

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

Guía del Usuario

Versión: 2.0

Fecha: 31/08/2025

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	14
3.4	Reportes.....	17
3.4.1	Reporte Comparaciones.....	17
3.4.2	Reportes de Cuadre.....	18
3.4.3	Reporte Índices	19
3.4.4	Reportes Contable	20
3.4.5	Reporte Matemático	22
4	Tablas SB.....	23
5	Tablas SBT	26
6	Validaciones Funcionales.....	28

**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 ÁTOMOS GUÍA DEL USUARIO

2 AUTENTICACIÓN Y AUTORIZACIÓN

2.1 Iniciar Sesión

Para iniciar sesión en el sistema debe acceder a la dirección **<https://unibank.tval.online/>** y el sistema le presentara la siguiente pantalla:

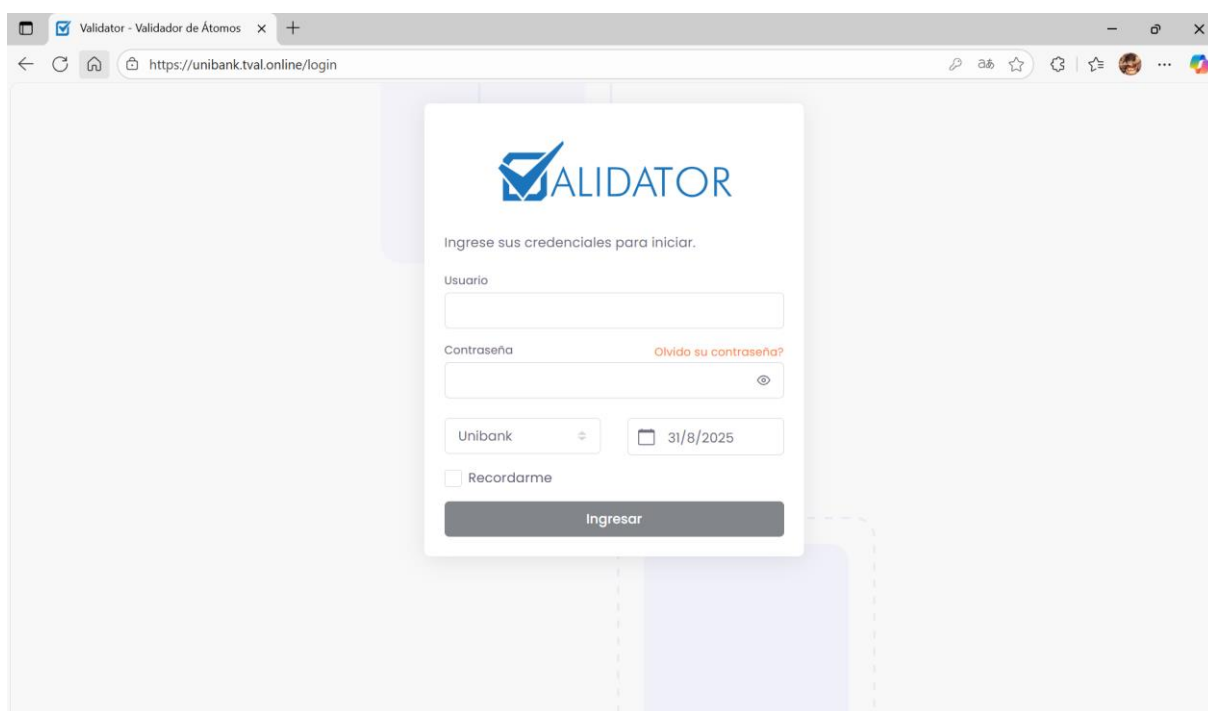


Fig. 1 Pantalla de autenticación del usuario / inicio de sesión.

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 **“TEINSA_VALIDATOR_ADMIN_PRO”** al cual se deben asignar los usuarios que requieran acceso a la herramienta.

En la aplicación de Validador se debe indicar los átomos que tendrá acceso el usuario.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

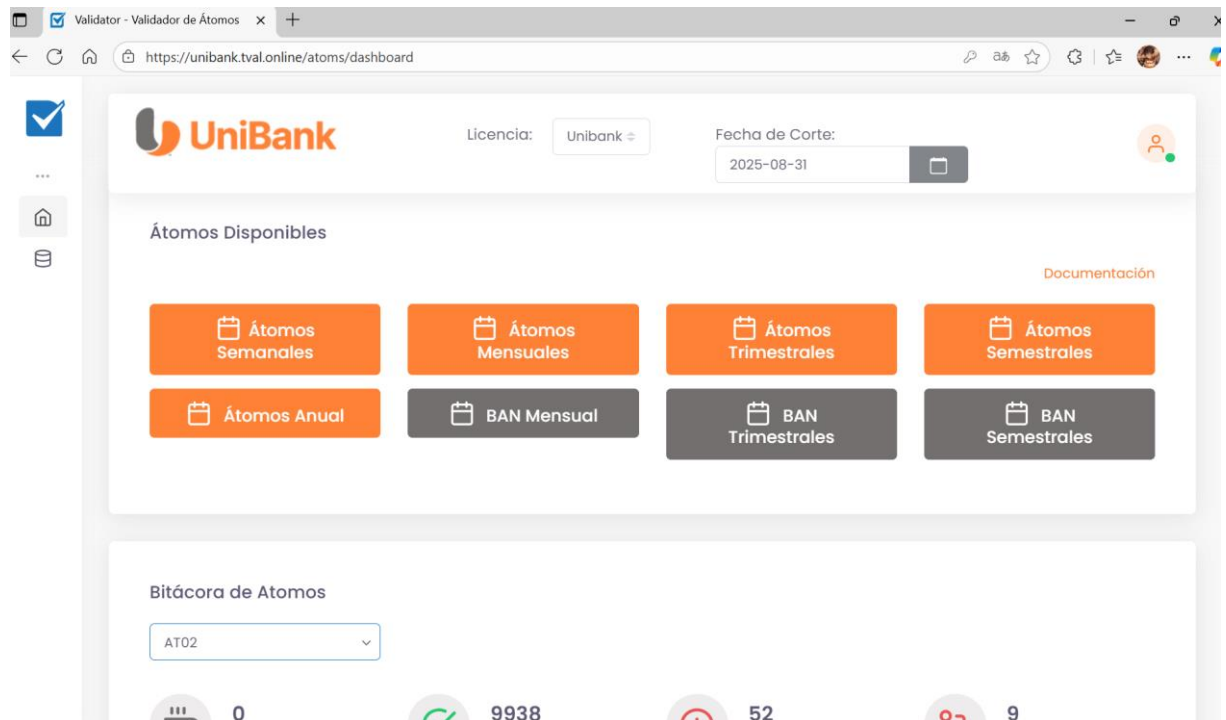


Fig. 2 Pantalla principal

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

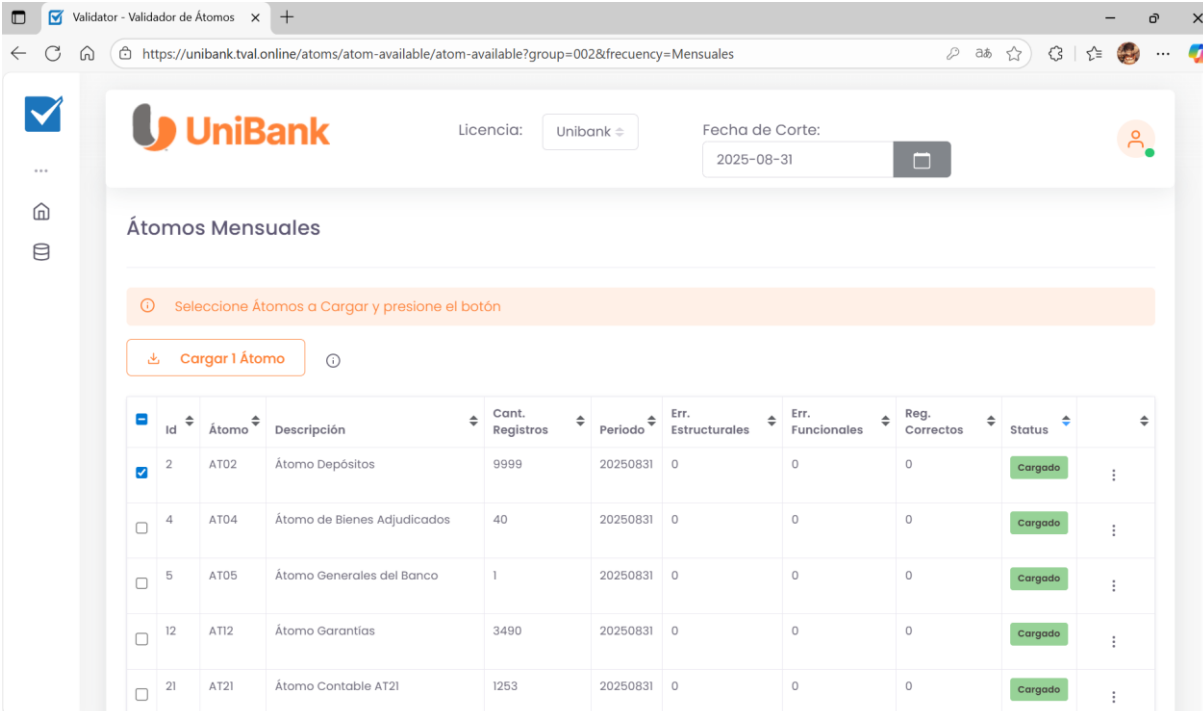
SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

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. Cuando aparece el **Status** con valor “**Pendiente**” indica que no se ha cargado para la fecha seleccionada el átomo.



Id	Átomo	Descripción	Cant. Registros	Período	Err. Estructurales	Err. Funcionales	Reg. Correctos	Status
2	AT02	Átomo Depósitos	9999	20250831	0	0	0	Cargado
4	AT04	Átomo de Bienes Adjudicados	40	20250831	0	0	0	Cargado
5	AT05	Átomo Generales del Banco	1	20250831	0	0	0	Cargado
12	AT12	Átomo Garantías	3490	20250831	0	0	0	Cargado
21	AT21	Átomo Contable AT21	1253	20250831	0	0	0	Cargado

Fig. 3 Pantallas de carga.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

The screenshot shows the UniBank Atom Validator interface. At the top, there's a header with the UniBank logo, a license dropdown set to 'Unibank', and a 'Fecha de Corte' (Cut Date) field set to '2025-08-31'. Below this, the title 'Átomos Mensuales' is displayed. A message box says 'Seleccione Átomos a Cargar y presione el botón' (Select atoms to load and press the button). Below that is a button 'Cargar 0 Átomo'. The main table lists the loaded atoms with columns: Id, Átomo, Descripción, Cant. Registros, Período, Err. Estructurales, Err. Funcionales, Reg. Correctos, Status, and an action menu. All atoms are in 'Cargado' (Loaded) status.

Id	Átomo	Descripción	Cant. Registros	Período	Err. Estructurales	Err. Funcionales	Reg. Correctos	Status
2	AT02	Átomo Depósitos	9999	20250831	0	0	0	Cargado
4	AT04	Átomo de Bienes Adjudicados	40	20250831	0	0	0	Cargado
5	AT05	Átomo Generales del Banco	1	20250831	0	0	0	Cargado
12	AT12	Átomo Garantías	3490	20250831	0	0	0	Cargado
21	AT21	Átomo Contable AT21	1253	20250831	0	0	0	Cargado

Fig. 4 Pantallas de carga.

This screenshot shows the same UniBank Atom Validator interface, but with a different set of atoms. The 'Cargar 0 Átomo' button is still present. The table now includes atoms with 'Pendiente' (Pending) and 'Error' statuses. The 'Error' status is shown for AT14.

