



AU08-2009-07047

CIRCULAR N°

SANTIAGO,

CAJAS DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR

MODIFICA CIRCULAR N° 2.589, DE 2009, SOBRE RIESGO DE MERCADO Y DE TASA DE INTERÉS

Esta Superintendencia, en uso de las atribuciones conferidas en las Leyes N°s. 16.395 y 18.833, ha estimado pertinente impartir las siguientes instrucciones a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, las que tienen por finalidad modificar y complementar lo instruido en su Circular N° 2.589, de 2009, relacionada con el Riesgo de Mercado y de Tasa de Interés, en los aspectos siguientes:

1. Reemplácese el último párrafo del punto **V.1 “Medición de exposición al riesgo de tasa de interés en el Libro de Negociación”**, por el siguiente:

“Cada Caja deberá medir la exposición al riesgo de tasa de interés para el Libro de Negociación quincenalmente, y establecer un límite como proporción del margen financiero trimestral promedio de los últimos 4 trimestres (promedio calculado con 4 trimestres móviles no traslapado). El margen financiero se define como los ingresos por intereses y reajustes menos los gastos por intereses y reajustes, por crédito social. Dicho límite deberá ser justificado, y su nivel revisado al menos una vez al año, y aprobado por el Directorio.”

2. Reemplácese el último párrafo del punto **V.2.1 “Exposición de corto plazo Libro de Caja”**, por el siguiente:

“Cada Caja deberá medir la exposición al riesgo de tasa de interés y reajustabilidad de corto plazo para el Libro de Caja quincenalmente, y establecer un límite como proporción del margen financiero trimestral promedio de los últimos 4 trimestres (promedio calculado con 4 trimestres móviles no traslapado). El margen financiero se define como los ingresos por intereses y reajustes menos los gastos por intereses y reajustes, por crédito social. Dicho límite deberá ser justificado, y su nivel revisado al menos una vez al año, y aprobado por el Directorio. La tabla con los factores que miden la sensibilidad de corto plazo para las exposiciones en pesos y en UF (o IVP), se muestra en la **Tabla N°2 del Anexo 2.**”

3. Agréguese al final del último párrafo del punto **VI. “PRUEBAS DE ESTRÉS”**, lo siguiente:

“El Test de Estrés deberá contener a lo menos los siguientes elementos:

- a) Descripción detallada de cada escenario indicando la relevancia en la medición del riesgo de mercado de la Caja.
- b) Identificación de las variables estresadas en cada escenario, considerando la magnitud de la perturbación aplicada en cada banda temporal.
- c) Cuantificación del impacto de cada escenario sobre la exposición al riesgo de mercado.
- d) Conclusión de los resultados obtenidos para cada escenario, y las medidas de mitigación asociadas si corresponde.
- e) Anexo metodológico donde se presenten los flujos de cada banda temporal en el escenario actual y los flujos modificados para cada escenario.”

4. Reemplácese el punto **VIII. “ENTREGA DE INFORMACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS”**, por lo siguiente:

“Las Cajas de Compensación deben informar a esta Superintendencia las operaciones activas y pasivas que pudiesen estar afectas a pérdidas ante variaciones de las variables de mercado.

La información descriptiva de las operaciones activas y pasivas requerida en esta circular se detalla a continuación, mientras que los campos y formatos se especifican en los respectivos Anexos.

a) **Archivo “RENTA_FIJA”:** Información de Instrumentos de Inversión en Renta Fija.

En este archivo deberá informarse el listado y detalle de los instrumentos de renta fija que tengan en cartera al momento de la obtención de la información. Cabe señalar que dichos instrumentos deben corresponder a los contemplados en el artículo 31 de la Ley N° 18.833. El detalle de los campos y el formato requerido por esta Superintendencia se muestran en los **Anexos 3, 4 y 5**.

b) **Archivo “PACTOS”:** Información de Pactos de Inversión.

En archivo deberá informar el detalle de los pactos que registren las Cajas al momento de obtención de la información, **únicamente como instrumentos de inversión**. El detalle de los campos y el formato requerido por esta Superintendencia se muestran en los **Anexos 3, 4 y 5**.

c) **Archivo “PASIVOS_FINANCIEROS”:** Información de Pasivos Financieros.

Este archivo deberá contener el detalle de los pasivos financieros que posea la Caja al momento que se realiza la extracción de información, teniendo en consideración las características y formatos que se detallan en los **Anexos 3, 4 y 5**.

d) **Archivo “PRESTAMOS”:** Información de Préstamos con Instituciones Privadas y Públicas.

Deberá contener el detalle de los créditos obtenidos dentro del sistema financiero chileno, constituido por bancos nacionales o extranjeros y sociedades financieras controladas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, en compañías de seguros nacionales o extranjeras, en sociedades de inversión fiscalizadas por la Superintendencia de Valores y Seguros, y en organismos públicos de fomento y desarrollo. El detalle de los campos y los formatos que se requieren para este archivo se muestran en los **Anexos 3, 4 y 5**.

e) **Archivo “SOBREGIRO”:** Información de Líneas de Sobregiro.

Este archivo deberá contener el detalle de las distintitas líneas de sobregiro que posea la Caja y que pueda disponer en cualquier momento sin ninguna restricción. El detalle de los campos y los formatos que se requieren para este archivo se muestran en los **Anexos 3, 4 y 5**.”

5. Reemplácese las letras **a)**, **b)** y **c)** del punto **IX. “OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN CON LA SUPERINTENDENCIA”**, por lo siguiente:

- “a) Las Cajas deben remitir **quincenalmente** la información del Libro de Negociación y Libro de Caja a esta Superintendencia, donde este último deber ser clasificado por sub-cartera a vencimiento y disponible para la venta.

Estos archivos deberán ser enviados los días 05 y 20 de cada mes. La información remitida el día 05 debe corresponder a la registrada al cierre del mes anterior, mientras que la información remitida el día 20 debe corresponder a la registrada el día 15 del mes en curso (si el día al que corresponde la información fuese sábado, domingo o festivo, la información deberá corresponder al día hábil anterior).

En caso que los días de envío de los archivos correspondan a un sábado, domingo o festivo, se deberá remitir la información el día hábil siguiente.

- b) Se debe enviar **quincenalmente** la información requerida en el capítulo VIII de la presente Circular, con las características y formatos que se indican en el mismo capítulo.

Estos archivos deberán ser enviados los días 05 y 20 de cada mes. La información remitida el día 05 debe corresponder a la registrada al cierre del mes anterior, mientras que la información remitida el día 20 debe corresponder a la registrada el día 15 del mes en curso (si el día al que corresponde la información fuese sábado, domingo o festivo, la información deberá corresponder al día hábil anterior).

En caso que los días de envío de los archivos correspondan a un sábado, domingo o festivo, se deberá remitir la información el día hábil siguiente.

- c) Se debe remitir el test de estrés, en forma trimestral, el cual debe ser enviado el último día del mes siguiente al primer, segundo, tercer y cuarto trimestre de cada año. En caso que dicho día corresponda a un sábado, domingo o festivo, se deberá remitir la información el día hábil siguiente.

El envío se realizará mediante un archivo electrónico en formato Word, considerando como mínimo cada uno de los escenarios y elementos requeridos por la presente Circular.”

6. Agréguese el punto **XII. “AUTORIZACIÓN DE USUARIOS.”**:

Para proceder a la creación de los usuarios autorizados a enviar los reportes detallados en el punto IX de la presente Circular, se requiere que los Gerentes Generales de cada Caja de Compensación envíen el nombre completo, correo electrónico y teléfono de contacto de cada usuario autorizado a reportar, dicha información deberá ser remitida al correo electrónico riesgodemercado@suseso.cl, a más tardar el día 20 de junio de 2012. Las Cajas podrán solicitar tantos usuarios como estimen conveniente.

7. Agréguese el punto **XIII. “PROCEDIMIENTO DE PRÓRROGA Y AJUSTES.”**:

XIII.1 SOLICITUD DE PRÓRROGA.

XIII.1.1 Para solicitudes de prórroga que requieran entre 1 y 3 días hábiles.

Las Cajas de Compensación deberán enviar por correo electrónico la petición de prórroga, antes del plazo límite de envío de los referidos reportes, indicando las razones del retraso y los días hábiles que requerirán para cumplir con las exigencias de reporte. El correo deberá ser enviado por el encargado de los reportes requeridos por esta Circular al correo electrónico riesgodemercado@suseso.cl, con copia al Gerente del área que corresponda y Gerente General de la Caja

XIII.1.2 Para solicitudes de prórroga que superan los 3 días hábiles.

