

REF: Introduce ajustes técnicos a los requerimientos de información al Fondo de Garantías Especiales y Fondo de Garantías para Pequeños y Medianos Empresarios (FOGAPE); ambos administrados por el Banco del Estado de Chile.

OFICIO CIRCULAR N°1.341

2 de octubre de 2024

Esta Comisión, en uso de las facultades legales, en especial lo dispuesto en los numerales 1 y 18 del artículo 5 y en el numeral 3 del artículo 20 del Decreto Ley N°3.538, de 1980; en los artículos 1, 5, 10 de la Decreto Ley N°3.472; y lo acordado por el Consejo de la Comisión en Sesión Ordinaria N°391, de 9 de mayo de 2024; publicó las Circulares N°2.350 y N°2.351 el 3 de junio de 2024. En dichas normativas, esta Comisión definió requerimientos de información periódicos a través de los archivos F01, F02, F03 y F04 al Fondo de Garantías Especiales y Fondo de Garantías para Pequeños y Medianos Empresarios (FOGAPE); ambos administrados por el Banco del Estado de Chile.

En el proceso de revisión y validación que esta Comisión realiza a los requerimientos de información, se han detectado espacios de mejora para facilitar la comprensión, preparación, envío y recepción de los datos solicitados. Los cambios realizados no generan modificaciones sobre la definición e interpretación de los campos a reportar, sino que sólo obedecen a ajustes técnicos que permitirán recibir y validar adecuadamente la información.

En ese tenor, esta Comisión, en virtud del Capítulo 18-3 de la Recopilación Actualizada de Normas y de la Resolución N°4.479 de 15 de mayo de 2024, procede a realizar los siguientes ajustes a los mencionados archivos:

- 1) Se ajusta la definición del campo "TIPO DE MONTO INFORMADO" en el registro 1 del archivo F02 como sigue:

"3. TIPO DE MONTO INFORMADO

Corresponde el tipo de monto informado en el registro, para cada código de la institución (campo 2), de acuerdo con la siguiente codificación:"

- 2) Se ajusta la definición del campo "MONTO" en el registro 1 del archivo F02 como sigue:

"4. MONTO

Corresponde al monto, expresado en miles de pesos, en caso de que el campo 3 se refiera a los códigos 1 a 4. Corresponde al número en caso de que el campo 3 se refiera a los códigos 5 y 6."

- 3) Se ajusta la definición del campo "RUBRO" en el registro 2 del archivo F02 como sigue:

"3. RUBRO

Para cada programa informado en el campo 2, corresponde informar el rubro de acuerdo con la siguiente codificación:"

- 4) Se ajusta la definición del campo "TIPO DE MOVIMIENTO" en el registro 2 del archivo F02 como sigue:

"4. TIPO DE MOVIMIENTO

Para cada programa (campo 2) y tipo de movimiento (campo 3), corresponde informar al tipo de movimiento de la cuenta de provisiones constituidas, de acuerdo con la siguiente codificación:"

- 5) Se ajusta la identificación del archivo F03, que señalaba incorrectamente al archivo "F02".
- 6) Se cambia el formato de los campos 6 y 7 del registro 1 del archivo F03, pasando de 9(14) a F(08).
- 7) Se ajusta el campo TIPO DE CONTRAPARTE del registro 1 del archivo F03 por lo siguiente:

"5. TIPO DE CONTRAPARTE

Para cada licitación (fecha de licitación de campo 2 y nombre de licitación de campo 3), y programa (campo 4), corresponde informar el código para identificar al tipo de contraparte del programa. Los códigos por utilizar son:"

- 8) Se cambia el formato del campo 4 registro 2 del archivo F03, pasando de 9(01) a 9(14).
- 9) Se ajusta la carátula de cuadratura de los archivos F02 y F03 para informar por separado el número de datos por cada registro, quedando como sigue:

Número de Registros Informados en registro 1:	
Número de Registros Informados en registro 2:	

- 10) Se modifica la descripción del archivo F04 para clarificar el periodo respecto al cual se deben reportar los datos. La descripción queda como sigue:

“Este archivo contendrá información trimestral sobre las comisiones que se han pagado y cobrado de los programas del Fondo durante dicho periodo.”


Por su parte, la descripción del registro queda con la siguiente redacción:

“El siguiente registro contendrá información sobre las comisiones cobradas y pagadas por cada programa de financiamiento con garantía estatal. En el primer envío, se deberá reportar un archivo distinto para cada uno de los trimestres anteriores en los que se disponga de la información. Desde el segundo envío en adelante, se debe preparar la información del trimestre que corresponda.”

