

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

Guía del Usuario

Versión: 2.0

Fecha: 25/04/2024

Producto: TEINSA VALIDATOR 2.0

Queda prohibido cualquier tipo de explotación y, en particular, la reproducción, distribución, comunicación pública y/o transformación, total o parcial, por cualquier medio, de este documento sin el previo consentimiento expreso y por escrito de TEINSA.

HOJA DE CONTROL

Organismo	TEINSA		
Proyecto	Sistema de Validador de Átomos		
Entregable	Guía del Usuario		
Autor	TEINSA		
Versión/Edición	1.0	Fecha Versión	25/04/2024
Elaborado por	Raúl Hidalgo	Fecha Aprobación	25/09/2024
Aprobado por	Raúl Hidalgo	Nº Total de Páginas	35

REGISTRO DE CAMBIOS

Versión	Causa del Cambio	Responsable del Cambio	Fecha del Cambio
1.0	Versión Inicial	Raúl Hidalgo	20/03/2024
2.0	Adecuaciones por adición de funcionalidades	Raúl Hidalgo	25/09/2024

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO

1	DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA	4
1.1	Objeto	4
1.2	Alcance.....	4
1.3	Funcionalidades.....	4
2	AUTENTICACIÓN Y AUTORIZACIÓN	5
2.1	Iniciar Sesión.....	5
3	<i>PANTALLA PRINCIPAL</i>	7
3.1	Proceso de Carga	9
3.2	Validación Estructural	11
3.3	Validación Funcional	15
3.4	Reportes.....	18
3.4.1	Reporte Comparaciones.....	19
3.4.2	Reportes de Cuadre.....	19
3.4.3	Reporte Índices	21
3.4.4	Reportes Contable	22
3.4.5	Reporte Matemático	24
4	Tablas SB	26
5	Tablas SBT	29
6	Validaciones Funcionales	31

**SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO**

1 DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA

1.1 Objeto

El objetivo de este documento es constituirse en material de referencia para los usuarios encargados de la utilización de la plataforma TEINSA Validator 2.0.

1.2 Alcance

El alcance del presente documento es a nivel de usuario final y no contempla ningún tipo de información asociada a infraestructura, codificación o plataformas consumidas por el sistema.

1.3 Funcionalidades

Las funcionalidades contempladas en el presente documento son:

- Autenticación y autorización
- Carga de datos por frecuencia
 - Validación Estructural
 - Validación Funcional
- Reportes
 - Comparaciones
 - Cuadres
 - Índices
 - Contables
 - Matemático

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

2 AUTENTICACIÓN Y AUTORIZACIÓN

2.1 Iniciar Sesión

Para iniciar sesión en el sistema debe acceder a la dirección <http://mtbteintest:8080/login> y el sistema le presentara la siguiente pantalla:

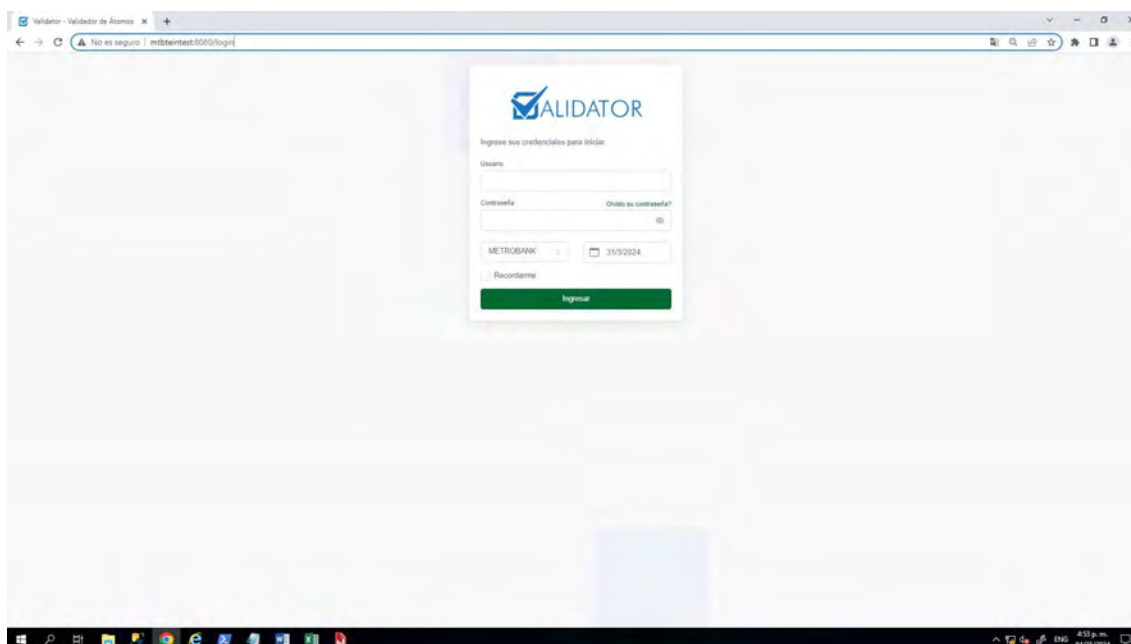


Fig. 1 Pantalla de autenticación del usuario / inicio de sesión.

Para autenticarse debe ejecutar los siguientes pasos:

- Ingrese su usuario de red.
- Ingrese en el campo de contraseña su clave de acceso al sistema.
- Seleccionar el Banco
- Seleccionar la fecha a trabajar
- Presione el botón Ingresar.

Una vez complete los pasos antes mencionados el sistema le presentará la pantalla principal de la aplicación. En caso de no contar con credenciales o haber ingresado credenciales invalidas el sistema le mostrar un mensaje indicándole que no pudo completarse la operación de inicio de sesión.

Debe existir en el Active Directory un grupo llamado "xxxx" al cual se deben incluir los usuarios que pueden usar la herramienta.

En la aplicación de Validador se debe indicar los átomos que tendrá acceso el usuario. Revisar con @jcoronado y @jherrera

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

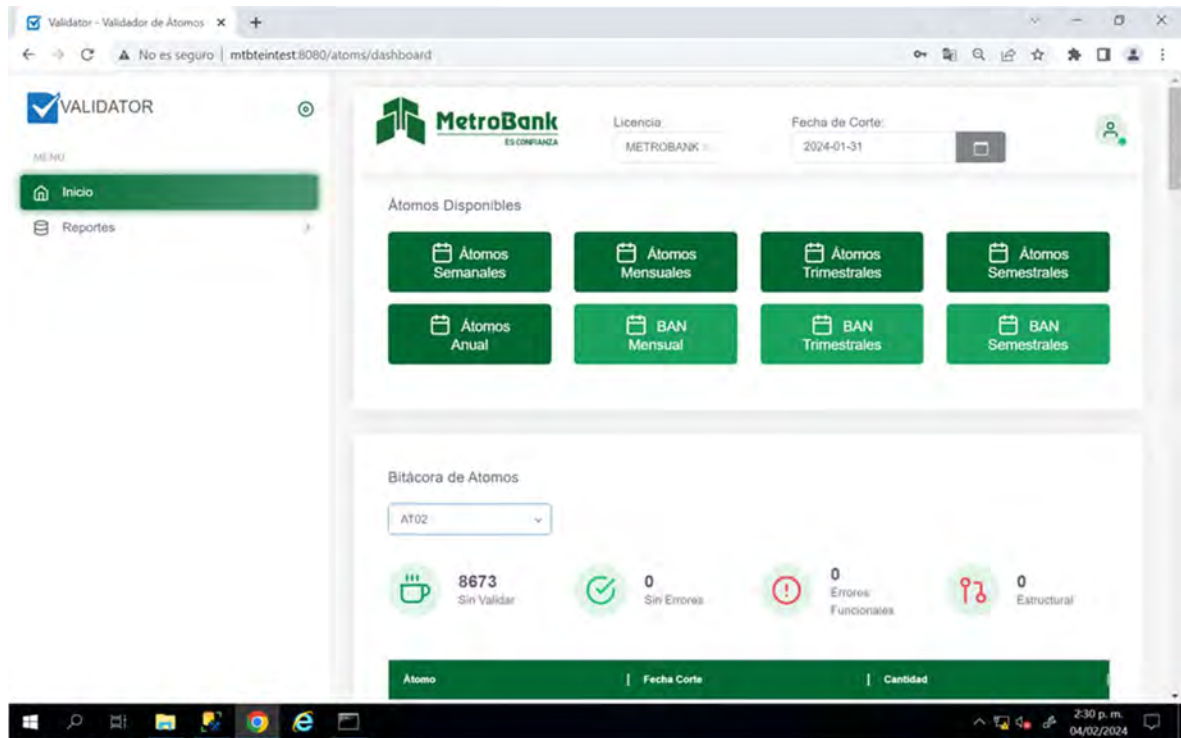


Fig. 2 Pantalla principal

**SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO**

3 PANTALLA PRINCIPAL

Se selecciona la licencia del banco con la cual se trabajará. Adicional el usuario debe escoger con la ayuda del calendario el periodo con el cual se estarán validando los átomos.

Se agrupan los átomos/bans por frecuencia de envío. De la siguiente forma:

- Átomos Semanales
 - Liquidez Semanal (AT10)
 - Efectivo Semanal (AT11)
 - Estructura de Activos y Pasivos EVAP
- Átomos Mensuales
 - Átomo de Depósitos (AT02)
 - Átomo de Crédito SB08 (AT03_SB08)
 - Átomo de Bienes Adjudicados (AT04)
 - Átomo de Generales del Banco (AT05)
 - Átomo de Liquidez (AT07)
 - Átomo de Efectivo (AT08)
 - Átomo de Tasas (AT09)
 - Átomo de Garantías (AT12)
 - Átomo de Monedas (AT14)
 - Átomo de Inversiones SB08 (At15_SB08)
 - Átomo Contable (AT21)
 - Átomo de Transferencia (TR01)
 - Átomo de Factores de Riesgo (PB01)
 - Átomo de Factores de Riesgo Generales (PB02)
 - Átomo de Retiro con Tarjetas (RE01)
 - Átomo de Operaciones en Efectivo Zona Libre (OE02)
 - Átomo de Crédito (AT03)
 - Átomo de Inversiones (AT15)
- Átomos Trimestrales
 - Átomo de Tenedora de Acciones bancarias (AT13)
- Átomos Semestrales
 - NA
- Átomos Anuales
 - NA

SISTEMA DE VALIDADOR DE ÁTOMOS GUÍA DEL USUARIO

- Ban Mensual
 - Tabla de Sucursales (Ban01)
 - Tabla de Tasas Activas y Pasivas (Ban04_Sb08)
 - Tabla de Operaciones Fuera de Balance (Ban06_Sb08)
 - Tabla de Bienes Adquiridos del Banco y las Subsidiarias (Ban07)
 - Banca Electrónica (Ban08)
 - Derivados (Ban09)
 - Tabla de Ratio de Cobertura Liquidez a Corto Plazo (Ban12)
 - Tabla Auxiliar de Fondos de Activos Líquidos de Alta Calidad (Ban13)
 - Tabla Auxiliar de Entradas y Salidas de Flujo de Efectivo (Ban14)
 - Tabla de Generales de Tipo de Relaciones Financieras (Ban19)
 - Tabla de Subsidiarias (Ban21)
 - Tabla de Tasas Activas y Pasivas (Ban04)
 - Tabla de Operaciones Fuera de Balance (Ban06)
- Ban Trimestral
 - Tabla de Grupos Económicos y Partes relacionadas (Ban03)
 - Tabla de Capital de Riesgo de Crédito (Ban05)
 - Provisión Dinámica (Ban10)
 - Cuentas Inactivas (Ban11)
 - Tabla de Capital de Riesgo Operativo (Ban15)
 - Tabla de Adecuación de Capital (Ban16)
 - Tabla de Capital de Riesgo Mercado (Ban17)
 - Auxiliar de Capital de Riesgo Mercado (Ban18)
- Ban Semestral
 - Relación Deuda Ingreso (Ban22)

Bitácora de Átomos

Se muestra para el último átomo cargado la cantidad de registros sin validar, cuantos errores presentan errores, cuantos errores funcionales y cuantos errores estructurales.

Reportes

Brinda una variedad de errores agrupados de la siguiente forma:

- Comparaciones
- Cuadre
- Índices
- Contable
- Matemático

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

3.1 Proceso de Carga

En el proceso de carga el sistema revisa que los archivos que se están cargando cumplan con la estructura, tamaño de cada campo.

