Logotipo, nombre de la empresa

Descripción generada automáticamente

**SINACOFI**

**Definición documento D41 (868) -**

**Créditos adquiridos de ANAP**

SONEDI Soluciones de Negocio Digitales

Av. Apoquindo 5555 – Piso 14

Santiago – Chile

Tel/Fax.: (562) 26569646

Contenido

[1. Definición de estructuras 4](#_Toc166762493)

[1.1. Archivo de datos del emisor Manual Sistema de Información Bancos - Sistema Contable (cmfchile.cl) 4](#_Toc166762494)

[2. Validaciones 4](#_Toc166762495)

[2.1. Archivo de datos 4](#_Toc166762496)

[3. Construyendo la carátula de salida 5](#_Toc166762497)

[3.1. Formato de carátula de salida 5](#_Toc166762498)

[4. Definición de nombres 8](#_Toc166762499)

[4.1. Archivo de salida a destino 8](#_Toc166762500)

[4.1.1. Archivo de datos 8](#_Toc166762501)

[4.1.2. Archivo Carátula 8](#_Toc166762502)

[4.2. Definición de correlativo 8](#_Toc166762503)

[4.2.1. Salida 8](#_Toc166762504)

[4.2.2. Entrada 8](#_Toc166762505)

[5. Definir Notificación hacia el Front. 9](#_Toc166762506)

[6. Datos sensibles 10](#_Toc166762507)

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

**Control de versiones:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nombre documento | Fecha | Responsable | Versión | Observaciones |
| D41 | 16-05-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 1.0 | Creación documento |
| D41 | 17-07-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 2.0 | Revision |
| D41 | 26-08-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 3.0 | Correo 26.08.24   - Sección 3 campos de caratula muestra campo 18 y debe ser 18A |
| D41 | 28-08-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 4.0 | Correo 28.08.24  D41              - Cambio no aplicado, deben dejar el campo 18 como 18A |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# 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) |
| Campo 2 | : | Identificación del archive | X(03) |
| Campo 3 | : | Periodo | P(06) AAAAMM |
| Campo 4 | : | Filler | X(116) |

Longitud Total del registro: 128

*Registros de datos*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Mes | 9(02) |
| Campo 2 | : | RUT del deudor | R(09) VX(01) |
| Campo 3 | : | Número interno de identificación de la operación | X(30) |
| Campo 4 | : | Fecha del crédito | F(08) |
| Campo 5 | : | Moneda y reajustabilidad del contrato | 9(03) |
| Campo 6 | : | Monto original del crédito | 9(14) |
| Campo 7 | : | Plazo contractual del crédito | 9(03) |
| Campo 8 | : | Monto actual del crédito | 9(14) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 9 | : | Tasa de interés de la operación | 9(03) V9(02) |
| Campo 10 | : | Cantidad de cuotas atrasadas | 9(03) |
| Campo 11 | : | Monto de cuotas atrasadas | 9(14) |
| Campo 12 | : | Cantidad de meses de atraso de la cuota impaga más antigua | 9(03) |
| Campo 13 | : | Cobranza judicial | 9(01) |
| Campo 14 | : | Tipo de bonificación | 9(01) |
| Campo 15 | : | Tipo de descuento | 9(01) |
| Campo 16 | : | Monto de la bonificación | 9(14) |
| Campo 17 | : | Región donde está ubicado el inmueble | 9(02) |

Longitud Total del registro: 128 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)** |
| **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 D41

|  |  |
| --- | --- |
| **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 los campos 6,8 y 16 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, con largo 15 y 19 (archivo excel).
* <S\_FOOT> Es de largo 15 y tiene el valor constante “FFFFFFFFFFFFFFF”

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ITEM |  | CODIGO | Descripción / Forma de cálculo. | Caratula | Largos |
| **1** | **:** | **G01** | **DATOS CONTROL TRANSFERENCIA** |  |  |
| **2** | **:** | **18A** | **NOMBRE Y CARGO RESPONS INFORM** |  |  |
| **3** | **:** | **20** | **NUESTRA REFERENCIA** |  |  |
| **4** | **:** | **34** | **FECHA VALIDEZ DATOS** |  |  |
| **5** | **:** | **PA1** | **NUMERO DE REGISTROS INFORMADOS** | Sí | 15 |
| **6** | **:** | **AHX** | **SUMA DE MONTOS ORIGINALES DE LOS CREDITOS, sumar campo 6** | Sí | 19 |
| **7** | **:** | **AHY** | **SUMA DE MONTOS ACTUALES DE CREDITOS, sumar campo 8** | Sí | 19 |
| **8** | **:** | **AHZ** | **SUMA DE MONTOS DE LAS BONIFICACIONES INFORMADAS, sumar campo 16** | Sí | 19 |
| **9** | **:** | **79** | **Observaciones** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Formato de Archivo de la Carátula de salida | : | F2(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:

T999999999999999000000009999999999900000000000033333330000000099999999999FFFFFFFFFFFFFFF

# Definición de nombres

## Archivo de salida a destino

## Archivo de datos

|  |  |
| --- | --- |
| **CMF**  **Instit.Bancaria** | **D41####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** | **D41####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** | **:** | **18A** | **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** |  | **AHX** | **SUMA DE MONTOS ORIGINALES DE LOS CREDITOS** | Se puede cambiar |
| **7** |  | **AHY** | **SUMA DE MONTOS ACTUALES DE CREDITOS** | Se puede cambiar |
|  |  | **AHZ** | **SUMA DE MONTOS DE LAS BONIFICACIONES INFORMADAS** | 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