Id	Átomo	Descripción	Cant. Registros	Período	Err. Estructurales	Err. Funcionales	Reg. Correctos	Status
2	AT02	Átomo Depósitos	9999	20250831	0	0	0	Cargado
4	AT04	Átomo de Bienes Adjudicados	40	20250831	0	0	0	Cargado
5	AT05	Átomo Generales del Banco	1	20250831	0	0	0	Cargado
7	AT07	Átomo Liquidez Mensual	0	20250831	0	0	0	Pendiente
8	AT08	Átomo de Efectivo	0	20250831	0	0	0	Pendiente
9	AT09	Átomo de Tasas	0	20250831	0	0	0	Pendiente
12	AT12	Átomo Garantías	3490	20250831	0	0	0	Cargado
14	AT14	Átomo de Monedas	0	20250831	0	0	0	Error

Fig. 5 Pantallas de carga con error.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

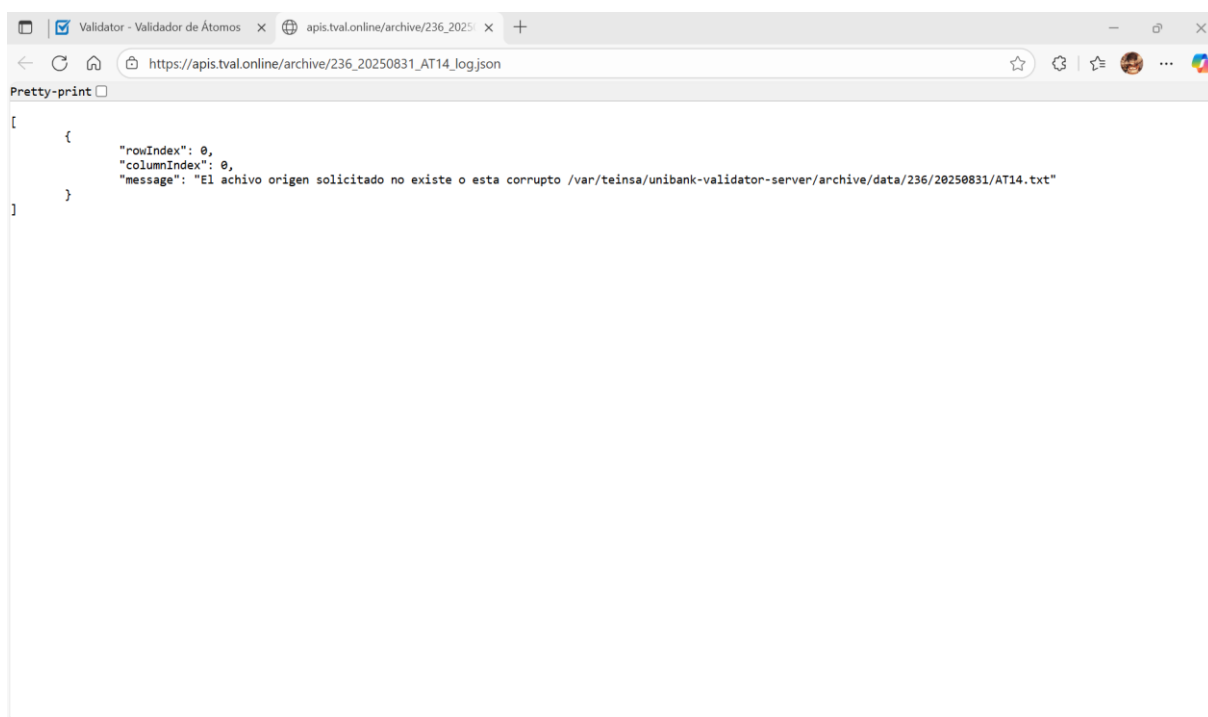


Fig. 6 Log de Error en pantalla de carga.

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.
- El campo que presenta el error se mostrara en color rojo.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

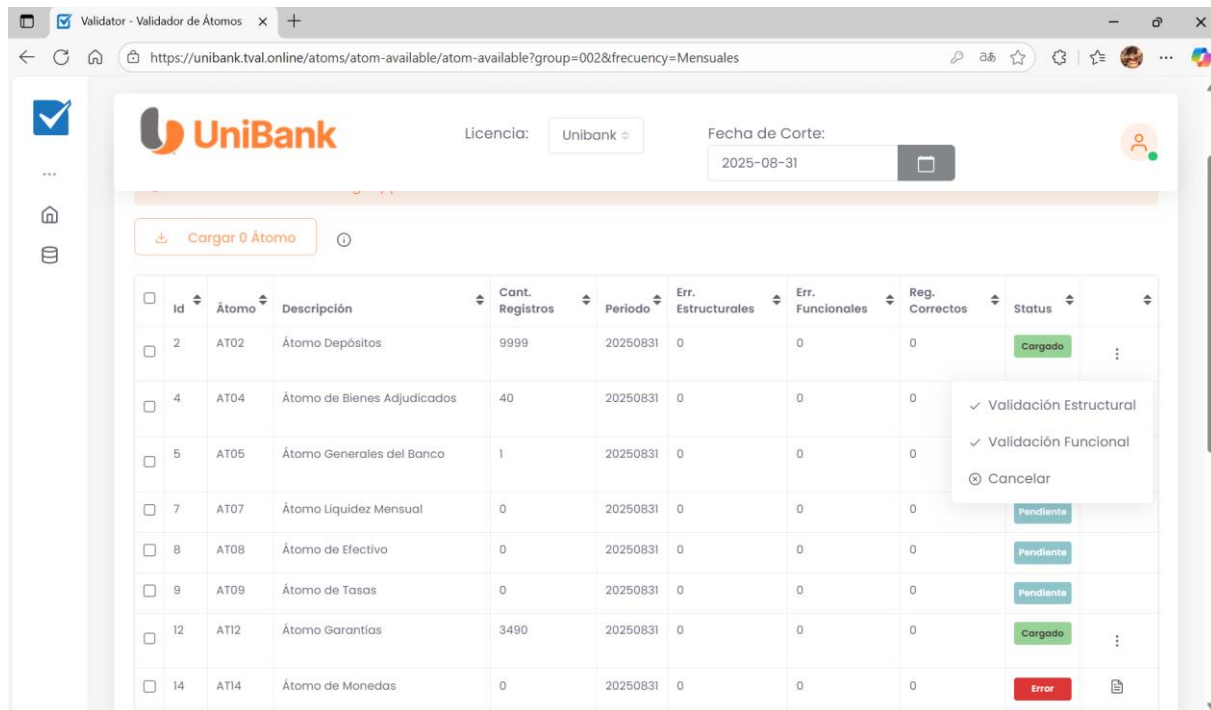


Fig. 7 Pantalla para Validación

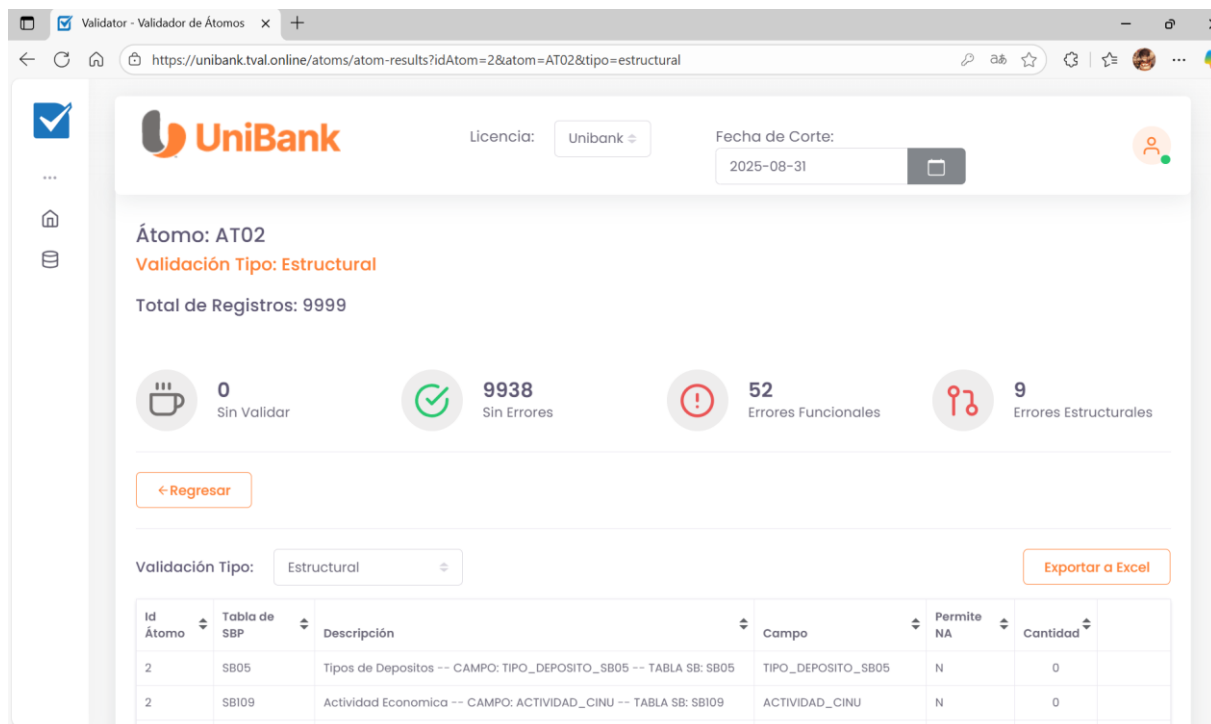


Fig. 8 Pantalla para Validación Estructural

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

The screenshot shows the UniBank web interface for structural validation. The header includes the UniBank logo, a license dropdown set to 'Unibank', and a cutoff date field set to '2025-08-31'. The main heading is 'Átomo 2MONTO DEPOSITO'. Below it, the 'Errores Tipo Estructural' section displays an 'ID Error: 113' and a message: 'Codigo Region -- CAMPO: COD_REGION_SB03 -- TABLA SB: V_SB03'. A 'Regresar' button is present. A search bar and an 'Exportar a Excel' button are also visible. A table lists four records with their respective deposit and loan amounts.

Registro #	MONTO DEPOSITO	MONTO PIGNORADO	Action
138	200000	0.00	Detalles
139	305000	10,000.00	Detalles
3661	2987.26	0.00	Detalles
3662	121903.96	0.00	Detalles

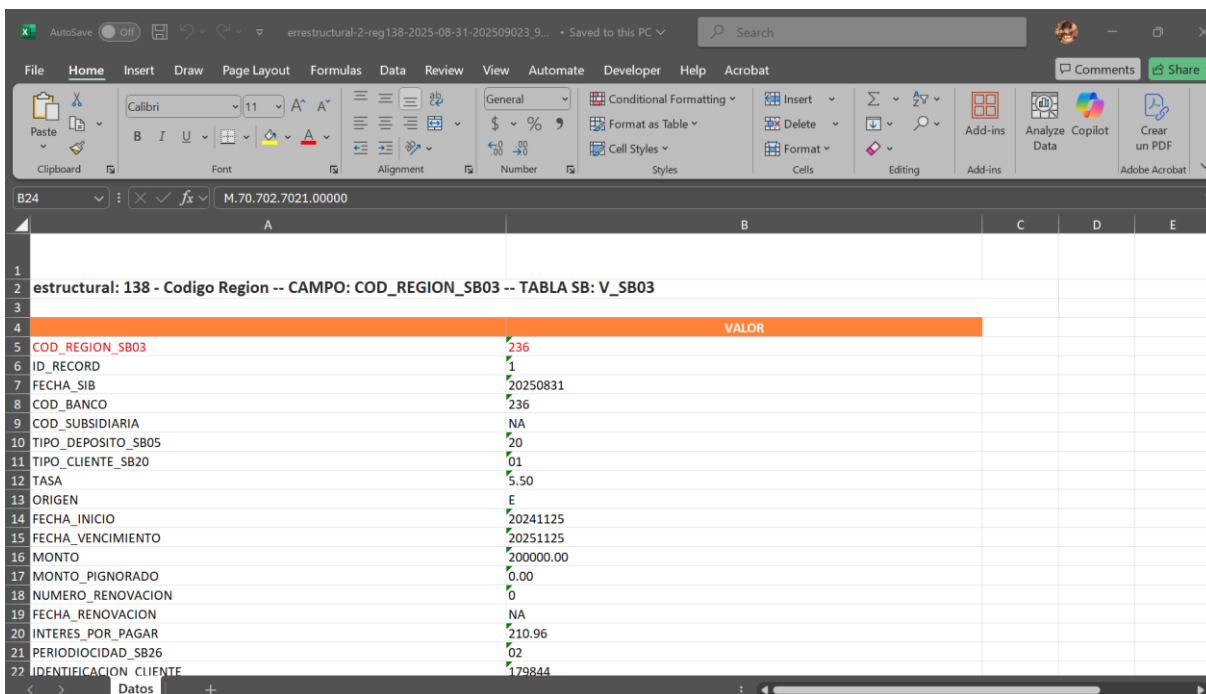
Fig. 9 Pantalla para Validación Estructural.

This screenshot shows the detailed view of record 138. The header is identical to the previous screen. The 'Errores Tipo Estructural' section now specifies 'Registro #: 138' and the same error message. A 'Regresar' button is located below the error details. A search bar and an 'Exportar a Excel' button are also present. The table below displays the values for the fields mentioned in the error message.