Los pasos para la carga de los archivos de átomos y bans son los siguientes:

- Colocar los archivos en la ruta c:\TEINSA\ATOMOS\DATA\136\periodo a cargar. Por ejemplo 20240831
- Ingresar a la aplicación con su usuario y contraseña
- Seleccionar la licencia y fecha a trabajar
- Seleccionar la frecuencia con la cual trabajará
- Seleccionar el átomo a cargar “Cargar átomos”
- Una vez se termine la carga debe aparecer la notificación de Ejecutado. Adicional en la columna de Status debe decir “Cargado”. Si hay algún inconveniente en la carga en la columna de Status dirá “Error”. Se mostrará un icono con un ojo para dar detalle del error. También se puede presentar un icono que contiene un log que detalle cual es el error que se está presentando en el archivo que está cargando.

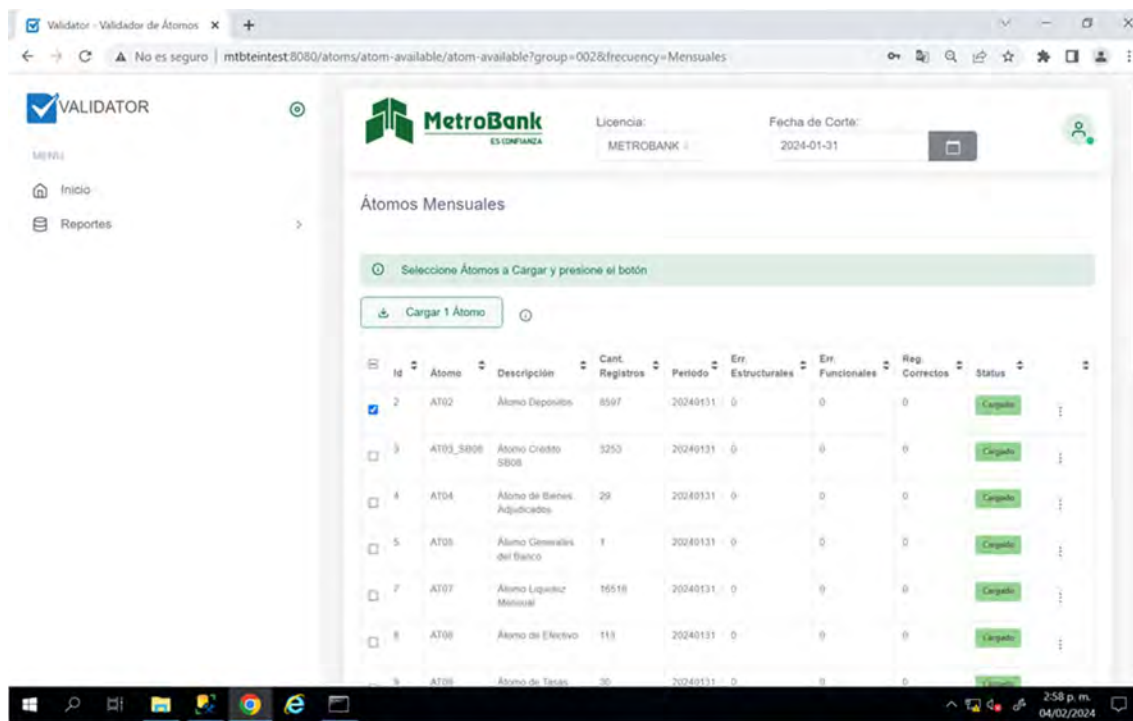


Fig. 3 Pantallas de carga.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO

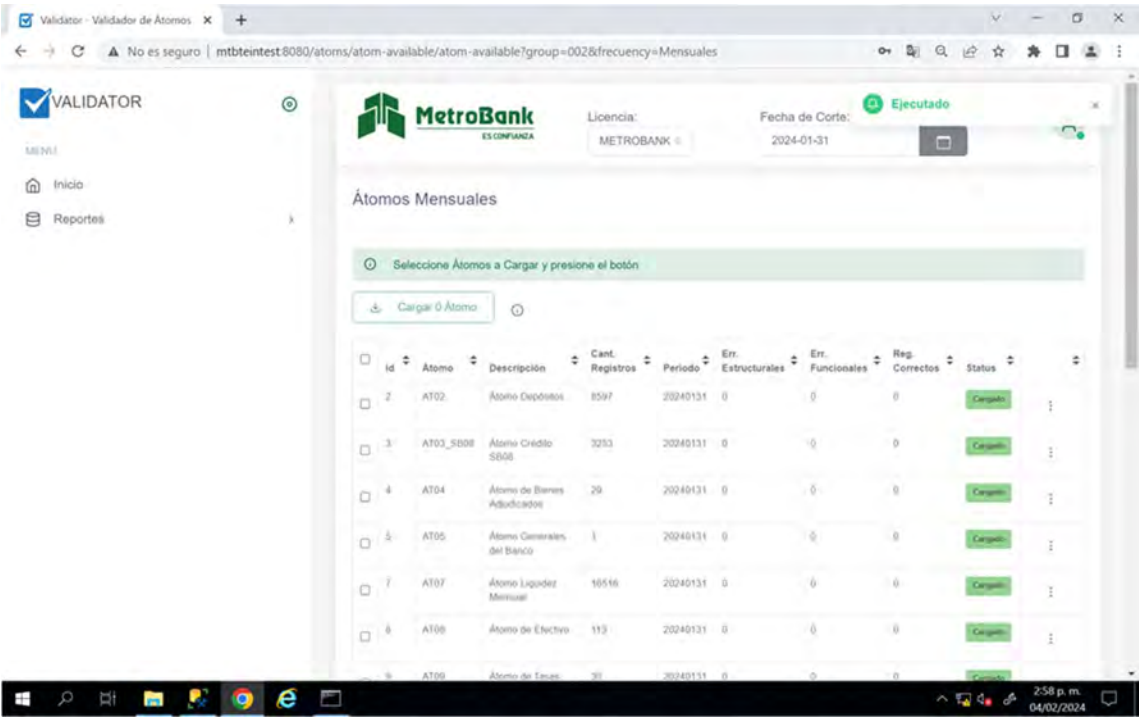


Fig. 4 Pantallas de carga.

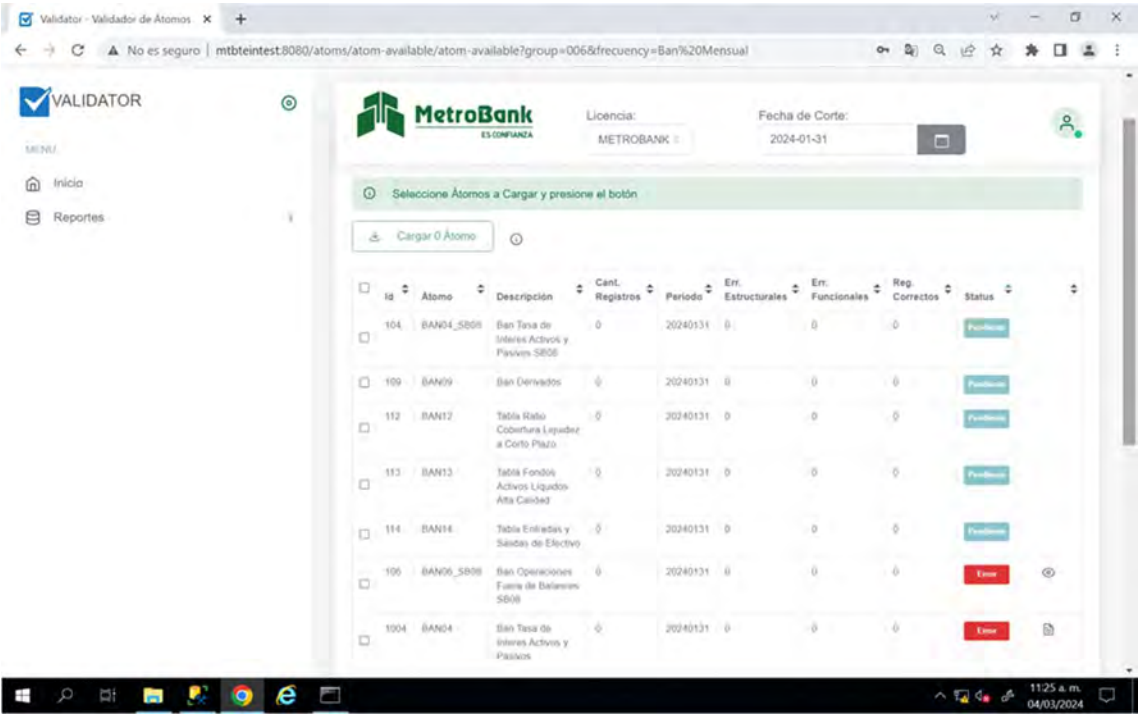


Fig. 5 Pantallas de carga.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

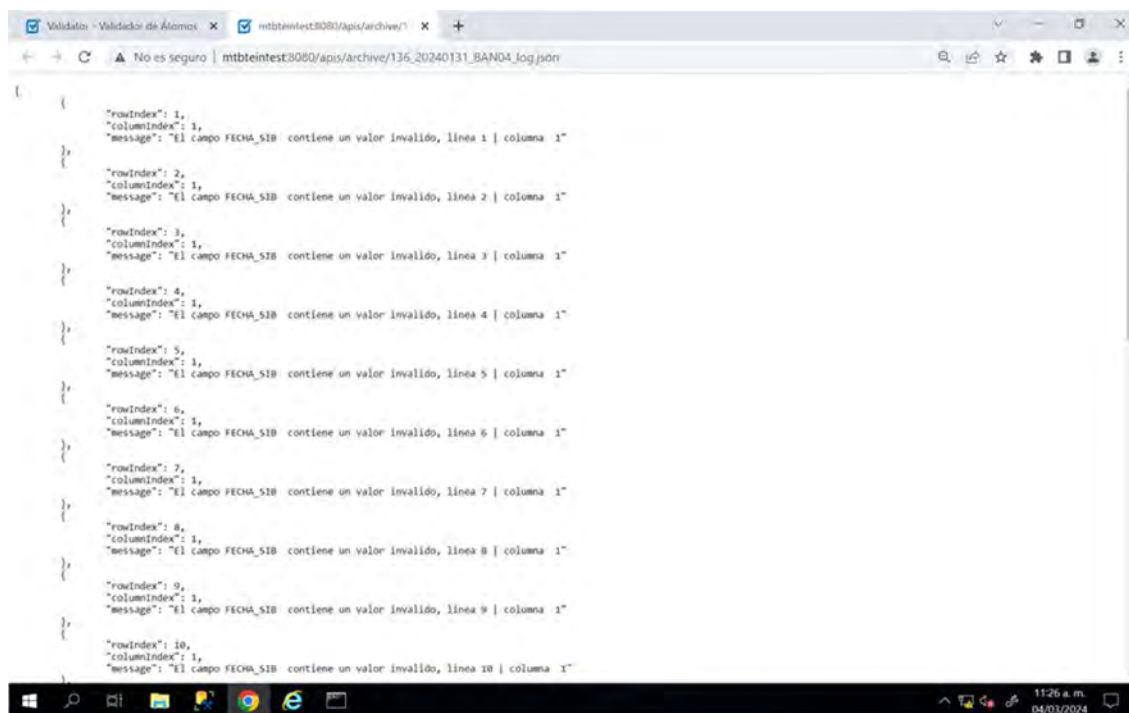


Fig. 6 Log de Error en pantalla de carga.

3.2 Validación Estructural

El sistema permite hacer la validación estructural para cada uno de los átomos cargados. Este proceso revisa que los valores colocados en los campos que usan los catálogos entregados por la SBP estén correctos.