Las Cajas de Compensación deberán enviar por Oficio la petición de prórroga, dirigido hacia la Autoridad máxima de esta Superintendencia. Dicho Oficio debe ser remitido antes del plazo límite de envío de los referidos archivos, indicando las razones del retraso y los días hábiles que requerirán para cumplir con las exigencias de reporte.

XIII.2 SOLICITUDES DE REENVÍO DE ARCHIVOS ANTERIORES.

Las Cajas de Compensación deberán enviar por Oficio la petición de reenvío de archivos, dirigido hacia la Autoridad máxima de esta Superintendencia. Dicho Oficio debe indicar las correcciones a realizar, las razones que motivan dichas correcciones, registros afectados y los días hábiles que requerirán para cumplir con las exigencias de reporte.

8. Reemplácese el “**ANEXO 2**”, “**ANEXO 3**”, “**ANEXO 4**” y “**ANEXO 5**” por los que se detallan en esta Circular.
9. Agréguese el “**ANEXO 6**”.
10. **VIGENCIA.**

Las presentes instrucciones entrarán en vigencia a contar del 02 de julio de 2012.

Saluda atentamente a Ud.,

MARÍA JOSÉ ZALDÍVAR LARRAÍN
SUPERINTENDENTA

RAM/JCR/ETS
DISTRIBUCIÓN

- C.C.A.F. (Adjunta Anexos)
- Archivo Central

ANEXO 2

FACTORES DE SENSIBILIDAD

Tabla N°1: Factor de Sensibilidad de Tasas. Libro de Negociación.

Banda	Libro de Negociación: Sensibilidad Tasas	
	$\alpha^{\$}$	α^{UF}
1	0,0005	0,0014
2	0,0019	0,0047
3	0,0042	0,0088
4	0,0069	0,0116
5	0,0095	0,0140
6	0,0124	0,0166
7	0,0191	0,0211
8	0,0248	0,0281
9	0,0221	0,0258
10	0,0263	0,0320
11	0,0307	0,0401
12	0,0332	0,0486
13	0,0317	0,0534
14	0,0278	0,0539

Tabla N°2: Factor de Sensibilidad de Corto Plazo. Libro de Caja.

Banda	Libro de Caja: Sensibilidad Corto Plazo	
	μ^{UF}	$\mu^{\$}$
1	0,0192	0,0192
2	0,0167	0,0167
3	0,0125	0,0125
4	0,0075	0,0075
5	0,0025	0,0025

Tabla N°3: Factor de Sensibilidad de Largo Plazo. Libro de Caja.

Banda	Libro de Caja: Sensibilidad de largo Plazo	
	$\rho^{\$}$	ρ^{UF}
1	0,0008	0,0016
2	0,0030	0,0063
3	0,0067	0,0140
4	0,0110	0,0231
5	0,0152	0,0320
6	0,0248	0,0399
7	0,0382	0,0422

8	0,0496	0,0563
9	0,0591	0,0690
10	0,0702	0,0856
11	0,0823	0,1076
12	0,0894	0,1309
13	0,0860	0,1450
14	0,0762	0,1480

BORRADOR

ANEXO 3

FORMATO DE ARCHIVOS PLANOS

1. Definición de Archivos.

Nombre del Archivo: RENTA_FIJA

Materia: Información de instrumentos de inversión en renta fija.

Periodicidad: Quincenal.

Descripción: Detalle de los instrumentos financieros de renta fija que mantiene la Caja a la fecha de cierre de la información reportada.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Formato
código_único	Código que identifica de forma única el instrumento de cada Caja.	R-99999999 A[10]
nemotécnico	Nemotécnico del instrumento de acuerdo a lo registrado por la Superintendencia de Valores y Seguros.	A[120]
tipo_instrumento_inversión	Código del tipo de instrumento de inversión informado. Ver Listado de Dominio, Tabla N° 2.	A[2]
fecha_contratación	Fecha en la cual se inicia contractualmente el uso del instrumento de inversión.	AAAAMMDD A[8]
fecha_vencimiento	Fecha en la cual se da término contractual al uso del instrumento de inversión.	AAAAMMDD A[8]
moneda	Código de moneda de transacción. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 5.	A[2]
valor_nominal	Valor del capital a la fecha de cierre de la información. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
interés_devengado	Interés devengado del instrumento a la fecha de cierre de la información. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
tasa_interés	Tasa de interés mensualizada que entrega el instrumento de inversión. Se debe informar como factor.	N[5,4]
tipo_amortización	Código correspondiente al tipo de amortización del instrumento financiero. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 7.	A[2]
monto_cuota_siguiete	Monto de la cuota siguiente más próxima a la fecha de cierre de la información, que está establecida en el instrumento financiero. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
periodicidad_cuota	Frecuencia de pagos estipulada en el instrumento. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 8.	A[2]

valor_mercado	Valor de mercado del instrumento a la fecha de cierre de la información cuando esté disponible para la venta. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
código_libro	Código del libro al cual pertenece el instrumento. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 3.	A[2]

Nombre del Archivo: PACTOS

Materia: Información de instrumentos de pactos.

Periodicidad: Quincenal.

Descripción: Detalle de los pactos de inversión que mantiene la Caja a la fecha de cierre de la información reportada.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Formato
código_único	Código único que identifica de manera única el pacto en cada Caja.	P-99999999 A[10]
nemotécnico	Nemotécnico del o los instrumentos subyacentes que componen el pacto separados por “;” (punto y coma), de acuerdo a lo registrado por la Superintendencia de Valores y Seguros.	A[120]
fecha_contratación	Fecha contractual en que se inicia el pacto.	AAAAMMDD A[8]
fecha_vencimiento	Fecha de vencimiento contractual del pacto.	AAAAMMDD A[8]
moneda	Código de moneda de transacción. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 5.	A[2]
saldo	Saldo insoluto del pacto a la fecha de cierre de la información. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
interés_devengado	Interés devengado del instrumento a la fecha de cierre de la información. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
tasa_interés	Tasa de interés mensualizada del pacto. Se debe ser informar como factor.	N[5,4]
código_libro	Código del libro al cual pertenece el instrumento. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 3.	A[2]

Nombre del Archivo: PASIVOS_FINANCIEROS

Materia: Información de pasivos financieros.

Periodicidad: Quincenal.

Descripción: Detalle de los pasivos financieros registrados por la Caja a la fecha de cierre de la información reportada.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Formato
código_único	Código que identifica de manera única el pasivo financiero en cada Caja.	F-99999999 A[10]
tipo_instrumento_financiamiento	Código del tipo de pasivo financiero. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 1.	A[2]
fecha_emisión	Fecha de emisión del instrumento financiero.	AAAAMMDD A[8]
fecha_vencimiento	Fecha de vencimiento del instrumento.	AAAAMMDD A[8]
moneda	Código de moneda de transacción. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 5.	A[2]
saldo	Saldo insoluto del pasivo financiero a la fecha de cierre de la información. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
interés_devengado	Interés devengado del pasivo financiero a la fecha de cierre de la información. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
tasa_interés	Tasa de interés mensualizada del pasivo. Se debe informar como factor.	N[5,4]
tipo_amortización	Código correspondiente al tipo de amortización del instrumento financiero. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 7.	A[2]
monto_cuota_siguiente	Monto total a pagar de la cuota siguiente más próxima a la fecha de cierre de la información, que está establecida en el instrumento financiero. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
periodicidad_cuota	Frecuencia de pagos estipulada en el instrumento. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 8.	A[2]
clasificadora1	Nombre de la entidad que evalúa el instrumento con el rating indicado en el campo "rating1". Ver Listado de Dominios, Tabla N° 9.	A[2]
rating1	Rating con que calificó la clasificadora del campo "clasificadora1" al instrumento.	A[15]
clasificadora2	Nombre de la entidad que evalúa el instrumento con el rating indicado en el campo "rating2". Ver Listado de Dominios, Tabla N° 9.	A[2]
rating2	Rating con que calificó la clasificadora del campo "clasificadora2" al instrumento.	A[15]
código_libro	Código del libro al cual pertenece el pasivo financiero. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 3.	A[2]

Nombre del Archivo: PRESTAMOS**Materia:** Información de créditos obtenidos con instituciones privadas y públicas.**Periodicidad:** Quincenal.**Descripción:** Detalle de préstamos vigentes a la fecha de cierre de la información reportada.**Requerimientos a la Entidad:**

