Logotipo, nombre de la empresa

Descripción generada automáticamente

**SINACOFI**

**Definición documento C14(774) -** **Activos y provisiones correspondientes a operaciones de factoraje.**

SONEDI Soluciones de Negocio Digitales

Av. Apoquindo 5555 – Piso 14

Santiago – Chile

Tel/Fax.: (562) 26569646

Contenido

[1. Definición de estructuras 5](#_Toc166057838)

[1.1. Archivo de datos del emisor Manual Sistema de Información Bancos - Sistema Contable (cmfchile.cl) 5](#_Toc166057839)

[2. Validaciones 7](#_Toc166057840)

[2.1. Archivo de datos 7](#_Toc166057841)

[3. Construyendo la carátula de salida 7](#_Toc166057842)

[3.1. Formato de carátula de salida 7](#_Toc166057843)

[4. Definición de nombres 10](#_Toc166057844)

[4.1. Archivo de salida a destino 10](#_Toc166057845)

[4.1.1. Archivo de datos 10](#_Toc166057846)

[4.1.2. Archivo Carátula 10](#_Toc166057847)

[4.2. Definición de correlativo 10](#_Toc166057848)

[4.2.1. Salida 10](#_Toc166057849)

[4.2.2. Entrada 10](#_Toc166057850)

[5. Definir Notificación hacia el Front. 11](#_Toc166057851)

[6. Datos sensibles 12](#_Toc166057852)

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

**Control de versiones:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nombre documento | Fecha | Responsable | Versión | Observaciones |
| C14 | 07-05-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Alejandro Aravena | 1.0 | Creación documento |
| C14 | 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) | 9(04) | Código de la institución financiera | 9(04) |
| Campo 2 | : | Identificación del archive | X(03) | X(03) | Identificación del archivo | X(03) |
| Campo 3 | : | Periodo | P(06) AAAAMM | F(08) AAAAMMDD | Periodo | F(08) AAAAMMDD |
| Campo 4 | : | Filler | X(165) | X(55) | Filler | X(129) |

Longitud Total del registro: 178 Bytes

*Registros siguientes*

Los registros siguientes contendrán información sobre los activos, avales y metodología de provisiones a la fecha a que se refiere la información, lo que se identificará en el primer campo de cada registro con los siguientes códigos:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código 1 | : | Activos |
| Código 2 | : | Avales y deudores de facturas |
| Código 3 | : | Metodologías de provisiones grupales |

*Registros para informar activos (Cod.1)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(01) |
| Campo 2 | : | Número de la operación | X(30) |
| Campo 3 | : | Responsabilidad | 9(01) |
| Campo 4 | : | RUT del cliente | R(9)VX(01) |
| Campo 5 | : | Clasificación del cliente | X(02) |
| Campo 6 | : | RUT del deudor | R(9)VX(01) |
| Campo 7 | : | Clasificación del deudor | X(02) |
| Campo 8 | : | Cartera normal o subestándar | 9(14) |
| Campo 9 | : | Provisión sobre cartera normal o subestándar | 9(14) |
| Campo 10 | : | Cartera en incumplimiento | 9(14) |
| Campo 11 | : | Provisión sobre cartera en incumplimiento | 9(14) |
| Campo 12 | : | Monto deducido de la exposición por garantías reales | 9(14) |
| Campo 13 | : | Monto deducido de la exposición por garantías financieras | 9(14) |
| Campo 14 | : | Monto sustituido de la exposición por avales, fianzas o deudores de facturas | 9(14) |
| Campo 15 | : | Monto deducido de la exposición por recuperación | 9(14) |
| Campo 16 | : | Plazo de vencimiento de las facturas | 9(03) |
| Campo 17 | : | Situación de la operación | 9(01) |
| Campo 18 | : | Días de morosidad de la operación | 9(04) |
| Campo 19 | : | Metodología de determinación de provisiones | 9(01) |
| Campo 20 | : | Filler | X(01) |

Longitud Total del registro: 178 Bytes

*Registros para informar los avales y deudores de facturas utilizados para sustituir la calidad crediticia\*(Cod.2)*

* Este tipo de registro sólo se incluirá en el archivo en caso de que se haya tomado la calidad crediticia de un aval en el cálculo de provisiones, según lo indicado en la letra a) del numeral 4.1 del Capítulo B-1, o bien de un deudor de las facturas, de acuerdo con lo señalado en el numeral 4.3 de ese capítulo.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(01) |
| Campo 2 | : | RUT del aval o deudor de facturas | R(09)VX(01) |
| Campo 3 | : | Clasificación del aval o deudor de facturas | X(02) |
| Campo 4 | : | RUT del cliente | R(09)VX(01) |
| Campo 5 | : | Número de la operación | X(30) |
| Campo 6 | : | Monto avalado o sustituido por el deudor de facturas | 9(14) |
| Campo 7 | : | Tipo de aval o deudor de facturas | 9(02) |
| Campo 8 | : | Filler | X(109) |

Longitud Total del registro: 178 Bytes

*Registros para informar metodologías de provisiones grupales \*(Cod.3)*

* Este tipo de registro incluirá información referida a las metodologías empleadas para efectos de gestión y/o determinación de provisiones de la cartera evaluada grupalmente, respecto a las operaciones de factoraje, 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 | : | Número interno de identificación del grupo garantizado | X(30) |
| Campo 4 | : | RUT | R(09)VX(01) |
| Campo 5 | : | Provisión método estándar | 9(14) |
| Campo 6 | : | Provisión método interno | 9(14) |
| Campo 7 | : | Carácter de la garantía | 9(01) |
| Campo 8 | : | Valor de las garantías reales | 9(14) |
| Campo 9 | : | Relación entre obligaciones y el valor de las garantías | 9(01)V9(05) |
| Campo 10 | : | Probabilidad de incumplimiento | 9(01)V9(05) |
| Campo 11 | : | Pérdida dado el incumplimiento | 9(01)V9(05) |
| Campo 12 | : | Pérdida esperada | 9(01)V9(05) |
| Campo 13 | : | Filler | X(40) |

Longitud Total del registro: 178 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 C14

|  |  |
| --- | --- |
| **V12** | **Validar que el campo “Tipo de registro” tenga los valores esperados 1,2 o 3, 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** | **:** | **AJD** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 3 EN EL CAMPO 1** | Sí |
| **9** | **:** | **79** | **Observaciones** |  |

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

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

0010000000000000009999999999999990000+

0020000000000000009999999999999990000+

0030000000000000009999999999999990000+

0040000000000000009999999999999990000+

# Definición de nombres

## Archivo de salida a destino

## Archivo de datos

|  |  |
| --- | --- |
| **CMF**  **Instit.Bancaria** | **C14####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** | **C14####c.XXXX**  **XXXX: 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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 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** | **:** | **AJD** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 3 EN EL CAMPO 1** | Se puede cambiar |
| **8** |  | **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