Para facilitar la comprensión de los cambios señalados, el Anexo N°1 expone los archivos F01, F02, F03 y F04; destacando en amarillo la materialización de las modificaciones desarrolladas en este Oficio Circular.

Finalmente, las modificaciones que se han expuesto en este documento deberán ser consideradas para el primer envío de información, el cual será a partir del mes de diciembre de 2024 de acuerdo con lo dispuesto en las disposiciones transitorias de la Circular N°2.350 y N°2.351.

Como consecuencia de los cambios señalados, se reemplazan las respectivas hojas de los anexos de las Circulares mencionadas, y cuyas versiones actualizadas se encuentran publicadas en el sitio web de esta Comisión (www.cmfchile.cl).



Luis Figueroa De la Barra
Director General de Regulación Prudencial
Por Orden del Consejo de la
Comisión para el Mercado Financiero

ANEXO N°1: REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN

CÓDIGO : F01
NOMBRE : REQUERIMIENTOS Y PAGO DE GARANTÍAS
PERÍODO : MENSUAL
PLAZO : ÚLTIMO DÍA HÁBIL DEL MES SIGUIENTE

Este archivo contendrá información mensual sobre las solicitudes de pago de garantías que se han hecho al administrador del fondo, además de sus resoluciones (aprobaciones y rechazos).

DESCRIPCIÓN DEL ARCHIVO

Primer registro

1.	Código del Fondo	9(04)
2.	Identificación del archivo	X(03)
3.	Período	P(06)
4.	Filler	X(75)
Largo del registro		88 bytes

Descripción de campos

1.	CÓDIGO DEL FONDO Corresponde a la identificación del Fondo según la codificación dada por esta Comisión.
2.	IDENTIFICACIÓN DEL ARCHIVO Corresponde a la identificación del archivo. Debe ser "F01".
3.	PERÍODO Corresponde al período (AAAAMM) a que se refiere la información.

Registro para informar requerimientos de pago (solicitudes)

1.	Código de la institución	9(04)
2.	Monto requerimientos de pago	9(14)
3.	Número de requerimientos de pago	9(14)
4.	Monto solicitudes aprobadas	9(14)
5.	Número solicitudes aprobadas	9(14)
6.	Monto solicitudes rechazadas	9(14)
7.	Número solicitudes rechazadas	9(14)
Largo del registro		88 bytes

1.	CÓDIGO DE LA INSTITUCIÓN Corresponde al código, según la codificación dada por esta Comisión, de la institución que mantiene derechos de garantía vigentes y que han efectuado requerimientos de pago durante el periodo que cubre el informe.
----	---

2.	MONTO REQUERIMIENTO DE PAGO Corresponde a los montos en UF, que han sido requeridos en pago durante el periodo que cubre la información.
3.	NÚMERO REQUERIMIENTO DE PAGO Corresponde al número de operaciones que han sido objeto de requerimiento de pago durante el periodo que cubre la información.
4.	MONTO SOLICITUDES APROBADAS Corresponde a los montos pagados en UF, que han sido requeridos en pago y aprobados por parte del administrador del Fondo durante el periodo que cubre la información.
5.	NÚMERO SOLICITUDES APROBADAS Corresponde al número de operaciones que han sido objeto de requerimiento de pago y aprobadas por parte del administrador del Fondo durante el periodo que cubre la información.
6.	MONTO SOLICITUDES RECHAZADAS Corresponde a los montos en UF, que han sido requeridos en pago y rechazados por parte del administrador del Fondo durante el periodo que cubre la información.
7.	NÚMERO SOLICITUDES RECHAZADAS Corresponde al número de operaciones que han sido objeto de requerimiento de pago y rechazados por parte del administrador del Fondo durante el periodo que cubre la información.

Carátula de cuadratura

El archivo F01 debe entregarse con una carátula de cuadratura cuyo modelo se especifica a continuación.

