Logotipo, nombre de la empresa

Descripción generada automáticamente

**SINACOFI**

**Definición documento C40(852) -** **Flujos asociados a los riesgos de tasa de interés y de reajustabilidad en el libro de banca.**

SONEDI Soluciones de Negocio Digitales

Av. Apoquindo 5555 – Piso 14

Santiago – Chile

Tel/Fax.: (562) 26569646

Contenido

[1. Definición de estructuras 5](#_Toc166151468)

[1.1. Archivo de datos del emisor Manual Sistema de Información Bancos - Sistema Contable (cmfchile.cl) 5](#_Toc166151469)

[2. Validaciones 8](#_Toc166151470)

[2.1. Archivo de datos 8](#_Toc166151471)

[3. Construyendo la carátula de salida 8](#_Toc166151472)

[3.1. Formato de carátula de salida 8](#_Toc166151473)

[4. Definición de nombres 10](#_Toc166151474)

[4.1. Archivo de salida a destino 10](#_Toc166151475)

[4.1.1. Archivo de datos 10](#_Toc166151476)

[4.1.2. Archivo Carátula 10](#_Toc166151477)

[4.2. Definición de correlativo 10](#_Toc166151478)

[4.2.1. Salida 10](#_Toc166151479)

[4.2.2. Entrada 10](#_Toc166151480)

[5. Definir Notificación hacia el Front. 11](#_Toc166151481)

[6. Datos sensibles 12](#_Toc166151482)

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

**Control de versiones:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nombre documento | Fecha | Responsable | Versión | Observaciones |
| C40 | 07-05-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Alejandro Aravena | 1.0 | Creación documento |
| C40 | 06-06-2024 | 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(03) | 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(14) |  |  |  |

Longitud Total del registro: 26 Bytes

*Registros siguientes*

Los registros siguientes contendrán información de distinta índole, por lo cual en el primer campo de cada registro se identificará de qué información se trata, según los siguientes códigos:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código 01 | : | Patrimonio efectivo. |
| Código 02 | : | Margen. |
| Código 03 | : | Exposición de corto plazo al riesgo de tasa de interés. |
| Código 04 | : | Exposición al riesgo de reajustabilidad. |
| Código 05 | : | Menor ingreso por comisiones sensible a las tasas de interés. |
| Código 06 | : | Exposición de largo plazo al riesgo de tasa de interés. |
| Código 07 | : | Exposición al riesgo de opciones sobre tasas de interés. |
| Código 08 | : | Límites. |
| Código 09 | : | Detalle de flujos asignables a las bandas temporales. |
| Código 10 | : | Detalle de comisiones sensibles a las tasas de interés. |
| Código 11 | : | Detalle de opciones sobre tasas de interés. |
| Código 12 | : | Detalle de exposiciones al riesgo de reajustabilidad. |

Longitud Total del registro: 26 Bytes

*Registro para indicar el patrimonio efectivo(Cod.01)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Patrimonio efectivo | 9(14) |
| Campo 3 | : | Filler | X(10) |

Largo del registro: 26 Bytes

*Registro para indicar margen(Cod.02)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Margen | s9(14) |
| Campo 3 | : | Filler | X(09) |

Largo del registro: 26 Bytes

*Registro para indicar la exposición al riesgo de tasa de interés del Libro de Banca(Cod.03)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Exposición de corto plazo al riesgo de tasa de interés en el Libro de Banca | 9(14) |
| Campo 3 | : | Filler | X(10) |

Largo del registro: 26 Bytes

*Registro para indicar la exposición al riesgo de reajustabilidad en el Libro de Banca: (Cod.04)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Exposición al riesgo de reajustabilidad en el Libro de Banca | 9(14) |
| Campo 3 | : | Filler | X(10) |

Largo del registro: 26 Bytes

*Registro para indicar el menor ingreso por comisiones sensible a las tasas de interés: (Cod.05)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Menor ingreso por comisiones sensible a las tasas de interés | 9(14) |
| Campo 3 | : | Filler | X(10) |

Largo del registro: 26 Bytes

*Registro para indicar la exposición de largo plazo al riesgo de tasa de interés en el Libro de Banca: (Cod.06)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Exposición de largo plazo al riesgo de tasa de interés en el Libro de Banca | 9(14) |
| Campo 3 | : | Filler | X(10) |

Largo del registro: 26 Bytes

*Registro para indicar la exposición de opciones sobre tasas de interés en el Libro de Banca: (Cod.07)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Exposición al riesgo de opciones sobre tasas de interés en el Libro de Banca | 9(14) |
| Campo 3 | : | Filler | X(10) |

Largo del registro: 26 Bytes

*Registro para indicar los límites a las exposiciones de corto y largo plazo: (Cod.08)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Límite a la exposición de corto plazo a los riesgos de  tasas de interés y de reajustabilidad en el Libro de Banca | 9(04)V9(01) |
| Campo 3 | : | Límite a la exposición de largo plazo al riesgo de tasas de interés en el Libro de Banca | 9(04)V9(01) |
| Campo 4 | : | Filler | X(14) |