Nombre Campo	Descripción	Formato
código_único	Código que identifica de manera única el préstamo de cada Caja.	B-99999999 A[10]
código_institución	Código identificador de la institución acreedora. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 4.	A[3]
nombre_institución	Nombre de la institución financiera, sólo si el campo "codigo_institucion" es asignado con el valor "999" (Otra).	A[120]
tipo_instrumento_financiamiento	Código del tipo de instrumento. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 1.	A[2]
fecha_inicial	Fecha de inicio contractual de la obligación.	AAAAMMDD A[8]
fecha_renovación_efectiva	Fecha de renovación efectiva del préstamo.	AAAAMMDD A[8]
fecha_vencimiento	Fecha de vencimiento contractual del préstamo.	AAAAMMDD A[8]
moneda	Código de moneda de transacción. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 5.	A[2]
deuda_corto_plazo	Valor del saldo de capital, cuyo vencimiento es menor o igual a un año, a contar de la fecha de cierre de la información. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
deuda_largo_plazo	Valor del saldo de capital, cuyo vencimiento es superior a un año, a contar de la fecha de cierre de la información. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
interés_devengado	Interés devengado de la obligación a la fecha de cierre de la información. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
tipo_tasa	Código de tipo de tasa pactada en el pasivo. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 10.	A[2]
tasa_interés	Última tasa de interés mensualizada pactada expresada como factor. En caso de que la tasa sea variable, se deberá informar utilizando el último valor disponible en el mercado de dicha tasa mensualizada.	N[5,4]
plazo	Último plazo pactado para el préstamo informado, es decir, el plazo de la deuda al que se obtuvo la tasa de interés (ya sea al inicio o en la renovación si es que existiese). Medido en unidades mensuales.	N[5,1]

tipo_amortización	Código correspondiente al tipo de amortización del instrumento financiero. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 7.	A[2]
monto_cuota_siguiente	Monto total a pagar de la cuota siguiente más próxima a la fecha de cierre de la información. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
periodicidad_cuota	Frecuencia de pagos estipulada en el instrumento. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 8.	A[2]
código_libro	Código del libro al cual pertenece el préstamo. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 3.	A[2]

Nombre del Archivo: SOBREGIRO

Materia: Información de las líneas de sobregiro.

Periodicidad: Quincenal.

Descripción: Detalle de las líneas de sobregiro que mantiene la Caja a la fecha de cierre de la información reportada.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Formato
código_único	Código único que identifica de manera única la línea de sobregiro en cada Caja.	L-99999999 A[10]
código_institución	Código identificador de la institución financiera que otorga la línea de sobregiro. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 4.	A[3]
fecha_contratación	Fecha de contratación de la línea de sobregiro.	AAAAMMDD A[8]
fecha_vencimiento	Fecha de vencimiento de la línea de sobregiro.	AAAAMMDD A[8]
moneda	Código de moneda de transacción. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 5.	A[2]
monto_aprobado	Monto aprobado para el uso de la línea de sobregiro. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
monto_utilizado	Monto utilizado de la línea de sobregiro. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
monto_diponible	Monto disponible de la línea de sobregiro. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]

Nombre del Archivo: LIBRO_NEGOCIACION**Materia:** Información del libro de negociación.**Periodicidad:** Quincenal.**Descripción:** Detalle de los flujos que corresponde asignar al libro de negociación.**Requerimientos a la Entidad:**

Nombre Campo	Descripción	Formato
banda_temporal	Código de la banda temporal correspondiente al periodo entre la fecha de cierre y la fecha de vencimiento del flujo. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 6.	A[2]
flujos_colocaciones_pesos	Flujos correspondientes a colocaciones en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_renta_fija_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_pactos_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_otros_activos_pesos	Flujos correspondientes a otros activos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_colocaciones_UF	Flujos correspondientes a colocaciones en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_renta_fija_UF	Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_pactos_UF	Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_otros_activos_UF	Flujos correspondientes a otros activos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_pasivos_financieros_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_préstamos_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de préstamos con instituciones privadas y públicas en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_otros_pasivos_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]

flujos_pasivos_financieros_UF	Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_préstamos_UF	Flujos correspondientes a operaciones de préstamos con instituciones privadas y públicas en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_otros_pasivos_UF	Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]

Nombre del Archivo: LIBRO_CAJA_VCTO

Materia: Información del libro de caja de operaciones financieras al vencimiento.

Periodicidad: Quincenal.

Descripción: Detalle de flujos del libro de caja de operaciones financieras mantenidas hasta su vencimiento.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Formato
banda_temporal	Código de la banda temporal correspondiente al periodo entre la fecha de cierre y la fecha de vencimiento del flujo. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 6.	A[2]
flujos_colocaciones_pesos	Flujos correspondientes a colocaciones en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_renta_fija_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_pactos_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_otros_activos_pesos	Flujos correspondientes a otros activos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_colocaciones_UF	Flujos correspondientes a colocaciones en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_renta_fija_UF	Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_pactos_UF	Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]

flujos_otros_activos_UF	Flujos correspondientes a otros activos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_pasivos_financieros_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_préstamos_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de préstamos con instituciones privadas y públicas en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_otros_pasivos_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_pasivos_financieros_UF	Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_préstamos_UF	Flujos correspondientes a operaciones de préstamos con instituciones privadas y públicas en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_otros_pasivos_UF	Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]

Nombre del Archivo: LIBRO_CAJA_VENTA

Materia: Información del libro de caja de operaciones financieras disponibles para la venta.

Periodicidad: Quincenal.

Descripción: Detalle de flujos del libro de caja de operaciones financieras disponibles para la venta.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Formato
banda_temporal	Código de la banda temporal correspondiente al periodo entre la fecha de cierre y la fecha de vencimiento del flujo. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 6.	A[2]
flujos_colocaciones_pesos	Flujos correspondientes a colocaciones en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_renta_fija_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]

flujos_pactos_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_otros_activos_pesos	Flujos correspondientes a otros activos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_colocaciones_UF	Flujos correspondientes a colocaciones en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_renta_fija_UF	Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_pactos_UF	Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_otros_activos_UF	Flujos correspondientes a otros activos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_pasivos_financieros_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_préstamos_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de préstamos con instituciones privadas y públicas en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_otros_pasivos_pesos	Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_pasivos_financieros_UF	Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_préstamos_UF	Flujos correspondientes a operaciones de préstamos con instituciones privadas y públicas en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]
flujos_otros_pasivos_UF	Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Se debe informar en pesos, sin decimales.	N[15]

2. Listado de Dominios

Tabla N° 1

Archivo:	PASIVOS_FINANCIEROS / PRESTAMOS
Campo:	tipo_instrumento_financiamiento

Código	Descripción
01	Préstamos (pagaré o letras)
02	Hipotecario
03	Bonos Comunes (emitidos)
04	Bonos Securitizados (emitidos)
05	Efectos de Comercio (emitidos)
06	Otros

Tabla N° 2

Archivo:	RENTA_FIJA
Campo:	tipo_instrumento_inversión

Código	Descripción
01	Letra a) del art. 45 del Decreto ley N°3.500
02	Letra b) del art. 45 del Decreto ley N°3.500
03	Letra c) del art. 45 del Decreto ley N°3.500
04	Letra d) del art. 45 del Decreto ley N°3.500
05	Otros

Tabla N° 3

Archivo:	RENTA_FIJA / PACTOS / PASIVOS_FINANCIEROS / PRESTAMOS
Campo:	código_libro

Código	Descripción
01	Libro de Negociación
02	Libro de Caja a Vencimiento
03	Libro de Caja Disponible para la Venta

Tabla N° 4

Archivo:	PRESTAMOS / SOBREGIRO
Campo:	código_institución

Código	Descripción
001	Banco de Chile

009	Banco Internacional
012	Banco del Estado de Chile
014	Scotiabank Chile
016	Banco de Crédito e Inversiones
017	Banco do Brasil S.A.
027	Corpbanca
028	Banco Bice
031	Hsbc Bank
037	Banco Santander
039	Banco Itaú Chile
041	Jp Morgan Chase Bank, N.A.
043	Banco de La Nación Argentina
045	The Bank Of Tokyo-Mitsubishi Ufj, Ltd.
049	Banco Security
051	Banco Falabella
052	Deutsche Bank
053	Banco Ripley
054	Rabobank Chile
055	Banco Consorcio
056	Banco Penta
057	Banco Paris
058	Dnb Nor Bank Asa
504	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria
999	Otra

Tabla N° 5

Archivo:	RENTA_FIJA / PACTOS / PASIVOS_FINANCIEROS / PRESTAMOS / SOBREGIRO
Campo:	moneda

Código	Descripción
01	Peso Chileno
02	UF
03	Otra

Tabla N° 6

Archivo:	LIBRO_NEGOCIACION / LIBRO_CAJA_VENTA / LIBRO_CAJA_VCTO
Campo:	banda_temporal