Los pasos para la validación estructural son los siguientes:

- Seleccionar el átomo o ban a validar.
- Dar clic sobre el botón derecho de los 3 puntos y seleccionar “Validación Estructural”
- Se mostrará una pantalla que tiene los siguientes valores:
 - El total de registros cargados
 - Cantidad de registros sin validar
 - Cantidad de registros sin errores
 - Cantidad de Errores Funcionales
 - Cantidad de Errores Estructurales
- Se despliegan las reglas de validación que tienen el átomo/ban. En la columna “Cantidad” se despliega el número de registros que presentan inconsistencia. Al dar clic en el icono “” se puede ver en detalle el registro.
- La opción de “**Exportar a Excel**” permite visualizar el registro en una hoja de Excel.
- El botón de “**Regresar**” que permite regresar a la pantalla anterior.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

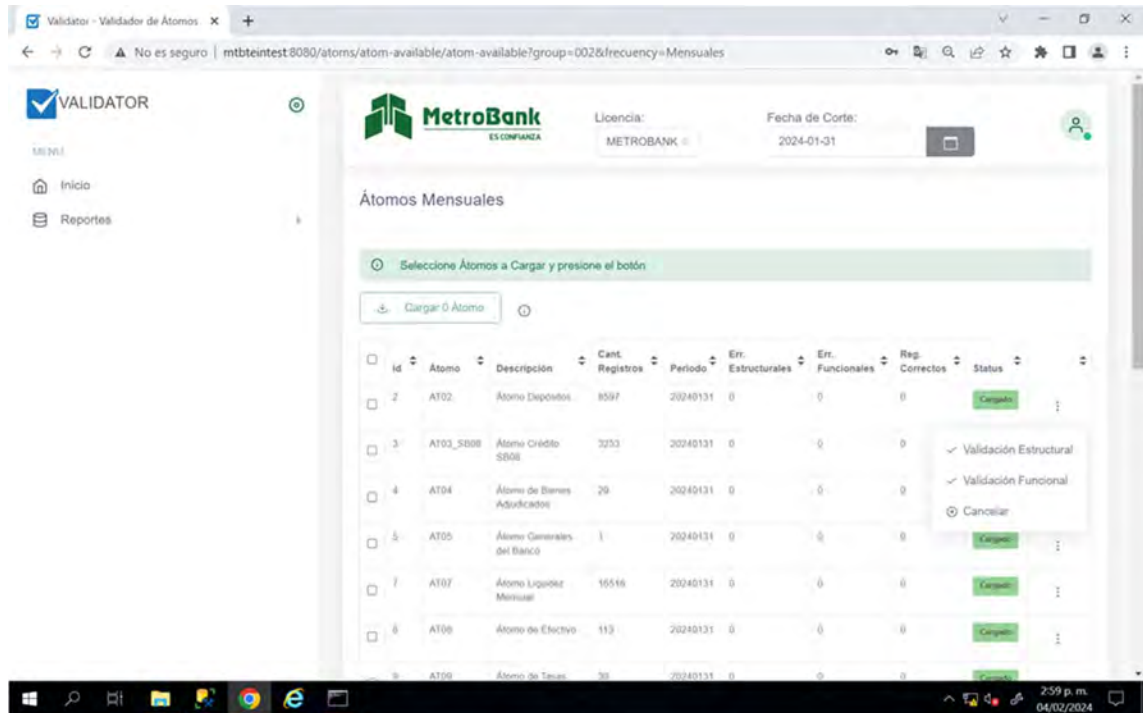


Fig. 7 Pantalla para Validación Estructural.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO

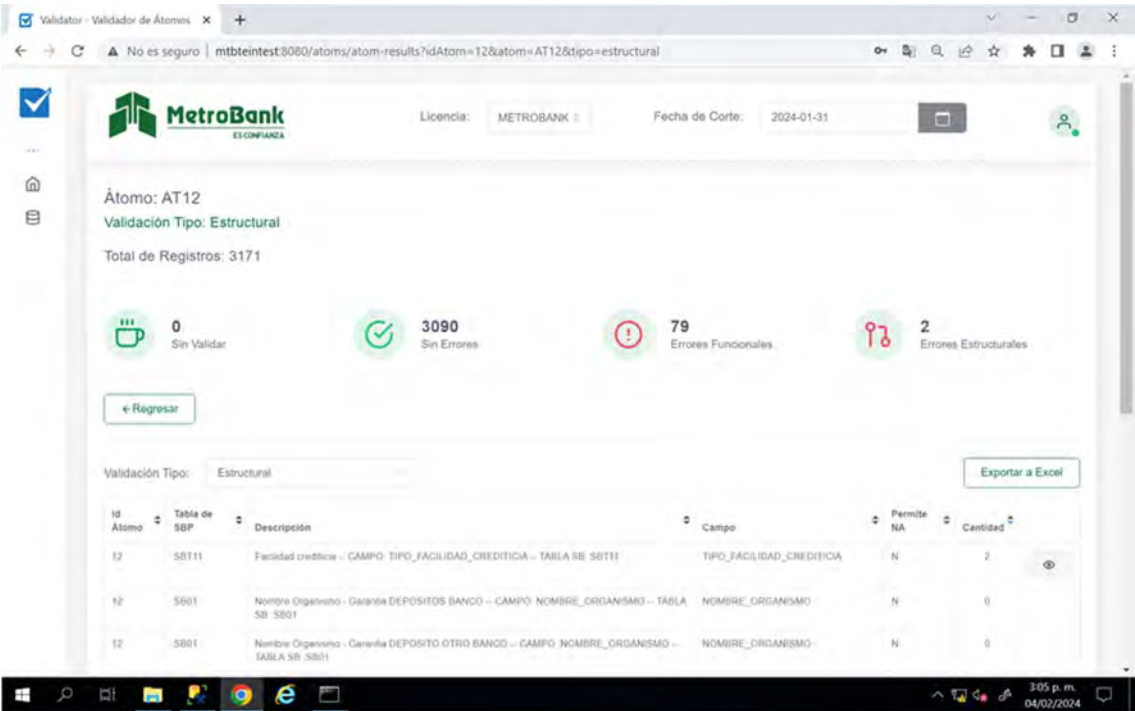


Fig. 8 Pantalla para Validación Estructural

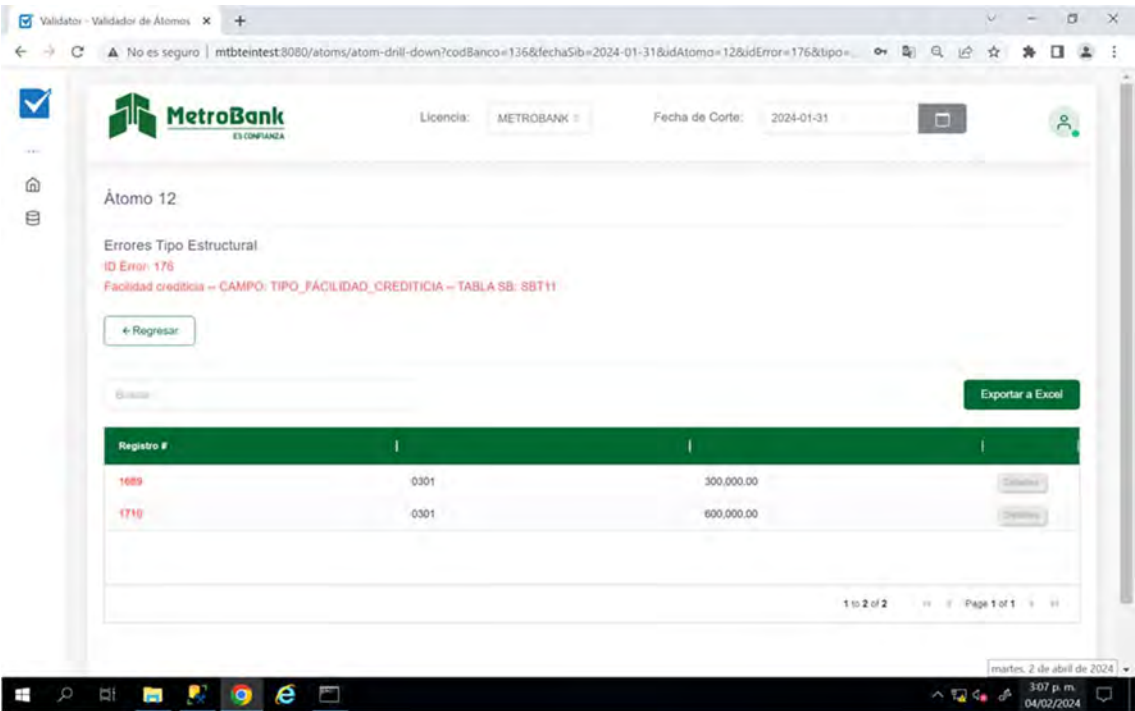


Fig. 9 Pantalla para Validación Estructural.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

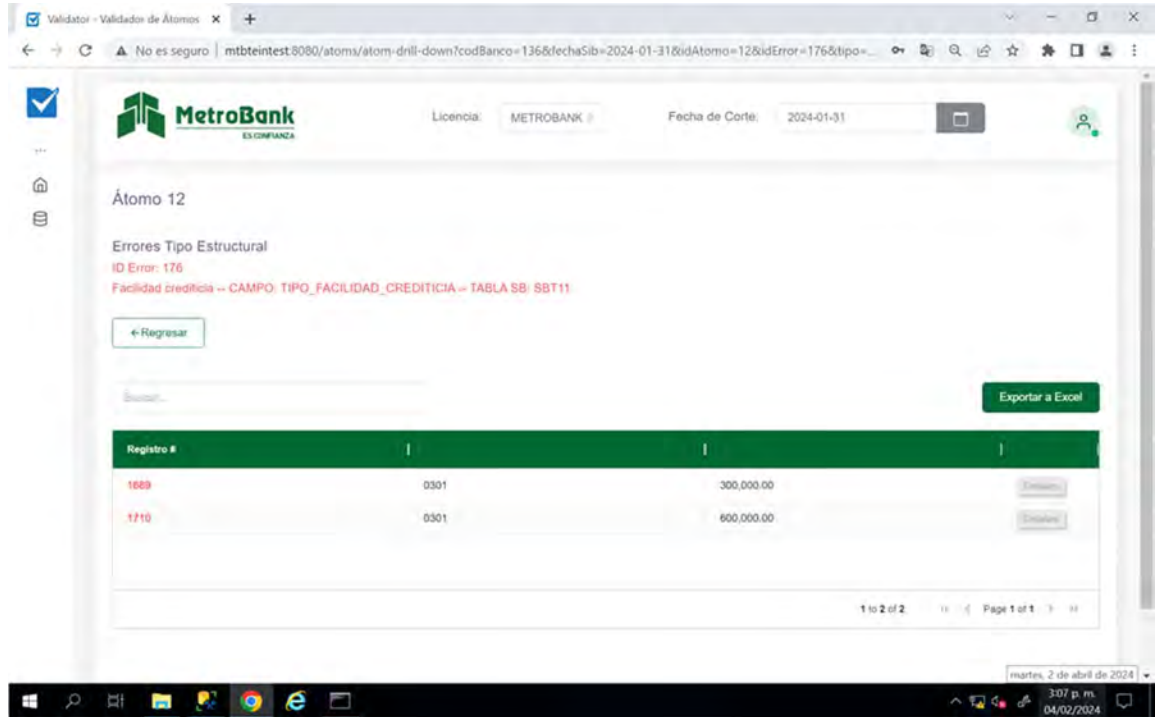


Fig. 10 Pantalla para Validación Estructural.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

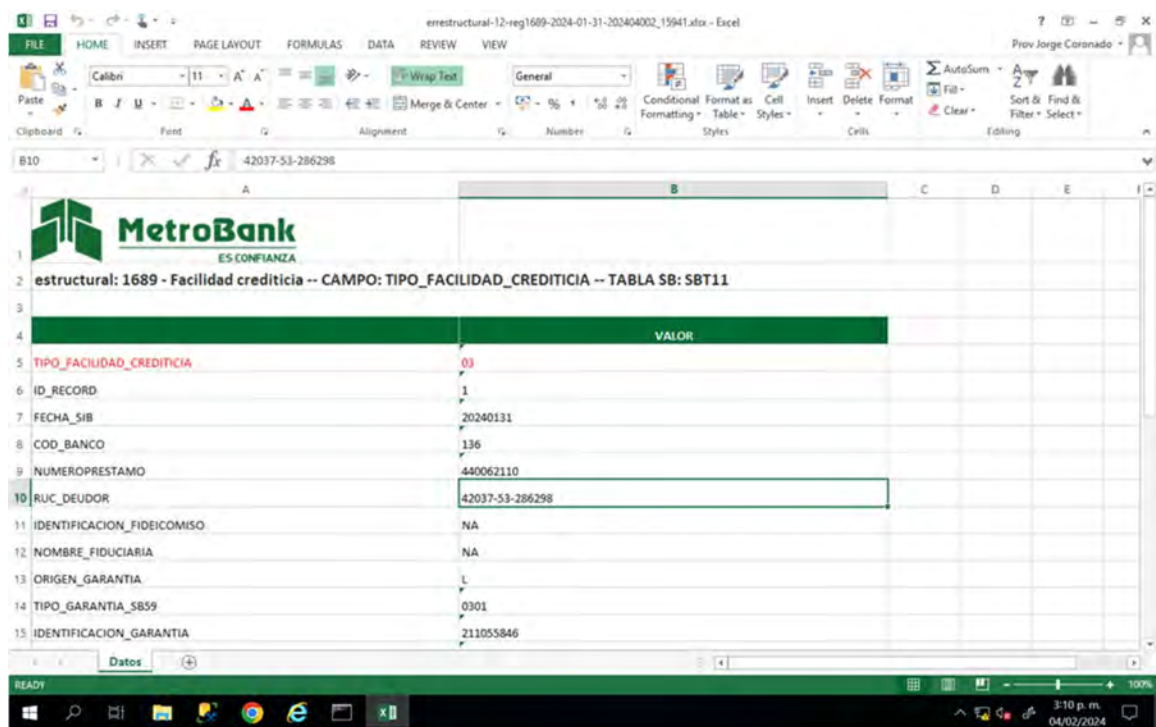


Fig. 11 Salida a Excel para Validación Estructural.

