Logotipo, nombre de la empresa

Descripción generada automáticamente

**SINACOFI**

**Definición documento P38 (873)-**

**Tarjetas de crédito**

SONEDI Soluciones de Negocio Digitales

Av. Apoquindo 5555 – Piso 14

Santiago – Chile

Tel/Fax.: (562) 26569646

Contenido

[1. Definición de estructuras 4](#_Toc161237965)

[1.1. Archivo de datos del emisor Manual Sistema de Información Bancos - Sistema Contable (cmfchile.cl) 4](#_Toc161237966)

[2. Validaciones 6](#_Toc161237967)

[2.1. Archivo de datos 6](#_Toc161237968)

[3. Construyendo la carátula de salida 7](#_Toc161237969)

[3.1. Formato de carátula de salida 7](#_Toc161237970)

[4. Definición de nombres 8](#_Toc161237971)

[4.1. Archivo de salida a destino 8](#_Toc161237972)

[4.1.1. Archivo de datos 8](#_Toc161237973)

[4.1.2. Archivo Carátula 8](#_Toc161237974)

[4.2. Definición de correlativo 9](#_Toc161237975)

[4.2.1. Salida 9](#_Toc161237976)

[4.2.2. Entrada 9](#_Toc161237977)

[5. Definición de datos por ingresar del usuario (desde el Front) 10](#_Toc161237978)

[6. Definir Notificación hacia el Front. 11](#_Toc161237979)

[7. Datos sensibles 11](#_Toc161237980)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| X | Cassds Canal Web |  |
|  | Canal FT3 |  |

**Control de versiones:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nombre documento | Fecha | Responsable | Versión | Observaciones |
| P38 | 20-03-2024 | Claudio Velasquez, Jonathan Arce, Roberto Carrasco | 1.0 | Creación documento |
| P38 | 04-04-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 2.0 | Observaciones Claudio 04.04.2024  Se actualiza carpeta de salida y correlativo por institución |
| P38 | 14-05-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 3.0 | Observaciones formato  Dice F2  Debe decir F3 |
| P38 | 05-09-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 4.0 | Bug 22166  Dice  **Se debe validar que el área exista para la Institución Bancaria informada en el archivo de datos (Error 84)**  Debe decir  **Se debe validar que el área deberá estar asociada a una familia de documento, en caso contrario (Error 84)** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# Definición de estructuras

## Archivo de datos del emisor [Manual Sistema de Información Bancos - Sistema Contable (cmfchile.cl)](https://www.cmfchile.cl/portal/principal/613/articles-29208_doc_pdf.pdf)

Header:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Código del banco | 9(03) |
| Campo 2 | : | Identificación del archivo | X(03) |
| Campo 3 | : | Periodo | P(06) AAAAMM |
| Campo 4 | : | Filler | X(28) |

Largo del registro: 40 bytes

*Registros siguientes*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código 01 | : | Número de contratos y tarjetas según su vigencia, uso y marcas. |
| Código 02 | : | Cobertura de las tarjetas como medio de pago en el territorio nacional. |
| Código 03 | : | Número y monto de las transacciones con tarjetas de crédito en el mes. |
| Código 04 | : | Tramo y monto de las líneas de crédito. |
| Código 05 | : | Tipos y plazos de las obligaciones por el uso de tarjetas de crédito. |
| Código 06 | : | Obligaciones agrupadas por tramo de morosidad. |

*Registros que indican número de contratos y tarjetas según su vigencia, uso y marcas T01*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Marca de la tarjeta | 9(02) |
| Campo 3 | : | Tipo de contrato | 9(02) |
| Campo 4 | : | Número de contratos | 9(08) |
| Campo 5 | : | Tipo de tarjeta | 9(02) |
| Campo 6 | : | Número de tarjetas vigentes | 9(08) |
| Campo 7 | : | Número de tarjetas con operaciones en el mes | 9(08) |
| Campo 8 | : | Número de tarjetas vencidas con deudas | 9(08) |

Longitud Total del registro: 40 Bytes

*Registros que indican el número y monto de las operaciones con tarjetas de crédito en el mes: T03*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Marca de la tarjeta | 9(02) |
| Campo 3 | : | Tipo de contrato | 9(02) |
| Campo 4 | : | Tipo de operación | 9(02) |
| Campo 5 | : | Número de operaciones en el mes | 9(08) |
| Campo 6 | : | Monto de operaciones en el mes | 9(16) |
| Campo 7 | : | Filler | X(08) |

Longitud Total del registro: 40 Bytes

*Registros que indican la cobertura de las tarjetas como medio de pago en el territorio nacional: T02*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Marca de la tarjeta | 9(02) |
| Campo 3 | : | Comuna | 9(06) |
| Campo 4 | : | Rubros | 9(02) |
| Campo 5 | : | Número de locales | 9(08) |
| Campo 6 | : | Número de terminales | 9(08) |
| Campo 7 | : | Filler | X(12) |