MODELO

Fondo:	Código:
Información correspondiente al mes:	Archivo: F01
Número de Registros Informados:	

CÓDIGO : F02
NOMBRE : GARANTÍAS Y PROVISIONES
PERÍODO : MENSUAL
PLAZO : ÚLTIMO DÍA HÁBIL DEL MES SIGUIENTE

Este archivo contendrá información mensual sobre el stock de garantías vigentes formalizadas, por moneda e institución, además de los movimientos de la cuenta de provisiones constituidas por el Fondo

DESCRIPCIÓN DEL ARCHIVO

Primer registro

1.	Código del Fondo	9(04)
2.	Identificación del archivo	X(03)
3.	Período	P(06)
4.	Filler	X(35)
Largo del registro		48 bytes

Descripción de campos

1.	CÓDIGO DEL FONDO Corresponde a la identificación del Fondo según la codificación dada por esta Comisión.
2.	IDENTIFICACIÓN DEL ARCHIVO Corresponde a la identificación del archivo. Debe ser "F02".
3.	PERÍODO Corresponde al período (AAAAMM) a que se refiere la información.

REGISTROS SIGUIENTES

Los registros siguientes contendrán información del stock de garantías vigentes formalizadas y de los movimientos de la cuenta de provisiones constituidas por el Fondo. El código de cada uno es el siguiente:

Código	Tipo de registro (contenido)
1	Stock de garantías vigentes formalizadas
2	Movimientos de la cuenta de provisiones constituidas

Registro de stock de garantías vigentes formalizadas

El siguiente registro contendrá información de diferentes montos que permiten desagregar el stock de garantías vigentes formalizadas.

1.	Tipo de registro	9(01)
2.	Código de la institución	9(04)

3.	Tipo de monto informado	9(01)
4.	Monto	9(14)
5.	Filler	9(28)
	Largo del registro	48 bytes

1.	TIPO DE REGISTRO Corresponde al código que identifica el tipo de registro. Debe ser "1".
2.	CÓDIGO DE LA INSTITUCIÓN Corresponde al código, según la codificación dada por esta Comisión, de la institución que mantiene derechos de garantía vigentes.
3.	TIPO DE MONTO INFORMADO Corresponde al tipo de monto informado en el registro, para cada código de la institución (campo 2), de acuerdo con la siguiente codificación: <div style="margin-left: 40px;"> 1 Monto del financiamiento en MCH 2 Monto del financiamiento en MCHR 3 Monto del financiamiento en MX 4 Monto de garantías formalizadas 5 Número de beneficiarios 6 Número de operaciones de beneficiarios </div>
4.	MONTO Corresponde al monto, expresado en miles de pesos, en caso de que el campo 3 se refiera a los códigos 1 a 4. Corresponde al número en caso de que el campo 3 se refiera a los códigos 5 y 6.

Registro de movimientos de la cuenta de provisiones constituidas

El siguiente registro contendrá información de los movimientos de la cuenta de provisiones constituidas. Para estos efectos, el saldo inicial considerado deberá corresponder al saldo final de provisiones informado en el reporte correspondiente anterior, de forma tal que la información refleje el movimiento de la cuenta entre dos periodos, considerando los pagos de las garantías como aplicaciones de las provisiones.

1.	Tipo de registro	9(01)
2.	Nombre del programa	X(30)
3.	Rubro	9(01)
4.	Tipo de movimiento	9(01)
5.	Monto	9(14)
6.	Filler	9(01)
	Largo del registro	48 bytes

1.	TIPO DE REGISTRO Corresponde al código que identifica el tipo de registro. Debe ser "2".
2.	NOMBRE DEL PROGRAMA

	Corresponde al programa que se está informando. Esta nomenclatura debe ser transversal a todos los archivos enviados por el administrador.
3.	<p>RUBRO</p> <p>Para cada programa informado en el campo 2, corresponde informar el rubro de acuerdo con la siguiente codificación:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 Garantías Formalizadas Vigentes 2 Reafianzamientos Otorgados (Artículo 34 de la Ley 20.179) 3 Garantías licitadas no formalizadas
4.	<p>TIPO DE MOVIMIENTO</p> <p>Para cada programa (campo 2) y tipo de movimiento (campo 3), corresponde al tipo de movimiento de la cuenta de provisiones constituidas, de acuerdo con la siguiente codificación:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 Saldo inicial provisiones 2 Constitución de provisiones específicas 3 Liberación de provisiones específicas 4 Constitución de provisiones adicionales 5 Liberación de provisiones adicionales 6 Aplicación de provisiones por pago de garantías 7 Saldo final provisiones
5.	<p>MONTO</p> <p>Corresponde al monto, expresado en miles de pesos, correspondiente al rubro y tipo de movimiento, indicado en los campos precedentes.</p>

Carátula de cuadratura

El archivo F02 debe entregarse con una carátula de cuadratura cuyo modelo se especifica a continuación.