3.3 Validación Funcional

La aplicación mostrará una pantalla donde indica los siguientes valores:

- El total de registros cargados
- Cantidad de registros sin validar
- Cantidad de registros sin errores
- Cantidad de Errores Funcionales
- Cantidad de Errores Estructurales

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

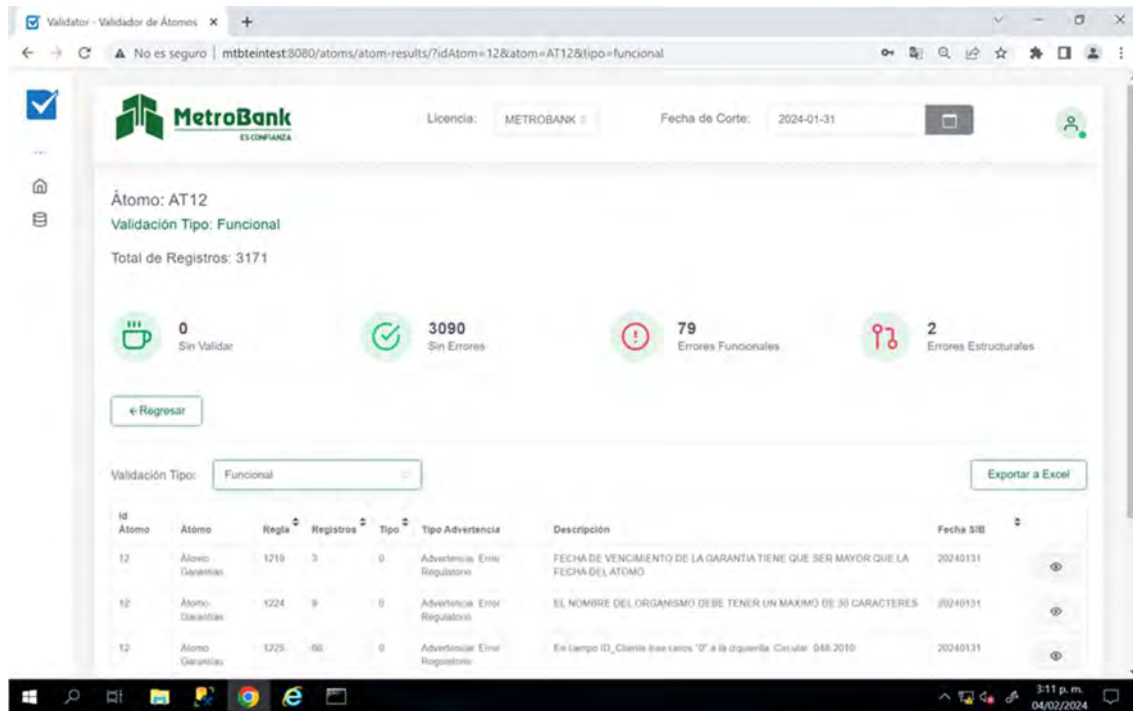


Fig. 12 Pantalla para Validación Funcional.

Se muestran las reglas que no se están cumpliendo para el átomo a evaluar. En el botón con el “ojo” permite ver los registros que presentan inconsistencia.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO

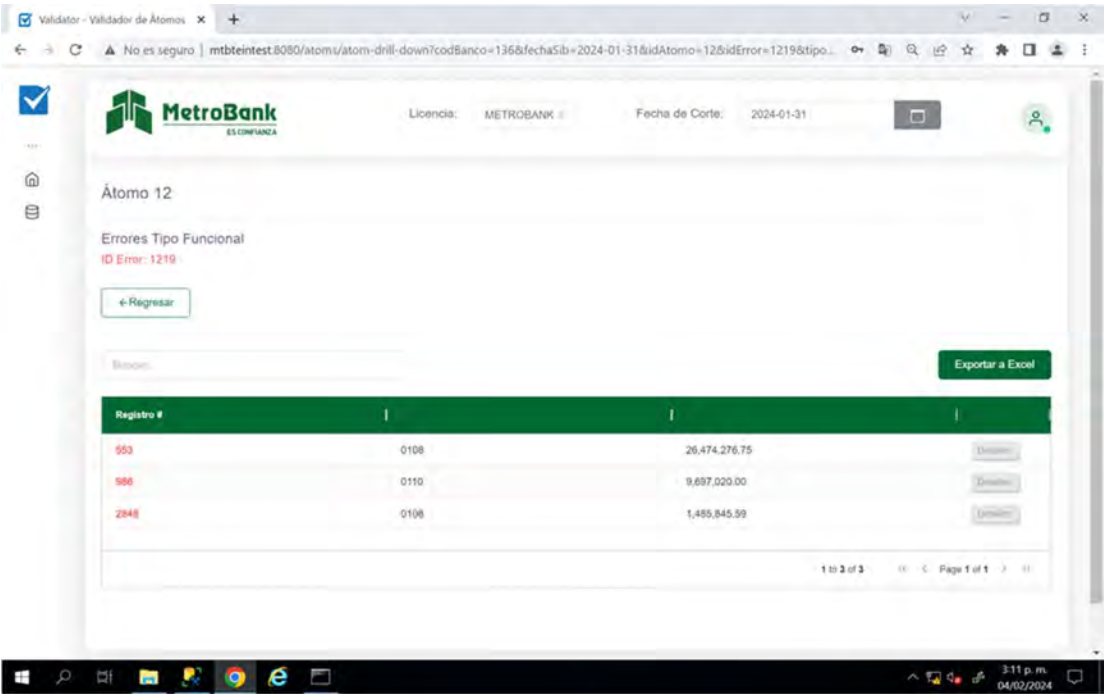
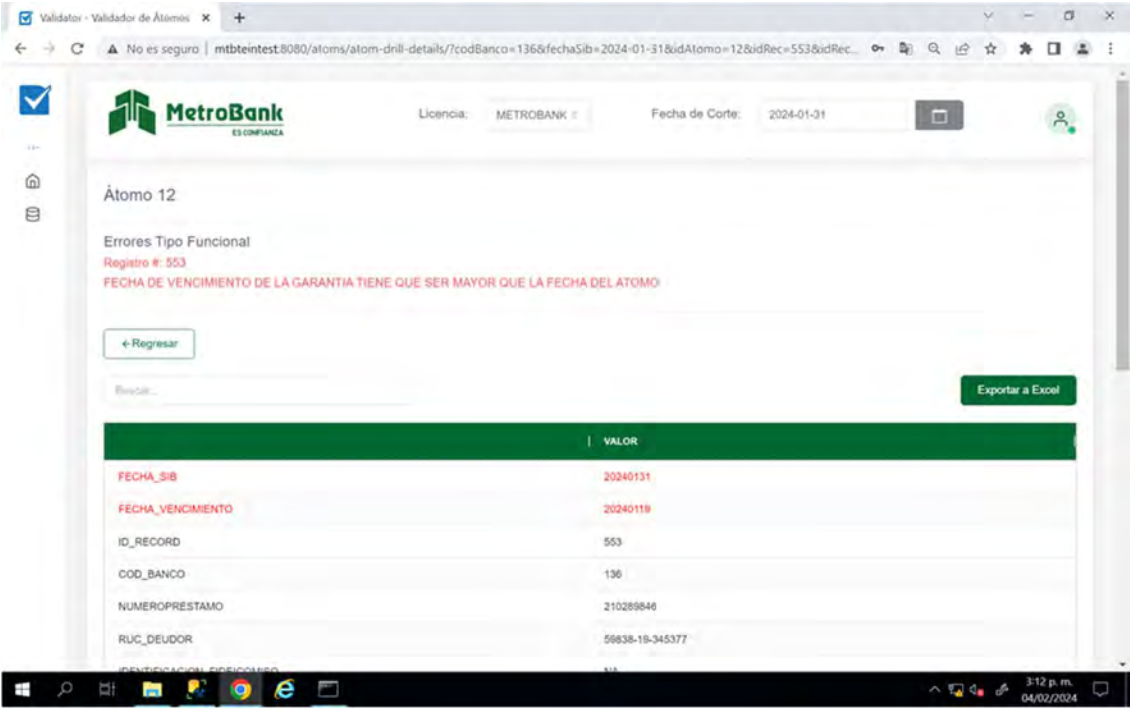


Fig. 13 Pantalla para Validación Funcional

Al dar clic al botón “Detalle” se puede ver la información completa del registro que no cumple con la regla funcional. Si el cliente considera que la regla no aplica para el Banco se puede desactivar.



SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

Fig. 14 Pantalla para Validación Funcional

En esta pantalla se muestra el registro que está presentando la inconsistencia. Se marca en rojo el campo que se debe revisar. Con el botón “Regresar” puede ir a la página anterior.

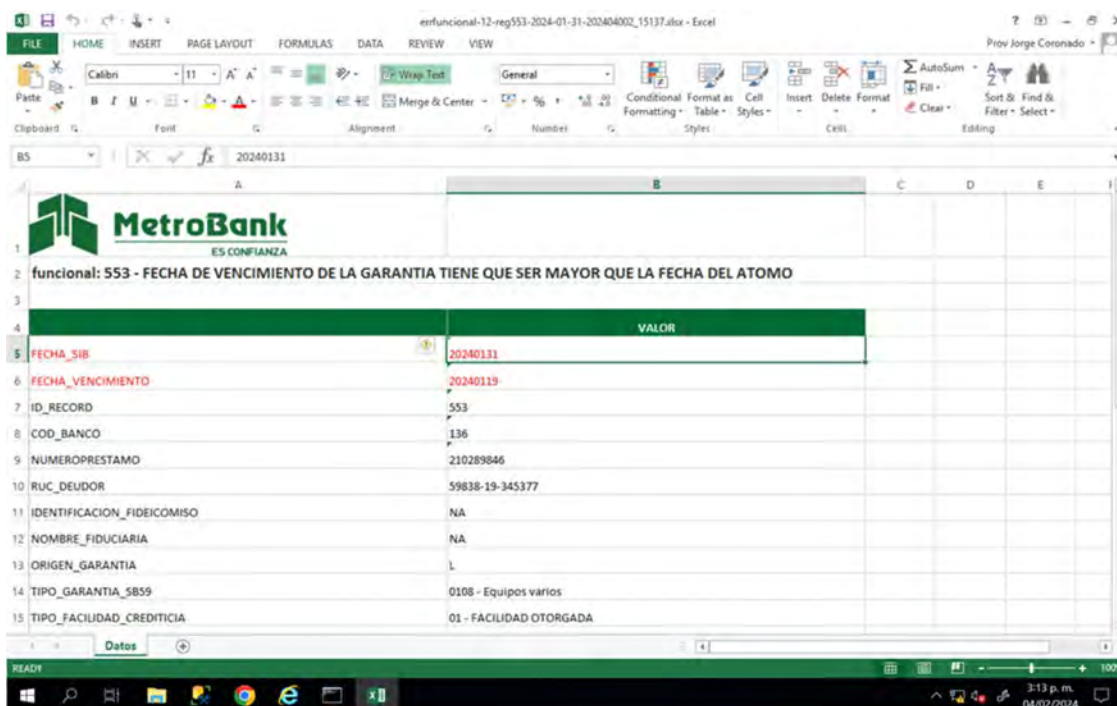


Fig. 15 Salida en Excel de la Validación Funcional

Al dar clic al botón de “Exportar a Excel” la información del registro con la inconsistencia se baja a un archivo Excel.

