Logotipo, nombre de la empresa

Descripción generada automáticamente

**SINACOFI**

**Definición documento D51 (863) -**

**Créditos para el financiamiento de estudios superiores definición**

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 |
| D51 | 09-05-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 1.0 | Creación documento |
| D51 | 04-07-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 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) |
| Campo 2 | : | Identificación del archivo | X(03) |
| Campo 3 | : | Periodo | P(06) AAAAMM |
| Campo 4 | : | Filler | X(200) |

Longitud Total del registro: 212

*Registros de datos*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Rut | R(09)VX(01) |
| Campo 2 | : | Número interno de identificación de la operación | X(30) |
| Campo 3 | : | Tipo de producto | 9(02) |
| Campo 4 | : | Titular de la obligación | 9(01) |
| Campo 5 | : | Nivel educacional | 9(01) |
| Campo 6 | : | Tipo de establecimiento educacional | 9(01) |
| Campo 7 | : | Base del financiamiento | 9(01) |
| Campo 8 | : | Porcentaje máximo del base financiado | 9(03) V9(02) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Campo 9 | : | Moneda y reajustabilidad |  | 9(01) |  |
| Campo 10 | : | Tipo de tasa de interés | 9(01) | | |
| Campo 11 | : | Tasa de interés de la operación | 9(03)V9(02) | | |
| Campo 12 | : | Oportunidad del servicio de la deuda |  | 9(01) |  |
| Campo 13 | : | Oportunidad del servicio de los intereses | 9(01) | | |
| Campo 14 | : | Fecha de otorgamiento del crédito |  | F(08) |  |
| Campo 15 | : | Plazo contractual del crédito |  | 9(03) |  |
| Campo 16 | : | Operación en cobranza judicial |  | 9(01) |  |
| Campo 17 | : | Monto al día |  | 9(14) |  |
| Campo 18 | : | Monto con morosidad menor a 30 días |  | 9(14) |  |
| Campo 19 | : | Monto con morosidad desde 30 a menos de 60 días |  | 9(14) |  |
| Campo 20 | : | Monto con morosidad desde 60 a menos de 90 días |  | 9(14) |  |
| Campo 21 | : | Monto con morosidad desde 90 a menos de 180 días |  | 9(14) |  |
| Campo 22 | : | Monto con morosidad desde 180 días a menos de un año |  | 9(14) |  |
|  | | |
| Campo 23 | : | Monto con morosidad desde un año a menos de dos años |  | 9(14) |  |
|  | | |
| Campo 24 | : | Monto con morosidad desde dos años a menos de tres años | 9(14) | | |
| Campo 25 | : | Monto con morosidad desde tres años a menos de cuatro años | 9(14) | | |
| Campo 26 | : | Monto con morosidad de cuatro años o más | 9(14) | | |

Longitud Total del registro: 212 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 D51

|  |  |
| --- | --- |
| **V12** | **Validar que el campo 3 tenga los valores esperados 01,02,03,04 o 05 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 2.

* <valor campo m>

Representa el campo m del mensaje carátula del tipo de archivo el cual tiene un largo de 19 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 2 dígitos, rellenado con valor 0 a la izquierda cuando es menor a 2.

* <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** | **:** | **AKF** | **NUMERO DE OPERACIONES INFORMADOS, Valores diferentes (distinct) del campo 2 (Número interno de identificación de la operación)** | Sí |
| **6** | **:** | **AKG** | **NUMERO DE OPERACIONES CON EL CODIGO 01 EN EL CAMPO 3 (Tipo de producto)** | Sí |
| **7** | **:** | **AKH** | **NUMERO DE OPERACIONES CON EL CODIGO 02 EN EL CAMPO 3 (Tipo de producto)** | Sí |
| **8** | **:** | **AKI** | **NUMERO DE OPERACIONES CON EL CODIGO 03 EN EL CAMPO 3 (Tipo de producto)** | Sí |
| **9** | **:** | **AKJ** | **NUMERO DE OPERACIONES CON EL CODIGO 04 EN EL CAMPO 3 (Tipo de producto)** | Sí |
| **10** | **:** | **AKK** | **NUMERO DE OPERACIONES CON EL CODIGO 05 EN EL CAMPO 3 (Tipo de producto)** | Sí |
| **11** | **:** | **79** | **Observaciones** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Formato de Archivo de la Carátula de salida | : | F3(nf) |
| Campos a incluir en la Carátula de salida | : | 5,6,7,8,9,10 |

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

01000000000000000999900+

02000000000000000999900+

03000000000000000999900+

04000000000000000999900+

05000000000000000999900+

06000000000000000999900+

# Definición de nombres

## Archivo de salida a destino

## Archivo de datos

|  |  |
| --- | --- |
| **CMF**  **Instit.Bancaria** | **D51####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** | **D51####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** | **:** | **AKF** | **NUMERO DE OPERACIONES INFORMADOS** | Se puede cambiar |
| **6** | **:** | **AKG** | **NUMERO DE OPERACIONES CON EL CODIGO 01 EN EL CAMPO 3** | Se puede cambiar |
| **7** | **:** | **AKH** | **NUMERO DE OPERACIONES CON EL CODIGO 02 EN EL CAMPO 3** | Se puede cambiar |
| **8** | **:** | **AKI** | **NUMERO DE OPERACIONES CON EL CODIGO 03 EN EL CAMPO 3** | Se puede cambiar |
| **9** | **:** | **AKJ** | **NUMERO DE OPERACIONES CON EL CODIGO 04 EN EL CAMPO 3** | Se puede cambiar |
| **10** | **:** | **AKK** | **NUMERO DE OPERACIONES CON EL CODIGO 05 EN EL CAMPO 3** | Se puede cambiar |
| **11** | **:** | **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