Código	Descripción
01	Menor 1 mes
02	Mayor o igual a 1 mes, Menor 3 meses

03	Mayor o igual a 3 meses, Menor 6 meses
04	Mayor o igual a 6 meses, Menor 9 meses
05	Mayor o igual a 9 meses, Menor 1 año
06	Mayor o igual a 1 año, Menor 2 años
07	Mayor o igual a 2 años, Menor 3 años
08	Mayor o igual a 3 años, Menor 4 años
09	Mayor o igual a 4 años, Menor 5 años
10	Mayor o igual a 5 años, Menor 7 años
11	Mayor o igual a 7 años, Menor 10 años
12	Mayor o igual a 10 años, Menor 15 años
13	Mayor o igual a 15 años, Menor 20 años
14	Mayor o igual a 20 años

Tabla N° 7

Archivo:	RENTA_FIJA / PASIVOS_FINANCIEROS / PRESTAMOS
Campo:	tipo_amortización

Código	Descripción
01	Cero Cupón
02	Cuota Fija (sistema francés)
03	Amortización Única (sistema americano)
04	Amortización Fija (sistema alemán)
05	Otro

Tabla N° 8

Archivo:	RENTA_FIJA / PASIVOS_FINANCIEROS / PRESTAMOS
Campo:	periodicidad_cuota

Código	Descripción
01	Mensual
02	Trimestral
03	Cuatrimstral
04	Semestral
05	Anual
06	Revolving
07	Al Vencimiento
08	Otra

Tabla N° 9

Archivo:	PASIVOS_FINANCIEROS
Campo:	clasificadora1 / clasificadora2

Código	Descripción
01	Feller Rate
02	FitchRating
03	Humphreys
04	International Credit Rating
05	Otra
06	No aplica

Tabla N° 10

Archivo:	PRESTAMOS
Campo:	tipo_tasa

Código	Descripción
01	Fija
02	Variable

ANEXO 4

DICcionario DE ARCHIVOS PLANOS

Nombre del Archivo: RENTA_FIJA

Definición del requerimiento:

En este archivo se debe incluir el detalle de los instrumentos de inversión en renta fija vigentes que tenga la Caja a la fecha de cierre de la información reportada, según lo solicita la presente Circular.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Ejemplo
código_único	Código único del instrumento: Código que identifica de manera única el instrumento. Corresponde a la concatenación de "R-" y un número de 8 caracteres, tal como se indica en el ejemplo. Este número se asignará a cada instrumento de forma correlativa comenzando por el valor "00000001".	R-00000567
nemotécnico	Nemotécnico: Corresponde al nemotécnico registrado por la Superintendencia de Valores y Seguros para identificar los distintos instrumentos.	BCP0800615
tipo_instrumento_inversión	Código del instrumento de inversión: Corresponde al código asociado al tipo de instrumento informado. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 2.	01
fecha_contratación	Fecha de contratación: Corresponde a la fecha de inicio del contrato del instrumento de inversión.	20120331
fecha_vencimiento	Fecha de vencimiento: Corresponde a la fecha de vencimiento del instrumento de inversión.	20120331
moneda	Moneda: Corresponde a la unidad de medida monetaria que se utiliza para la transacción del instrumento. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 5.	01
valor_nominal	Valor nominal: Corresponde al valor del capital a la fecha de cierre de la información, en pesos y sin decimales. En caso de estar en otra moneda, se deberá transformar a pesos según el último precio informado por el Banco Central al día de cierre de la información.	76577000
interés_devengado	Interés devengado: Corresponde al interés devengado del instrumento a la fecha de cierre de la información. Debe informarse en pesos y sin decimales.	76577000
tasa_interés	Tasa de interés mensualizada: Corresponde a la tasa de interés mensualizada que entrega el instrumento de inversión y que debe ser informada como factor. Para mensualizar, en caso de no tener establecida una tasa mensual, se debe considerar transformación compuesta.	0.02

tipo_amortización	Tipo de amortización: Código correspondiente al tipo de amortización del instrumento financiero. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 7.	03
monto_cuota_siguiete	Monto cuota: Corresponde al monto total a pagar de la cuota siguiente más próxima a la fecha de cierre de la información, que está establecida en el instrumento financiero. Debe informarse en pesos y sin decimales.	76577000
periodicidad_cuota	Periodicidad: Corresponde a la frecuencia de pagos estipulada en el instrumento. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 8.	01
valor_mercado	Valor de mercado: Corresponde al valor de mercado del instrumento a la fecha de información cuando esté disponible para la venta. El precio deberá obtenerse de la página web de la Superintendencia de Pensiones. En caso contrario, se debe valorizar a la TIR de Compra. Si el instrumento fue adquirido en otra moneda, se deberá transformar a pesos según el último precio informado por el Banco Central al día de cierre de la información. Debe informarse en pesos y sin decimales.	76577000
código_libro	Código de libro: Corresponde al código del libro al cual pertenece el instrumento, es decir, libro de negociación, libro de caja a vencimiento o libro de caja disponible para la venta. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 3.	01

Nombre del Archivo: PACTOS

Definición del requerimiento:

En este archivo se debe incluir el detalle de los pactos de inversión vigentes que tenga la Caja a la fecha de cierre de la información reportada, según lo solicita la presente Circular.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Ejemplo
código_único	Código único del instrumento: Corresponde al código que identifica de manera única al pacto. Este código es la concatenación de "P-" y un número de 8 caracteres, tal como se indica en el ejemplo. Este número se asignará a cada instrumento de forma correlativa comenzando por el valor "00000001".	P-00000013
nemotécnico	Nemotécnico del pacto: Corresponde al código del (de) (los) instrumento(s) subyacente(s) que forma(n) parte del pacto, de acuerdo a lo registrado por la Superintendencia de Valores y Seguros. El código entonces, será la concatenación de todos los nemotécnicos subyacentes del pacto, con un separador ";" (punto y coma).	BBBVF20506;BF SSL29403

fecha_contratación	Fecha de contratación: Corresponde a la fecha contractual en que se inicia el pacto.	20121011
fecha_vencimiento	Fecha de vencimiento: Corresponde a la fecha de vencimiento contractual del pacto.	20121011
moneda	Moneda: Corresponde a la unidad de medida monetaria en la que se transa el pacto. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 5.	01
saldo	Saldo: Corresponde al saldo insoluto del pacto a la fecha de cierre de la información, en pesos y sin decimales. En caso de estar contratado en una moneda diferente, se deberá transformar a pesos según el último precio informado por el Banco Central al día de cierre de la información.	76577000
interés_devengado	Interés devengado: Corresponde al interés devengado del pacto a la fecha de cierre de la información. Debe informarse en pesos y sin decimales.	76577000
tasa_interés	Tasa de interés mensualizada: Corresponde a la tasa de interés mensualizada del pacto, que debe ser informada como factor. Para mensualizar, en caso de no tener establecida una tasa mensual, se debe considerar transformación compuesta.	0.02
código_libro	Código de libro: Corresponde al código del libro al cual pertenece el instrumento, es decir, libro de negociación, libro de caja a vencimiento o libro de caja disponible para la venta. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 3.	01

Nombre del Archivo: PASIVOS FINANCIEROS

Definición del requerimiento:

Este archivo debe incluir el detalle de los pasivos financieros vigentes que tenga la Caja a la fecha de cierre de la información reportada, según lo solicita la presente Circular.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Ejemplo
código_único	Código único del instrumento: Corresponde al código que identifica de manera única el pasivo financiero en cada Caja. Este código es la concatenación de "F-" y de un número de 8 caracteres, tal como se indica en el ejemplo. Este número se asignará a cada instrumento de forma correlativa comenzando por el valor "00000001".	F-00000001
tipo_instrumento_financiamiento	Tipo de instrumento de financiamiento: Corresponde al tipo de instrumento financiero utilizado como pasivo financiero. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 1.	02

fecha_emisión	Fecha de emisión del pasivo: Corresponde a la fecha de emisión que establece el contrato referido al instrumento financiero.	20121025
fecha_vencimiento	Fecha de vencimiento: Corresponde a la fecha de vencimiento contractual del instrumento, en la cual se da término a la obligación contraída.	20121025
moneda	Moneda: Corresponde a la unidad de medida monetaria en la cual se transa el instrumento financiero. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 5.	01
saldo	Saldo: Corresponde al saldo insoluto a la fecha de cierre de la información, cifra que debe ser expresada en pesos y sin decimales. En caso de estar en otra moneda, se deberá transformar a pesos según el último precio informado por el Banco Central al día de cierre de la información.	76577000
interés_devengado	Interés devengado: Corresponde al interés devengado del pasivo financiero a la fecha de cierre de la información. Debe informarse en pesos y sin decimales.	76577000
tasa_interés	Tasa de interés mensualizada: Corresponde a la tasa de interés mensualizada, expresada como factor, que entrega el pasivo. Para mensualizar, en caso de no tener establecida una tasa mensual, se debe considerar transformación compuesta.	0.02
tipo_amortización	Tipo de amortización: Código correspondiente al tipo de amortización del instrumento financiero. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 7.	03
monto_cuota_siguiente	Monto cuota: Corresponde al monto total a pagar de la cuota siguiente más próxima a la fecha de cierre de la información, que está establecida en el instrumento financiero. Debe informarse en pesos y sin decimales.	76577000
periodicidad_cuota	Periodicidad: Corresponde a la frecuencia de pagos estipulada en el instrumento. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 8.	01
clasificadora1	Clasificadora de riesgo: Corresponde al nombre de la entidad que evalúa el instrumento con el rating indicado en el campo "rating1". Ver Listado de Dominios, Tabla N° 9.	01
rating1	Rating: Corresponde al rating con que calificó la clasificadora del campo "clasificadora1" al instrumento.	AA+

clasificadora2	Clasificadora de riesgo: Corresponde al nombre de la entidad que evalúa el instrumento con el rating indicado en el campo "rating2". Ver Listado de Dominios, Tabla N° 9.	02
rating2	Rating: Corresponde al rating con que calificó la clasificadora del campo "clasificadora2" al instrumento.	AA+
código_libro	Código de libro: Corresponde al código del libro al cual pertenece el pasivo financiero, es decir, libro de negociación, libro de caja a vencimiento o libro de caja disponible para la venta. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 3.	02

