Logotipo, nombre de la empresa

Descripción generada automáticamente

**SINACOFI**

**Definición documento C12(895) - Activos y provisiones de colocaciones de consumo y vivienda.**

SONEDI Soluciones de Negocio Digitales

Av. Apoquindo 5555 – Piso 14

Santiago – Chile

Tel/Fax.: (562) 26569646

Contenido

[1. Definición de estructuras 4](#_Toc166057757)

[1.1. Archivo de datos del emisor Manual Sistema de Información Bancos - Sistema Contable (cmfchile.cl) 4](#_Toc166057758)

[2. Validaciones 7](#_Toc166057759)

[2.1. Archivo de datos 7](#_Toc166057760)

[3. Construyendo la carátula de salida 7](#_Toc166057761)

[3.1. Formato de carátula de salida 7](#_Toc166057762)

[4. Definición de nombres 10](#_Toc166057763)

[4.1. Archivo de salida a destino 10](#_Toc166057764)

[4.1.1. Archivo de datos 10](#_Toc166057765)

[4.1.2. Archivo Carátula 10](#_Toc166057766)

[4.2. Definición de correlativo 10](#_Toc166057767)

[4.2.1. Salida 10](#_Toc166057768)

[4.2.2. Entrada 10](#_Toc166057769)

[5. Definir Notificación hacia el Front. 11](#_Toc166057770)

[6. Datos sensibles 12](#_Toc166057771)

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

**Control de versiones:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nombre documento | Fecha | Responsable | Versión | Observaciones |
| C12 | 07-05-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Alejandro Aravena | 1.0 | Creación documento |
| C12 | 23-05-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Alejandro Aravena | 2.0 | Revision |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# 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 de la institución financiera | 9(04) |
| Campo 2 | : | Identificación del archive | X(03) |
| Campo 3 | : | Periodo | P(06) AAAAMM |
| Campo 4 | : | Filler | X(211) |

Longitud Total del registro: 224

*Estructura del Registro*

*Registros siguientes*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código 1 | : | Activos |
| Código 2 | : | Créditos contingentes |
| Código 4 | : | Metodologías de Provisiones |
| Código 5 | : | Renegociaciones |

*Registros para informar los activos (Cod. 1)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(01) |
| Campo 2 | : | Número interno de identificación de la operación | X(30) |
| Campo 3 | : | RUT | R(9)VX(01) |
| Campo 4 | : | Tipo de activo | 9(02) |
| Campo 5 | : | Cartera normal | 9(14) |
| Campo 6 | : | Provisión sobre cartera normal | 9(14) |
| Campo 7 | : | Cartera en incumplimiento | 9(14) |
| Campo 8 | : | Provisión sobre cartera en incumplimiento | 9(14) |
| Campo 9 | : | Origen del activo | 9(01) |
| Campo 10 | : | Monto original del activo | 9(14) |
| Campo 11 | : | Fecha del crédito | F(08) |
| Campo 12 | : | Plazo del crédito | 9(03) |
| Campo 13 | : | Cantidad de cuotas atrasadas | 9(02) |
| Campo 14 | : | Monto de cuotas atrasadas | 9(14) |
| Campo 15 | : | Cantidad de meses de atraso de la cuota más antigua | 9(02) |
| Campo 16 | : | Cobranza judicial | 9(01) |
| Campo 17 | : | Situación de la operación | 9(01) |
| Campo 18 | : | Número interno de identificación de la operación principal | X(30) |
| Campo 19 | : | Fecha de desembolso del crédito | F(08) |
| Campo 20 | : | Fecha del primer vencimiento del crédito | F(08) |
| Campo 21 | : | Fecha del último vencimiento del crédito | F(08) |
| Campo 22 | : | Días de morosidad de la operación | 9(04) |
| Campo 23 | : | Metodología de determinación de provisiones | 9(01) |
| Campo 24 | : | Tipo de otorgamiento | 9(01) |
| Campo 25 | : | Probabilidad de incumplimiento | 9(01)V9(05) |
| Campo 26 | : | Pérdida dado el incumplimiento | 9(01)V9(05) |
| Campo 27 | : | Pérdida esperada | 9(01)V9(05) |
| Campo 28 | : | Filler | X(01) |

Longitud Total del registro: 224Bytes

*Registros para informar los créditos contingentes (Cod.2)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(01) |
| Campo 2 | : | Tipo de crédito contingente | 9(02) |
| Campo 3 | : | Número interno de identificación de la operación | X(30) |
| Campo 4 | : | RUT | R(09)VX(01) |
| Campo 5 | : | Créditos contingentes cartera normal | 9(14) |
| Campo 6 | : | Monto de exposición de créditos contingentes cartera  normal | 9(14) |
| Campo 7 | : | Provisión sobre cartera normal | 9(14) |
| Campo 8 | : | Créditos contingentes cartera en incumplimiento | 9(14) |
| Campo 9 | : | Provisión sobre cartera en incumplimiento | 9(14) |
| Campo 10 | : | Origen del crédito contingente | 9(01) |
| Campo 11 | : | Monto original del crédito contingente | 9(14) |
| Campo 12 | : | Metodología de determinación de provisiones | 9(01) |
| Campo 13 | : | Tipo de otorgamiento | 9(01) |
| Campo 14 | : | Fecha del último cupo aprobado | F(08) |
| Campo 15 | : | Probabilidad de incumplimiento | 9(01)V9(05) |
| Campo 16 | : | Pérdida dado el incumplimiento | 9(01)V9(05) |
| Campo 17 | : | Pérdida esperada | 9(01)V9(05) |
| Campo 18 | : | Filler | X(68) |

