

**ANEXO A LAS NORMAS PARA LA GENERACION DE INFORMACIÓN DE LOS
 DEPÓSITOS MONETARIOS Y SUS TITULARES**

DESCRIPCIÓN Y CARACTERÍSTICAS DE LOS ARCHIVOS

1. Archivo de Clientes. CLIENTE.

Este archivo debe contener la descripción de los datos generales de los depositantes de cada banco. Se comprende que las expresiones persona o personas, es extensiva para todos los clientes del banco. Los campos que debe contener este archivo son los siguientes:

Clientes			
nombre	Descripción	Tipo de Dato	Requerido
cod_inst	Código asignado por la Superintendencia del Sistema Financiero al banco. Debiendo iniciar con las letras BC, para los bancos y FC para las financieras.	char(4)	Obligatorio
niu_banco	Número Identificación Único asignado por la institución a un determinado Cliente	char(20)	Obligatorio
pri_nomb	Primer nombre de la persona natural, cliente de la Institución. Al menos deberá existir el primer nombre de la persona. Deberá venir completo, no abreviar y no sustituirse por la inicial y un punto.	char(60)	Obligatorio
seg_nomb	Segundo nombre de la persona natural cliente del banco	char(30)	
ter_nomb	Tercer nombre de la persona natural del cliente, en caso de existir	char(30)	
pri_apel	Primer Apellido de la persona natural, cliente del banco. Al igual que el primer nombre deberá existir primer apellido. Deberá venir completo, no abreviar y no sustituirse por la inicial y un punto.	char(30)	Obligatorio
seg_apel	Segundo apellido de la persona natural, cliente de la Institución. Al igual que el primer apellido deberá existir segundo apellido. Deberá venir completo, no abreviar y no sustituirse por la inicial y un punto.	char(30)	Requerido, sujeto a disponibilidad
ape_cas	Apellido de casada de la persona natural, si en caso lo hubiera. Deberá venir completo, no abreviar y no sustituirse por la inicial y un punto.	char(30)	
razon_so	Razón Social. Este campo tendrá datos si el tipo de persona es persona jurídica o el nombre de una entidad sin personería jurídica, de lo contrario deberá estar vacío.	char(80)	Obligatorio

SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO
SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

Clientes			
nombre	Descripción	Tipo de Dato	Requerido
tipo_pers	Tipo de Persona	char(1)	Obligatorio 1 = Natural 2 = Jurídica 3 = Patrimonio 4 = Otros
nacional	Nacionalidad	char(4)	
cod_acti	Giro o Actividad Económica de la empresa o persona natural, se deberá indicar la actividad principal de la empresa o la actividad que le genera el mayor flujo de caja, debiendo coincidir dicho código con el asignado por el Ministerio de Hacienda, para efectos de la declaración del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios.	char(6)	
sector	Código de Sector Geográfico	char(6)	
cod_dpto	Código del Departamento	char(2)	
cod_muni	Código del Municipio	char(2)	
Direcc	Dirección de residencia o domicilio	char(100)	Obligatorio
no_telef	No de teléfono	char(10)	
tel_ofic	Número de teléfono de la oficina	char(10)	
sec_inst	Sector Institucional	char(6)	
es_resid	Valor lógico o bandera utilizada para indicar si la persona es residente o no en el país, se considerarán no residentes o no domiciliados a las personas que residen en el extranjero y que tienen su centro de interés económico fuera del país.	Lógico	N = No Residente R = Residente (default)
tipo_sec	Tipo de Sector público o privado	char(1)	1 = Privado 2 = Público
fec_nac	Fecha Nacimiento	date	
genero		char(1)	M = Masculino F = Femenino N = No Aplica
est_civil	Estado Civil	char(1)	1 = Solter(@) 2 = Casad(@) 3 = Acompañad(@) 4 = Viud@ 5 = Divorciad@
clas_r	Código de la Clasificación de Riesgo crediticio asignado al cliente. Debe digitarse en mayúscula, de acuerdo a la codificación establecida por la SSF.	char(2)	Obligatorio
tip_rela	Tipo de relación del cliente con el Banco	char(1)	Obligatorio 0 = No Relacionado 1 = Relacionado por Administración 2 = Relacionado por Propiedad 3 = Conglomerado Financiero 4 = Grupo Empresarial 5= Otros

Cientes			
nombre	Descripción	Tipo de Dato	Requerido
agencia	Agencia donde atienden al cliente	char(7)	

2.- Archivo de Depósitos y otras captaciones. **DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES**

Este archivo contiene el detalle de los depósitos por tipo de producto y cuentas que tengan los clientes del banco, así como otras captaciones que no son garantizadas que incluyen títulos de emisión propia y otros productos diferentes de depósitos.