3.4 Reportes

La aplicación contiene una serie de reportes que fueron agrupados de la siguiente forma:

- Comparaciones
- Cuadre
- Índices
- Contable
- Reporte Matemático

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

3.4.1 Reporte Comparaciones

Se incluyen los siguientes reportes:

- Comparaciones
- Comparativo At03
- Comparativo At03 por Actividad
- Comparativo por Región
- Comparativo AT12
- Comparativo AT15
- Comparativo AT21
- Comparativo AT21 | AT03 | AT02 | BAN06
- Comparación BAN06 CINU
- Comparación CINU BAN06 vs AT03

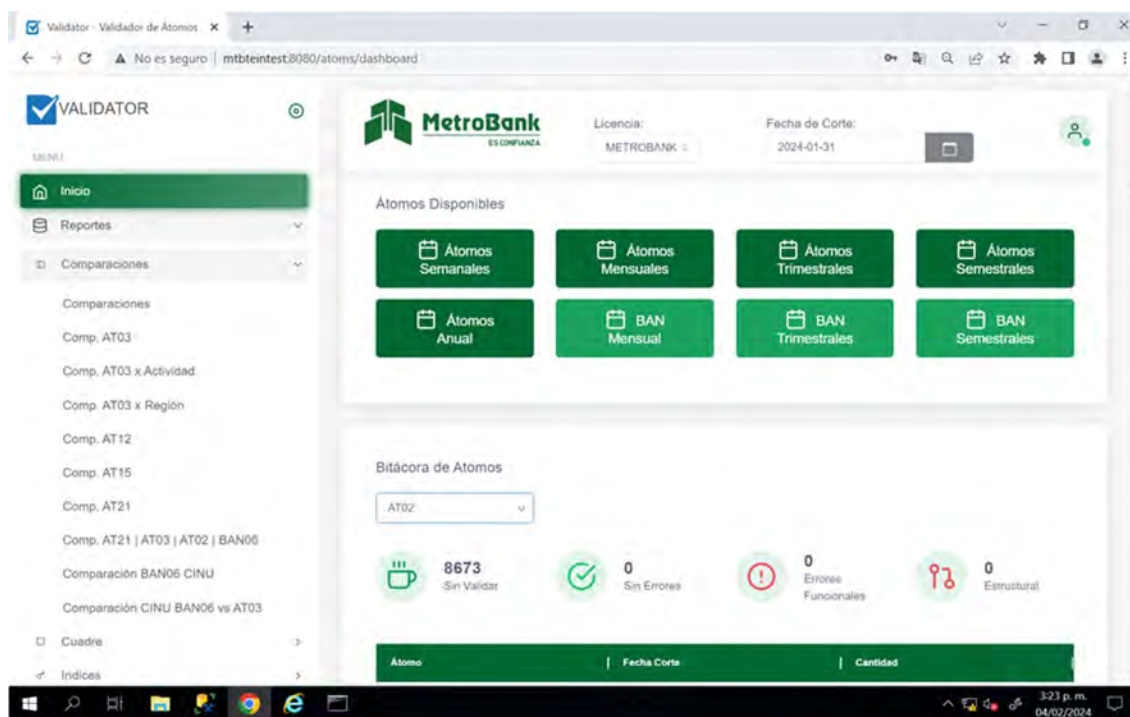


Fig. 16 Pantalla de Reportes Comparaciones.

3.4.2 Reportes de Cuadre

Se incluyen los siguientes reportes:

- Cuadre AT02 vs AT07
- Cuadre BAN10 vs AT03 Provisión
- Cuadre BAN10 vs AT03 Categoría Normal

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO

- Cuadre BAN06 vs AT03
- Cuadre BAN01 vs AT05
- Cuadre BAN10 General
- Cuadre AT02 vs AT21
- Cuadre AT03 vs AT21
- Cuadre AT04 vs AT21
- Cuadre AT05 vs AT21
- Cuadre AT12 vs AT21
- Cuadre AT15 vs AT21 x Región
- Cuadre AT15 vs AT07
- Cuadre AT09
- Cuadre AT07 vs AT21
- Cuadre BAN09 vs AT21
- Monto Garantía vs Valor Ponderado
- Cuadre AT10 EVAP
- Cuadre BAN06 vs AT03 Globales
- Cuadre BAN06 vs AT03 Clasificaciones
- Cuadre AT03 vs BAN03 Tipo Relación
- Cuadre BAN01 vs AT08
- Cuadre AT12 vs AT02
- Cuadre AT12 vs AT03
- Cuadre BAN03 vs AT03
- AT03 Revisión Cruzada Datos
- Prestamos Excluidos AT03
- Cuadre AT12 vs BAN06 Tipo Garantía

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

The screenshot displays the 'VALIDATOR' web application interface. The left sidebar contains a menu with options: Inicio, Reportes, Comparaciones, Cuadre, and Cuadre AT02 vs AT07 (highlighted). The main content area shows the 'Cuadre AT02 vs AT07' report. At the top, there's a header with the MetroBank logo, 'Licencia: METROBANK', and 'Fecha de Corte: 2024-01-31'. Below this, the report title 'Cuadre AT02 vs AT07' is displayed. A date selector shows '2024-01-31' and a 'Generar Reporte' button. A search bar and an 'Exportar a Excel' button are also present. The main table lists various 'Átomo' (Atoms) with their 'Código Región', 'Saldo Depósito', 'Liquidez', and 'Diferencia'. The table has 5 columns and 10 rows of data.

Átomo	Código Región	Saldo Depósito	Liquidez	Diferencia
Depositos A la Vista	003	7,110,447.08	7,110,360.77	86.31
Depositos A la Vista	032	304,449.81	304,449.81	0.00
Depositos A la Vista	124	216,027.57	216,027.57	0.00
Depositos A la Vista	136	250,315.59	250,315.59	0.00
Depositos A la Vista	214	129,706.44	129,706.44	0.00
Depositos A la Vista	218	810,646.67	810,646.67	0.00
Depositos A la Vista	222	103,116.45	103,116.45	0.00
Depositos A la Vista	300	48,329.25	48,329.25	0.00
Depositos A la Vista	380	595,354.60	595,354.60	0.00

Fig. 17 Pantalla de Reportes de Cuadre.

3.4.3 Reporte Índices

Se incluyen los siguientes reportes:

- Índice Liquidez Semanal

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

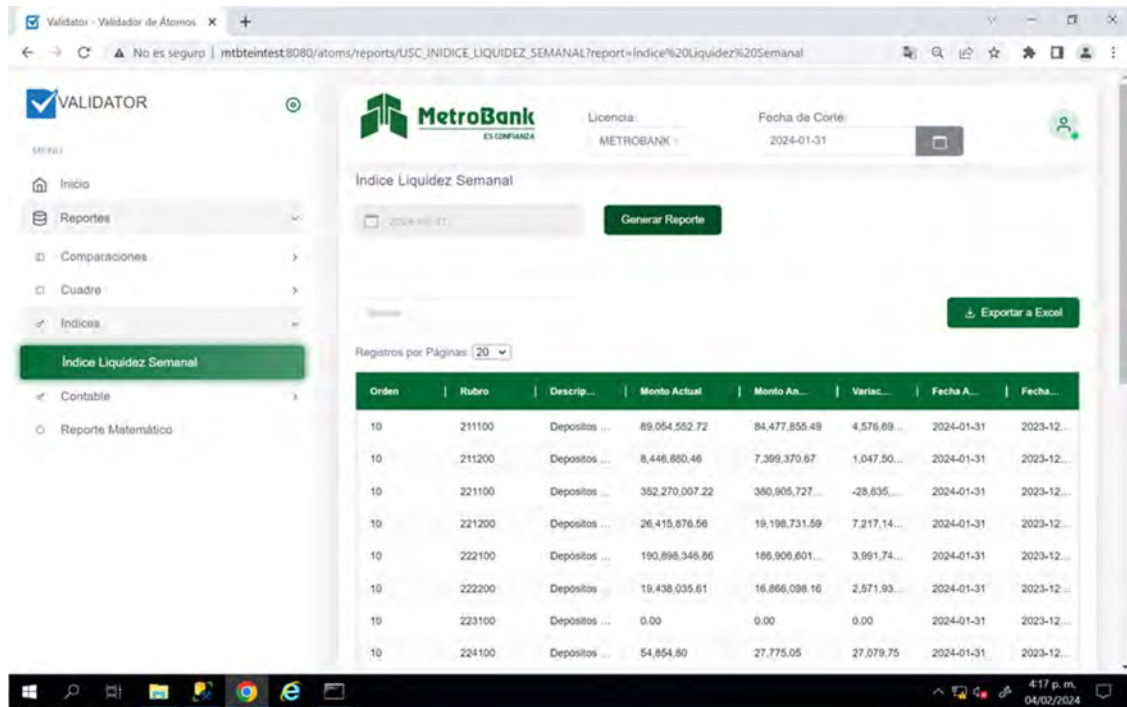


Fig. 17 Pantalla de Reportes Índices.

3.4.4 Reportes Contable

Se incluyen los siguientes reportes:

- AT21 Revisión Utilidad
- AT21 Resumen Global

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

VALIDATOR

Inicio | Reportes | Comparaciones | Cuadre | Índices | Contable

AT21 Revisión Utilidad

AT21 Resumen Global | Reporte Matemático

MetroBank
ES CONFIANZA

Licencia: METROBANK | Fecha de Corte: 2024-01-31

AT21 Revisión Utilidad

2024-01-31 | Generar Reporte | Exportar a Excel

Cod. Region SB03	Utilidad Mes Corriente	Utilidad de Meses Anteriores	Utilidad Anual
000	0.00	3,324,199.33	3,324,199.33
008	55,067,109.54	-1,955,528.32	53,111,581.22

1 to 2 of 2 | Page 1 of 1

Utilidad Anual por Región

Cod. Reg...	Tipo de Cuadre	20240131	20240229	20240331	20240430	20240531
-------------	----------------	----------	----------	----------	----------	----------

Fig. 18 Pantalla de Reportes Contable – AT21 Revisión Utilidad

VALIDATOR

Inicio | Reportes | Comparaciones | Cuadre | Índices | Contable

AT21 Revisión Utilidad

AT21 Resumen Global | Reporte Matemático

MetroBank
ES CONFIANZA

Licencia: METROBANK | Fecha de Corte: 2024-01-31

Utilidad Anual por Región

Cod. Reg...	Tipo de Cuadre	20240131	20240229	20240331	20240430	20240531
000	UTILIDAD DEL MES	3,983,121.14	0.00	0.00	0.00	0.00
008	UTILIDAD DEL MES	15,389,446.00	0.00	0.00	0.00	0.00
591	UTILIDAD DEL MES	157,465.75	0.00	0.00	0.00	0.00
840	UTILIDAD DEL MES	2,021,764.82	0.00	0.00	0.00	0.00

1 to 4 of 4 | Page 1 of 1

COPYRIGHT © 2024 Tecnología Inteligente S.A., Todos los Derechos Reservados.

Fig. 19 Pantalla de Reportes Contable – AT21 Revisión Utilidad

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

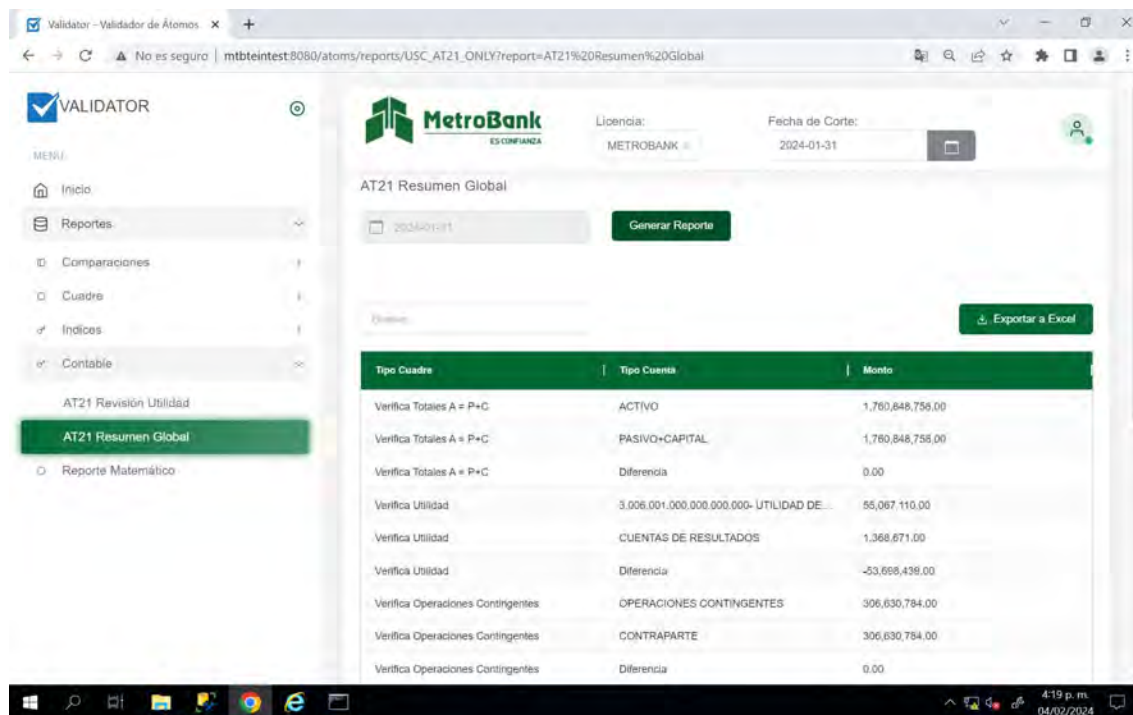


Fig. 20 Pantalla de Reportes Contable – AT21 Revisión Global

3.4.5 Reporte Matemático

Se incluyen reglas de cuadre entre el átomo contable y el átomo de depósitos, de crédito, de garantía, inversiones, ban06, ban21.

- *Reporte matemático*

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

VALIDATOR

MENÚ

- Inicio
- Reportes
- Comparaciones
- Cuadre
- Índices
- Contable
- Reporte Matemático**

MetroBank
ES CONFIANZA

Licencia: METROBANK

Fecha de Corte: 2024-01-31

Reporte Matemático

Buscar...