Longitud Total del registro: 40 Bytes

*Registros que indican tramos y montos de las líneas de crédito para el uso de las tarjetas:T04*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Marca de la tarjeta | 9(02) |
| Campo 3 | : | Tipo de contrato | 9(02) |
| Campo 4 | : | Tipo de línea de crédito | 9(02) |
| Campo 5 | : | Tramo de línea de crédito | 9(02) |
| Campo 6 | : | Monto de línea de crédito autorizada | 9(16) |
| Campo 7 | : | Filler | X(14) |

Longitud Total del registro: 40 Bytes

*Registros que indican los tipos y plazos de las obligaciones por el uso de tarjetas de crédito:T05*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Marca de la tarjeta | 9(02) |
| Campo 3 | : | Tipo de contrato | 9(02) |
| Campo 4 | : | Condiciones de pago | 9(02) |
| Campo 5 | : | Tipo de obligación | 9(02) |
| Campo 6 | : | Plazo de las obligaciones | 9(02) |
| Campo 7 | : | Número de contratos | 9(08) |
| Campo 8 | : | Montos utilizados de las líneas de crédito | 9(16) |
| Campo 9 | : | Filler | X(04) |

Longitud Total del registro: 40 Bytes

*Registros que indican las obligaciones agrupadas por tramos de morosidad:T06*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Marca de la tarjeta | 9(02) |
| Campo 3 | : | Tipo de contrato | 9(02) |
| Campo 4 | : | Tramo de morosidad | 9(02) |
| Campo 5 | : | Número de contratos | 9(08) |
| Campo 6 | : | Montos utilizados de las líneas de crédito | 9(16) |
| Campo 7 | : | Filler | X(08) |

Longitud Total del registro: 40 Bytes Tramo de morosidad

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código 1 | : | Crédito al día |
| Código 2 | : | Menos de 30 días |
| Código 3 | : | 30 días o más; pero menos de 60 días |
| Código 4 | : | 60 días o más; pero menos de 90 días |
| Código 5 | : | 90 días o más; pero menos de 180 días |
| Código 6 | : | 180 días o más; pero menos de un año |
| Código 7 | : | Un año o más; pero menos de dos años |
| Código 8 | : | Dos años o más; pero menos de tres años |
| Código 9 | : | Tres años o más; pero menos de cuatro años |
| Código 10 | : | Cuatro años o más |

# Validaciones

## Archivo de datos

|  |  |
| --- | --- |
| **V1** | **Validar el largo de registro en función al tipo de documento (tabla en base de datos); En caso de no coincidir, se deberá catalogar con error (Error 65)**  **Solo para líneas de “detalle”** |
| **V2** | **Validar que el código del banco (largo 3) se coteja con el usuario conectado (definición de casilla), en caso de no coincidir se catalogará con error (Error 05)** |
| **V3** | **Se debe cotejar que el tipo de documento definido en el *header* del archivo existe en la base de datos (tabla mantenedora). (Error 83)** |
| **V4** | **Validar que el archivo tenga datos, en caso contrario error (Error 40)** |
| **V5** | **Validar formato del campo fecha en la línea *header,* en caso de error (Error 74)**  **Obs: Un año es válido cuando es mayor a 1950.** |
| **V6** | **Se debe validar que el área deberá estar asociada a una familia de documento, en caso contrario (Error 84)** |
| **V7** | **Se debe validar que el área definida para la familia de documento contiene usuarios, en caso contrario (Error 90)** |
| **V8** | **Validar que el tipo de documento no ha sido eliminado, en caso contrario (Error 87)** |
| **V9** | **Validar que la casilla origen existe en base de datos, en caso de no existir (Error 7)** |
| **V10** | **Validar la existencia del tipo de documento en la línea *header* del archivo, en caso de no existir (Error 89)** |
| **V11** | **Validar que el tipo de documento este asociado a su flujo, en caso contrario (Error 86)** |
| **V12** | **Se va a validar que el campo “tipo de registro” contenga sólo los valores esperados (01,02,03,04,05 o 06), en caso de no existir se deberá catalogar con error (Error 75)** |
| **V13** | **Validar que el campo 4,5,6 y 8 debe ser numérico en caso de error (Error 85)** |

# Construyendo la carátula de salida

## Formato de carátula de salida

El formato F3 (nf) es:

<nro. Línea 1><valor campo 1><valor decimal campo 1><signo campo 1><fin de línea>

….

<nro. Línea 2><valor campo 2><valor decimal campo 2><signo campo 2><fin de línea>

….

<nro. Línea m><valor campo m><valor decimal campo m><signo campo m><fin de línea>

…

<nro. Línea N><valor campo N><valor decimal campo N><signo campo N><fin de línea> Donde:

* <nro. Línea m>

Es un correlativo numérico y secuencial que comienza en 1 y el largo es 2.

* <valor campo m>

Representa el campo m del mensaje carátula del tipo de archivo el cual tiene un largo de 19 dígitos, rellenado con el valor 0 a la izquierda.

* <valor decimal campo m>

Representa el valor decimal del campo m del mensaje carátula del tipo de archivo, tiene un largo de 2 dígitos, rellenado con valor 0 a la izquierda cuando es menor a 4.