MODELO

Fondo:	Código:
Información correspondiente al mes:	Archivo: F02
Número de Registros Informados en registro 1:	
Número de Registros Informados en registro 2:	

CÓDIGO : **F03**
NOMBRE : INFORMACIÓN SOBRE LAS LICITACIONES E INFORMACIÓN FINANCIERA DEL ADMINISTRADOR DE LOS FONDOS CON GARANTÍA ESTATAL
PERÍODO : MENSUAL
PLAZO : ÚLTIMO DÍA HÁBIL DEL MES SIGUIENTE

Este archivo contendrá información mensual sobre el estado de las licitaciones realizadas por el administrador de los fondos con garantía estatal, así como de la información financiera de este último.

DESCRIPCIÓN DEL ARCHIVO

Primer registro

1.	Código del Fondo	9(04)
2.	Identificación del archivo	X(03)
3.	Período	P(06)
4.	Filler	X(257)
Largo del registro		270 bytes

Descripción de campos

1.	CÓDIGO DEL FONDO Corresponde a la identificación del Fondo según la codificación dada por esta Comisión.
2.	IDENTIFICACIÓN DEL ARCHIVO Corresponde a la identificación del archivo. Debe ser "F03".
3.	PERÍODO Corresponde al período (AAAAMM) a que se refiere la información.

REGISTROS SIGUIENTES

Los registros siguientes contendrán información de las licitaciones y situación financiera del administrador. El código de cada uno es el siguiente:

Código	Tipo de registro (contenido)
1	Detalle de las licitaciones
2	Detalle de la información financiera

Registro para informar el detalle de las licitaciones

En este registro se informará mensualmente el estado de las licitaciones realizadas.

1.	Tipo de registro	9(01)
2.	Fecha licitación	F(08)

3.	Número de licitación	9(14)
4.	Nombre del programa	X(30)
5.	Tipo de contraparte	X(04)
6.	Fecha de inicio de vigencia	F(08)
7.	Fecha de término de vigencia	F(08)
8.	Plazo máximo de la garantía	9(14)
9.	Monto licitado	9(14)
10.	Monto adjudicado	9(14)
11.	Monto de garantías cursadas	9(14)
12.	Monto de créditos cursados	9(14)
13.	Número de operaciones cursadas	9(14)
14.	Requerimiento de pago	9(14)
15.	Requerimiento aprobado	9(14)
16.	Deducible de las garantías	9(14)
17.	Monto pagado de las garantías	9(14)
18.	Recuperación de garantías	9(14)
19.	Stock de garantías	9(14)
20.	Stock de financiamiento	9(14)
21.	Stock de operaciones	9(14)
22.	Filler	X(01)
	Largo del registro	270 bytes

1.	TIPO DE REGISTRO Corresponde al código que identifica el tipo de registro. Debe ser "1".
2.	FECHA LICITACIÓN Corresponde a la fecha en la cual se lleva a cabo la licitación.
3.	NÚMERO DE LICITACIÓN Corresponde a un número ID ficticio asociado a la licitación designado por el administrador. Este valor se debe mantener en el tiempo, por lo que debe identificar de manera unívoca a cada licitación.
4.	NOMBRE DEL PROGRAMA Corresponde al programa que se está informando. Esta nomenclatura debe ser transversal a todos los archivos enviados por el administrador.
5.	TIPO DE CONTRAPARTE Para cada licitación (fecha de licitación de campo 2 y nombre de licitación de campo 3), y programa (campo 4), corresponde informar el código para identificar al tipo de contraparte del programa. Los códigos por utilizar son: <div style="margin-left: 20px;"> 1 Microempresas 2 Pequeñas empresas 3. Empresas medianas 4 Empresas grandes 5 Personas naturales – créditos hipotecarios 6 Personas naturales – créditos de consumo </div>