Exportar a Excel

Registros por Páginas: 20

N°...	Regla	Atom...	Monto 1	Atom...	Monto 2	Difere...
1	El Saldo de los Depósitos a la Vista de Persona Natural de origen L (Local) del átomo contable, no cuadra con el átomo de Depósitos.	Átomo C...	10,382,...	Átomo D...	10,382,...	0.00
2	El Saldo de los Depósitos a la Vista de Persona Natural de origen E (Extranjero) del átomo contable, no cuadra con el átomo de Depósitos.	Átomo C...	2,118,41...	Átomo D...	2,118,41...	0.00
3	El Saldo de los Depósitos a la Vista de Persona Jurídica No Financiera de	Átomo C...	78,672,...	Átomo D...	78,672,...	0.00

4:21 p. m.
04/02/2024

Fig. 21 Pantalla de Reporte Matemático

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO

4 Tablas SB

La aplicación utiliza las siguientes tablas SBP.

- SB01 Corresponde al nombre del Banco, Organismo, empresa o ente deudor (SB01-SB39)
- SB03 Corresponde al código del país (SB03)
- SB04 Corresponde al código de provincia (SB04)
- SB05 Corresponde al código del Tipo de Depósito que el Banco está captando (SB05).
- SB06 Corresponde al plan pactado de los pagos de intereses acumulado (SB06) at02/ Corresponde al código del tipo de crédito otorgado at03. (SB06)
- SB07 Tipo de relación existente entre el prestatario y el grupo económico al que pertenece el cliente.
- SB08 Corresponde al código del tipo de actividad a la cual será destinado el crédito
- SB09 Corresponde al tipo de garantía (SB09)
- SB10 Corresponde al código del Bien Inmueble (SB10)
- SB10_AT21 Corresponde al código del Bien Inmueble con cuenta contable nueva (SB10)
- SB100 Corresponde al código de rubro de la tabla SB100.
- SB101 Corresponde a los Tipos de instrumentos sujetos al cálculo de capital por riesgo de mercado (SB101)
- SB102 Corresponde a Categorías de diferencial de rendimiento (SB102)
- SB103 Categoría de los instrumentos que clasifiquen como otras titularizaciones de acuerdo con la tabla SB103.
- SB104 Tramo de calificación al que corresponde el instrumento clasificado como otras titularizaciones de acuerdo con la tabla SB104.
- SB105 Corresponde a la variable Tipo de riesgo (SB105)
- SB106 Corresponde al código del producto o servicio prestado por la entidad con la cual mantiene la relación financiera. (SB106)
- SB107 Corresponde al Tipo de Institución (SB107)
- SB108 Corresponde a la Forma de Pago (SB108)
- SB109 Identificar la actividad principal a la cual se dedica el cliente código CINU (SB109)
- SB11 Corresponde al código del Origen del Bien Inmueble (SB11)
- SB110 Corresponde al tipo de tarjeta utilizada para realizar el retiro en el ATM (SB110)
- SB12 Corresponde al tipo de banco (SB12)
- SB120 Corresponde a la categoría de cambio (SB120)
- SB122 Corresponde al código de corregimiento (SB122) para la ubicación Local
- SB123 Corresponde al Estado Civil (SB123)
- SB124 Corresponde al Nivel de Escolaridad (SB124)
- SB125 Corresponde al Sector Laboral (SB125)
- SB126 Corresponde a la clasificación nacional de ocupaciones
- SB13 Tipo de Instrumento Financiero (SB13)
- SB14 Corresponde al tipo de moneda (SB14)
- SB15 Corresponde al código del rubro de liquidez. (SB15)
- SB15_AT21 Corresponde al código del rubro de liquidez. (SB15)
- SB16 Corresponde al Tipo de Transacción RM definido en la tabla maestra (SB16)
- SB18 Se refiere a las categorías de inversión conforme a la Tabla SB18
- SB19 Corresponde al código de clasificación del préstamo, según las categorías descritas en el Acuerdo 4-2013. (SB19)

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO

- SB20 Corresponde al código del tipo de cliente que el Banco está captando. (SB20)
- SB21 Corresponde al código de la facilidad de la operación (SB21)
- SB22 Corresponde al código del rubro que se esté expresando. (SB22)
- SB24 Corresponde al código de tipo de empresa (SB24)
- SB25 corresponde a la calificación del Banco emitida por una agencia internacional reconocida (SB25)
- SB26 Corresponde al período bajo el cual está siendo aplicada la tasa (SB26)
- SB27 Corresponde al código del tipo de rubro que se está reportando (SB27).
- SB28 Corresponde a la región económica al cual pertenece el establecimiento (SB28)
- SB29 Corresponde al código de corregimiento (SB29) para la ubicación Local
- SB30 Corresponde al código del tipo de establecimiento de acuerdo con su funcionalidad operativa (SB30)
- SB31 Corresponde al código de cargo del responsable de la sucursal (SB31).
- SB32 Corresponde al código que identifica si la sucursal está en funcionamiento (SB32). Falta
- SB33 Corresponderá al rango de monto para el cual aplica la tasa de interés reportada (SB33)
- SB34 Corresponde al código de Tipo de Subsidiarias (SB34)
- SB35 Corresponde al código del Plan de Cuentas Consolidadas usado en la BAN02 (descontinuado)
- SB36 Corresponde al código de las cuentas de la BAN05 Tabla de Activos Ponderados Riesgo de Crédito (SB36)
- SB37
- SB38
- SB40 Corresponde a las cuentas de liquidez (Activos) y a las captaciones (Pasivo). Tabla SB40
- SB56
- SB57 Corresponde a las compañías aseguradoras (SB57)
- SB58 Corresponde a las compañías que realizan los avalúos (SB58)
- SB59 Corresponde al tipo de garantía (SB59)
- SB62 Corresponde al nombre del auditor externo o firma de auditores que verifica y realiza los informes de la entidad bancaria
- SB64 Corresponde a las empresas que pertenecen el Banco y consolidan con la Tenedora de Acciones. SB64
- SB65 Corresponde al tipo de empresa con quien está siendo cruzada. SB65
- SB66 Corresponde al catálogo de cuentas consolidado. SB66
- SB67 Corresponde al código que clasifica al cliente en función del tamaño de empresa (préstamos corporativos) o en función de su estatus de jubilado o no (persona natural)
- SB69 Corresponde al tipo de tasa cupón del instrumento de acuerdo con la tabla SB69.
- SB71 Corresponde al Método de Registro de Valoración (SB71)
- SB72 Corresponde al campo de Tipo de Código (SB72).
- SB73 Corresponde al tipo de instrumento derivado registrado (SB73)
- SB74 Corresponde al activo subyacente (ej. acciones, índices bursátiles, divisas, tipos de interés, materias primas) de cuyo precio depende el valor de un instrumento financiero derivado (SB74)
- SB75 Corresponde a la posición que el banco tiene en el derivado registrado (SB75)
- SB76 Corresponde al código de la categoría actual del instrumento (SB76)
- SB77 Corresponde al motivo por el cual el banco compró o emitió el derivado (SB77)
- SB78 Corresponde al campo Partida Cubierta (SB78)

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO

- SB80 Corresponde al Código CSP del Catálogo SB80
- SB81 Corresponde al código de la periodicidad de pago (SB81)
- SB82 Corresponde al género, masculino o femenino (SB82)
- SB83 Corresponde al perfil de vencimiento (SB83)
- SB84 Corresponde al código de las cuentas de la tabla (SB84)
- SB86 Corresponde al tipo de Código de Ruta del banco que origina o recibe la transferencia (SB86).
- **SB87 Corresponde al motivo de la transferencia (SB87)**
- SB88 Corresponde a la metodología de cálculo de intereses (SB88)
- SB89 Corresponde al tipo de fondos, bienes o valores inactivos (SB89)
- SB90 Corresponde al código del Plan Único de Cuenta para los Estados Financieros y Operaciones Fuera de Balance. (SB90)
- SB90_CINU
- SB92 Corresponde al código del ente autorizado. Según la tabla SB92. Aplica solo para depósitos (colocaciones).
- SB93 Corresponde al código de rubro de la tabla SB93 Ratio de cobertura de liquidez a corto plazo.
- SB94 Corresponde al Activo o Variable Subyacente del AT15 (SB94)
- SB94_PB01 Corresponde a las cuentas de tipo S de la tabla SB 94 - Estructura de Factores de Riesgo s
- SB95 Corresponde al Nombre de la calificadora (SB95)
- SB96 Corresponde a la Tasa de referencia (SB96)
- SB98 Corresponde al código de las cuentas (SB98)
- SB99 Corresponde al código de las cuentas (SB99) Tabla de Adecuación de Capital

**SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO**

5. Tablas SBT

Son tablas internas creadas por TEINSA que ayudan a validar las estructuras de los átomos y bans.

- SBT01 Corresponde al origen Local y extranjero
- SBT02 Corresponde a si la facilidad le aplica FECL o no.
- SBT03 Corresponde a la identificación del sector del instrumento financiero (1: Gubernamental y 2: Privado)
- SBT04 Corresponde al campo Tipo Código. Los valores son : 01 ISIN, 02 Cusip, 03 Bloomberg Code, 04 Reuters Code, 5 Otro.
- SBT05 Corresponde a la periodicidad de pago de los cupones del instrumento (0 al vencimiento, 1 anual, 2 semestral, 3 cuatrimestral, 4 trimestral y 5 mensual. Aplica "NA")
- SBT06 Los valores son: 1 tasa fija, 2 tasa variable, NA No Aplica
- SBT07 Corresponde a la Base de Cálculo de los Intereses (0: E.E. UU. (NASD) 30/360; 1: Real/Real (Actual/Actual); 2: Real/360 (Actual/360); 3: Real/365 (Actual/365); 4: Europea 30/360; 5: 30/365, 6: 30/Real (30/Actual). Aplica "NA")
- SBT08 los valores son: 0: Valor Razonable Proveedor, 1: Valor Razonable in House, 2: Costo Amortizado; 3: Precio a Costo; 4: Método de Participación Patrimonial
- SBT09 Cotiza habitualmente (1: Si ó 2: No)
- SBT10 Corresponde al campo Metodología Volatilidad (0: Desviación Estándar ó 1: EWMA (RiskMetrics) ó 2: Modelos ARCH ó 3: Modelos GARCH ó 4: Modelo TARCH ó 5: Modelo EGARCH 6: Otro)
- SBT11 Corresponde al campo Tipo Facilidad Crediticia (Se coloca 01 si es una facilidad otorgada y 02 si es una contingencia.)
- SBT12 Corresponde al campo Banco Relación (PR para Parte Relacionada y NR para No relacionado)
- SBT13 Corresponde al campo cupón. Aplica para los rubros correspondientes a las emisiones de inversiones. (SI: es cupón cero. NO: no es cupón cero).
- SBT14 Corresponde al campo Tipo Empresa. Los valores son: 01: Banco, 02: Subsidiaria, 03: Holding
- SBT15 Corresponde al campo Tipo Operación. Los valores son: Operación realizada de tipo 'E' Entrada, 'S' Salida, 'C' Cambio
- SBT16 Corresponde al campo Estatus Establecimiento. Los valores A-activos, I-inactivos
- SBT17 Corresponde al tipo de tasa. 'A' para activo. 'P' para pasivo
- SBT18 Corresponde si la vivienda reposeída es de interés social o no. (01 para Viviendas reposeídas de interés social, 02 para Viviendas reposeídas que no son de interés social, NA para cuando No Aplica)
- SBT19 Los valores son: 01 operaciones contingentes revocables, 02 operaciones contingentes irrevocables.
- SBT20 Para el campo Transferencia Enviada recibida. Los valores son: E enviada, R recibida
- SBT21 Para el campo Motivo Transferencia. Los valores 01 enviada por el cliente, 02 recibida por el cliente, 03 enviada por el giro de negocios del banco, 04 recibida por el giro de negocios del banco.
- SBT22 Corresponde al campo Tipo Sucursal. Los valores son Z Sucursal Zona Libre, O Otras sucursales.
- SBT23 Corresponde al campo Tipo entidad. Los valores son: 01 casa matriz, 02 sucursal, 03 subsidiaria
- SBT24 Corresponde al campo Tipo falac. Los valores son 01 efectivo, 02 colocaciones, 03