Este archivo (DEPÓSITOS y otras captaciones) se relaciona con el archivo de Clientes (CLIENTE), por medio del campo NIU.

Los campos que deben aparecer en este archivo son los siguientes:

Depósitos			
Código	Comentario	Tipo de Dato	Requerido
cod_inst	Código del banco	char(4)	Obligatorio
niu_banc	Número Identificación Único de Cliente	char(20)	Obligatorio
cod_prod	Código del producto	char(4)	Obligatorio
num_cta	No. de Cuenta o Certificado de Depósito, éste deberá justificarse a la izquierda y sin guiones.	char(20)	Obligatorio
agencia	Código de la agencia o sucursal del banco, éste deberá justificarse a la izquierda y sin guiones.	char(7)	
tip_peri	Periodicidad de pago de intereses	char(1)	A = Anual E = Semestral T = Trimestral B = Bimensual M = Mensual Q = Quincenal S = Semanal D = Diario V = Al Vencimiento P = Pactada O = Otras
tas_vigen	Tasa de interés vigente al cierre.	numeric(10,6)	
tas_inic	Porcentaje de tasa inicial.	numeric(10,6)	
fe_in_ts	Fecha inicio tasa vigente.	Date	
fec_fin_ts	Fecha final de tasa vigente.	Date	
tip_tasa	Tipo de tasa de interés.	char(2)	(variable o fija)

SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO
SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

Depósitos			
Código	Comentario	Tipo de Dato	Requerido
for_pg_l	Forma de pago de Interés estandarizado (cheque, abono en cuenta, etc)	char(2)	
tas_ref	Porcentaje de tasa de referencia	numeric(10,6)	
sobretas	Porcentaje de sobretasa (para depósitos a plazo y/o certificados de inversión)	numeric(10,6)	
dia_cort	Día de corte	date	Obligatorio
porc_com	Porcentaje de comisión (por inactividad, etc)	numeric(10,6)	
tip_titul	Tipo de titularidad	char(1)	Obligatorio 1 = Unico (default) 2 = CoPropiedad 3 = Propiedad Alternativa
num_tit	Número de Titulares registrados en el depósito. Debiendo estar todos los titulares registrados en la tabla correspondiente a CLIENTES	smallint	Obligatorio
plaz_cta	Plazo de la Cuenta	char(8)	Obligatorio
form_emi	Forma de Emisión	char(4)	
serie	Serie	varchar(12)	
cond_esp	Condiciones especiales	Char(1)	1 = Ninguna 2 = Embargada 3 = Restringida por orden judicial o fiscal 4 = Dado en garantía 5 = Otros
fec_aper	Fecha de apertura de la cuenta o depósito	Date	
fec_venc	Fecha de vencimiento	Date	Obligatorio
mont_min	Monto mínimo de apertura de la cuenta o depósito.	numeric(15,2)	
cta_cont	Código de la cuenta contable del producto	char(20)	Obligatorio
fdos_com	Fondos en compensación	numeric(15,2)	
fdos_res	Fondos restringidos	numeric(15,2)	
tip_rest	Tipo de restricción	char(2)	
tran_pen	Transacciones pendientes	numeric(15,2)	
emis_neg	Negociabilidad de la emisión	char(1)	
fec_ul_tr	Fecha de la última transacción efectuada	Date	Obligatorio
sald_cap	Saldo de capital, deberá estar sin máscara únicamente con el punto decimal, de la siguiente forma "9999999999.99" .	numeric(15,2)	Obligatorio
sald_int	Saldo de intereses, deberá estar sin máscara únicamente con el punto decimal, de la siguiente forma "9999999999.99" .	numeric(15,2)	Obligatorio

SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO
SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