* <signo campo m>

Esto representa el signo del campo m del mensaje carátula, debe ser +, siendo de largo 1 posición.

El signo lo define el archivo de entrada

* <fin de línea>

Carácter fin de línea en formato Linu:x.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ITEM |  | CODIGO | Descripción / Forma de cálculo. | Caratula | Largo |
| **1** | **:** | **G01** | **DATOS CONTROL TRANSFERENCIA** |  |  |
| **2** | **:** | **18** | **NOMBRE Y CARGO RESPONS INFORM** |  |  |
| **3** | **:** | **20** | **NUESTRA REFERENCIA** |  |  |
| **4** | **:** | **34** | **FECHA VALIDEZ DATOS** |  |  |
| **5** | **:** | **PA1** | **NUMERO DE REGISTROS INFORMADOS (Numero de líneas de detalle)** | Sí | 19 |
| **6** | **:** | **IDJ** | **NUMERO DE CONTRATOS (sumar campo 4 cuando Tipo de registro es igual a 01)** | Si | 19 |
| **7** | **:** | **IDK** | **NUMERO DE TARJETAS VIGENTES (sumar campo 6 cuando Tipo de registro es igual a 01)** | Si | 19 |
| **8** | **:** | **IDL** | **NUMERO DE TARJETAS NO VIGENTES CON DEUDA (sumar campo 8 cuando Tipo de registro es igual a 01)** | Si | 19 |
| **9** | **:** | **IDM** | **NUMERO DE OPERACIONES EN EL MES (sumar campo 5 cuando Tipo de registro es igual a 03)** | Si | 19 |
| **10** | **:** | **IDN** | **MONTO UTILIZADO DE LINEA DE CREDITO (sumar campo 8 cuando Tipo de registro es igual a 05)** | Si | 19 |
| **11** | **:** | **79** | **Observaciones** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Formato de Archivo de la Carátula de salida | : | F3(F) |
| Campos a incluir en la Carátula de salida | : | 5,6,7,8,9,10 |

Definir el archivo de carátula de salida, a modo de ejemplo se espera:

01000000000000009999900+

02000000000000009999900+

03000000000000009999900+

04000000000000009999900+

05000000000000009999900+

06000000000000009999900+

# Definición de nombres

## Archivo de salida a destino

## Archivo de datos

|  |  |
| --- | --- |
| **CMF**  **Instit.Bancaria** | **P38####a.XXX**  **XXX: Código Institución origen de largo 3**  **####:**  **Es un correlativo número asignado por el sistema de largo 4** |

## Archivo Carátula

|  |  |
| --- | --- |
| **CMF**  **Instit.Bancaria** | **P38####c.XXX**  **XXX: Código Institución origen de largo 3**  **####: Es un correlativo número asignado por el sistema de largo 4** |

**Los archivos deben ir a una cuarta carpeta denominada:**

**\salida**

**Para toda institución (Bancaria-CMF-Banco Central)**

## Definición de correlativo

## Salida

El correlativo es único y se define por Institución Receptora (CMF-Bancos)

## Entrada

El correlativo es único y se define por Institución

# Definición de datos por ingresar del usuario (desde el Front)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ITEM |  | CODIGO | Descripción / Forma de cálculo. | | Acción |
| **1** | **:** | **G01** | **DATOS CONTROL TRANSFERENCIA** | | no se modifica |
| **2** | **:** | **18** | **NOMBRE Y CARGO RESPONS INFORM** | | Ingresar |
| **3** | **:** | **20** | **REFERENCIA** | | Ingresar |
| **4** | **:** | **34** | **FECHA VALIDEZ DATOS** | | Se coloca Fecha de la línea header del archivo |
| **5** | **:** | **PA1** | **NUMERO DE REGISTROS INFORMADOS** | Se puede cambiar | |
| **6** | **:** | **IDJ** | **NUMERO DE CONTRATOS** | Se puede cambiar | |
| **7** | **:** | **IDK** | **NUMERO DE TARJETAS VIGENTES** | Se puede cambiar | |
| **8** | **:** | **IDL** | **NUMERO DE TARJETAS NO VIGENTES CON DEUDA** | Se puede cambiar | |
| **9** | **:** | **IDM** | **NUMERO DE OPERACIONES EN EL MES** | Se puede cambiar | |
| **10** | **:** | **IDN** | **MONTO UTILIZADO DE LINEA DE CREDITO** | Se puede cambiar | |
| **11** | **:** | **79** | **Observaciones** | Ingresar | |

# Definir Notificación hacia el Front.

El sistema deberá notificar en el Front lo siguiente:

1. En caso de éxito en la propuesta de cálculo: Se deberá incluir el siguiente texto “Se encuentra archivo disponible para su Aprobación (incluir nombre)”.
2. En caso de error (validación/transmisión): Se deberá incluir el texto “Se presentan problemas en la(s) validación(es) del archivo (incluir nombre)”.
3. Si la transmisión final fue exitosa, el mensaje será el siguiente “La transferencia se ha realizado en forma exitosa para el archivo (incluir nombre, correlativo salida y destino)”.

# Datos sensibles

-No hay