	Si un programa tiene más de un destinatario, entonces el código debe tener dos o más elementos según la nomenclatura arriba. Este campo, se debe rellenar con ceros a la izquierda.
6.	FECHA DE INICIO DE VIGENCIA Corresponde a la fecha a partir de la cual se pueden adjudicar las garantías licitadas
7.	FECHA DE TÉRMINO DE VIGENCIA Corresponde a la fecha máxima en la que se pueden adjudicar las garantías licitadas.
8.	PLAZO MÁXIMO DE LA GARANTÍA Corresponde al plazo máximo, en meses, que tiene vigencia la garantía.
9.	MONTO LICITADO Corresponde al monto licitado, expresado en UF a la fecha de cierre del reporte.
10.	MONTO ADJUDICADO Corresponde al monto adjudicado de la licitación, expresado en UF a la fecha de cierre del reporte.
11.	MONTO DE GARANTÍAS CURSADAS Corresponde al monto cursado en garantías de la licitación, expresado en UF a la fecha de cierre del reporte.
12.	MONTO DE CRÉDITOS CURSADOS Corresponde al monto de los créditos asociados a las garantías cursadas de la licitación, expresado en UF a la fecha de cierre del reporte.
13.	NÚMERO DE OPERACIONES CURSADAS Corresponde al número de operaciones asociadas a los créditos cursados del campo 12.
14.	REQUERIMIENTO DE PAGO Corresponde al monto, expresado en UF, que se ha requerido al administrador del fondo por pago de garantías.
15.	REQUERIMIENTO APROBADO Corresponde al monto, expresado en UF, que se ha aprobado para el pago de garantías.
16.	DEDUCIBLE DE LAS GARANTÍAS Corresponde al monto, expresado en UF, equivalente al deducible de las garantías que se han aprobado para pago, si aplica para el programa informado.
17.	MONTO PAGADO DE LAS GARANTÍAS Corresponde al monto, expresado en UF, que se ha pagado por el cobro de garantías.
18.	RECUPERACIÓN DE LAS GARANTÍAS Corresponde al monto, expresado en UF, que se ha recuperado de las garantías que previamente se han pagado.
19.	STOCK DE GARANTÍAS Corresponde al monto, expresado en UF, de las garantías vigentes de la licitación a la fecha de reporte.
20.	STOCK DE FINANCIAMIENTO Corresponde al monto, expresado en UF, de los créditos vigentes asociados al programa y licitación a la fecha de reporte.

21.	STOCK DE OPERACIONES Corresponde al número de operaciones de los créditos vigentes asociados al programa y licitación.
-----	---

Registro para informar el detalle de la información financiera

En este registro se informará la situación financiera mensual del administrador de los fondos con garantía estatal.

1.	Tipo de registro	9(01)
2.	Activos financieros	9(14)
3.	Activos totales	9(14)
4.	Patrimonio	9(14)
5.	Provisiones	9(14)
6.	Capital contingente	9(14)
7.	Comisiones cobradas	9(14)
8.	Comisiones pagadas	9(14)
9.	Resultado operacional antes de provisiones	9(14)
10.	Utilidad (pérdida) del ejercicio	9(14)
11.	Operaciones efectivas	9(14)
12.	Operaciones contingentes	9(14)
13.	Reafianzamientos otorgados	9(14)
14.	Garantías licitadas no formalizadas	9(14)
15.	Filler	X(87)
	Largo del registro	270 bytes

1.	TIPO DE REGISTRO Corresponde al código que identifica el tipo de registro. Debe ser "2".
2.	ACTIVOS FINANCIEROS Corresponde a los activos financieros para negociar, registrados a valor razonable con cambios en resultados, expresado en pesos a la fecha de reporte.
3.	ACTIVOS TOTALES Corresponde a los activos totales expresado en pesos a la fecha del reporte.
4.	PATRIMONIO Corresponde al patrimonio, expresado en pesos a la fecha del reporte.
5.	PROVISIONES Corresponde al stock de provisiones constituidas, expresado en pesos a la fecha del reporte.
6.	CAPITAL CONTINGENTE Corresponde al monto de capital comprometido, pero no enterado, expresado en pesos a la fecha del reporte.
7.	COMISIONES COBRADAS Corresponde al monto de los ingresos por comisiones cobradas del ejercicio en curso, expresadas en pesos a la fecha del reporte.
8.	COMISIONES PAGADAS Corresponde al monto de los gastos por comisiones pagadas del ejercicio en curso, expresadas en pesos a la fecha del reporte.

9.	RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES Corresponde al resultado operacional antes de descontar pérdidas crediticias del ejercicio en curso, expresadas en pesos a la fecha del reporte.
10.	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO Corresponde a las utilidades o pérdidas del ejercicio en curso, expresadas en pesos a la fecha del reporte.
11.	OPERACIONES EFECTIVAS Corresponde al monto de garantías efectivas vigente a la fecha de reporte, expresado en pesos a la fecha de cierre.
12.	OPERACIONES CONTINGENTES Corresponde al monto de garantías contingentes vigente a la fecha de reporte, expresado en pesos a la fecha de cierre. La suma de los campos 11 y 12 debe expresar el total de garantías vigentes formalizadas a la fecha de reporte.
13.	REAFIANZAMIENTOS OTORGADOS Corresponde al monto de reafianzamientos, de acuerdo con los lineamientos del artículo 34 de la Ley 20.179, vigente a la fecha de reporte, expresado en pesos a la fecha de cierre.
14.	GARANTIAS LICITADAS NO FORMALIZADAS Corresponde al monto de garantías licitadas no formalizadas, vigente a la fecha de reporte, expresado en pesos a la fecha de cierre. La suma de los campos 11, 12, 13 y 14 deben expresar el total de garantías vigentes a la fecha de reporte.

