### Motivos de rechazo

| código | descripción del motivo de rechazo  |
|--------|--|
| 01     | ingresos sin respaldo  |
| 02     | ingresos insuficientes   |
| 03     | cuentan con otra propiedad registrada en DRR   |
| 04     | El valor comercial del inmueble a la fecha de desembolso es superior al permitido para Vivienda de Interes Social. |
| 05     | El valor comercial del terreno a la fecha de desembolso es superior al permitido para Vivienda de Interes Social.  |
| 06     | antecedentes crediticios malos   |
| 07     | la vivienda que quieren comprar tendrá destino comercial   |
| 08     | la vivienda que quieren construir tendrá destino comercial   |
| 09     | No cumple los requisitos de Vivienda de Interes Social   |
| 10     | El propietario no quiere que se hipoteque el inmueble  |
| 11     | vivienda a comprar no cuenta con los documentos de propiedad   |
| 12     | Desistimiento despues de aprobado el crédito   |
| ZZ     | Otros  |