Nombre del Archivo: PRESTAMOS

Definición del requerimiento:

En este archivo se debe incluir el detalle de los préstamos con instituciones privadas y públicas que tenga la Caja a la fecha de cierre de la información reportada, según lo solicita la presente Circular.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Ejemplo
código_único	Código único de la deuda bancaria: Corresponde al código que identifica de manera única el contrato de préstamo bancario que haya contraído cada Caja. Este código es la concatenación de "B-" y un número de 8 caracteres, tal como se indica en el ejemplo. Este número se asignará a cada instrumento de forma correlativa comenzando por el valor "00000001".	B-00000014
código_institución	Código de la institución financiera: Corresponde al código asignado a la institución financiera con el cual la Caja mantiene la deuda. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 4.	999
nombre_institución	Nombre de la institución financiera, este campo sólo deberá completarse si el campo "codigo_institucion" es asignado con el código "999" correspondiente al nombre de institución financiera "Otra".	CORFO
tipo_instrumento_financiamiento	Tipo de instrumento de financiamiento: Corresponde al código del tipo de pasivo informado. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 1.	01
fecha_inicial	Fecha inicial: Corresponde a la fecha de inicio contractual de la obligación.	20120125
fecha_renovación_efectiva	Fecha de renovación efectiva: Corresponde a la fecha efectiva en que se renovó por última vez la obligación.	20120125

fecha_vencimiento	Fecha de vencimiento: Corresponde a la fecha de vencimiento contractual del préstamo.	20120125
moneda	Moneda: Corresponde a la unidad de medida monetaria para la transacción del instrumento. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 5.	01
deuda_corto_plazo	Deuda de corto plazo: Corresponde al valor del saldo de capital, cuyo vencimiento es menor o igual a un año, a contar de la fecha de cierre de la información. Debe informarse en pesos y sin decimales.	76577000
deuda_largo_plazo	Deuda de largo plazo: Corresponde al valor del saldo de capital, cuyo vencimiento es mayor a un año, a contar de la fecha de cierre de la información. Debe informarse en pesos y sin decimales.	76577000
interés_devengado	Interés devengado: Corresponde al interés devengado de la obligación vigente a la fecha de cierre de la información. Debe informarse en pesos y sin decimales.	76577000
tipo_tasa	Características de la tasa de interés: Corresponde al tipo de tasa de interés pactada en el préstamo. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 10.	01
tasa_interés	Última Tasa de interés mensualizada pactada: Corresponde a la última tasa de interés mensualizada pactada, expresada como factor. En caso de que la tasa sea variable, se deberá informar utilizando el último valor disponible en el mercado de dicha tasa mensualizada. Para mensualizar, en caso de no tener establecida una tasa mensual, se debe considerar transformación compuesta.	0.02
plazo	Madurez del instrumento: Corresponde al último plazo pactado para el préstamo informado, es decir, el plazo de la deuda al que se obtuvo la tasa de interés (ya sea al inicio o en la renovación si es que existiese). La unidad en que se informa deberá ser mensual, por lo tanto, si el plazo corresponde a 45 días, el número informado deberá ser 1.5 expresado como factor.	1.5
tipo_amortización	Tipo de amortización: Código correspondiente al tipo de amortización del instrumento financiero. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 7.	03
monto_cuota_siguiente	Monto de la cuota siguiente: Corresponde al monto total a pagar de la cuota siguiente más próxima a la fecha de cierre de la información, debe ser reportado en pesos y sin decimales. En caso de estar en otra moneda, se deberá transformar a pesos según el último precio informado por el Banco Central al día de cierre de la información.	76577000

periodicidad_cuota	Periodicidad de la cuota: Corresponde al código asociado a la frecuencia de pagos estipulada en el instrumento. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 8.	01
código_libro	Código de libro: Corresponde al código del libro al cual pertenece el préstamo, es decir, libro de negociación, libro de caja a vencimiento o libro de caja disponible para la venta. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 3.	02

Nombre del Archivo: SOBREGIRO

Definición del requerimiento:

En este archivo se debe incluir el detalle de las líneas de sobregiro que tenga la Caja, a la fecha de cierre de la información reportada según lo solicita la presente Circular.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Ejemplo
código_único	Código único del instrumento: Corresponde al código único que identifica la línea de sobregiro en cada Caja. Este código es la concatenación de "L-"y un número de 8 caracteres, tal como se indica en el ejemplo. Este número se asignará a cada instrumento de forma correlativa comenzando por el valor "00000001".	L-00000013
código_institución	Código de la institución financiera: Corresponde al identificador de la institución financiera que otorga la línea de sobregiro. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 4.	014
fecha_contratación	Fecha de contratación: Corresponde a la fecha de contratación de la línea de sobregiro.	20121011
fecha_vencimiento	Fecha de vencimiento: Corresponde a la fecha en la cual vence la disponibilidad de la línea de sobregiro.	20121011
moneda	Moneda: Corresponde a la unidad de medida monetaria que se utiliza para la línea de sobregiro. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 5.	02
monto_aprobado	Monto aprobado: Corresponde al monto máximo aprobado para el uso de la línea de sobregiro. Debe informarse en pesos y sin decimales.	76577000
monto_utilizado	Monto utilizado: Corresponde al monto que se encuentra utilizado de la línea de sobregiro. Se debe informar en pesos, sin decimales.	76577000
monto_diponible	Monto disponible: Corresponde al monto disponible que registra la línea de sobregiro a la fecha de cierre de la información. Debe informarse en pesos y sin decimales.	76577000

Nombre del Archivo: LIBRO_NEGOCIACION

Definición del requerimiento:

En este archivo se debe incluir el detalle del libro de negociación que registre la Caja a la fecha de cierre de la información reportada, según lo solicita la presente Circular.

En el libro de negociación se deberá llevar el registro de todos los instrumentos financieros vigentes a la fecha de cierre, y que son adquiridos con la intención de ser vendidos en el corto plazo, o que forman parte de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente para obtener ganancias de corto plazo.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Ejemplo
banda_temporal	Banda temporal: Corresponde al código de la banda temporal asociado al periodo que comprende entre la fecha de cierre de la información y la fecha de vencimiento del flujo. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 6.	04
flujos_colocaciones_pesos	Flujos de colocaciones en pesos: Flujos correspondientes a colocaciones en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_renta_fija_pesos	Flujos de renta fija en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_pactos_pesos	Flujos de pactos en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_otros_activos_pesos	Flujos de otros activos en pesos: Flujos correspondientes a otros activos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_colocaciones_UF	Flujos de colocaciones en UF: Flujos correspondientes a colocaciones en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_renta_fija_UF	Flujos de renta fija en UF: Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000

flujos_pactos_UF	Flujos de pactos en UF: Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_otros_activos_UF	Flujos de otros activos en UF: Flujos correspondientes a otros activos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_pasivos_financieros_pesos	Flujos de pasivos financieros en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_préstamos_pesos	Flujos de préstamos en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de créditos con instituciones privadas y públicas en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_otros_pasivos_pesos	Flujos de otros pasivos en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_pasivos_financieros_UF	Flujos de pasivos financieros en UF: Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_préstamos_UF	Flujos de préstamos en UF: Flujos correspondientes a operaciones de créditos con instituciones privadas y públicas en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_otros_pasivos_UF	Flujos de pasivos en UF: Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000

Nombre del Archivo: LIBRO_CAJA_VCTO

Definición del requerimiento:

En este archivo se debe incluir el detalle del libro de caja de operaciones financieras mantenidas al vencimiento que registre la Caja a la fecha de cierre de la información reportada, según lo solicita la presente Circular.

