Logotipo, nombre de la empresa

Descripción generada automáticamente

**SINACOFI**

**Definición documento C20(525) - Colocaciones, créditos contingentes y provisiones de colocaciones comerciales grupales genéricas.**

SONEDI Soluciones de Negocio Digitales

Av. Apoquindo 5555 – Piso 14

Santiago – Chile

Tel/Fax.: (562) 26569646

Contenido

[1. Definición de estructuras 4](#_Toc166063408)

[1.1. Archivo de datos del emisor Manual Sistema de Información Bancos - Sistema Contable (cmfchile.cl) 4](#_Toc166063409)

[2. Validaciones 6](#_Toc166063410)

[2.1. Archivo de datos 6](#_Toc166063411)

[3. Construyendo la carátula de salida 6](#_Toc166063412)

[3.1. Formato de carátula de salida 6](#_Toc166063413)

[4. Definición de nombres 9](#_Toc166063414)

[4.1. Archivo de salida a destino 9](#_Toc166063415)

[4.1.1. Archivo de datos 9](#_Toc166063416)

[4.1.2. Archivo Carátula 9](#_Toc166063417)

[4.2. Definición de correlativo 9](#_Toc166063418)

[4.2.1. Salida 9](#_Toc166063419)

[4.2.2. Entrada 9](#_Toc166063420)

[5. Definir Notificación hacia el Front. 10](#_Toc166063421)

[6. Datos sensibles 11](#_Toc166063422)

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

**Control de versiones:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nombre documento | Fecha | Responsable | Versión | Observaciones |
| C20 | 07-05-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Alejandro Aravena | 1.0 | Creación documento |
| C20 | 05-06-2024 | 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 archivo | X(03) |
| Campo 3 | : | Periodo | P(06) AAAAMM |
| Campo 4 | : | Filler | X(145) |

Longitud Total del registro: 158 Bytes

*Estructura del Registro*

*Registros siguientes*

Los registros siguientes contendrán información sobre los activos, créditos contingentes, avales calificados y metodologías 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 | : | Créditos contingentes |
| Código 3 | : | Avales calificados |
| Código 4 | : | Metodologías de provisiones grupales |

*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(09)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 | : | Monto original del activo | 9(14) |
| Campo 10 | : | Fecha del crédito | F(08) |
| Campo 11 | : | Fecha de desembolso del crédito | F(08) |
| Campo 12 | : | Fecha del primer vencimiento del crédito | F(08) |
| Campo 13 | : | Fecha del último vencimiento del crédito | F(08) |
| Campo 14 | : | Plazo del crédito | 9(03) |
| Campo 15 | : | Periodicidad de los vencimientos del crédito | 9(03) |
| Campo 16 | : | Situación de la operación | 9(01) |
| Campo 17 | : | Días de morosidad de la operación | 9(04) |
| Campo 18 | : | Metodología de determinación de provisiones | 9(01) |
| Campo 19 | : | Filler | X(01) |

Longitud Total del registro: 158 Bytes

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(01) |
| Campo 2 | : | Número interno de identificación de la operación | X(30) |
| Campo 3 | : | RUT | R(09)VX(01) |
| Campo 4 | : | Tipo de crédito contingente | 9(02) |
| 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 | : | Monto original del crédito contingente | 9(14) |
| Campo 11 | : | Metodología de determinación de provisiones | 9(01) |
| Campo 12 | : | Filler | X(30) |

Longitud Total del registro: 158 Bytes

*Registros para informar avales calificados(Cod.03)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(01) |
| Campo 2 | : | Número interno de identificación de la operación avalada | X(30) |
| Campo 3 | : | RUT del aval | R(09)VX(01) |
| Campo 4 | : | Clasificación del aval | X(02) |
| Campo 5 | : | Monto avalado | 9(14) |
| Campo 6 | : | Tipo de aval | 9(02) |
| Campo 7 | : | Filler | X(99) |

Largo del registro: 158 Bytes

*Registros para informar metodologías de provisiones grupales\*(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 evaluada grupalmente, respecto a las operaciones comerciales genéricas, 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(20) |

Largo del registro: 158 Bytes

# 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 4) 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)** |

## Validaciones variables asociadas al documento C20

|  |  |
| --- | --- |
| **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)** |
| **V12** | **Validar que el campo 1 tenga valores 1, 2, 3 y 4, en caso contrario error (Error 75)** |

# 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** | **:** | **AJX** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 4 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** | **C20####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** | **C20####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** |  | **AJD** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 3 EN EL CAMPO 1** | Se puede cambiar |
| **9** |  | **AJX** | **NUMERO DE REGISTROS CON EL CODIGO 4 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