Largo del registro: 26 Bytes

*Registros para el cálculo del riesgo de tasas de interés en el Libro de Banca: (Cod.09)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Tipo de tasa de interés | 9(01) |
| Campo 3 | : | Tipo de flujo informado | 9(01) |
| Campo 4 | : | Moneda | 9(03) |
| Campo 5 | : | Origen del flujo | 9(03) |
| Campo 6 | : | Banda temporal | 9(02) |
| Campo 7 | : | Monto del flujo | 9(14) |

Largo del registro: 26 Bytes

*Registros para el cálculo del menor ingreso neto por comisiones sensibles a cambios en las tasas de interés: (Cod.10)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Moneda | 9(03) |
| Campo 3 | : | Origen de la comisión | 9(01) |
| Campo 4 | : | Monto neto de la comisión | 9(14) |
| Campo 5 | : | Filler | X(06) |

Largo del registro: 26 Bytes

*Registros para el cálculo del riesgo de opciones sobre tasas de interés (exclusive delta ponderado) en el Libro de Banca: (Cod.11)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Tipo de tasa de interés | 9(01) |
| Campo 3 | : | Moneda | 9(03) |
| Campo 4 | : | Componente del riesgo de opciones | 9(01) |
| Campo 5 | : | Monto de la exposición | 9(14) |
| Campo 6 | : | Filler | X(05) |

Largo del registro: 26 Bytes

*Registros para el cálculo del riesgo de reajustabilidad en el Libro de Banca:(Cod.12)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Origen de la exposición | 9(02) |
| Campo 3 | : | Monto de la exposición | 9(14) |
| Campo 4 | : | Filler | X(08) |

Largo del registro: 26 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 C40

|  |  |
| --- | --- |
| **V12** | **Validar que el campo “Tipo de registro” tenga los valores esperados 01,02,03,04,05,06,07,08,09,10,11,12 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)** |
| **V13** | **Validar que los campos 7 (cuando el código sea 09), 4 (cuando el código sea 10), 5 (cuando el código sea 11) , 3 (cuando el código sea 12) deben ser numéricos , en caso contrario (Error 85)** |

# Construyendo la carátula de salida

## Formato de carátula de salida

El formato F2 (F) es:

<S\_HEAD><campos 1><campo 2>...<campo m>…<signo campo n><S\_FOOT> Donde:

* <S\_HEAD> Es de largo 1 y con valor constante “T”.
* <campo m> Representa el campo m del mensaje carátula del tipo de archivo.
* <S\_FOOT> Es de largo 15 y tiene el valor constante “FFFFFFFFFFFFFFF”

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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** | Sí | 15 |
| **6** | **:** | **PAA** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 09** | Sí | 15 |
| **7** | **:** | **PAB** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 10** | Sí | 15 |
| **8** | **:** | **PAC** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 11** | Sí | 15 |
| **9** | **:** | **PAD** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 12** | Sí | 15 |
| **10** | **:** | **PAE** | **SUMA CAMPO 7 DE REGISTROS CON CODIGO 09** | Sí | 19 |
| **11** | **:** | **PAF** | **SUMA CAMPO 4 DE REGISTROS CON CODIGO 10** | Sí | 19 |
| **12** | **:** | **PAG** | **SUMA CAMPO 5 DE REGISTROS CON CODIGO 11** | Sí | 19 |
| **13** | **:** | **PAH** | **SUMA CAMPO 3 DE REGISTROS CON CODIGO 12** | Sí | 19 |
| **14** | **:** | **79** | **Observaciones** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Formato de Archivo de la Carátula de salida | : | F2(F) |
| Campos a incluir en la Carátula de salida | : | 5,6,7,8,9,10,11,12,13,14 |

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

T9999999999999990000000000000000000000000000009999999999999998888888888888887777777777777777777666666666666666666655555555555555555554444444444444444444FFFFFFFFFFFFFFF

# Definición de nombres

## Archivo de salida a destino

## Archivo de datos

|  |  |
| --- | --- |
| **CMF**  **Instit.Bancaria** | **C40####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** | **C40####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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 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** | **:** | **PAA** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 09** | Se puede cambiar |
| **7** | **:** | **PAB** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 10** | Se puede cambiar |
| **8** | **:** | **PAC** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 11** | Se puede cambiar |
| **9** | **:** | **PAD** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 12** | Se puede cambiar |
| **10** | **:** | **PAE** | **SUMA CAMPO 7 DE REGISTROS CON CODIGO 09** | Se puede cambiar |
| **11** | **:** | **PAF** | **SUMA CAMPO 4 DE REGISTROS CON CODIGO 10** | Se puede cambiar |
| **12** | **:** | **PAG** | **SUMA CAMPO 5 DE REGISTROS CON CODIGO 11** | Se puede cambiar |
| **13** | **:** | **PAH** | **SUMA CAMPO 3 DE REGISTROS CON CODIGO 12** | Se puede cambiar |
| **14** |  | **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