Logotipo, nombre de la empresa

Descripción generada automáticamente

**SINACOFI**

**Definición documento D53 (579) -**

**Tasas de interés de créditos**

SONEDI Soluciones de Negocio Digitales

Av. Apoquindo 5555 – Piso 14

Santiago – Chile

Tel/Fax.: (562) 26569646

Contenido

[1. Definición de estructuras 4](#_Toc166764976)

[1.1. Archivo de datos del emisor Manual Sistema de Información Bancos - Sistema Contable (cmfchile.cl) 4](#_Toc166764977)

[2. Validaciones 6](#_Toc166764978)

[2.1. Archivo de datos 6](#_Toc166764979)

[3. Construyendo la carátula de salida 7](#_Toc166764980)

[3.1. Formato de carátula de salida 7](#_Toc166764981)

[4. Definición de nombres 9](#_Toc166764982)

[4.1. Archivo de salida a destino 9](#_Toc166764983)

[4.1.1. Archivo de datos 9](#_Toc166764984)

[4.1.2. Archivo Carátula 9](#_Toc166764985)

[4.2. Definición de correlativo 9](#_Toc166764986)

[4.2.1. Salida 9](#_Toc166764987)

[4.2.2. Entrada 9](#_Toc166764988)

[5. Definir Notificación hacia el Front. 10](#_Toc166764989)

[6. Datos sensibles 11](#_Toc166764990)

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

**Control de versiones:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nombre documento | Fecha | Responsable | Versión | Observaciones |
| D53 | 16-05-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 1.0 | Creación documento |
| D53 | 17-07-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 2.0 | Revision |
| D53 | 14-08-2024 | Claudio Velasquez  Jonathan Arce  Roberto Carrasco | 3.0 | Se actualiza campo 18A por 18, por correo 13.08.2024 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# 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(08) AAAAMMDD |
| Campo 4 | : | Filler | X(173) |

Longitud Total del registro: 188 Bytes

*Estructura de los registros.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Campo 1 | : | Fecha de la operación | F(08) |
| Campo 2 | : | Número de identificación de la operación | X(30) |
| Campo 3 | : | Tasa de interés mensual | 9(03)V9(04) |
| Campo 4 | : | Plazo contractual | 9(03)V9(02) |
| Campo 5 | : | Monto de la operación | 9(14) |
| Campo 6 | : | Monto de la primera cuota | 9(14) |
| Campo 7 | : | Monto de la última cuota | 9(14) |
| Campo 8 | : | Número de cuotas pactadas | 9(03) |
| Campo 9 | : | Días de Gracia | 9(03) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Campo 10 | : | Descuento por planilla |  | 9(02) |  |
| Campo 11 | : | Modalidad de pago de cuotas | 9(02) | | |
| Campo 12 | : | Gastos notariales |  | 9(14) |  |
| Campo 13 | : | Impuestos |  | 9(14) |  |
| Campo 14 | : | Seguros |  | 9(14) |  |
| Campo 15 | : | Comisión de evaluación y seguimiento de créditos |  | 9(14) |  |
| Campo 16 | : | Otros cobros deducidos del crédito |  | 9(14) |  |
| Campo 17 | : | Otros cobros no deducidos del crédito |  | 9(14) |  |
| Campo 18 | : | Producto Reprogramado |  | 9(02) |  |

Longitud Total del registro: 188 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 D53

|  |  |
| --- | --- |
| **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 5,6,7,12,13,14,15,16,17 sean numéricos, en caso contrario (Error 85)** |

# 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** | **:** | **AL2** | **TOTAL MONTO DE LA OPERACIÓN, sumar campo 5** | Sí |
| **7** | **:** | **AL3** | **TOTAL MONTO DE LA PRIMERA CUOTA, sumar campo 6** | Sí |
| **8** | **:** | **AL4** | **TOTAL MONTO DE LA ULTIMA CUOTA, sumar campo 7** | Sí |
| **9** | **:** | **AL5** | **TOTAL GASTOS NOTARIALES, sumar campo 12** | Sí |
| **10** | **:** | **AL6** | **TOTAL IMPUESTOS, sumar campo 13** | Sí |
| **11** | **:** | **AL7** | **TOTAL SEGUROS, sumar campo 14** | Sí |
| **12** | **:** | **AL8** | **TOTAL COMISION DE EVALUACION Y SEGUIMIENTOS (19Bis Ley N 18.010), sumar campo 15** | Sí |
| **13** | **:** | **A10** | **TOTAL COMISIONES, sumar campo 16** | Sí |
| **14** | **:** | **AL9** | **TOTAL OTROS COBROS, sumar campo 17** | Si |
| **15** | **:** | **79** | **OBSERVACIONES** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Formato de Archivo de la Carátula de salida | : | F3(nf) |
| Campos a incluir en la Carátula de salida | : | 5,6,7,8,9,10,11,12,13,14 |

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

0010000000000000009999999999999990000+

0020000000000000009999999999999990000+

0030000000000000009999999999999990000+

0040000000000000009999999999999990000+

0050000000000000009999999999999990000+

0060000000000000009999999999999990000+

0070000000000000009999999999999990000+

0080000000000000009999999999999990000+

0090000000000000009999999999999990000+

0100000000000000009999999999999990000+

# Definición de nombres

## Archivo de salida a destino

## Archivo de datos

|  |  |
| --- | --- |
| **CMF**  **Instit.Bancaria** | **D53####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** | **D53####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** | **:** | **AL2** | **TOTAL MONTO DE LA OPERACION** | Se puede cambiar |
| **7** | **:** | **AL3** | **TOTAL MONTO DE LA PRIMERA CUOTA** | Se puede cambiar |
| **8** | **:** | **AL4** | **TOTAL MONTO DE LA ULTIMA CUOTA** | Se puede cambiar |
| **9** | **:** | **AL5** | **TOTAL GASTOS NOTARIALES** | Se puede cambiar |
| **10** | **:** | **AL6** | **TOTAL IMPUESTOS** | Se puede cambiar |
| **11** | **:** | **AL7** | **TOTAL SEGUROS** | Se puede cambiar |
| **12** | **:** | **AL8** | **TOTAL COMISION DE EVALUACION Y SEGUIMIENTOS** | Se puede cambiar |
| **13** | **:** | **AL9** | **TOTAL COMISIONES** | Se puede cambiar |
| **14** | **:** | **A10** | **TOTAL OTROS COBROS** | Se puede cambiar |
| **15** | **:** | **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