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO

valores

- SBT25 Corresponde al campo Posición. Los valores son 1 Largo-Comprador, 2 Corto-Vendedor
- SBT26 Corresponde al campo Escala de calificación. Los valores son: 1 Escala Internacional, 2 Escala local, 3 No Aplica
- SBT27 Corresponde al campo Clausulas de Opcionalidad. Los valores son: 01 call, 02 Make Whole, 03 Put, 04 Collar, 05 Convertible en Acciones, 98 Otras, NA No Aplica
- SBT28 Corresponde al campo Nivel Valor Razonable. Los valores son: 01 Nivel 1, 02 Nivel 2, 03 Nivel 3, NA No Aplica
- SBT29 Corresponde al campo Categoría Provisiones. Los valores son: 1 Provisiones por perdidas esperadas a 12 meses, 2 Provisiones por perdidas esperadas de por vida, 3 Provisiones por incumplimiento, NA No Aplica
- SBT30 Corresponde al campo Categoría LCR. Los valores son: 1 Nivel 1, 2 Nivel 2A, 3 Nivel 2B, NA No Aplica
- SBT31 Corresponde al campo Cartera Negociación Regulatoria. Los valores son: 1 Si, 2 No
- SBT32 Corresponde al campo Categoría Adecuación de Capital. Los valores son: 01 Categoría 1, 02 Categoría 2, 03 Categoría 3, 05 Categoría 5, 06 Categoría 6, 08 Categoría 8, 09 Categoría 9, 10 Categoría 10, NA No Aplica
- SBT33 Corresponde al campo Confirmación Corresponsal. Los valores son: S Sí la institución es su corresponsal, N Sí la institución no es su corresponsal
- SBT34 Corresponde al campo Condición Producto Servicio. Los valores son: 01 Irrevocable, 02 Revocable, 99 No Aplica
- SBT35 Corresponde al campo Confirmación Limite. Los valores son: S Sí el producto o servicio tiene un límite establecido, N Sí el producto o servicio no tiene un límite establecido.
- SBT36 Corresponde al campo Tipo Persona. Los valores son: 01 Persona Natural, 02 Persona Jurídica
- SBT37 Corresponde al campo Naturaleza. Los valores son: 01 Operaciones Revocables, 02 Operaciones Irrevocables
- SBT38 Corresponde al campo Beneficiario Declarado. Los valores son: 01 Si, 02 No
- SBT39 Corresponde al campo Estatus de Actividad por Movimiento. Los valores son: 01 Activo, 02 Inactivo, 03 Inactividad bajo el Acuerdo 5-2009

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

6. Validaciones Funcionales

6.1 Átomo de depósitos

100	MONTOS PIGNORADOS MAYOR AL MONTO DEL DEPOSITO
101	DEPOSITOS CON MONTOS MENORES A CERO
102	DEPOSITOS CON FECHA DE INICIO MAYOR A FECHA DE VENCIMIENTO
103	NUMERO RENOVACION EN CERO Y FECHA DE RENOVACION DISTINTA DE NA
104	NUMERO RENOVACION DISTINTO DE CERO Y FECHA DE RENOVACION IGUAL NA
105	DEPOSITOS A LA VISTA CON PERIODICIDAD MAYOR A 30 DIAS
106	DEPOSITOS A PLAZO CON PERIODICIDAD A LA VISTA
107	DEPOSITO DE ORIGEN LOCAL CON CODIGO DE PAIS (PARA ORIGEN L DEBE UTILIZAR LA TABLA SB04 PROVINCIAS)
108	DEPOSITO DE ORIGEN EXTRANJERO CON CODIGO DE PROVINCIA (PARA ORIGEN E DEBE UTILIZAR LA TABLA SB03 PAISES)
109	DEPOSITOS A PLAZO CON TASA CERO O MENOR QUE CERO
110	FECHA DE INICIO DEBE SER MENOR O IGUAL A LA FECHA DEL ATOMO
111	FECHA DE RENOVACION DEBE SER MENOR A LA FECHA DEL ATOMO
112	FECHA DE VENCIMIENTO PARA DEPOSITOS A PLAZO DEBE SER MAYOR A LA FECHA DEL ATOMO
114	DEPOSITOS A PLAZO SIN FECHA DE VENCIMIENTO
115	DEPOSITOS EN PAISES QUE ESTAN EN LISTA OFAC
117	DEPOSITOS DISTINTOS A PLAZO FIJO CON FECHAS DE RENOVACION
118	DEPOSITOS DISTINTOS A PLAZO FIJO CON NUMERO DE RENOVACION
119	DEPOSITOS A LA VISTA NO DEBEN TENER FECHA DE VENCIMIENTO
120	CODIGO DE SUBSIDIARIA DEBE SER NA
121	DEPOSITOS DE CLIENTES NATURALES CON GENERO NA (Género NA solo aplica para clientes jurídicos)
122	DEPOSITOS DE CLIENTES JURIDICOS CON GENERO MASCULINO O FEMENINO
123	DEPOSITOS CON INTERESES POR PAGAR MENOR A CERO

6.2 Átomo de Crédito SB08

300	TIPO DE ACTIVIDAD NO COINCIDE CON TIPO DE CREDITO
301	SALDOS MENORES QUE CERO
302	MONTO GARANTIAS MENORES QUE CERO
303	MONTO PROVISIONES MENORES QUE CERO
304	CANTIDAD DE CUOTAS MENORES QUE CERO
305	MONTO DE CUOTAS VENCIDAS MENORES QUE CERO
306	MONTO DE CUOTAS POR VENCER MENORES QUE CERO
307	FECHA INICIO MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
308	FECHA DE INICIO MAYOR QUE FECHA DE REFINANCIAMIENTO
309	FECHA DE INICIO MAYOR QUE FECHA RESTRUCTURACION
310	FECHA DE REFINANCIAMIENTO MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
311	FECHA DE RESTRUCTURACION MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
312	TIENEN FECHA DE RESTRUCTURACION Y DE REFINANCIAMIENTO
313	DESTINO LOCAL Y CODIGO DE REGION NO ES UNA PROVINCIA
314	DESTINO EXTRANJETO Y EL CODIGO DE REGION ES UNA PROVINCIA
315	TAMANO DE EMPRESA NO COINCIDE CON TIPO DE CREDITO (existen casos de Hipotecas que por clasificacion deben colocarse de esta manera y estan OK)
316	GENERO ASIGNADO Y TIPO DE CREDITO NO ES CONSUMO. DEBE MOSTRAR NA EN ESTE CASO
317	SIN GENERO ASIGNADO Y TIPO DE CREDITO ES CONSUMO. NO DEBE MOSTRAR NA EN ESTE CAMPO DEBE SER 01 O 02
318	FECI NO COBRADO - PRESTAMO APLICA PARA FECI (ES LOCAL- MAYOR DE \$5.000- CODIGO PREFERENCIA 0002- ACTIVIDAD NO ES INDUSTRIAL- TURISMO O VIVIENDA HIPOTECARIA- NO ES JUBILADO- NO TIENE GARANTIA DEPOSITO PIGNORADO
319	FECI COBRADO - NO APLICA - PRESTAMO MENOR DE \$5.000- ES LOCAL
320	FECI COBRADO - NO APLICA - ES PRESTAMO EXTRANJERO
321	FECI COBRADO - NO APLICA - ES JUBILADO
322	NUMERO_FACILIDAD ESTA EN 'NA' Y EL PRESTAMO TIENE FECHA DE REFINANCIAMIENTO O FECHA DE RESTRUCTURACION
323	NOMBRE GRUPO ECONOMICO TIENE INFORMACION Y EL ID DEL GRUPO ECONOMICO NO
324	ID GRUPO ECONOMICO TIENE INFORMACION Y EL NOMBRE DEL GRUPO ECONOMICO NO

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

325	CLIENTES EXTRANJEROS Y SU ID_CLIENTE NO TIENE EL SUFIO 'PAS'
326	ID_CLIENTE tiene descripcion 'POR DEFINIR'
327	TIPO DE RELACION ES P999(No vinculado)Y EN GRUPO ECONOMICO O EN EL ID DEL GRUPO ECONOMICO TIENEN INFORMACION
328	TIENE TIPO DE RELACION- PERO EL GRUPO ECONOMICO Y EL ID DEL GRUPO ECONOMICO ESTA EN 'NA'
329	LA SUMA DE LOS MONTOS DE GARANTIAS ES MENOR AL SALDO DEL PRESTAMO (TIENEN CODIGO '0701' SIN GARANTIAS YA ASIGNADO)
330	FECHA DE VENCIMIENTO EN NA- Y NO SON TARJETAS DE CREDITO
331	PRESTAMOS-SALDO DE CAPITAL MAYOR A VALOR_INICIAL- NO ES REFINA
332	SUMA DE CUOTAS ES MENOR AL SALDO DEL CAPITAL DEL PRESTAMO
333	TIENE CUOTAS POR VENCER Y LA CANTIDAD DE CUOTAS POR VENCER ES IGUAL A CERO
334	TIENE CUOTAS VENCIDAS Y LA CANTIDAD DE CUOTAS VENCIDAS ES IGUAL A CERO
335	REGISTROS CON FECHA DE PROXIMO PAGO DE CAPITAL EN 'NA'
336	REGISTROS CON FECHA DE PROXIMO PAGO DE INTERES EN NA
337	FECHA DE PROXIMO PAGO DE CAPITAL- MENOR A LA FECHA DEL ATOMO (Si tiene cuota vencida esta OK)
338	FECHA DE PROXIMO PAGO DE INTERES- MENOR A LA FECHA DEL ATOMO (Si tiene cuota vencida esta OK)
340	REGISTROS CON SALDO CERO E INTERES POR COBRAR CERO - NO DEBEN IR EN EL ATOMO
341	Warning: LA PRIMERA CUOTA A PAGAR+CUOTAS VENCIDAS+INTERES POR PAGAR- SON MAYORES QUE LA PROXIMA CUOTA A PAGAR
342	PERIODICIDAD DE PAGO MENSUAL Y CUOTA POR VENCER A 30 DIAS ESTA EN CERO
343	PERIODICIDAD DE PAGO BIMENSUAL Y CUOTAS POR VENCER DE 30 Y 60 DIAS ESTAN EN CERO
344	PERIODICIDAD DE PAGO TRIMESTRAL Y CUOTAS POR VENCER DE 30-60 Y 90 ESTAN EN CERO
345	PERIODICIDAD DE PAGO CUATRIMESTRAL Y CUOTAS POR VENCER DE 30-60-90 Y 120 ESTAN EN CERO
346	PERIODICIDAD DE PAGO SEMESTRAL Y CUOTAS POR VENCER DE 30-60-90-120 Y 180 ESTAN EN CERO
347	PERIODICIDAD DE PAGO ANUAL Y CUOTAS POR VENCER DE 30-60-90-120-180 Y 1 Año ESTAN EN CERO
348	PERIODICIDAD AL VENCIMIENTO Y TIENE MAS DE UNA CUOTA POR VENCER
349	DIAS MORA DISTINTOS DE CERO- CUOTAS VENCIDAS EN CERO E INTERESES POR COBRAR EN CERO
350	PERFIL DE VENCIMIENTO VIGENTE Y TIENE DIAS DE MORA MAYOR A 30 DIA
351	PERFIL DE VENCIMIENTO MOROSO Y DIAS MORA SON MENORES QUE 31
352	PERFIL DE VENCIMIENTO MOROSO Y DIAS MORA SON MAYORES DE 90 DIAS
353	PERFIL DE VENCIMIENTO VENCIDO Y DIAS MORA SON MENORES DE 90 DIAS- Condicion Especial para Sobregiros
354	PRESTAMOS CORPORATIVOS-01-NORMAL- SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MAYOR A 30 DIAS
355	PRESTAMOS CORPORATIVOS-01-NORMAL-CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYOR A 30 DIAS
356	PRESTAMOS CORPORATIVOS-02-MENCION ESPECIAL-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 30 Y MAYOR A 90
357	PRESTAMOS CORPORATIVOS-02-MENCION ESPECIAL-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 30 Y MAYOR A 180
358	PRESTAMOS CORPORATIVOS-03-SUB*NORMAL-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 90 Y MAYOR A 180
359	PRESTAMOS CORPORATIVOS-03-SUB*NORMAL-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 181 Y MAYOR A 270
360	PRESTAMOS CORPORATIVOS-04-DUDOSO-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 181 Y MAYOR A 270
361	PRESTAMOS CORPORATIVOS-04-DUDOSO-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 271 Y MAYOR A 360
362	PRESTAMOS CORPORATIVOS-05-IRRECUPERABLE-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 270
363	PRESTAMOS CORPORATIVOS-05-IRRECUPERABLE-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MAYOR A 360
364	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-01-NORMAL- SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MAYOR A 60 DIAS
365	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-01-NORMAL-CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYOR A 60 DIAS
366	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-02-MENCION ESPECIAL-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 61 Y MAYOR A 90
367	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-02-MENCION ESPECIAL-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 61 Y MAYOR A 180
368	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-03-SUB*NORMAL-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 91 Y MAYOR A 120
369	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-03-SUB*NORMAL-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 181 Y MAYOR A 270
370	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-04-DUDOSO-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 121 Y MAYOR A 180
371	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-04-DUDOSO-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 271 Y MAYOR A 360
372	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-05-IRRECUPERABLE-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MAYOR A 180