	VALOR
COD_REGION_SB03	236
ID_RECORD	1
FECHA_SIB	20250831
COD_BANCO	236

Fig. 10 Pantalla para Validación Estructural detalle

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO



	VALOR	VALOR
estructural: 138 - Codigo Region -- CAMPO: COD_REGION_SB03 -- TABLA SB: V_SB03		
COD_REGION_SB03	236	
ID_RECORD	1	
FECHA_SIB	20250831	
COD_BANCO	236	
COD_SUBSIDIARIA	NA	
TIPO_DEPOSITO_SB05	20	
TIPO_CLIENTE_SB20	01	
TASA	5.50	
ORIGEN	E	
FECHA_INICIO	20241125	
FECHA_VENCIMIENTO	20251125	
MONTO	200000.00	
MONTO_PIGNORADO	0.00	
NUMERO_RENOVACION	0	
FECHA_RENOVACION	NA	
INTERES_POR_PAGAR	210.96	
PERIODICIDAD_SB26	02	
IDENTIFICACION_CLIENTE	179844	

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

The screenshot shows the UniBank validation interface. At the top, there's a header with the UniBank logo, a license dropdown set to 'Unibank', and a 'Fecha de Corte' (Cut Date) set to '2025-08-31'. Below this, the 'Átomo: AT02' is displayed with a 'Validación Tipo: Funcional' status. The 'Total de Registros: 9999' is shown. A summary section includes four icons: a coffee cup for 'Sin Validar' (0), a green checkmark for 'Sin Errores' (9938), a red exclamation mark for 'Errores Funcionales' (52), and a red 'X' for 'Errores Estructurales' (9). A 'Regresar' button is present. Below, a 'Validación Tipo' dropdown is set to 'Funcional', and an 'Exportar a Excel' button is on the right. A table lists validation rules with columns: Id Átomo, Átomo, Regla, Registros, Tipo, Tipo Advertencia, Descripción, and Fecha SIB. Two rows are visible, both with 'Tipo' 0 and 'Tipo Advertencia' 'Advertencia: Alerta'. The first row's description is 'MONTOS PIGNORADOS MAYOR AL MONTO DEL DEPOSITO' and the second is 'DEPOSITOS DE CUENTES NATURALES CON GENERO NA'. Both have a date of '20250831' and an eye icon for details.

Fig. 12 Pantalla para Validación Funcional.

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

The screenshot shows the detailed functional errors for atom AT02. The header is the same as in Fig. 12. Below the header, the title 'Errores Tipo Funcional' is followed by 'ID Error: 100' and the description 'MONTOS PIGNORADOS MAYOR AL MONTO DEL DEPOSITO'. A 'Regresar' button is present. Below this is a search bar labeled 'Buscar...' and an 'Exportar a Excel' button. A table displays the error details with columns: Registro #, MONTO DEPOSITO, MONTO PIGNORADO, and Action. One row is shown with 'Registro #' 1235, 'MONTO DEPOSITO' 147463.99, and 'MONTO PIGNORADO' 236,000.00. The 'Action' column has a 'Detalles' button. At the bottom right, it says '1 to 1 of 1' and 'Page 1 of 1'.

Fig. 13 Pantalla para Validación Funcional

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

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.

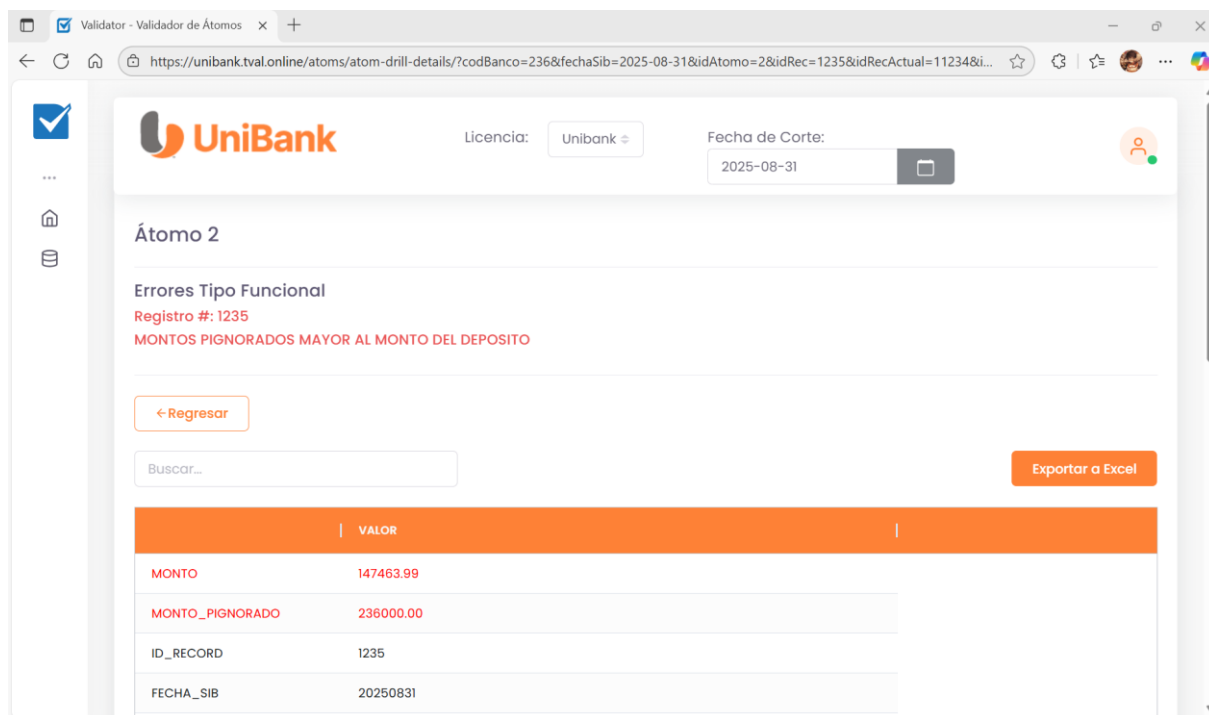


Fig. 14 Pantalla para Validación Funcional

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.

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

	A	B	C	D	E
1					
2	funcional: 1235 - MONTOS PIGNORADOS MAYOR AL MONTO DEL DEPOSITO				
3					
4		VALOR			
5	MONTO	147463.99			
6	MONTO_PIGNORADO	236000.00			
7	ID_RECORD	1235			
8	FECHA_SIB	20250831			
9	COD_BANCO	236			
10	COD_SUBSIDIARIA	NA			
11	TIPO_DEPOSITO_SB05	20 - NA			
12	TIPO_CLIENTE_SB20	01 - Persona Natural			
13	TASA	6.25			
14	ORIGEN	L			
15	COD_REGION_SB03	008 - PANAMA			
16	FECHA_INICIO	20151209			
17	FECHA_VENCIMIENTO	20251111			
18	NUMERO_RENOVACION	6			
19	FECHA_RENOVACION	20231108			
20	INTERES_POR_PAGAR	16741.20			
21	PERIODIICIDAD_SB26	08 - Mas de 1 año hasta 3 años			
22	IDENTIFICACION_CLIENTE	125161			

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

3.4.1 Reporte Comparaciones

Se incluyen los siguientes reportes:

- Comparaciones
- Comparativo At03
- Comparativo At03 por Actividad

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

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

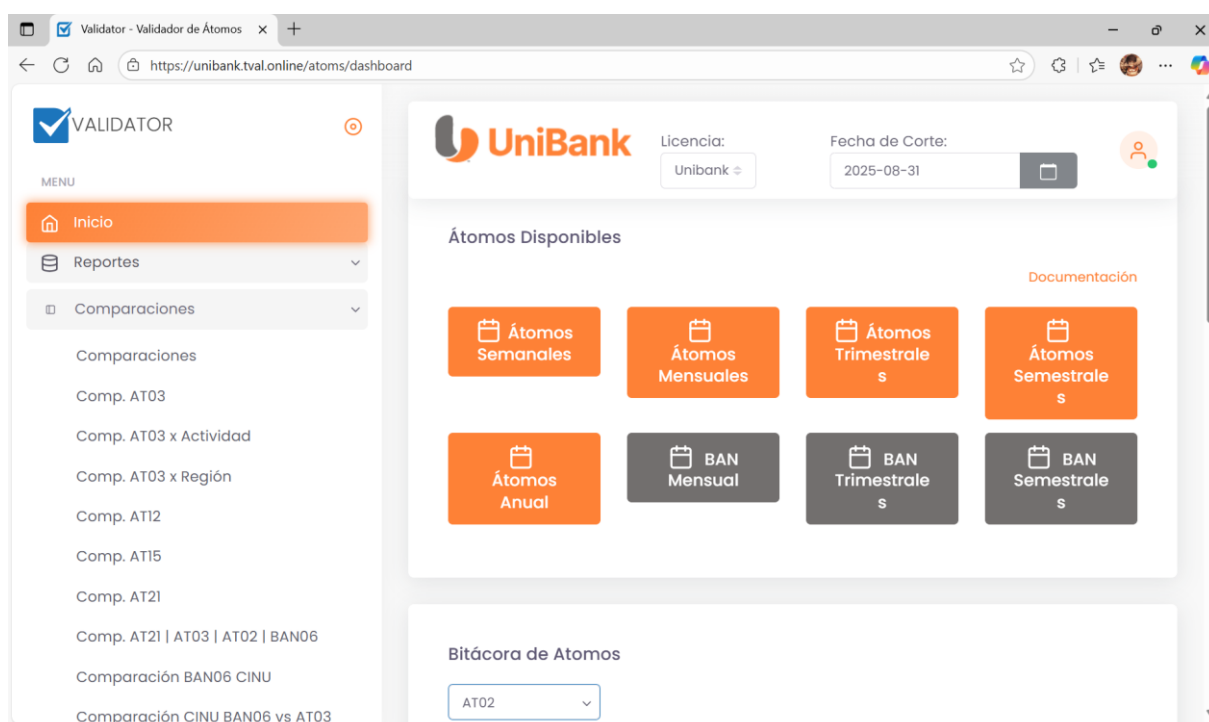


Fig. 16 Pantalla de Reportes Comparaciones.

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
- 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

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

- 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
- Cuadre AT12 vs BAN06 Tipo Garantía

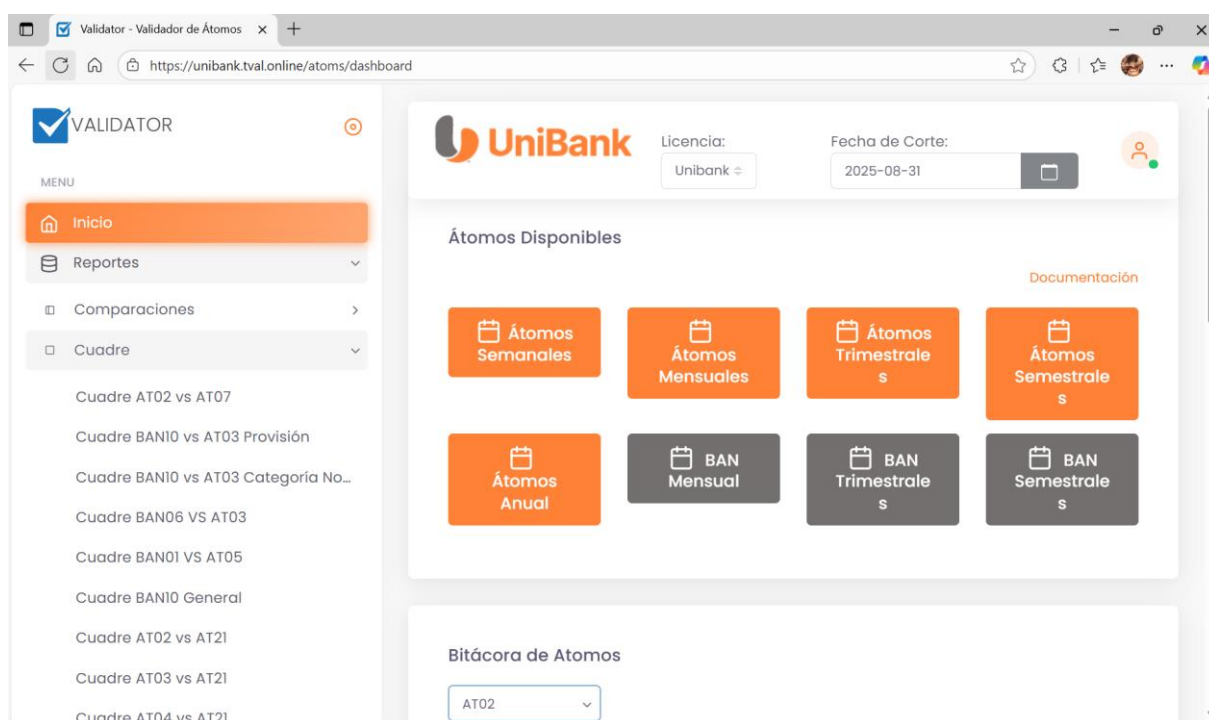


Fig. 17 Pantalla de Reportes de Cuadre.