Depósitos			
Código	Comentario	Tipo de Dato	Requerido
mora_sgi	Saldo de la mora por sobregiro, deberá estar sin máscara únicamente con el punto decimal, de la siguiente forma "999999999.99"	numeric(12,2)	Obligatorio
saldo_tot	Saldo total del depósito, deberá estar sin máscara únicamente con el punto decimal, de la siguiente forma "99999999999.99"	numeric(15,2)	Obligatorio
tip_o_elec.	Tipo de operaciones electrónicas que permite la institución	char(1)	Obligatorio 1 = Ninguna (default) 2 = Internet 3 = Extranet 4 = ATM 5 = Otros
med_o_el	Medio para realizar operaciones electrónicas	char(3)	Obligatorio
estado	Estado del depósito, representa el estado en que se encuentra el depósito. Los estados a los que deberá homologarse son los que aparecen en la columna Requerido de esta tabla.	char(1)	Obligatorio 1 = Activa (default) 2 = Inactiva 3 = Cancelada 4 = Cerrada 5 = Embargo 6 = Otros

3.- Archivo de Documentos de Clientes. DOCS CLIENTE.

Este archivo deberá contener todos los documentos de identificación registrados en las bases de datos de los bancos para cada uno de los clientes. Se deberán expresar de conformidad con la lista de valores requerida de forma obligatoria para el campo cod_doc.

Documentos Cliente			
Código	Comentario	Tipo de Datos	Requerido
cod_inst	Código del banco	char(4)	Obligatorio
niu_banc	Número Identificación Único de Cliente	char(20)	Obligatorio
cod_doc	Código del Documento	char(5)	Obligatorio NIT = Número de Identificación Tributaria (default) ISSS = Carné del Seguro Social DUI = Documento Unico de Identidad PASAP = Pasaporte LICEC = Licencia de Conducir PTNAC = Partida de Nacimiento CTELE = Carné Electoral CRESI = Carné de Residente CMINO = Carné de Minoridad OTROS = Otros

SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO
SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

Documentos Cliente			
Código	Comentario	Tipo de Datos	Requerido
num_doc	Número de Documento, éste deberá justificarse a la izquierda y sin guiones.	char(25)	Obligatorio

4.- Archivo de Funcionarios y empleados del banco. FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS.

Empleados			
Nombre	Comentario	Tipo de Dato	Requerido
cod_inst	Código del banco para la cual trabaja.	char(4)	Obligatorio
nit	Es el Número de Identificación Tributaria que posee el empleado.	char(25)	Obligatorio
pri_nomb	Primer nombre de la persona que labora en la Institución financiera. Al menos deberá existir el primer nombre de la persona.	char(20)	Obligatorio
seg_nomb	Segundo nombre de la persona que labora en la Institución financiera. Al igual que el primer nombre deberá existir primer apellido.	char(20)	
pri_apel	Primer apellido de la persona que trabaja en la institución. Deberá existir el primer apellido de la persona.	char(20)	Obligatorio
seg_apel	Segundo apellido	char(20)	Obligatorio
ape_casada	Apellido de casada, en caso se tenga.	char(20)	
fec_ingre	Fecha de Ingreso al banco	Date	
cargo	Ultimo cargo desempeñado en el banco.	char(50)	Obligatorio
niu	Código único del empleado como cliente de la IMI	char(25)	Obligatorio
dui	Documento único de identidad del empleado.	char(25)	Obligatorio
telef	Número telefónico registrado por el empleado en la Institución	char(10)	
depto	Departamento al que pertenece el empleado	char(25)	

5.- Archivos de Accionistas.

Los mismos archivos que se le remiten a la Superintendencia para efectos de la Normativa Procedimiento de Recolección de Información para el Registro Público de Accionistas de Bancos, Financieras y Sociedades de Seguros NPB4-12 incluyendo el NIU correspondiente, deberán

mantenerse a disposición y ser resguardados de conformidad con esta Norma, para efectos de su utilización en las instalaciones de cada banco.

6.- Archivos de Activos de Riesgos.

Los mismos archivos que se le remiten a la Superintendencia para efectos de las Normas sobre el Procedimiento para la Recolección de Datos del Sistema Central de Riesgos NPB4-17 incluyendo el NIU correspondiente, deberán mantenerse a disposición y ser resguardados de conformidad con esta norma, para efectos de su utilización en las instalaciones de cada banco.