En el libro de caja de operaciones financieras mantenidas al vencimiento se deberá llevar el registro de todos los activos y pasivos financieros y operacionales del balance que no son negociables, y/o que son adquiridos con el objetivo de mantenerlos hasta el vencimiento en la cartera y que a la fecha de reporte estén vigentes.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Ejemplo
banda_temporal	Banda temporal: Corresponde al código de la banda temporal asociado al periodo que comprende entre la fecha de cierre de la información y la fecha de vencimiento del flujo. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 6.	04
flujos_colocaciones_pesos	Flujos de colocaciones en pesos: Flujos correspondientes a colocaciones en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_renta_fija_pesos	Flujos de renta fija en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_pactos_pesos	Flujos de pactos en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_otros_activos_pesos	Flujos de otros activos en pesos: Flujos correspondientes a otros activos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_colocaciones_UF	Flujos de colocaciones en UF: Flujos correspondientes a colocaciones en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_renta_fija_UF	Flujos de renta fija en UF: Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000

flujos_pactos_UF	Flujos de pactos en UF: Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_otros_activos_UF	Flujos de otros activos en UF: Flujos correspondientes a otros activos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_pasivos_financieros_pesos	Flujos de pasivos financieros en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_préstamos_pesos	Flujos de préstamos en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de créditos con instituciones privadas y públicas en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_otros_pasivos_pesos	Flujos de otros pasivos en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_pasivos_financieros_UF	Flujos de pasivos financieros en UF: Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_préstamos_UF	Flujos de préstamos en UF: Flujos correspondientes a operaciones de créditos con instituciones privadas y públicas en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_otros_pasivos_UF	Flujos de pasivos en UF: Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000

Nombre del Archivo: LIBRO_CAJA_VENTA

Definición del requerimiento:

En este archivo se debe incluir el detalle del libro de caja de operaciones financieras disponibles para la venta que registre la Caja a la fecha de cierre de la información reportada, según lo solicita la presente Circular.

En el libro de caja de operaciones financieras disponibles para la venta se deberá llevar el registro de todos los instrumentos vigentes a la fecha de la información reportada, y que no se encuentran en el libro de negociación, pero que se identifican como potencialmente liquidables en el mercado financiero, en la medida que se desarrolle un mercado secundario para estos instrumentos, o bien producto de cambios en la calidad crediticia de dichos instrumentos que así lo aconseje, o bien por decisiones estratégicas.

Requerimientos a la Entidad:

Nombre Campo	Descripción	Ejemplo
banda_temporal	Banda temporal: Corresponde al código de la banda temporal asociado al periodo que comprende entre la fecha de cierre de la información y la fecha de vencimiento del flujo. Ver Listado de Dominios, Tabla N° 6.	04
flujos_colocaciones_pesos	Flujos de colocaciones en pesos: Flujos correspondientes a colocaciones en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_renta_fija_pesos	Flujos de renta fija en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_pactos_pesos	Flujos de pactos en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_otros_activos_pesos	Flujos de otros activos en pesos: Flujos correspondientes a otros activos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_colocaciones_UF	Flujos de colocaciones en UF: Flujos correspondientes a colocaciones en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_renta_fija_UF	Flujos de renta fija en UF: Flujos correspondientes a operaciones de instrumentos de renta fija en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000

flujos_pactos_UF	Flujos de pactos en UF: Flujos correspondientes a operaciones de pactos de inversión en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_otros_activos_UF	Flujos de otros activos en UF: Flujos correspondientes a otros activos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_pasivos_financieros_pesos	Flujos de pasivos financieros en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_préstamos_pesos	Flujos de préstamos en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de créditos con instituciones privadas y públicas en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_otros_pasivos_pesos	Flujos de otros pasivos en pesos: Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en pesos, incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales.	76577000
flujos_pasivos_financieros_UF	Flujos de pasivos financieros en UF: Flujos correspondientes a operaciones de pasivos financieros en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_préstamos_UF	Flujos de préstamos en UF: Flujos correspondientes a operaciones de créditos con instituciones privadas y públicas en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000
flujos_otros_pasivos_UF	Flujos de pasivos en UF: Flujos correspondientes a operaciones de otros pasivos en UF (o IVP), incluye amortizaciones e intereses. Los valores se deben informar en pesos y sin decimales, utilizando el valor de la UF (o IVP) al día de cierre de la información.	76577000

ANEXO 5

INSTRUCCIONES GENERALES

1. Nombre de los Archivos.

a) Archivos de activos y pasivos:

El formato completo del nombre del archivo es:

EEEEE_NOMBREARCHIVO_AÑOMESDIA.CSV

Donde:

EEEEE = Código de la Entidad, detallado en el punto 2 del presente anexo.

NOMBREARCHIVO= Nombre del archivo, el cual se encuentra señalado en los Anexos 3 y 4.

AÑOMESDIA= Corresponde al año, mes y día al que se refiere la información que se reporta.

Ejemplo: Si se está enviando el archivo de préstamos con instituciones privadas y públicas el 05 de abril de 2012, entonces el nombre del archivo será EEEEE_PRESTAMOS_20120330.CSV, donde:

- EEEEE es el código asignado a la Caja.
- PRESTAMOS es el nombre del archivo.
- 20120330 es el año, mes y día al que se refiere la información reportada.

b) Test de Estrés:

El formato completo del nombre del archivo es:

EEEEE_ESTRES_AÑOMESDIA.DOC

Donde:

EEEEE = Código de la Entidad, detallado en el punto 2 del presente anexo.

AÑOMESDIA= Corresponde al año, mes y día al que se refiere la información que se reporta.

Ejemplo: Si se está enviando el test de estrés el 30 de abril de 2012, entonces el nombre del archivo será EEEEE_ESTRES_20120330.CSV, donde:

- EEEEE es el código asignado a la Caja.
- ESTRES es el nombre del archivo.
- 20120330 es el año, mes y día al que se refiere la información reportada.

2. Codificación de las Cajas de Compensación de Asignación Familiar.

En la siguiente tabla se detallan los códigos asociados a cada Caja de Compensación.

Código	CCAF
10101	C.C.A.F. 18 de Septiembre
10102	C.C.A.F. De Los Andes
10103	C.C.A.F. Gabriela Mistral
10105	C.C.A.F. La Araucana
10106	C.C.A.F. Los Héroes

3. Formato de Campos.

Los archivos planos reportados no deberán llevar cabecera (nombre de los campos en la primera fila del archivo).

Para todos los archivos especificados, el caracter a utilizar como separador de campos será “|” (pipe).

En el caso de los campos alfanuméricos, éstos deberán estar alineados a la izquierda y no deberán ser completados con espacios a la derecha, si su contenido de información es menor que el largo especificado para el campo.

Los campos numéricos con decimales deberán tener como separador de decimales el caracter “.” (punto). El formato N[m,p] se deberá interpretar como un campo de tipo decimal, de largo máximo “m”, sin incluir el punto separador de decimales, y que posee como máximo “p” caracteres en la parte decimal.

Los campos numéricos enteros deberán estar alineados a la derecha y no deberán ser completados con ceros a la izquierda, si su contenido de información es menor que el largo especificado para el campo. No obstante, ninguno de estos campos pueden ser reportados vacíos, por lo tanto, en caso de no registrar valor se debe asignar “0” (cero).

En el caso de los campos fecha, cada elemento (día, mes, año) deberá estar alineados a la derecha y no deberá ser completados con ceros a la izquierda, si su contenido de información es menor que el largo especificado para el campo.

Si el contenido de algún campo, exceptuando los campos numéricos enteros, no aplicase para un registro determinado o la entidad que informa aún no lo captura computacional o electrónicamente, deberá reportar el campo como nulo (vacío).

ANEXO 6

FORMATO DE DOCUMENTO ELECTRÓNICO (XML)

1. Manual sobre Informe Resumen informado en XML por las C.C.A.F. contemplado en el sistema de reporte del modelo de Riesgo de Mercado.

Este manual proporciona la definición de cada uno de los elementos que conforman el documento electrónico, en formato XML, que debe ser remitido por las Cajas de Compensación de Asignación Familiar.

Para describir cada uno de los elementos del documento XML, se definen las siguientes características de los mismos:

- a) **#** : Número de identificación del registro.
- b) **Glosa** : Nombre del elemento del documento electrónico.
- c) **Descripción** : Explicación comprensiva del elemento.
- d) **Tag/atributo** : Nombre del tag en el documento electrónico del elemento o atributo.
- e) **Tipo** : Tipo de dato que puede tomar el valor del campo. Estos pueden ser:
 - i. *Alfanumérico (String)* : A[n], donde n es el largo del dato.
 - ii. *Numérico (Integer)* : N[n], donde n es el largo del dato.
- f) **Ejemplo** : Ejemplo de la instrucción que deberá incluirse en el documento electrónico.