3.4.3 Reporte Índices

Se incluyen los siguientes reportes:

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

- Índice Liquidez Semanal

Validator - Validador de Átomos

https://unibank.tval.online/atoms/reports/USC_INIDICE_LIQUIDEZ_SEMANAL?report=Índice%20Liquidez%20Semanal

VALIDATOR

MENU

- Inicio
- Reportes
- Comparaciones
- Cuadre
- Indices
- Índice Liquidez Semanal
- Contable
- Reporte Matemático

UniBank

Licencia: Unibank

Fecha de Corte: 2025-08-31

Índice Liquidez Semanal

2025-08-31

Generar Reporte

Buscar...

Exportar a Excel

Registros por Páginas: 20

Orden	Rubro	Descri...	Monto...	Monto...	Varia...	Fecha...	Fecha...
10	211100	Deposit...	0.00	0.00	0.00	2025-08...	
10	211200	Deposit...	0.00	0.00	0.00	2025-08...	
10	221100	Deposit...	0.00	0.00	0.00	2025-08...	
10	221200	Deposit...	0.00	0.00			
10	222100	Depósit...	0.00	0.00			
10	222200	Depósit...	0.00	0.00			

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

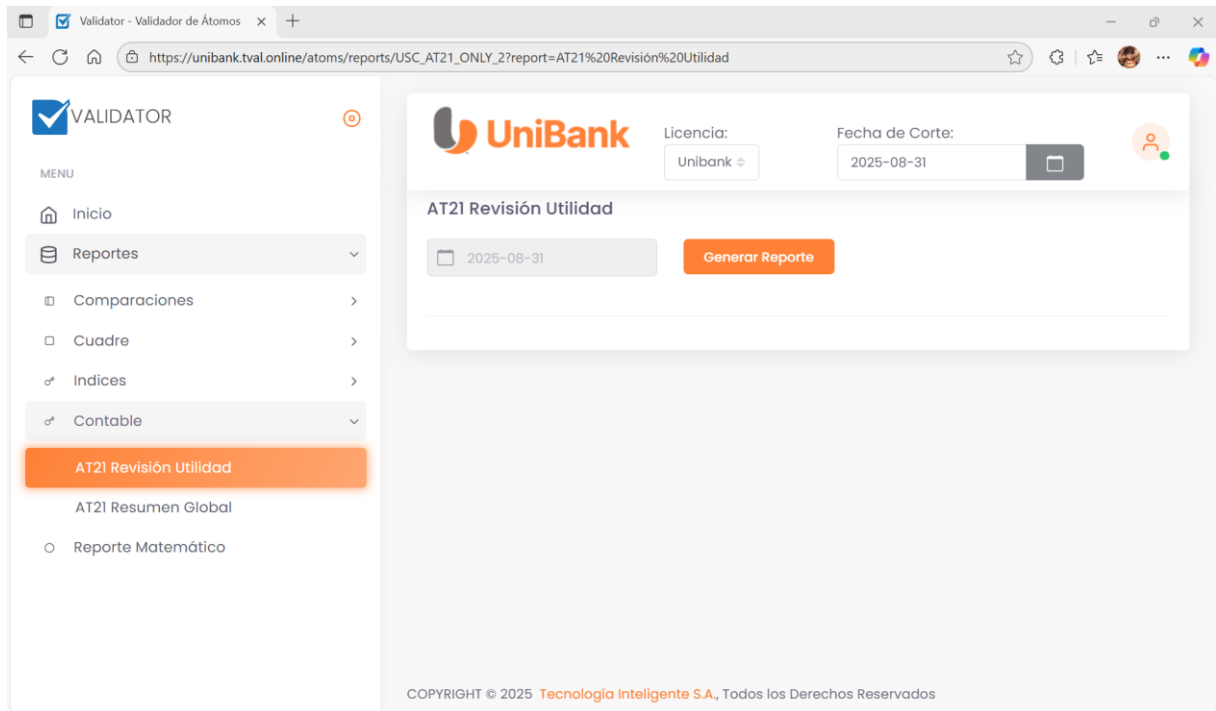


Fig. 18 Pantalla de Reportes Contable – AT21 Revisión Utilidad

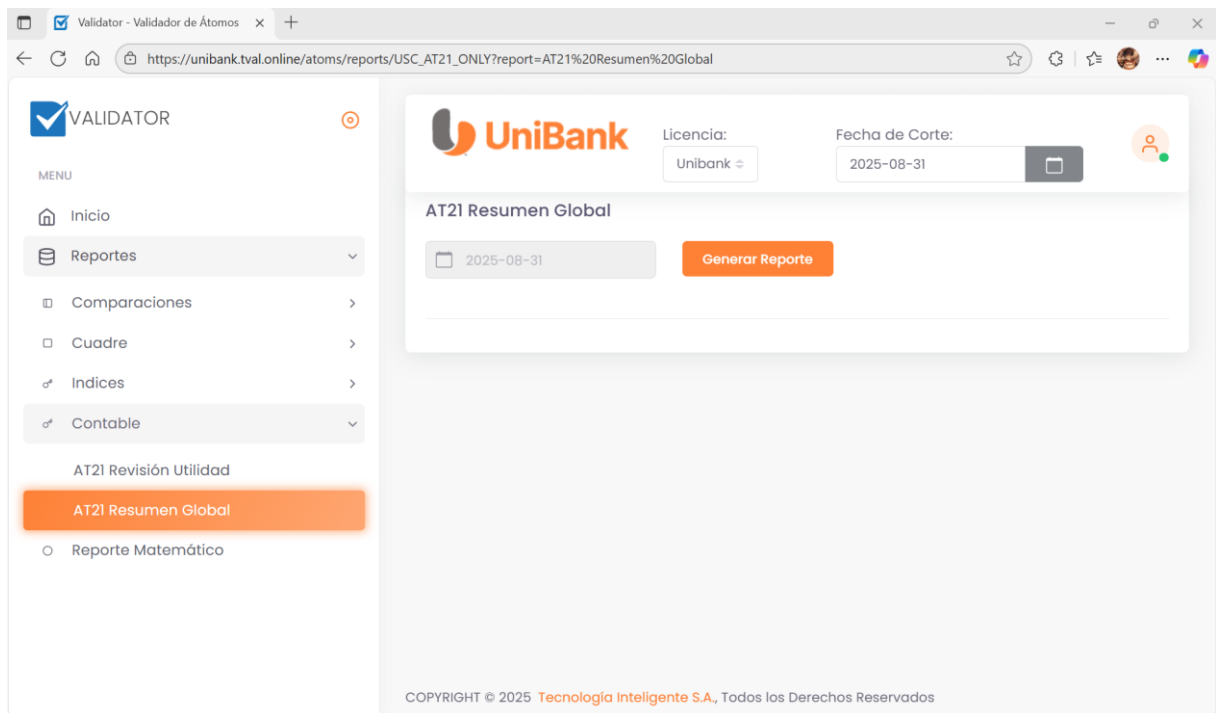


Fig. 19 Pantalla de Reportes Contable – AT21 Revisión Global

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

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*

Validator - Validador de Átomos x +

https://unibank.tval.online/atoms/reports/rep_matematico?report=Reporte%20Matemático

UniBank

Licencia: Unibank

Fecha de Corte: 2025-08-31

Reporte Matemático

Buscar...

Exportar a Excel

Registros por Páginas: 20

Nº de Regla	Regla	Átomo 1	M
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 Contable AT21	7,
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 Contable AT21	2,
3	El Saldo de los Depósitos a la Vista de Persona Jurídica No Financiera de origen L (Local) del átomo contable, no cuadra con el átomo de Depósitos.	Átomo Contable AT21	13,
4	El Saldo de los Depósitos a la Vista de Persona Jurídica No Financiera de origen E (Extranjero) del átomo contable, no cuadra con el átomo de Depósitos.	Átomo Contable AT21	3,

Fig. 20 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 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)
- SB20 Corresponde al código del tipo de cliente que el Banco está captando. (SB20)

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

- 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).
- 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)
- SB36 Corresponde al código de las cuentas de la BAN05 Tabla de Activos Ponderados Riesgo de Crédito (SB36)
- SB40 Corresponde a las cuentas de liquidez (Activos) y a las captaciones (Pasivo). Tabla SB40
- SB56 Corresponde al nombre de la fiduciaria (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)
- 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)

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS
GUÍA DEL USUARIO

- 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 de la BAN13. 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. (Eliminar).
- 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
- 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)
- SBT20 Para el campo Transferencia Enviada recibida. Los valores son: E enviada, R recibida
- 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 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

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

- 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 (AT02)

100	MONTOS PIGNORADOS MAYOR AL MONTO DEL DEPÓSITO
101	DEPÓSITOS CON MONTOS MENORES A CERO
102	DEPÓSITOS CON FECHA DE INICIO MAYOR A FECHA DE VENCIMIENTO
103	NÚMERO RENOVACIÓN EN CERO Y FECHA DE RENOVACIÓN DISTINTA DE NA
104	NÚMERO RENOVACIÓN DISTINTO DE CERO Y FECHA DE RENOVACIÓN IGUAL A NA
105	DEPÓSITOS A LA VISTA CON PERIODICIDAD MAYOR A 30 DÍAS
106	DEPÓSITOS A PLAZO CON PERIODICIDAD A LA VISTA
107	DEPÓSITO DE ORIGEN LOCAL CON CÓDIGO DE PAÍS (PARA ORIGEN L DEBE UTILIZAR LA TABLA SB04 PROVINCIAS)
108	DEPÓSITO DE ORIGEN EXTRANJERO CON CÓDIGO DE PROVINCIA (PARA ORIGEN E DEBE UTILIZAR LA TABLA SB03 PAÍSES)
109	DEPÓSITOS A PLAZO CON TASA CERO O MENOR QUE CERO
110	FECHA DE INICIO DEBE SER MENOR O IGUAL A LA FECHA DEL ÁTOMO
111	FECHA DE RENOVACIÓN DEBE SER MENOR A LA FECHA DEL ÁTOMO
112	FECHA DE VENCIMIENTO PARA DEPÓSITOS A PLAZO DEBE SER MAYOR A LA FECHA DEL ÁTOMO
114	DEPÓSITOS A PLAZO SIN FECHA DE VENCIMIENTO
115	DEPÓSITOS EN PAÍSES QUE ESTÁN EN LISTA OFAC
117	DEPÓSITOS DISTINTOS A PLAZO FIJO CON FECHAS DE RENOVACIÓN
118	DEPÓSITOS DISTINTOS A PLAZO FIJO CON NÚMERO DE RENOVACIÓN
119	DEPÓSITOS A LA VISTA NO DEBEN TENER FECHA DE VENCIMIENTO
120	CÓDIGO DE SUBSIDIARIA DEBE SER NA
121	DEPÓSITOS DE CLIENTES NATURALES CON GÉNERO NA (Género NA solo aplica para clientes jurídicos)
122	DEPÓSITOS DE CLIENTES JURÍDICOS CON GÉNERO MASCULINO O FEMENINO
123	DEPÓSITOS CON INTERESES POR PAGAR MENOR A CERO

6.2 Átomo de Crédito SB08 (AT03_SB08)

300	TIPO DE ACTIVIDAD NO COINCIDE CON TIPO DE CRÉDITO
301	SALDOS MENORES QUE CERO
302	MONTO GARANTÍAS 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 REESTRUCTURACIÓN
310	FECHA DE REFINANCIAMIENTO MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
311	FECHA DE REESTRUCTURACIÓN MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
312	TIENEN FECHA DE REESTRUCTURACIÓN Y DE REFINANCIAMIENTO
313	DESTINO LOCAL Y CÓDIGO DE REGIÓN NO ES UNA PROVINCIA
314	DESTINO EXTRANJERO Y EL CÓDIGO DE REGIÓN ES UNA PROVINCIA
315	TAMANO DE EMPRESA NO COINCIDE CON TIPO DE CRÉDITO (existen casos de Hipotecas que por clasificación deben colocarse de esta manera y están OK)
316	GÉNERO ASIGNADO Y TIPO DE CRÉDITO NO ES CONSUMO. DEBE MOSTRAR NA EN ESTE CASO
317	SIN GÉNERO ASIGNADO Y TIPO DE CRÉDITO 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- CÓDIGO PREFERENCIA 0002- ACTIVIDAD NO ES INDUSTRIAL- TURISMO O VIVIENDA HIPOTECARIA- NO ES JUBILADO- NO TIENE GARANTÍA DEPÓSITO 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	NÚMERO_FACILIDAD ESTÁ EN 'NA' Y EL PRESTAMO TIENE FECHA DE REFINANCIAMIENTO O FECHA DE REESTRUCTURACIÓN
323	NOMBRE GRUPO ECONÓMICO TIENE INFORMACIÓN Y EL ID DEL GRUPO ECONÓMICO NO
324	ID GRUPO ECONÓMICO TIENE INFORMACIÓN Y EL NOMBRE DEL GRUPO ECONÓMICO NO

