Logotipo, nombre de la empresa

Descripción generada automáticamente

**SINACOFI**

**Definición documento R01(712) - Límites de solvencia y patrimonio efectivo.**

SONEDI Soluciones de Negocio Digitales

Av. Apoquindo 5555 – Piso 14

Santiago – Chile

Tel/Fax.: (562) 26569646

Contenido

[1. Definición de estructuras 5](#_Toc152339470)

[1.1. Archivo de datos del emisor Manual Sistema de Información Bancos - Sistema Contable (cmfchile.cl) 5](#_Toc152339471)

[1.2. Archivo Carátula/s del origen (Carátula de entrada) 6](#_Toc152339472)

[1.3. Archivo/s de control de datos del origen 6](#_Toc152339473)

[1.4. Archivo/s de datos del Receptor: 8](#_Toc152339474)

[1.5. Archivo de carátula del Receptor 8](#_Toc152339475)

[1.6. Archivo de Control del Receptor 8](#_Toc152339476)

[2. Validaciones 9](#_Toc152339477)

[2.1. Archivo de datos 9](#_Toc152339478)

[2.2. Archivo Carátula: 9](#_Toc152339479)

[2.3. Archivo de control de datos: 11](#_Toc152339480)

[3. Construyendo la carátula de salida 13](#_Toc152339481)

[3.1. Formato de carátula de salida 14](#_Toc152339482)

[4. Definición de nombres 16](#_Toc152339483)

[4.1. Archivos de entrada a SINACOFI 16](#_Toc152339484)

[4.1.1. Archivo de datos: 16](#_Toc152339485)

[4.1.2. Archivo Carátula: 16](#_Toc152339486)

[4.1.3. Archivo de control de datos: 17](#_Toc152339487)

[4.2. Archivo de salida a destino 17](#_Toc152339488)

[4.2.1. Archivo de datos 17](#_Toc152339489)

[4.2.2. Archivo Carátula 17](#_Toc152339490)

[4.3. Definición de correlativo 18](#_Toc152339491)

[5. Definición del destino 19](#_Toc152339492)

[6. Mensajería 20](#_Toc152339493)

[6.1. Aviso 20](#_Toc152339494)

[6.2. Resultado 20](#_Toc152339495)

[6.3. Notificación 20](#_Toc152339496)

[6.4. Resultado RES.DET 20](#_Toc152339497)

[7. Definir estructura y nombre para cada archivo de mensajería 21](#_Toc152339498)

[7.1. Estructura 21](#_Toc152339499)

[7.1.1. Archivo notificado (CMF): 21](#_Toc152339500)

[7.1.2. Archivo aviso (SINACOFI) 21](#_Toc152339501)

[7.1.3. Archivo resultado (SINACOFI) 21](#_Toc152339502)

[7.2. Definición de nombres: 22](#_Toc152339503)

[8. Datos sensibles 22](#_Toc152339504)

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

**Control de versiones:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nombre documento | Fecha | Responsable | Versión | Observaciones |
| R01 | 08-05-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Oliver Silva | 1.0 | Creación documento |
| R01 | 12-06-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Oliver Silva | 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(125) |

Longitud Total del registro: 138

*Estructura del Registro*

*Registros siguientes*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código 1 | : | Límites de solvencia y componentes del patrimonio efectivo. |
| Código 2 | : | Ajustes regulatorios y exclusiones de partidas de activos o pasivos. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código 3 | : | Filiales que dan origen a interés no controlador en la situación consolidada del banco. |
| Código 4 | : | Exposición en inversiones significativas y no significativas |

*Registro para informar límites de solvencia y componentes del patrimonio efectivo*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Nivel de consolidación | 9(01) |
| Campo 3 | : | Capital básico | 9(14) |
| Campo 4 | : | Capital nivel 1 | 9(14) |
| Campo 5 | : | Capital nivel 2 | 9(14) |
| Campo 6 | : | Patrimonio efectivo | 9(14) |
| Campo 7 | : | Activos ponderados por riesgo | 9(14) |
| Campo 8 | : | Activos totales | 9(14) |
| Campo 9 | : | Índice de adecuación del capital (IAC) | 9(03)V9(03) |
| Campo 10 | : | Índice de apalancamiento | 9(03)V9(03) |
| Campo 11 | : | Índice capital básico | 9(03)V9(03) |
| Campo 12 | : | Índice de capital nivel 1 | 9(03)V9(03) |
| Campo 13 | : | Cargo banco sistémico | 9(02)V9(03) |
| Campo 14 | : | Cargo pilar 2 | 9(02)V9(03) |
| Campo 15 | : | CET1 adicional disponible | 9(03)V9(03) |
| Campo 16 | : | Nivel requerido de colchones | 9(02)V9(03) |
| Campo 17 | : | Déficit colchones | 9(03)V9(03) |

Longitud Total del registro: 138 Bytes

*Registro para informar ajustes regulatorios y exclusiones de partidas de activos o pasivos*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Nivel de consolidación | 9(01) |
| Campo 3 | : | Nivel de ajuste | 9(02) |
| Campo 4 | : | Tipo de ajuste | 9(02) |
| Campo 5 | : | Monto | s9(14) |
| Campo 6 | : | Filler | X(116) |

Longitud Total del registro: 138 Bytes

*Registro para informar filiales en la situación consolidada del banco.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Código institución | 9(04) |
| Campo 3 | : | Domicilio de la filial | 9(02) |
| Campo 4 | : | Actividad económica | 9(04) |
| Campo 5 | : | Activos | 9(14) |
| Campo 6 | : | Pasivos | 9(14) |
| Campo 7 | : | Patrimonio | s9(14) |
| Campo 8 | : | Participación del banco | 9(03)V9(03  ) |
| Campo 9 | : | Capital total | 9(14) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 10 | : | Capital regulatorio requerido | 9(14) |
| Campo 11 | : | Filler | X(49) |

Longitud Total del registro: 138 Bytes

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Tipo de registro | 9(02) |
| Campo 2 | : | Código identificador único | X(12) |
| Campo 3 | : | Identificador | 9(02) |
| Campo 4 | : | Descripción emisión | X(50) |
| Campo 5 | : | Tenedor del instrumento | 9(02) |
| Campo 6 | : | Tipo de exposición | 9(02) |
| Campo 7 | : | Tipo de instrumento | 9(02) |
| Campo 8 | : | Monto de la exposición | 9(14) |
| Campo 9 | : | Filler | X(52) |

*Registro para informar exposición en inversiones significativas y no significativas*

Longitud Total del registro: 138 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 R01

|  |  |
| --- | --- |
| **V12** | **Validar que el campo “Tipo de registro” tenga los valores esperados 01,02,03 o 04 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** | **:** | **IDC** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 01 EN EL PRIMER CAMPO** | Sí |
| **7** | **:** | **IDD** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 02 EN EL PRIMER CAMPO** | Sí |
| **8** | **:** | **IDE** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 03 EN EL PRIMER CAMPO** | Sí |
| **9** | **:** | **IDF** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 04 EN EL PRIMER CAMPO** | 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** | **R01####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** | **R01####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** |  | **IDC** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 01 EN EL PRIMER CAMPO** | Se puede cambiar |
| **7** |  | **IDD** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 02 EN EL PRIMER CAMPO** | Se puede cambiar |
| **8** |  | **IDE** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 03 EN EL PRIMER CAMPO** | Se puede cambiar |
| **9** |  | **IDF** | **NUMERO DE REGISTROS CON CODIGO 04 EN EL PRIMER CAMPO** | 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