2. Estructura de los documentos electrónicos.

El documento electrónico que deberán remitir las C.C.A.F., estará compuesto por dos tipos de registros, uno relacionado con la identificación (registro tipo 1) y el otro con el detalle (registro tipo 2).

Identificación (registro tipo 1): Deberá contener información que permita identificar el periodo informado. Cabe señalar que sólo se debe informar un registro de este tipo y deberá ser el primero del documento electrónico.

Detalle (registro tipo 2): Deberá contener la información estadística de cada sección del documento electrónico que se describe en el ítem 3. "*Descripción de secciones y elementos del Informe Resumen que deberán reportar las C.C.A.F.*"

3. Descripción de secciones y elementos del Informe Resumen que deberán reportar las C.C.A.F.

Sección en el XML: Periodo Informado
Archivo relacionado: Todos
Tipo de registro: N°1

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Fecha Cierre	Fecha de cierre al que se refiere la información reportada.	fecha_cierre	N[8]	<fecha_cierre>20111231</fecha_cierre>

Sección en el XML: Cantidad de registros por cada instrumento informado
Archivo relacionado: RENTA_FIJA
Agrupación: Tipo de instrumento de inversión
Operación realizada: Conteo
Concepto al que se le aplica la operación: Código único
Tipo de registros: N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "RENTA_FIJA".	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "RENTA_FIJA">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="conteo"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="conteo"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Cantidad de registros para cada tipo de instrumento">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Tipo de Instrumento de Inversión".	valor id	N/A	<valor id="letra_a">15</valor>

7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, es decir, el número de operaciones por cada tipo de instrumento de inversión.	valor id	N[15]	<valor id="letra_a">15</valor>
8	Total	Corresponde al número total de registros informados.	total	N[15]	<total>18</total>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Suma de valor nominal e interés devengado para cada tipo de instrumento

RENTA_FIJA

Tipo de instrumento de inversión

Suma

Valor nominal más interés devengado

Nº2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "RENTA_FIJA".	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "RENTA_FIJA">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="suma"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="suma"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Suma de valor nominal e interés devengado para cada tipo de instrumento de inversión">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Tipo de instrumento de Inversión".	valor id	N/A	<valor id="letra_a">15486</valor>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso, la suma del valor nominal más intereses devengados por cada tipo de instrumento de inversión.	valor id	N[15]	<valor id="letra_a">15486</valor>

8	Total	Corresponde a la suma total de valor nominal e interés devengado del total de registros informados.	total	N[15]	<total>60147974</total>
---	-------	---	-------	-------	--

Sección en el XML: Número de pactos informados
Archivo relacionado: PACTOS
Agrupación: N/A
Operación realizada: Conteo
Concepto al que se le aplica la operación: Código único
Tipo de registros: N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "PACTOS".	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "PACTOS">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="conteo"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="conteo"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Cantidad de registros por cada estado de códigos diferentes">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". En este caso sólo se informa el total de registros.	valor id	N/A	<valor id="total">15</valor>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso el total de registros.	valor id	N[15]	<valor id="total">15</valor>
8	Total	Corresponde a la cantidad de códigos diferentes informados en el reporte en cuestión, es decir, el número de registros informados.	total	N[15]	<total>15</total>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Suma de saldos e intereses devengados

PACTOS

N/A

Suma

Saldo capital más intereses devengados

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "PACTOS".	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "PACTOS">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="suma"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="suma"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Suma de saldos e intereses devengados">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". En este caso sólo se informa el total de registros.	valor id	N/A	<valor id="total">60147974</valor>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso, suma total de saldo más intereses devengados informados en el archivo.	valor id	N[15]	<valor id="total">60147974</valor>
8	Total	Corresponde a la suma total de saldos e intereses devengados informados en el archivo.	total	N[15]	<total>60147974</total>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Cantidad de códigos únicos informados por tipo de instrumento

PASIVOS_FINANCIEROS

Tipo de instrumento financiamiento

Conteo

Código único

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "PASIVOS_FINANCIEROS".	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "PASIVOS_FINANCIEROS">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="conteo"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="conteo"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Cantidad de códigos únicos por tipo de instrumento financiero">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Tipo de instrumento de financiamiento".	valor id	N/A	<valor id="01">13</valor>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación conteo del campo agrupador, en este caso, la suma operaciones por tipo de instrumento de financiamiento.	valor id	N[15]	<valor id="01">13</valor>
8	Total	Corresponde al total de registros informados en el archivo.	total	N[15]	<total>15</total>

Sección en el XML:**Archivo relacionado:****Agrupación:****Operación realizada:****Concepto al que se le aplica la operación:****Tipo de registros:**

Suma de saldos e intereses devengados para cada tipo de instrumento

PASIVOS_FINANCIEROS

Tipo de instrumento de financiamiento

Suma

Saldo más intereses devengados

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "PASIVOS_FINANCIEROS".	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "PASIVOS_FINANCIEROS">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="suma"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="suma"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Suma de saldos e intereses devengados para cada tipo de instrumento financiero">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Tipo de instrumento de financiamiento".	valor id	N/A	<valor id="01">15486</valor>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, es decir, la suma de saldo de capital más intereses por cada tipo de instrumento de financiamiento.	valor id	N[15]	<valor id="01">15486</valor>
8	Total	Corresponde a la suma total de saldos e intereses devengados informado en el archivo.	total	N[15]	<total>59508909</total>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Cantidad de códigos únicos informados para cada tipo de instrumento

PRESTAMOS

Tipo de instrumento de financiamiento

Conteo

Código único

Nº2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "PRESTAMOS".	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "PRESTAMOS">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="conteo"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="conteo"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Cantidad de códigos únicos por tipo de instrumento financiero">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Tipo de instrumento de financiamiento".	valor id	N/A	<valor id="01">13</valor>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación conteo del campo agrupador, en este caso, el número de operaciones por cada tipo de instrumento de financiamiento.	valor id	N[15]	<valor id="01">13</valor>
8	Total	Corresponde a la cantidad de códigos únicos informados en el reporte en cuestión, es decir, número de registros del archivo.	total	N[15]	<total>15</total>

Sección en el XML:**Archivo relacionado:****Agrupación:****Operación realizada:****Concepto al que se le aplica la operación:****Tipo de registros:**

Suma de deudas de corto plazo, largo plazo e intereses devengados informados para cada tipo de instrumento

PRESTAMOS

Tipo de instrumento de financiamiento

Suma

Deuda corto plazo, más deuda largo plazo, más intereses devengados

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "PRESTAMOS".	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "PRESTAMOS">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="suma"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="suma"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Suma de deudas de corto plazo, deudas de largo plazo e intereses devengados para cada tipo de instrumento">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Tipo de instrumento de financiamiento".	valor id	N/A	<valor id="01">15486</valor>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso la suma de deuda de corto plazo, más deuda de largo plazo más intereses devengados.	valor id	N[15]	<valor id="01">15486</valor>
8	Total	Corresponde a la suma total de deudas de corto plazo, deudas de largos plazo e intereses devengados del archivo informado.	total	N[15]	<total>626074</total>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Cantidad de códigos únicos informados

SOBREGIRO

N/A

Conteo

Código único

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "SOBREGIRO"	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "SOBREGIRO">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="conteo"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="conteo"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Cantidad de códigos únicos">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". En este caso sólo se informa el total de registros.	valor id	N/A	<valor id="total">15</valor>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador.	valor id	N[15]	<valor id="total">15</valor>
8	Total	Corresponde a la cantidad de códigos únicos informados en el reporte en cuestión para todas las bandas temporales.	total	N[15]	<total>15</total>

Sección en el XML:

Suma de montos aprobados informados

Archivo relacionado:

SOBREGIRO

Agrupación:

N/A

Operación realizada:

Suma

Concepto al que se le aplica la operación:

Monto aprobado

Tipo de registros:

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "SOBREGIRO".	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "SOBREGIRO">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="suma_aprobado"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="suma_aprobado"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Suma de montos aprobados">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". En este caso sólo se informa la suma total del campo monto aprobado informado en el archivo.	valor id	N/A	<valor id="total">34500000</valor>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso la suma total del campo monto aprobado informado en el archivo.	valor id	N[15]	<valor id="total">34500000</valor>
8	Total	Corresponde a la suma total del campo monto aprobado informado en el archivo.	total	N[15]	<total>34500000</total>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Suma de montos utilizados informados