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

325	CLIENTES EXTRANJEROS Y SU ID_CLIENTE NO TIENE EL SUFJO '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 MONTO 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 MAYORA 360
374	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-01-NORMAL- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 60 DIAS
375	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-01-NORMAL-CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 60 DIAS
376	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-02-MENCION ESPECIAL-SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 61 Y MAYORA 90
377	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-02-MENCION ESPECIAL-CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 61 Y MAYORA 180
378	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-03-SUB* NORMAL-SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENOR A 91 Y MAYORA 120
379	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-03-SUB* NORMAL-CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 181 Y MAYORA 270
380	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-04-DUDOSO-SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 121 Y MAYORA 180
381	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-04-DUDOSO-CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 271 Y MAYORA 360
382	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-05-IRRECUPERABLE-SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 180
383	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-05-IRRECUPERABLE-CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 360
384	PERIODICIDAD MENSUAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 30 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
385	PERIODICIDAD BIMENSUAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 60 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
386	PERIODICIDAD TRIMESTRAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 90 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
387	PERIODICIDAD CUATRIMESTRAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 120 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
388	PERIODICIDAD SEMESTRAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 180 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
389	PERIODICIDAD ANUAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 360 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
390	Warning: EL VALOR DEL PRESTAMO OTORGADO- SUPERA EL MAXIMO INGRESO ANUAL DEL TAMAÑO 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 envío 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 envío del atomo
300305	El FECL 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 garantia 2 tienen otro tipo de garantia
300326	Revisar garantia 2- tiene definido NA y el monto no es cero
300327	Revisar garantia 3- tiene definido NA y el monto no es cero
300328	Revisar garantia 4- tiene definido NA y el monto no es cero
300329	Revisar garantia 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 días mora
300337	Sin pagos a Interes; Frecuencia de pagos de interes es mensual y sin días 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 (AT04)

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 PROMISION DEBE SER MAYOR QUE CERO
449	Fecha de ultimo avaluo no puede 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 Átomo de Generales (AT05)

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 (AT07)

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 MAYORAL ESTABLECIDO
714	RUBRO SB15 CON VENCIMIENTO MENORAL 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
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 (AT08)

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 (AT09)

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 la 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

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

6.8 Átomo de Liquidez Semanal (AT10)

1000	FECHA INICIO MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
1001	FECHA DE EMISION MAYOR QUE FECHA DE VENCIMIENTO
1002	FECHA DE EMISION MAYOR QUE FECHA DE ADQUISICION
1003	ORIGEN Y CODIGO REGION - LOCAL
1004	ORIGEN Y CODIGO REGION - EXTRANJERO
1005	Nombre de Ente no es valido- debe ser de la tabla SB01
1006	RUBRO SB15 NO DEBE LLEVAR CODIGO DE ENTE DE LA SB01
1007	RUBRO SB15 EXTRANJERO Y ESTAN COMO LOCAL
1008	RUBRO SB15 LOCAL Y ESTAN COMO EXTRANJEROS
1009	RUBRO SB15 DEBE LLEVAR FECHA DE EMISION
1010	RUBRO SB15 DEBE LLEVAR FECHA DE ADQUISICION
1011	RUBRO SB15 DEBE LLEVAR FECHA DE VENCIMIENTO
1012	RUBRO SB15 CON CALIFICACION DE RIESGO
1013	RUBRO SB15 CON VENCIMIENTO MAYORAL ESTABLECIDO
1014	RUBRO SB15 CON VENCIMIENTO MENORAL ESTABLECIDO
1015	RUBRO SB15 DEBE SER BANCO RELACION
1016	RUBRO SB15 DEBEN LLEVAR INSTRUMENTO OBLIGACION
1017	RUBRO SB15 DEBE LLEVAR TICKET
1018	TICKET DEBE EMPEZAR CON ISIN- CUSIP u OT.
1019	RUBRO SB15 DEBE LLEVAR CUPON- CON VALOR DE SI O NO
1020	Warning: REGISTRO TIENE TASA Y NO TIENE INTERES POR COBRAR Y SON CUENTAS DE ACTIVOS
1024	TASAS NO PUEDEN SER NEGATIVAS
1025	LOS RUBROS DE INVERSIONES DEBEN LLEVAR VALOR NOMINAL
1027	LOS DEPOSITOS PASIVOS DEBEN LLEVAR TASAS
1028	LOS DEPOSITOS PASIVOS NO DEBEN LLEVAR INTERESES POR COBRAR

6.9 Átomo de Efectivo Semanal (AT11)

1101	Para los campos país de procedencia cliente, debe utilizar la tabla SB03 países
1103	Monto Menor a 10-000
1105	Numero de Ubicacion no debe ir en blanco
1106	Ruc Ejecutor no puede ir en blanco
1107	Ruc del cliente no puede ir en blanco

6.10 Átomo Financiero Tenedoras (AT13)

13010	La empresa Consolidante y la de eliminacion no pueden ser iguales
13011	El Saldo Inicial y la eliminacion no pueden llevar el mismo signo
13013	Si existe monto de eliminacion debe reportar Empresa Consolidante de Eliminacion

6.11 Átomo de Monedas (AT14)

14010	FINCAS DE ORIGEN LOCAL CON CODIGO DE PAIS (PARA ORIGEN L DEBE UTILIZAR LA TABLA SV04 PROVINCIAS)
14011	FINCAS DE ORIGEN EXTRANJERO CON CODIGO DE PROVINCIA (PARA ORIGEN E DEBE UTILIZAR LA TABLA SB03 PAISES)
14012	Warning: VERIFICAR EL CAMPO DE NUMERO EN RUBROS DE PASIVOS-DEPOSITOS- PUEDE ESTAR ERRADO
14013	Warning: VERIFICAR EL CAMPO DE NUMERO EN RUBROS DE SUELDO- PUEDE ESTAR ERRADO
14014	El monto y el monto en Moneda no deben ser iguales

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

6.12 Átomo de Garantía (AT12)

1202	NO SON FIDEICOMISO Y TIENEN INFORMACION EN IDENTIFICACION DE FIDEICOMISO CAMPO 5
1204	NO SON FIDEICOMISO Y TIENEN INFORMACION EN NOMBRE DE FIDUCIARIA CAMPO 6
1205	MONTO INICIAL DE LA GARANTIA MAYOR QUE CERO
1206	MONTO DE LA GARANTIA debe ser MAYOR QUE CERO
1207	FACILIDAD CREDITICIA = 01 Y NO TIENE INFORMACION EN NUMERO PRESTAMO
1209	CAMPO IDENTIFICACION_GARANTIA NO DEBE SER NA O NULO
1210	GARANTÍAS PRENDARIAS TIPO 05- SIN TIPO_INSTRUMENTO_SB13
1211	TIPO_INSTRUMENTO_SB13 CON INFORMACIÓN Y NO SON GARANTÍAS PRENDARIAS TIPO 05
1212	GARANTÍAS PRENDARIAS TIPO 05- SIN CALIFICACION_EMITION_SB25
1213	CALIFICACION_INSTRUMENTO_SB25 Y NO SON GARANTÍAS PRENDARIAS TIPO 05
1214	GARANTÍAS PRENDARIAS TIPO 05- SIN CALIFICACION_INSTRUMENTO_SB25
1215	CALIFICACION_EMITION_SB25 CON INFORMACIÓN Y NO SON GARANTÍAS PRENDARIAS TIPO 05
1216	GARANTÍAS PRENDARIAS TIPO 05- SIN PAIS_EMITION_SB03
1217	PAIS_EMITION_SB03 CON INFORMACIÓN Y NO SON GARANTÍAS PRENDARIAS TIPO 05
1218	FECHA VENCIMIENTO DE LA GARANTIA NO PUEDE SER NA
1219	FECHA DE VENCIMIENTO DE LA GARANTIA TIENE QUE SER MAYOR QUE LA FECHA DEL ATOMO
1220	FECHA DE ACTUALIZACION DE LA GARANTIA NO PUEDE SER NA
1221	FECHA DE ACTUALIZACION DE LA GARANTIA NO PUEDE SER MAYOR A LA FECHA DEL ATOMO
1222	GARANTIAS TIPO = '0301'- NO DEBEN LLEVAR EL NOMBRE DEL ORGANISMO- DEBEN LLEVAR EL CODIGO DE BANCO
1223	GARANTIAS TIPO = '0301'- DEBEN LLEVAR EN EL NOMBRE DEL ORGANISMO EL CODIGO DEL BANCO
1224	EL NOMBRE DEL ORGANISMO DEBE TENER UN MAXIMO DE 30 CARACTERES
1225	En campo ID_Cliente trae ceros "0" a la izquierda. Circular: 048-2010
1226	los tipos de garantías 0101- 0102- 0103- 0104- 0105- 0106- 0107- 0108 y 0110 deben reportar el campo Nombre del Organismo
1227	Los tipos de garantías 0205- 0206- 0207- 0208- 0209 y 0210 deben reportar el campo Nombre del Organismo según la tabla SB58
1228	No muestra el separador (/) en las garantía Inmueble (02) locales (L)
1230	El tipo de garantía 0301 debe traer el código del BANCO en Nombre del Organismo.
1231	El Campo Tipo Instrumento debe ser NA
1232	La calificación del Instrumento debe ser NA

6.13 Átomo de Inversiones (AT15_SB08)

1501	FECHA COMPRA MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
1502	ORIGEN Y CODIGO REGION - LOCAL
1503	ORIGEN Y CODIGO REGION - EXTRANJERO
1504	TIPO EMPRESA BANCARIAS Y TIPO DE ACTIVIDAD NO SON BANCOS
1505	ACTIVIDADES ECONOMICAS GOBIERNO Y SECTOR NO ES GUBERNAMENTAL
1506	ACTIVIDADES ECONOMICAS GOBIERNO Y TIPO DE EMPRESA NO ES GUBERNAMENTAL
1507	ACTIVIDADES ECONOMICAS GOBIERNO Y SECTOR CORPORATIVO
1508	SECTOR GUBERNAMENTAL- TITULOS NO SON ESTALES
1509	SECTOR CORPORATIVO- TITULOS SON ESTALES
1510	FECHA VENCIMIENTO ES NA- Y ES INSTRUMENTO ES DE RENTA FIJA
1511	FECHA DE VENCIMIENTO MENOR A LA FECHA DEL ATOMO
1512	TIPO DE INTERES ES NA- Y SE TIENE FECHA DE VENCIMIENTO
1513	DURACION EN CERO Y SON INSTRUMENTO DE RENTA FIJA
1514	INSTRUMENTOS NO SON DE RENTA FIJA Y TIENEN DURACION
1515	DURACION MODIFICADA EN CERO Y SON INSTRUMENTO DE RENTA FIJA
1516	INSTRUMENTOS NO SON DE RENTA FIJA Y TIENEN DURACION MODIFICADA
1517	FECHA DE ULTIMO PAGO DE INTERES ES NULA Y ES RENTA FIJA
1518	LA FECHA DE ULTIMO PAGO DE CUPON NO PUEDE SER MAYOR A LA FECHA DEL ATOMO
1519	LA FECHA DE ULTIMO PAGO DE CUPON DEBE SER MAYOR A LA FECHA DE COMPRA
1520	LA FECHA DE PROXIMO PAGO DE CUPON ES MENOR A LA FECHA DEL ATOMO
1521	SI ES RENTA FIJA DEBE TENER FECHA DE PROXIMO PAGO DE CUPON
1522	TIENE FECHA DE PROXIMO PAGO DE PAGO DE CUPON Y ES ACCION
1523	TIENE FECHA DE ULTIMO PAGO DE PAGO DE CUPON Y ES ACCION
1524	TASA CUPON DISTINTO DE CERO Y TIENE TASA DE INTERES = 'NA'
1525	Warning: SE TIENEN INSTRUMENTO CON INTERES POR COBRAR IGUAL A CERO- PERO SON DE TASA FIJA
1526	EL CODIGO DE BASE DEL CALCULO DE INTERES NO ES VALIDO PARA LAS RENTAS FIJAS O VARIABLES- DEBE SER UN VALOR DE 0.
1527	Warning: EXISTEN REGISTROS CON VALOR NOMINAL MENOR A \$10-000.00. PUEDE ESTAR ERRADO