Longitud Total del registro: 224 Bytes

*Registros para informar metodologías de provisiones (Cod. 4)*

* Este tipo de registro incluirá información referida a las metodologías empleadas para efectos de gestión y/o determinación de provisiones de la cartera hipotecaria de vivienda, según lo indicado en el numeral 3.1 del Capítulo B-1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(01) |
| Campo 2 | : | Número interno de identificación de la operación | X(30) |
| Campo 3 | : | RUT del deudor | R(09)VX(01) |
| Campo 4 | : | Provisión método interno | 9(14) |
| Campo 5 | : | Provisión método estándar | 9(14) |
| Campo 6 | : | Valor de tasación inicial de la vivienda | 9(14) |
| Campo 7 | : | Número interno de identificación de la garantía | X(30) |
| Campo 8 | : | Seguro de remate | 9(01) |
| Campo 9 | : | Precio de la Vivienda | 9(14) |
| Campo 10 | : | Relación entre obligaciones y valor inicial de la garantía | 9(01)V9(05) |
| Campo 11 | : | Filler | X(90) |

Longitud Total del registro: 224 Bytes

*Registros para informar las renegociaciones (Cod. 5)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(01) |
| Campo 2 | : | Número interno de identificación de la operación renegociada | X(30) |
| Campo 3 | : | RUT | R(09)VX(01) |
| Campo 4 | : | Tipo de operación renegociada | 9(01) |
| Campo 5 | : | Días de morosidad con que se efectuó la renegociación | 9(04) |
| Campo 6 | : | Monto de pie pagado en la renegociación | 9(14) |
| Campo 7 | : | Cantidad de renegociaciones | 9(03) |
| Campo 8 | : | Filler | X(161) |

Longitud Total del registro: 224 Bytes

# Validaciones

## Archivo de datos

## Validaciones Fijas

|  |  |
| --- | --- |
| **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 4) se coteja con el usuario conectado (definición de casilla), en caso de no coincidir se catalogará con error (Error 05)** |
| **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)** |

## Validaciones variables asociadas al documento C12

|  |  |
| --- | --- |
| **V12** | **Validar que el campo “Tipo de registro” tenga los valores esperados 1,2,4 o 5, en caso contrario (Error 75) .** |
| **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)** |

# 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 3.

* <valor campo m>

Representa el campo m del mensaje carátula del tipo de archivo el cual tiene un largo de 30 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 4 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 |
| **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** | Sí |
| **6** | **:** | **AJB** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 1 EN EL CAMPO 1** | Sí |
| **7** | **:** | **AJC** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 2 EN EL CAMPO 1** | Sí |
| **8** | **:** | **AJX** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 4 EN EL CAMPO 1** | Sí |
| **9** | **:** | **AJY** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 5 EN EL CAMPO 1** | Sí |
| **10** | **:** | **79** | **Observaciones** |  |

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

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

0010000000000000009999999999999990000+

0020000000000000009999999999999990000+

0030000000000000009999999999999990000+

0040000000000000009999999999999990000+

0050000000000000009999999999999990000+

# Definición de nombres

## Archivo de salida a destino

## Archivo de datos

|  |  |
| --- | --- |
| **CMF**  **Instit.Bancaria** | **C12####a.XXXX**  **XXXX: Código Institución origen de largo 4**  **####:**  **Es un correlativo número asignado por el sistema de largo 4** |

## Archivo Carátula

|  |  |
| --- | --- |
| **CMF**  **Instit.Bancaria** | **C12####c.XXXX**  **XXXX: Código Institución origen de largo 4**  **####: 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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ITEM |  | CODIGO | Descripción / Forma de cálculo. | Accion |
| **1** | **:** | **G01** | **DATOS CONTROL TRANSFERENCIA** | no se modifica |
| **2** | **:** | **18** | **NOMBRE Y CARGO RESPONS INFORM** | Ingresar |
| **3** | **:** | **20** | **NUESTRA 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** |  | **AJB** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 1 EN EL CAMPO 1** | Se puede cambiar |
| **7** |  | **AJC** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 2 EN EL CAMPO 1** | Se puede cambiar |
| **8** |  | **AJX** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 4 EN EL CAMPO 1** | Se puede cambiar |
| **9** |  | **AJY** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 5 EN EL CAMPO 1** | Se puede cambiar |
| **10** |  | **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

-RUT