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

373	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-05-IRRECUPERABLE-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MAYOR A 360
374	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-01-NORMAL- SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MAYOR A 60 DIAS
375	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-01-NORMAL-CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYOR A 60 DIAS
376	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-02-MENCION ESPECIAL-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 61 Y MAYOR A 90
377	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-02-MENCION ESPECIAL-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 61 Y MAYOR A 180
378	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-03-SUB*NORMAL-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 91 Y MAYOR A 120
379	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-03-SUB*NORMAL-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 181 Y MAYOR A 270
380	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-04-DUDOSO-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 121 Y MAYOR A 180
381	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-04-DUDOSO-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MENOR A 271 Y MAYOR A 360
382	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-05-IRRECUPERABLE-SIN GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MAYOR A 180
383	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-05-IRRECUPERABLE-CON GARANTIA INMUEBLE - DIAS MORA MAYOR A 360
384	PERIODICIDAD MENSUAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYOR A 30 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
385	PERIODICIDAD BIMENSUAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYOR A 60 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
386	PERIODICIDAD TRIMESTRAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYOR A 90 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
387	PERIODICIDAD CUATRIMESTRAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYOR A 120 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
388	PERIODICIDAD SEMESTRAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYOR A 180 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
389	PERIODICIDAD ANUAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYOR A 360 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
390	Warning: EL VALOR DEL PRESTAMO OTORGADO- SUPERA EL MAXIMO INGRESO ANUAL DEL TAMANO DE EMPRESA. EJEMPLO: MICROEMPRESAS SU MAXIMO ES \$150.000 Y EL VALOR INICIAL DEL PRESTAMO ES MAYOR A ESE DATO.
391	Warning: LA PRIMERA CUOTA A PAGAR+CUOTAS VENCIDAS+INTERES POR PAGAR- SON MAYORES QUE LA PROXIMA CUOTA A PAGAR (sobregiros contractuales)
392	TIENE TIPO DE RELACION (no es P999)- PERO EL ID GRUPO ECONOMICO ESTA EN 'NA'
393	ES GRUPO ECONOMICO Y TIENE TIPO RELACION = P999
394	PRESTAMOS EN PAISES QUE ESTAN EN LISTA ESPECIAL DE PAISES
395	TIENE PROVISION ESPECIFICA Y ES PRESTAMO EN CATEGORIA NORMAL
396	PRESTAMO EN CATEGORIA DISTINTA DE NORMAL Y NO TIENE PROVISION ESPECIFICA
397	VERIFICAR CALCULO DE PROVISION DIFIERE DEL ACUERDO
398	Codigo de Subsidiaria debe ser NA
300300	Intereses Diferidos deben ser mayor o igual a cero
300301	Fecha de Ultimo pago Capital no puede ser mayor a la fecha de envio del atomo
300302	Monto de Ultimo pago capital no puede ser menor que cero
300303	Monto de ultimo pago interes no puede ser menor que cero
300304	Fecha de ultimo pago de Interes no puede ser mayor a la fecha de envio del atomo
300305	El FECI debe ser NA- de acuerdo a su actividad Economica
300306	La Facilidad Crediticia no puede ser NA
300307	Facilidades crediticia 07 y 08 y tipo de garantía 0301 (efectivo) deben tener "NA".
300308	Préstamos con tipo de actividad 2101 deben mantener "NA".
300309	Préstamos con tipo de actividad 2104 deben mantener "02".
300310	El cliente deudor (persona natural local) trae el prefijo "PAS" por delante de la cédula.
300311	El cliente deudor(persona natural extranjera) no trae el prefijo "PAS" delante del pasaporte.
300312	El cliente deudor (persona jurídica local o extranjera) trae el prefijo "PAS" por delante del RUC .
300313	En campo ID_Cliente trae ceros "0" a la izquierda. Circular: 048-2010
300314	Mantiene tamaño de empresa 01-02-03- 04 y 07 y actividad económica diferente a 2101- 2102- 2103 y 2104.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

300315	Mantiene tamaño de empresa 05 y 06 y actividad económica diferente a 2101- 2102- 2103 y 2104.
300316	Numero de Prestamo no es NUMERICO
300318	La tasa de interes es Cero.
300319	Facilidad 07 (ocasional) trae tasa diferente a 24%.
300320	Facilidad 08 (contratado) trae tasa igual a 24%.
300321	Revisar Prelacion de Garantias
300322	Revisar Prelacion de Garantias
300323	Garantias: Tipo de actividad 1430- 2101 y 2104 (HIPOTECARIAS) y tipo de garantía diferente a 0207- 0208- 0209- 0210 y 0301.
300324	Monto de Garantia 1 es diferente al saldo para tipo de garantía 0701.
300325	Verificar Garantia 1- han indicado 0701 y en garantía 2 tienen otro tipo de garantía
300326	Revisar garantía 2- tiene definido NA y el monto no es cero
300327	Revisar garantía 3- tiene definido NA y el monto no es cero
300328	Revisar garantía 4- tiene definido NA y el monto no es cero
300329	Revisar garantía 5- tiene definido NA y el monto no es cero
300330	Los días mora generados no están acorde a perfil de vencimiento 01 (0 a 30 días) para facilidades 01 (préstamos) y 05 (tarjetas de crédito).
300331	Los días mora generados no están acorde a perfil de vencimiento 02 (31 a 90 días) para facilidades 01 (préstamos) y 05 (tarjetas de crédito).
300332	Los días mora generados no están acorde a perfil de vencimiento 03 (superior a 91 días) para facilidades 01 (préstamos) y 05 (tarjetas de crédito).
300333	Los días mora generados no están acorde a perfil de vencimiento 01 (0 a 30 días) para facilidades 07 (ocasionales) y 08 (contratados) con periodicidad de pago al vencimiento (07).
300334	Los días mora generados no están acorde a perfil de vencimiento 05 (superior a 31 días) para facilidades 07 (ocasionales) y 08 (contratados) con periodicidad de pago al vencimiento (07).
300335	Pagos Parciales y sin día de moras
300336	Sin pagos a Capital; Frecuencia de Pagos es Mensual y Sin dias mora
300337	Sin pagos a Interes; Frecuencia de pagos de interes es mensual y sin dias mora
300339	Sin pagos en el ultimo mes a Interes; Frecuencia de Pagos es Mensual y Fecha inicial del prestamo es superior al mes
300340	Sin pagos en el ultimo mes a Capital; Dias mora igual a cero; Frecuencia de Pagos es Mensual y Fecha inicial del prestamo es superior al mes
300341	Sin pagos en el ultimo mes a Interes; Dias mora igual a cero; Frecuencia de Pagos es Mensual y Fecha inicial del prestamo es superior al mes

6.3 Átomo de Bienes Adjudicados

440	FINCAS DE ORIGEN LOCAL CON CODIGO DE PAIS (PARA ORIGEN L DEBE UTILIZAR LA TABLA SB04 PROVINCIAS)
441	FINCAS DE ORIGEN EXTRANJERO CON CODIGO DE PROVINCIA (PARA ORIGEN E DEBE UTILIZAR LA TABLA SB03 PAISES)
443	FECHA INSCRIPCION EN REGISTRO PUBLICO MAYOR A FECHA DE REPORTE DEL ATOMO
444	FINCAS CON VALOR DE MERCADO MENOR O IGUAL A CERO "0"
445	FINCAS CON VALOR LIBROS MENOR O IGUAL A CERO "0"
447	VALOR PROVISION DEBE SER MAYOR QUE CERO
449	Fecha de ultimo avaluo no pude ser mayor a la fecha de envio
450	Monto de Deterioro Identificado en el Activo no puede ser menor que cero
451	Monto de Nuevo Valor en Libros no puede ser menor a cero
452	El campo NUEVO VALOR EN LIBROS: Corresponde a la diferencia entre el valor en libros (campo 10) menos el deterioro reconocido en gasto (campo 18)

6.4 Atomo de Generales

501	DIRECCION FISICA NO PUEDE SER NULA O NA
502	CAPITAL BANCO DEBE SER MAYOR QUE CERO

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

6.5 Átomo de Liquidez Mensual

700	FECHA INICIO MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
701	FECHA DE EMISION MAYOR QUE FECHA DE VENCIMIENTO
702	FECHA DE EMISION MAYOR QUE FECHA DE ADQUISICION
703	ORIGEN Y CODIGO REGION - LOCAL
704	ORIGEN Y CODIGO REGION - EXTRANJERO
705	Nombre de Ente no es valido- debe ser de la tabla SB01
706	RUBRO SB15 NO DEBE LLEVAR CODIGO DE ENTE DE LA SB01
707	RUBRO SB15 EXTRANJERO Y ESTAN COMO LOCAL
708	RUBRO SB15 LOCAL Y ESTAN COMO EXTRANJEROS
709	RUBRO SB15 DEBE LLEVAR FECHA DE EMISION
710	RUBRO SB15 DEBE LLEVAR FECHA DE ADQUISICION
711	RUBRO SB15 DEBE LLEVAR FECHA DE VENCIMIENTO
712	RUBRO SB15 CON CALIFICACION DE RIESGO
713	RUBRO SB15 CON VENCIMIENTO MAYOR AL ESTABLECIDO
714	RUBRO SB15 CON VENCIMIENTO MENOR AL ESTABLECIDO
715	RUBRO SB15 DEBE SER BANCO RELACION
716	RUBRO SB15 DEBEN LLEVAR INSTRUMENTO OBLIGACION
717	RUBRO SB15 DEBE LLEVAR TICKET
718	TICKET DEBE EMPEZAR CON ISIN- CUSIP u OT.
719	RUBRO SB15 DEBE LLEVAR CUPON- CON VALOR DE SI O NO
720	Warning: REGISTRO TIENE TASA Y NO TIENE INTERES POR COBRAR Y SON CUENTAS DE ACTIVOS
721	INVERSIONES QUE TIENEN VALOR NOMINAL IGUAL A VALOR MERCADO
722	Warning: VERIFICAR REGISTROS TIENEN VALOR NOMINAL DISTINTO A VALOR MERCADO
723	RUBROS SB15 NO SE REPORTAN EN ATOMO DE LIQUIDEZ MENSUAL
724	TASAS NO PUEDEN SER NEGATIVAS
725	LOS RUBROS DE INVERSIONES DEBEN LLEVAR VALOR NOMINAL
727	LOS DEPOSITOS PASIVOS DEBEN LLEVAR TASAS
728	LOS DEPOSITOS PASIVOS NO DEBEN LLEVAR INTERESES POR COBRAR

6.6 Átomo de Efectivo Mensual

880	Para los campos país de procedencia cliente, debe utilizar la tabla SB03 países
883	Codigo de Transaccion para Mensual debe ser RM
884	Numero de Ubicacion no debe ir en blanco
885	Ruc Ejecutor no puede ir en blanco
886	Ruc del cliente no puede ir en blanco
887	Para los campos país de procedencia ejecutor, debe utilizar la tabla SB03 países

6.7 Átomo de Tasas

901	Estan asociando Tipo de Tasa Activas- con Rubros de Tasas Pasivas
902	Estan asociando Tipo de Tasa Pasivas- con Rubros de Tasas Activas
903	PROMEDIO_DIAS Debe ser mayor que cero
904	Tasa Promedio debe ser mayor que cero
905	Tasa Maxima debe ser mayor que cero
906	Monto debe ser mayor que cero
907	La tasa Maxima no puede ser menor a le tasa Promedio
908	A la Vista - Dias promedio no coinciden con Periodo de Tiempo.
909	Hasta 30 dias - Dias promedio no coinciden con Periodo de Tiempo.
910	Mas de 30 dias hasta 60 dias - Dias promedio no coinciden con Periodo de Tiempo.
911	Mas de 60 dias hasta 90 dias - Dias promedio no coinciden con Periodo de Tiempo.
912	Mas de 90 dias hasta 180 dias - Dias promedio no coinciden con Periodo de Tiempo cod tabla SB26
913	Mas de 181 dias hasta 270 dias - Dias promedio no coinciden con Periodo de Tiempo cod tabla SB26
914	Mas de 270 dias hasta 360 dias - Dias promedio no coinciden con Periodo de Tiempo cod tabla SB26
915	Mas de 360 dias hasta 1080 dias - Dias promedio no coinciden con Periodo de Tiempo cod tabla SB26
916	Mas de 1080 dias hasta 1800 dias - Dias promedio no coinciden con Periodo de Tiempo cod tabla SB26
917	Mas de 1800 dias hasta 3600 dias - Dias promedio no coinciden con Periodo de Tiempo cod tabla SB26
918	Mas de 3600 dias - Dias promedio no coinciden con Periodo de Tiempo cod tabla SB26