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

1528	PRECIO DE MERCADO EN CERO
1529	PRECIO DE COMPRA EN CERO
1530	Warning: EXISTEN REGISTROS CON VALOR MERCADO MENOR A \$10-000.00. PUEDE ESTAR ERRADO
1532	Warning: SI TIPO INSTRUMENTO ES AL VENCIMIENTO O PERMANENTE- COSTO AMORTIZADO DEBE SER IGUAL A VALOR NOMINAL
1533	ES RENTA FIJA Y NO TIENE RENDIMIENTO AL VENCIMIENTO (YTM)
1534	INSTRUMENTOS DISPONIBLE PARA LA VENTA- LA GANANCIA ES IGUAL AL VALOR DE MERCADO MENOS EL COSTO AMORTIZADO
1537	INSTRUMENTOS PERMANENTES DEBEN LLEVAR PORCENTAJE DE PARTICIPACION
1538	INSTRUMENTOS QUE NO SON PERMANENTES NO DEBEN LLEVAR PORCENTAJE DE PARTICIPACION
1539	VERIFICAR VALORES DEL CAMPO VALOR MERCADO- NO COINCIDE CON VALOR NOMINAL * PRECIO DE MERCADO
1540	TITULOS AL VENCIMIENTO- SU VALOR MERCADO DEBE SER CERO
1541	TITULOS AL VENCIMIENTO- LA INFORMACION DE SALDOS DEBE REGISTRARSE EN COSTO AMORTIZADO
1542	TITULOS DISPONIBLE PARA LA VENTA O AL VENCIMIENTO DEBEN LLEVAR DURACION
1543	TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA O AL VENCIMIENTO DEBEN LLEVAR DURACION MODIFICADA
1544	EL TAMANO DEL CAMPO SERIE DEL INSTRUMENTO NO CUMPLE CON LO ESTABLECIDO (16 DIGITOS)
1545	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON MENSUAL- NO COINCIDE CON LAS FECHAS DE PROXIMO PAGO CUPON Y EL ULTIMO PAGO CUPON
1546	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON TRIMESTRAL- NO COINCIDE CON LAS FECHAS DE PROXIMO PAGO CUPON Y EL ULTIMO PAGO CUPON
1547	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON CUATRIMESTRAL- NO COINCIDE CON LAS FECHAS DE PROXIMO PAGO CUPON Y EL ULTIMO PAGO CUPON
1548	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON SEMESTRAL- NO COINCIDE CON LAS FECHAS DE PROXIMO PAGO CUPON Y EL ULTIMO PAGO CUPON
1549	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON ANUAL- NO COINCIDE CON LAS FECHAS DE PROXIMO PAGO CUPON Y EL ULTIMO PAGO CUPON
1550	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON AL VENCIMIENTO- FECHA PROXIMO PAGO CUPON ES POSTERIOR AL VENCIMIENTO
1551	SEGUN EL TIPO DE TITULO (SB13) SE ESTABLECEN LOS PERIODOS QUE DEBE DURAR ESE TIPO DE EMISION. LOS DETALLADOS SON EN EL CAMPO 13
1552	FECHA DE COMPRA MAYOR A FECHA DE CORTE

6.14 Átomo Contable (AT21)

210	ORIGEN Y CODIGO REGION - LOCAL
211	ORIGEN Y CODIGO REGION - EXTRANJERO
212	Warning: VERIFICAR EL CAMPO DE NUMERO EN RUBROS DE PASIVOS-DEPOSITOS- PUEDE ESTAR ERRADO
213	Warning: VERIFICAR EL CAMPO DE NUMERO EN RUBROS DE SUELDO- PUEDE ESTAR ERRADO
214	Codigo de Subsidiaria debe ser NA

6.15 Átomo Transferencia (TR01)

300100	Es un mensaje SMFT y el Codigo de ruta es totalmente NUMERICO
300101	Es un mensaje ABA y el Codigo de ruta es totalmente no es NUMERICO
300102	Es Una transferencia ENVIADA y el Motivo de la transferencia sale como RECIBIDA
300103	Es Una transferencia RECIBIDA y el Motivo de la transferencia sale como ENVIADA
300104	El Monto de la transferencia debe ser mayor que cero
300105	La cantidad de transferencias debe ser mayor que cero

6.16 Liquidez Estructura de Activos y Pasivos (EVAP)

301100	Las Bandas de vencimiento suman cero
301101	Estos Rubros deben reportarse solo en la banda de a la VISTA

6.17 Átomo Factores de Riego (PB01)

40001	CANTIDAD DE RETIROS MAYOR A CERO Y TOTAL RETIRO IGUAL CERO
40002	CANTIDAD DEPOSITOS MAYOR A CERO Y MONTO DEPOSITOS IGUAL A CERO

6.18 Átomo Retiro con Tarjetas (RE01)

40201	MONTO MENOR QUE CERO
40202	RETIROS LOCALES Y PAIS DISTINTO DE PANAMA
40203	RETIROS EXTRANJEROS Y PAIS IGUAL A PANAMA

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

6.19 Átomo de Crédito CINU (AT03_CINU)

303001	TIPO DE ACTIVIDAD NO COINCIDE CON TIPO DE CREDITO
303002	SALDOS MENORES QUE CERO
303003	MONTO GARANTIAS MENORES QUE CERO
303004	MONTO PROVISIONES MENORES QUE CERO
303005	CANTIDAD DE CUOTAS MENORES QUE CERO
303006	MONTO DE CUOTAS VENCIDAS MENORES QUE CERO
303007	MONTO DE CUOTAS POR VENCER MENORES QUE CERO
303008	FECHA INICIO MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
303009	FECHA DE INICIO MAYOR QUE FECHA DE REFINANCIAMIENTO
303010	FECHA DE INICIO MAYOR QUE FECHA RESTRUCTURACION
303011	FECHA DE REFINANCIAMIENTO MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
303012	FECHA DE RESTRUCTURACION MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
303013	TIENEN FECHA DE RESTRUCTURACION Y DE REFINANCIAMIENTO
303014	DESTINO LOCAL Y CODIGO DE REGION NO ES UNA PROVINCIA
303015	DESTINO EXTRANJERO Y EL CODIGO DE REGION ES UNA PROVINCIA
303016	TAMANO DE EMPRESA NO COINCIDE CON TIPO DE CREDITO (existen casos de Hipotecas que por clasificacion deben colocarse de esta manera y estan OK)
303017	GENERO ASIGNADO Y TIPO DE CREDITO NO ES CONSUMO. DEBE MOSTRARNA EN ESTE CASO
303018	SIN GENERO ASIGNADO Y TIPO DE CREDITO ES CONSUMO. NO DEBE MOSTRARNA EN ESTE CAMPO DEBE SER 01 O 02 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
303019	NO ES INDUSTRIAL- TURISMO O VIVIENDA HIPOTECARIA- NO ES JUBILADO- NO TIENE GARANTIA DEPOSITO PIGNORADO
303020	FECI COBRADO - NO APLICA - PRESTAMO MENOR DE \$5.000- ES LOCAL
303021	FECI COBRADO - NO APLICA - ES PRESTAMO EXTRANJERO
303022	FECI COBRADO - NO APLICA - ES JUBILADO
303023	NUMERO_FACILIDAD ESTA EN NA Y EL PRESTAMO TIENE FECHA DE REFINACIAMIENTO O FECHA DE RESTRUCTURACION
303024	NOMBRE GRUPO ECONOMICO TIENE INFORMACION Y EL ID DEL GRUPO ECONOMICO NO
303025	ID GRUPO ECONOMICO TIENE INFORMACION Y EL NOMBRE DEL GRUPO ECONOMICO NO
303026	CLIENTES EXTRANJEROS Y SU ID_CLIENTE NO TIENE EL SUFJO PAS
303027	ID_CLIENTE tiene descripcion POR DEFINIR
303028	TIPO DE RELACION ES P999(No vinculado) Y EN GRUPO ECONOMICO O EN EL ID DEL GRUPO ECONOMICO TIENEN INFORMACION
303029	TIENE TIPO DE RELACION- PERO EL GRUPO ECONOMICO ESTA EN NA
303030	LA SUMA DE LOS MONTOS DE GARANTIAS ES MENOR AL SALDO DEL PRESTAMO (TIENEN CODIGO 0701 SIN GARANTIAS YA ASIGNADO)
303031	FECHA DE VENCIMIENTO EN NA- Y NO SON TARJETAS DE CREDITO
303032	PRESTAMOS-SALDO DE CAPITAL MAYOR A VALOR_INICIAL- NO ES REFINA
303033	SUMA DE CUOTAS ES DIFERENTE AL SALDO DEL CAPITAL DEL PRESTAMO
303034	TIENE CUOTAS POR VENCER Y LA CANTIDAD DE CUOTAS POR VENCER ES IGUAL A CERO
303035	TIENE CUOTAS VENCIDAS Y LA CANTIDAD DE CUOTAS VENCIDAS ES IGUAL A CERO
303036	REGISTROS CON FECHA DE PROXIMO PAGO DE CAPITAL EN NA
303037	REGISTROS CON FECHA DE PROXIMO PAGO DE INTERES EN NA
303038	FECHA DE PROXIMO PAGO DE CAPITAL- MENOR A LA FECHA DEL ATOMO (Si tiene cuota vencida esta OK)
303039	FECHA DE PROXIMO PAGO DE INTERES- MENOR A LA FECHA DEL ATOMO (Si tiene cuota vencida esta OK)
303040	Warning: EL MONTO DE LA CUOTA A PAGAR- ES MAYOR QUE LA PRIMERA CUOTA POR VENCER+ INTERES + CUOTAS VENCIDAS
303041	REGISTROS CON SALDO CERO E INTERES POR COBRAR CERO - NO DEBEN IRE EN EL ATOMO
303042	Warning: LA PRIMERA CUOTA A PAGAR+ CUOTAS VENCIDAS+ INTERES POR PAGAR- SON MAYORES QUE LA PROXIMA CUOTA A PAGAR
303043	PERIODICIDAD DE PAGO MENSUAL Y CUOTA POR VENCER A 30 DIAS ESTA EN CERO
303044	PERIODICIDAD DE PAGO BIMENSUAL Y CUOTAS POR VENCER DE 30 Y 60 DIAS ESTAN EN CERO
303045	PERIODICIDAD DE PAGO TRIMESTRAL Y CUOTAS POR VENCER DE 30-60 Y 90 ESTAN EN CERO
303046	PERIODICIDAD DE PAGO CUATRIMESTRAL Y CUOTAS POR VENCER DE 30-60-90 Y 120 ESTAN EN CERO
303047	PERIODICIDAD DE PAGO SEMESTRAL Y CUOTAS POR VENCER DE 30-60-90-120 Y 180 ESTAN EN CERO
303048	PERIODICIDAD DE PAGO ANUAL Y CUOTAS POR VENCER DE 30-60-90-120-180 Y 1 Año ESTAN EN CERO
303049	PERIODICIDAD AL VENCIMIENTO Y TIENE MAS DE UNA CUOTA POR VENCER
303050	DIAS MORA DISTINTOS DE CERO- CUOTAS VENCIDAS EN CERO E INTERESES POR COBRAR EN CERO