Carátula de cuadratura

El archivo F03 debe entregarse con una carátula de cuadratura cuyo modelo se especifica a continuación.

MODELO

Fondo:	Código:
Información correspondiente al mes:	Archivo: F03

Número de Registros Informados en registro 1:	
Número de Registros Informados en registro 2:	

CÓDIGO : F04
NOMBRE : INFORMACIÓN SOBRE LAS COMISIONES COBRADAS Y PAGADAS DE LOS PROGRAMAS DEL FONDO
PERÍODO : TRIMESTRAL
PLAZO : ÚLTIMO DÍA HÁBIL DEL MES SIGUIENTE

*Este archivo contendrá información **trimestral** sobre las comisiones que se han pagado y cobrado de los programas del Fondo durante dicho periodo.*

DESCRIPCIÓN DEL ARCHIVO

Primer registro

1.	Código del Fondo	9(04)
2.	Identificación del archivo	X(03)
3.	Período	P(06)
4.	Filler	X(115)
Largo del registro		128 bytes

Descripción de campos

1.	CÓDIGO DEL FONDO Corresponde a la identificación del Fondo según la codificación dada por esta Comisión.
2.	IDENTIFICACIÓN DEL ARCHIVO Corresponde a la identificación del archivo. Debe ser "F04".
3.	PERÍODO Corresponde al período (AAAAMM) a que se refiere la información.

Registro para informar comisiones cobradas y pagadas de los programas del Fondo

El siguiente registro contendrá información sobre las comisiones cobradas y pagadas por cada programa de financiamiento con garantía estatal. En el primer envío, **se deberá reportar un archivo distinto para cada uno de los trimestres anteriores en los que se disponga de la información**. Desde el segundo envío en adelante, se debe preparar la información del **trimestre que corresponda**.

1.	Nombre del programa	X(30)
2.	Número de licitación	9(14)
3.	Stock de garantías formalizadas al inicio	9(14)
4.	Stock de garantías formalizadas al final	9(14)
5.	Stock de garantías comprometidas al inicio	9(14)
6.	Stock de garantías comprometidas al final	9(14)
7.	Comisiones cobradas	9(14)
8.	Comisiones pagadas	9(14)
Largo del registro		128 bytes

1.	NOMBRE DEL PROGRAMA Corresponde al programa que se está informando. Este valor debe coincidir con el campo 4 del registro 1 en el archivo F03.
2.	NÚMERO DE LICITACIÓN Corresponde a un número ID ficticio asociado a la licitación designado por el administrador. Este valor se debe mantener en el tiempo, por lo que debe identificar de manera unívoca a cada licitación, y ser consistente con lo reportado en el archivo F03.
3.	STOCK DE GARANTÍAS FORMALIZADAS AL INICIO Corresponde al monto, expresado en UF, del stock de garantías formalizadas al inicio del trimestre que se informa.
4.	STOCK DE GARANTÍAS FORMALIZADAS AL FINAL Corresponde al monto, expresado en UF, del stock de garantías formalizadas al final del trimestre que se informa.
5.	STOCK DE GARANTÍAS COMPROMETIDAS AL INICIO Corresponde al monto, expresado en UF, del stock de garantías comprometidas al inicio del trimestre que se informa.
6.	STOCK DE GARANTÍAS COMPROMETIDAS AL FINAL Corresponde al monto, expresado en UF, del stock de garantías comprometidas al final del trimestre que se informa.
7.	COMISIONES COBRADAS Corresponde al monto devengado, expresado en UF, de las comisiones cobradas del trimestre que se informa.
8.	COMISIONES PAGADAS Corresponde al monto devengado, expresado en UF, de las comisiones pagadas del trimestre que se informa.

Carátula de cuadratura

El archivo F04 debe entregarse con una carátula de cuadratura cuyo modelo se especifica a continuación.

MODELO

Fondo:	Código:
Información correspondiente al mes:	Archivo: F04
Número de Registros Informados:	