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

303051	PERFIL DE VENCIMIENTO VIGENTE Y TIENE DIAS DE MORA MAYORA 30 DIA
303052	PERFIL DE VENCIMIENTO MOROSO Y DIAS MORA SON MENORES A 31 DIAS
303053	PERFIL DE VENCIMIENTO MOROSO Y DIAS MORA SON MAYORES DE 90 DIAS
303054	PERFIL DE VENCIMIENTO VENCIDO Y DIAS MORA SON MENORES DE 90 DIAS- Condicion Especial para Sobregiros
303055	PRESTAMOS CORPORATIVOS-01-NORMAL- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 30 DIAS
303056	PRESTAMOS CORPORATIVOS-01-NORMAL- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 30 DIAS
303057	PRESTAMOS CORPORATIVOS-02-MENCION ESPECIAL- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 30 Y MAYORA 90
303058	PRESTAMOS CORPORATIVOS-02-MENCION ESPECIAL- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 30 Y MAYORA 180
303059	PRESTAMOS CORPORATIVOS-03-SUB* NORMAL- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 90 Y MAYORA 180
303060	PRESTAMOS CORPORATIVOS-03-SUB* NORMAL- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 181 Y MAYORA 270
303061	PRESTAMOS CORPORATIVOS-04-DUDOSO- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 181 Y MAYORA 270
303062	PRESTAMOS CORPORATIVOS-04-DUDOSO- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 271 Y MAYORA 360
303063	PRESTAMOS CORPORATIVOS-05-IRRECUPERABLE- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 270
303064	PRESTAMOS CORPORATIVOS-05-IRRECUPERABLE- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 360
303065	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-01-NORMAL- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 60 DIAS
303066	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-01-NORMAL- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 60 DIAS
303067	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-02-MENCION ESPECIAL- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENOR A 61 Y MAYORA 90
303068	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-02-MENCION ESPECIAL- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 61 Y MAYORA 180
303069	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-03-SUB* NORMAL- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 91 Y MAYORA 120
303070	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-03-SUB* NORMAL- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 181 Y MAYORA 270
303071	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-04-DUDOSO- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 121 Y MAYORA 180
303072	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-04-DUDOSO- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 271 Y MAYORA 360
303073	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-05-IRRECUPERABLE- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 180
303074	PRESTAMOS CONSUMO - NO HIPOTECARIO VIVIENDAS-05-IRRECUPERABLE- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 360
303075	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-01-NORMAL- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 60 DIAS
303076	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-01-NORMAL- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 60 DIAS
303077	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-02-MENCION ESPECIAL- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 61 Y MAYORA 90
303078	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-02-MENCION ESPECIAL- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 61 Y MAYORA 180
303079	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-03-SUB* NORMAL- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENOR A 91 Y MAYORA 120
303080	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-03-SUB* NORMAL- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 181 Y MAYORA 270
303081	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-04-DUDOSO- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 121 Y MAYORA 180
303082	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-04-DUDOSO- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MENORA 271 Y MAYORA 360
303083	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-05-IRRECUPERABLE- SIN GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 180
303084	PRESTAMOS CONSUMO - HIPOTECARIO DE VIVIENDAS- 2101-05-IRRECUPERABLE- CON GARANTIA INMUEBLE- DIAS MORA MAYORA 360
303085	PERIODICIDAD MENSUAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 30 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS

GUÍA DEL USUARIO

303086	PERIODICIDAD BIMENSUAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 60 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
303087	PERIODICIDAD TRIMESTRAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 90 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
303088	PERIODICIDAD CUATRIMESTRAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 120 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
303089	PERIODICIDAD SEMESTRAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 180 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
303090	PERIODICIDAD ANUAL- FECHA DE INICIO DEL PRESTAMO MAYORA 360 DIAS- SALDO INICIAL = SALDO ACTUAL- Y DIAS MORA = 0
303091	Warning: EL VALOR DEL PRESTAMO OTORGADO- SUPERA EL MAXIMO INGRESO ANUAL DEL TAMAÑO DE EMPRESA. EJEMPLO: MICROEMPRESAS SU MAXIMO ES \$150.000 Y EL VALOR INICIAL DEL PRESTAMO ES MAYOR A ESE DATO.
303092	Warning: LA PRIMERA CUOTA A PAGAR+CUOTAS VENCIDAS+INTERES POR PAGAR- SON MAYORES QUE LA PROXIMA CUOTA A PAGAR (sobregiros contractuales)
303093	TIENE TIPO DE RELACION (no es P999)- PERO EL ID GRUPO ECONOMICO ESTA EN NA
303094	ES GRUPO ECONOMICO Y TIENE TIPO RELACION = P999
303095	PRESTAMOS EN PAISES QUE ESTAN EN LISTA ESPECIAL DE PAISES
303096	TIENE PROVISION ESPECIFICA Y ES PRESTAMO EN CATEGORIA NORMAL
303097	PRESTAMO EN CATEGORIA DISTINTA DE NORMAL Y NO TIENE PROVISION ESPECIFICA
303098	VERIFICAR CALCULO DE PROVISION DIFIERE DEL ACUERDO
303099	Codigo de Subsidiaria debe ser NA
303100	Intereses Diferenciados deben ser mayor o igual a cero
303101	Fecha de Ultimo pago Capital no puede ser mayor a la fecha de envio del atomo
303102	Monto de Ultimo pago capital no puede ser menor que cero
303103	Monto de ultimo pago interes no puede ser menor que cero
303104	Fecha de ultimo pago de Interes no puede ser mayor a la fecha de envio del atomo
303105	El FECI debe ser NA- de acuerdo a su actividad Economica
303106	La Facilidad Crediticia no puede ser NA
303107	Facilidades crediticia 07 y 08 y tipo de garantía 0301 (efectivo) deben tener "NA".
303108	Préstamos con tipo de actividad Vivienda Hipotecaria deben mantener "NA".
303109	Préstamos con tipo de actividad 2104 deben mantener "02".
303110	El cliente deudor (persona natural local) trae el prefijo "PAS" por delante de la cédula.
303111	El cliente deudor (persona natural extranjera) no trae el prefijo "PAS" delante del pasaporte.
303112	El cliente deudor (persona jurídica local o extranjera) trae el prefijo "PAS" por delante del RUC.
303113	En campo ID_Cliente trae ceros "0" a la izquierda. Circular: 048-2010
303114	Mantiene tamaño de empresa 01-02-03- 04 y 07 y actividad económica diferente a 2101- 2102- 2103 y 2104.
303115	Mantiene tamaño de empresa 05 y 06 y actividad económica diferente a 2101- 2102- 2103 y 2104.
303116	Numero de Prestamo no es NUMERICO
303118	La tasa de interes es Cero.
303119	Facilidad 07 (ocasional) trae tasa diferente a 24%.
303120	Facilidad 08 (contratado) trae tasa igual a 24%.
303121	Revisar Prelacion de Garantias
303122	Revisar Prelacion de Garantias
303123	Garantias: Tipo de actividad 1430- 2101 y 2104 (HIPOTECARIAS) y tipo de garantía diferente a 0207- 0208- 0209- 0210 y 0301.
303124	Monto de Garantia 1 es diferente al saldo para tipo de garantía 0701.
303125	Verificar Garantia 1- han indicado 0701 y en garantia 2 tienen otro tipo de garantia
303126	Revisar garantia 2- tiene definido NA y el monto no es cero
303127	Revisar garantia 3- tiene definido NA y el monto no es cero
303128	Revisar garantia 4- tiene definido NA y el monto no es cero
303129	Revisar garantia 5- tiene definido NA y el monto no es cero
303130	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).
303131	Los días mora generados no están acorde a perfil de vencimiento 02 (30 a 90 días) para facilidades 01 (préstamos) y 05 (tarjetas de crédito).

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

303132	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).
303133	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).
303134	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).
303135	Pagos Parciales y sin día de moras
303136	Sin pagos a Capital; Frecuencia de Pagos es Mensual y Sin días mora
303137	Sin pagos a Interes; Frecuencia de pagos de interes es mensual y sin dias mora
303139	Sin pagos en el ultimo mes a Interes; Frecuencia de Pagos es Mensual y Fecha inicial del prestamo es superior al mes
303140	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
303141	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

6.20 Átomo de Inversiones (AT15_CINU)

301501	FECHA COMPRA MAYOR QUE FECHA VENCIMIENTO
301502	ORIGEN Y CODIGO REGION - LOCAL
301503	ORIGEN Y CODIGO REGION - EXTRANJERO
301504	TIPO EMPRESA BANCARIAS Y TIPO DE ACTIVIDAD NO SON BANCOS
301505	ACTIVIDADES ECONOMICAS GOBIERNO Y SECTOR NO ES GUBERNAMENTAL
301506	ACTIVIDADES ECONOMICAS GOBIERNO Y SECTOR NO ES GUBERNAMENTAL
301507	ACTIVIDADES ECONOMICAS GOBIERNO Y SECTOR CORPORATIVO
301508	SECTOR GUBERNAMENTAL- TITULOS NO SON ESTALES
301509	SECTOR CORPORATIVO- TITULOS SON ESTALES
301510	FECHA VENCIMIENTO ES NA- Y EL INSTRUMENTO ES DE RENTA FIJA
301511	FECHA DE VENCIMIENTO MENOR A LA FECHA DEL ATOMO
301512	TIPO DE INTERES ES NA- Y SE TIENE FECHA DE VENCIMIENTO
301513	DURACION EN CERO Y SON INSTRUMENTO DE RENTA FIJA
301514	INSTRUMENTOS NO SON DE RENTA FIJA Y TIENEN DURACION
301515	DURACION MODIFICADA EN CERO Y SON INSTRUMENTO DE RENTA FIJA
301516	INSTRUMENTOS NO SON DE RENTA FIJA Y TIENEN DURACION MODIFICADA
301517	FECHA DE ULTIMO PAGO DE INTERES ES NULA Y ES RENTA FIJA
301518	LA FECHA DE ULTIMO PAGO DE CUPON NO PUEDE SER MAYOR A LA FECHA DEL ATOMO
301519	LA FECHA DE ULTIMO PAGO DE CUPON DEBE SER MAYOR A LA FECHA DE EMISION
301520	LA FECHA DE PROXIMO PAGO DE CUPON ES MENOR A LA FECHA DEL ATOMO
301521	SI ES RENTA FIJA DEBE TENER FECHA DE PROXIMO PAGO DE CUPON
301522	TIENE FECHA DE PROXIMO PAGO DE PAGO DE CUPON Y NO ES RENTA FIJA
301523	TIENE FECHA DE ULTIMO PAGO DE CUPON Y NO ES DE RENTA FIJA
301524	TASA CUPON DISTINTO DE CERO Y TIENE TASA DE INTERES = 'NA'
301525	Warning: SE TIENEN INSTRUMENTO CON INTERES POR COBRAR IGUAL A CERO- PERO SON DE TASA FIJA. EL CODIGO DE BASE DEL CALCULO DE INTERES NO ES VALIDO PARA LAS RENTAS FIJAS O VARIABLES- DEBE SER UN VALOR DE 0 A 4
301526	A4
301527	Warning: EXISTEN REGISTROS CON VALOR NOMINAL MENOR A \$10-000.00. PUEDE ESTAR ERRADO
301528	PRECIO DE MERCADO EN CERO
301529	PRECIO DE COMPRA EN CERO
301530	Warning: EXISTEN REGISTROS CON VALOR MERCADO MENOR A \$10-000.00. PUEDE ESTAR ERRADO
301531	Warning: SI TIPO INSTRUMENTO ES AL VENCIMIENTO O PERMANENTE- COSTO AMORTIZADO DEBE SER IGUAL A VALOR NOMINAL
301532	NOMINAL
301533	ES RENTA FIJA Y NO TIENE RENDIMIENTO AL VENCIMIENTO (YTM)
301534	INSTRUMENTOS DISPONIBLE PARA LA VENTA- LA GANANCIA ES IGUAL AL VALOR DE MERCADO MENOS EL COSTO AMORTIZADO
301535	AMORTIZADO
301537	INSTRUMENTOS PERMANENTES DEBEN LLEVAR PORCENTAJE DE PARTICIPACION
301538	INSTRUMENTOS QUE NO SON PERMANENTES NO DEBEN LLEVAR PORCENTAJE DE PARTICIPACION
301539	VERIFICAR VALORES DEL CAMPO VALOR MERCADO- NO COINCIDE CON VALOR NOMINAL * PRECIO DE MERCADO
301540	TITULOS AL VENCIMIENTO- SU VALOR MERCADO DEBE SER CERO
301541	TITULOS AL VENCIMIENTO- LA INFORMACION DE SALDOS DEBE REGISTRARSE EN COSTO AMORTIZADO

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

301542	TITULOS DISPONIBLE PARA LA VENTA O AL VENCIMIENTO DEBEN LLEVAR DURACION
301543	TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA O AL VENCIMIENTO DEBEN LLEVAR DURACION MODIFICADA
301544	EL TAMANO DEL CAMPO SERIE DEL INSTRUMENTO NO CUMPLE CON LO ESTABLECIDO (16 DIGITOS)
301545	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON MENSUAL- NO COINCIDE CON LAS FECHAS DE PROXIMO PAGO CUPON Y EL ULTIMO PAGO DE CUPON
301546	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON TRIMESTRAL- NO COINCIDE CON LAS FECHAS DE PROXIMO PAGO CUPON Y EL ULTIMO PAGO DE CUPON
301547	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON CUATRIMESTRAL- NO COINCIDE CON LAS FECHAS DE PROXIMO PAGO CUPON Y EL ULTIMO PAGO DE CUPON
301548	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON SEMESTRAL- NO COINCIDE CON LAS FECHAS DE PROXIMO PAGO CUPON Y EL ULTIMO PAGO DE CUPON
301549	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON ANUAL- NO COINCIDE CON LAS FECHAS DE PROXIMO PAGO CUPON Y EL ULTIMO PAGO DE CUPON
301550	FRECUENCIA DE PAGO DE CUPON AL VENCIMIENTO- FECHA PROXIMO PAGO CUPON ES POSTERIOR AL VENCIMIENTO
301552	FECHA DE COMPRA MAYOR A FECHA DE CORTE

6.21 Tipo de Establecimiento (BAN01)

10101	DIRECCION_FISICA en Local no puede ser NA si es Local
10102	TELEFONO1 no puede ser NA si es Local
10103	TELEFONO2 no puede ser NA si es Local
10104	FAX no puede ser NA si es Local
10105	SITIO WEB no es requerido (no es corresponsal)
10106	SITIO WEB es requerido (es corresponsal)
10107	Es Banco Corresponsal- debe llevar código ABA
10108	Es Banco Corresponsal- debe llevar código SWIFT
10109	Es Banco Corresponsal- debe llevar en Cargo Responsable el código 998
10110	NO Es Banco Corresponsal- y tiene asignado un Cargo Responsable el dato de 998
10111	DIRECCION FISICA SOLO PUEDE TENER HASTA 60 CARACTERES

6.22 Grupos Económicos (BAN03)

10301	MONTO GARANTIAS MENORES QUE CERO
10302	ID de Grupo Económico no esta en el Atomo de Crédito
10303	Nombre de Grupo Económico no esta en el Atomo de Crédito
10304	Saldo del Prestamo mayor a la suma de las garantías

6.23 Tasa de Interés Activos y Pasivos (Ban04-SB08)

10403	Tasa Interes debe ser mayor que cero
-------	--------------------------------------

6.24 Operaciones fuera de Balances (Ban06-SB08)

10601	ORIGEN Y CODIGO REGION - LOCAL
10602	ORIGEN Y CODIGO REGION - EXTRANJERO
10603	El Monto debe ser mayor que cero
10604	Provision menor que cero
10605	Monto no cuadra con las cuotas a Vencer
10606	ID_CLIENTE NO PUEDE SER NULO NI NA
10607	NOMBRE DE CLIENTE NO PUEDE SER NULO O SER NA
10608	Solo son permitidas Facilidades 05-TC-08-Sobregiros Contractual- 99 Otras facilidades
10609	Calificaciones distintas de normal- deben llevar provision
10610	En campo ID_Cliente trae ceros "0" a la izquierda. Circular: 048-2010
10611	TIPO DE RELACION ES 'P999' (No vinculado) Y EN GRUPO ECONOMICO TIENEN INFORMACION
10612	TIENE TIPO DE RELACION- PERO EL GRUPO ECONOMICO ESTA EN 'NA'
10613	TIENE TIPO DE RELACION (no es P999)- PERO EL ID GRUPO ECONOMICO ESTA EN 'NA'
10614	ES GRUPO ECONOMICO Y TIENE TIPO RELACION = P999

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

10615	Monto de Garantía 1 es diferente al saldo para tipo de garantía 0701.
10616	Verificar Garantía 1- han indicado 0701 y en garantía 2 tienen otro tipo de garantía
10617	Revisar garantía 2- tiene definido NA y el monto no es cero
10618	Revisar garantía 3- tiene definido NA y el monto no es cero
10619	Revisar garantía 4- tiene definido NA y el monto no es cero
10620	Revisar garantía 5- tiene definido NA y el monto no es cero
10621	LA SUMA DE LOS MONTOS DE GARANTÍAS ES MENOR AL SALDO DE la Contingencia

6.25 Bienes Adquiridos (Ban07)

10701	ORIGEN Y CODIGO REGION - LOCAL
10702	ORIGEN Y CODIGO REGION - EXTRANJERO
10704	FECHA INSCRIPCION DEBE SER MENOR O IGUAL A FECHA DE ENVIO DEL ATOMO
10705	VALOR MERCADO MAYOR A CERO
10706	VALOR LIBROS DEBE SER MAYOR QUE CERO
10708	VALOR PROVISION DEBE SER MAYOR QUE CERO
10710	Fecha de ultimo avaluo no puede ser mayor a la fecha de envio
17011	Monto de Deterioro Identificado en el Activo no puede ser menor que cero
17012	Monto de Nuevo Valor en Libros no puede ser menor a cero
17013	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)

6.26 Banca Electrónica (Ban08)

10810	Canal es No Transaccional y no debe llevar monto
10811	Canal es Transaccional y debe llevar monto

6.27 Provisión Dinámica (Ban10)

11001	Existe registro con tipo de empresa '01' y el código de empresa no es el banco
11005	Valor Ponderacion Actual no coincide con PORCENTAJE * TRIMESTRE ACTUAL

6.28 Tabla Ratio Cobertura (Ban12)

1121	La fecha del LCR para el código de rubro 4000000000 "Ratio de Cobertura de Liquidez a Corto Plazo (LCR)" de la tabla SB93 debe ser igual a la fecha de reporte del campo fecha_sib
1122	La fecha del LCR para los códigos de rubro desde 4000000001 hasta 4000000030 de la tabla SB93 debe ser la correspondiente al LCR del día del mes.
1123	La fecha del LCR para los códigos de rubro que no inicien con 4 se deben reportar como NA
1124	Los códigos de rubro que inician con 3 y 4 de la tabla SB93 se deben reportar en cero (0) en el campo monto
1125	Los códigos de rubro que inician con 3 y 4 de la tabla SB93 se deben reportar en el campo monto ponderado.

6.29 (Ban13)

11301	TIPO DE CODIGO DEBE CONTENER DOS DIGITOS
11302	MONTOS NO DEBE SER CERO
11303	FECHA DE EMISION NO DEBE SER NULA
11304	FECHA DE ADQUISICION NO DEBE SER NULA
11305	FECHA DE VENCIMIENTO NO DEBE SER NULA
11306	CODIGO DE PAIS EMISOR DEBE CONTENER 3 DIGITOS
11307	TIPO DE ACTIVO COLOCACIONES Y EL ENTE AUTORIZADO NO CORRESPONDE A LA TABLA SB92
11308	TIPO DE ACTIVO DIFERENTE A COLOCACIONES Y EL ENTE AUTORIZADO ES DIFERENTE A NA

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

6.30 Tabla Entradas y Salidas de Efectivo (Ban14)

11401	CALIFICACION DE RIESGO DEBE CONTER DOS DIGITOS
11402	VALOR DE GARANTIA NO PERMITE 'NA'- DEBE COLOCAR CERO
11403	PORCENTAJE DE DESCUENTO NO PERMITE 'NA'
11404	TIPO OPERACION COLOCACION Y CAPTACION Y TIPO DE DEPOSITO NO CORRESPONDE
11405	TIPO OPERACION COLOCACION Y CAPTACION Y TIPO DE DEPOSITO DIFERENTE 'NA'
11406	TIPO OPERACION FACILIDAD CREDITICIA (04) Y TIPO DE CREDITO NO CORRESPONDE CON SB06
11407	TIPO OPERACION DIFERENTE A FACILIDAD CREDITICIA Y TIPO DE CREDITO DISTINTO A NA
11408	TIPO OPERACION 05,06,07,08 Y TIPO DE TITULO NO CORRESPONDE CON SB13
11409	TIPO OPERACION DIFERENTE 05,06,07,08 Y TIPO DE TITULO DISTINTO A NA
11410	TIPO OPERACION 03 CAPTACIONES Y EL TIPO DE CLIENTE DEPOSITO NO CORRESPONDE CON SB20
11411	TIPO OPERACION DIFERENTE 03 CAPTACIONES Y TIPO CLIENTE DIFERENTE A NA
11412	TIPO OPERACION 02 COLOCACIONES Y 08 DERIVADOS Y CALIFICACION DE RIESGO DEL ENTE NO CORRESPONDE CON SB25
11413	TIPO OPERACION 02 COLOCACIONES Y 08 DERIVADOS Y CALIFICACION DE RIESGO DEL ENTE DIFERENTE A NA
11414	TIPO OPERACION 05,06,07,08 Y CALIFICACION DEL INSTRUMENTO NO CORRESPONDE CON SB25
11415	TIPO OPERACION DIFERENTE 05,06,07,08 Y CALIFICACION DEL INSTRUMENTO DIFERENTE A NA
11416	TIPO OPERACION 05,06,07,08 Y CODIGO DE GARANTIA NO CORRESPONDE CON LA TABLA SB59
11417	TIPO OPERACION DIFERENTE 05,06,07,08 Y CODIGO DE GARANTIA DIFERENTE A NA
11418	TIPO OPERACION DERIVADO 08 Y TIPO DERIVADO NO CORRESPONDE CON SB73
11419	TIPO OPERACION DIFERENTE A DERIVADOS 08 Y TIPO DERIVADO DIFERENTE A NA
11420	TIPO OPERACION 05,06,07,08 Y TIPO FALAC NO CORRESPONDE CON LA TABLA SB93
11421	TIPO OPERACION DIFERENTE 05,06,07,08 Y TIPO FALAC DIFERENTE A NA
11422	TIPO OPERACION 02,05,06,07,08 Y PAIS ORIGEN DESTINO NO CORRESPONDE CON SB03
11423	TIPO OPERACION DIFERENTE A 02,05,06,07,08 Y PAIS ORIGEN DESTINO DISTINTO A NA

6.31 Tabla Generales Tipo Relaciones Financiera (Ban19)

1	Observaciones debe tener al menos 2 caracteres
2	Campo Observaciones > 500
3	Tipo Codigo 01 y Codigo de Identificador no cumple con tamaño de 11 caracteres
4	Destino L y Codigo region 591
5	Destino E y Cod Region 008

6.32 Consolidado de las Subsidiarias (BAN21)

12101	ORIGEN Y CODIGO REGION - LOCAL
12102	ORIGEN Y CODIGO REGION - EXTRANJERO
12103	Direccion Fisica no puede ser NA
12104	Telefono no puede ser NA
12105	FAX no puede ser NA
12106	Responsable no puede ser NA
12107	Tipo Subsidiaria

6.33 Relación Deuda Ingreso (BAN22)

12201	Campo Empresa Mayor a 80 caracteres
12202	Campo Nombre Mayor a 80 caracteres
12203	Salario Bruto Mes debe ser mayor a 0
12204	Ingreso Neto Mes debe ser mayor a 0
12205	Otros Ingresos Mes debe ser mayor a 0
12206	Grupo 1 y Numero de Personas igual 1
12207	Grupo 2 y Numero de Personas diferente a 1
12208	Grupo no Valido
12209	Grupo 1 con ingreso grupal incorrecto
122010	Grupo 2 con ingreso grupal incorrecto
122011	Codigo de banco incorrecto
122012	Fecha inicio relacion mayor a fecha sib
122013	Fecha inicio relacion Incorrecta o nula
122014	Fecha nacimiento Incorrecta o nula
122015	Fecha ingreso empleo Incorrecta o nula
122016	Fecha Actualizacion incorrecta o nula

SISTEMA DE VALIDADOR DE ATOMOS GUÍA DEL USUARIO

6.34 Tasa de Interés Activos y Pasivos (Ban04-CINU)

3010403	Tasa Interes debe ser mayor que cero
---------	--------------------------------------

6.35 Operaciones fuera de Balances (Ban06-CINU)

306001	ORIGEN Y CODIGO REGION - LOCAL
306002	ORIGEN Y CODIGO REGION - EXTRANJERO
306003	El Monto debe ser mayor que cero
306004	Provision menor que cero
306005	Monto no cuadra con las cuotas a Vencer
306006	ID_CLIENTE NO PUEDE SER NULO NI NA
306007	NOMBRE DE CLIENTE NO PUEDE SER NULO O SER NA
306008	Solo son permitidas Faciliades 05-TC-08-Sobregiros Contractual- 99 Otras facilidades
306009	Calificaciones distintas de normal- deben llevar provision
306010	En campo ID_Cliente trae ceros "0" a la izquierda. Circular: 048-2010
306011	TIPO DE RELACION ES 'P999' (No vinculado) Y EN GRUPO ECONOMICO TIENEN INFORMACION
306012	TIENE TIPO DE RELACION- PERO EL GRUPO ECONOMICO ESTA EN 'NA'
306013	TIENE TIPO DE RELACION (no es P999)- PERO EL ID GRUPO ECONOMICO ESTA EN 'NA'
306014	ES GRUPO ECONIMCO Y TIENE TIPO RELACION = P999
306015	Monto de Garantia 1 es diferente al saldo para tipo de garantía 0701.
306016	Verificar Garantia 1- han indicado 0701 y en garantia 2 tienen otro tipo de garantia
306017	Revisar garantia 2- tiene definido NA y el monto no es cero
306018	Revisar garantia 3- tiene definido NA y el monto no es cero
306019	Revisar garantia 4- tiene definido NA y el monto no es cero
306020	Revisar garantia 5- tiene definido NA y el monto no es cero
306021	LA SUMA DE LOS MONTOS DE GARANTIAS ES MENOR AL SALDO DE la Contingencia