SOBREGIRO

N/A

Suma

Monto utilizado

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "SOBREGIRO".	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "SOBREGIRO">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="suma_utilizado"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="suma_utilizado"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Suma de montos utilizados">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". En este caso sólo se informa la suma total del campo monto utilizado informado en el archivo.	valor id	N/A	<valor id="total">34500000</valor>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso la suma total del campo monto utilizado informado en el archivo.	valor id	N[15]	<valor id="total">34500000</valor>
8	Total	Corresponde a la suma total del campo monto utilizado informado en el archivo.	total	N[15]	<total>34500000</total>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Suma de flujo de activos informados para cada banda temporal

LIBRO_NEGOCIACION

Banda temporal

Suma

Flujos colocaciones pesos más flujos renta fija pesos más flujos pactos pesos más flujos otros activos pesos más flujos colocaciones UF más flujos renta fija UF más flujos pactos UF más flujos otros activos UF

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "LIBRO_NEGOCIACION".	resumen archivo	N/A	<code><resumen archivo = "LIBRO_NEGOCIACION"></code>
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<code><registros></code>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<code><registro id="suma_activos"...></code>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<code><registro id="suma_activos"...></code>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<code><...description="Suma de flujos_colocaciones_pesos + flujos_renta_fija_pesos + flujos_pactos_pesos + flujos_otros_activos_pesos + flujos_colocaciones_UF + flujos_renta_fija_UF + flujos_pactos_UF + flujos_otros_activos_UF, para cada banda_temporal"></code>
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Banda Temporal".	valor id	N/A	<code><valor id="01">1000000</valor></code>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso, la suma de los flujos de activos para cada banda temporal.	valor id	N[15]	<code><valor id="01">1000000</valor></code>
8	Total	Corresponde a la suma total de flujo de activos para todas las bandas temporales.	total	N[15]	<code><total>57000000</total></code>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Suma de flujo de pasivos informados para cada banda temporal

LIBRO_NEGOCIACION

Banda temporal

Suma

Flujos pasivos financieros pesos más flujos

préstamos pesos más flujos otros pasivos pesos más

flujos pasivos financieros UF más flujos préstamos

UF más flujos otros pasivos UF

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "LIBRO_NEGOCIACION"	resumen archivo	N/A	<code><resumen archivo = "LIBRO_NEGOCIACION"></code>
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<code><registros></code>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<code><registro id="suma_pasivos"...></code>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<code><registro id="suma_pasivos"...></code>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<code><...description="Suma de flujos pasivos financieros pesos + flujos préstamos pesos + flujos otros pasivos pesos + flujos pasivos financieros UF + flujos préstamos UF + flujos otros pasivos UF, para cada banda temporal"></code>
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Banda Temporal".	valor id	N/A	<code><valor id="01">1000000</valor></code>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso, la suma de los flujos de pasivos para cada banda temporal.	valor id	N[15]	<code><valor id="01">1000000</valor></code>
8	Total	Corresponde a la suma total de flujo de pasivos para todas las bandas temporales.	total	N[15]	<code><total>33000000</total></code>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Suma de flujo de activos informados para cada banda temporal

LIBRO_CAJA_VCTO

Banda temporal

Suma

Flujos colocaciones pesos más flujos renta fija pesos más flujos pactos pesos más flujos otros activos pesos más flujos colocaciones UF más flujos renta fija UF más flujos pactos UF más flujos otros activos UF

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "LIBRO_CAJA_VCTO"	resumen archivo	N/A	<code><resumen archivo = "LIBRO_CAJA_VCTO"></code>
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<code><registros></code>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<code><registro id="suma_activos"...></code>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<code><registro id="suma_activos"...></code>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<code><...description="Suma de flujos_colocaciones_pesos + flujos_renta_fija_pesos + flujos_pactos_pesos + flujos_otros_activos_pesos + flujos_colocaciones_UF + flujos_renta_fija_UF + flujos_pactos_UF + flujos_otros_activos_UF, para Cantidad banda_temporal"></code>
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Banda Temporal".	valor id	N/A	<code><valor id="01">1000000</valor></code>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso, la suma de los flujos de activos para cada banda temporal.	valor id	N[15]	<code><valor id="01">1000000</valor></code>
8	Total	Corresponde a la suma total de flujo de activos para todas las bandas temporales.	total	N[15]	<code><total>57000000</total></code>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Suma de flujo de pasivos informados para cada banda temporal

LIBRO_CAJA_VCTO

Banda temporal

Suma

Flujos pasivos financieros pesos más flujos

préstamos pesos más flujos otros pasivos pesos más

flujos pasivos financieros UF más flujos préstamos

UF más flujos otros pasivos UF

Nº2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "LIBRO_CAJA_VCTO"	resumen archivo	N/A	<code><resumen archivo = "LIBRO_CAJA_VCTO"></code>
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<code><registros></code>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<code><registro id="suma_pasivos"...></code>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<code><registro id="suma_pasivos"...></code>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<code><...description="Suma de flujos pasivos financieros pesos + flujos préstamos pesos + flujos otros pasivos pesos + flujos pasivos financieros UF + flujos préstamos UF + flujos otros pasivos UF, para cada banda temporal"></code>
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Banda Temporal".	valor id	N/A	<code><valor id="01">1000000</valor></code>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso, la suma de los flujos de pasivos para cada banda temporal.	valor id	N[15]	<code><valor id="01">1000000</valor></code>
8	Total	Corresponde a la suma total de flujo de pasivos para todas las bandas temporales.	total	N[15]	<code><total>33000000</total></code>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Suma de flujo de activos informados para cada banda temporal

LIBRO_CAJA_VENTA

Banda temporal

Suma

Flujos colocaciones pesos más flujos renta fija pesos más flujos pactos pesos más flujos otros activos pesos más flujos colocaciones UF más flujos renta fija UF más flujos pactos UF más flujos otros activos UF

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "LIBRO_CAJA_VENTA"	resumen archivo	N/A	<resumen archivo = "LIBRO_CAJA_VENTA">
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<registros>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<registro id="suma_activos"...>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<registro id="suma_activos"...>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<...description="Suma de flujos_colocaciones_pesos + flujos_renta_fija_pesos + flujos_pactos_pesos + flujos_otros_activos_pesos + flujos_colocaciones_UF + flujos_renta_fija_UF + flujos_pactos_UF + flujos_otros_activos_UF, para cada banda_temporal">
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Banda Temporal".	valor id	N/A	<valor id="01">1000000</valor>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso, la suma de los flujos de activos para cada banda temporal.	valor id	N[15]	<valor id="01">1000000</valor>
8	Total	Corresponde a la suma total de flujo de activos para todas las bandas temporales.	total	N[15]	<total>57000000</total>

Sección en el XML:

Archivo relacionado:

Agrupación:

Operación realizada:

Concepto al que se le aplica la operación:

Tipo de registros:

Suma de flujo de pasivos informados para cada banda temporal

LIBRO_CAJA_VENTA

Banda temporal

Suma

Flujos pasivos financieros pesos más flujos

préstamos pesos más flujos otros pasivos pesos más

flujos pasivos financieros UF más flujos préstamos

UF más flujos otros pasivos UF

N°2

#	GLOSA	DESCRIPCIÓN	TAG/ ATRIBUTO	TIPO	EJEMPLO
1	Archivo	Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "LIBRO_CAJA_VENTA"	resumen archivo	N/A	<code><resumen archivo = "LIBRO_CAJA_VENTA"></code>
2	Registros	Corresponde al TAG de encabezado de los registros que se informarán en el informe.	registros	N/A	<code><registros></code>
3	Registro	Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.	registro	N/A	<code><registro id="suma_pasivos"...></code>
4	Id	Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.	id	N/A	<code><registro id="suma_pasivos"...></code>
5	Descripción	Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro.	description	N/A	<code><...description="Suma de flujos pasivos financieros pesos + flujos préstamos pesos + flujos otros pasivos pesos + flujos pasivos financieros UF + flujos préstamos UF + flujos otros pasivos UF, para cada banda temporal"></code>
6	Agrupación	Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o de agrupador de la operación. En este caso será la variable "Banda Temporal".	valor id	N/A	<code><valor id="01">1000000</valor></code>
7	Valor del campo agrupador	Corresponde al resultado de la operación suma del campo agrupador, en este caso, la suma de los flujos de pasivos para cada banda temporal.	valor id	N[15]	<code><valor id="01">1000000</valor></code>
8	Total	Corresponde a la suma total de flujo de pasivos para todas las bandas temporales.	total	N[15]	<code><total>33000000</total></code>

4. Ejemplo de la estructura del Informe Resumen que deberán reportar las C.C.A.F. en formato XML.

En el siguiente diagrama se presenta un ejemplo del esquema general del documento de resumen que deberán presentar las C.C.A.F., donde se puede observar el orden y jerarquía entre instrucciones.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>

<resumenes>

  <fecha_cierre>20111231</fecha_cierre>

  <resumen archivo="RENTA_FIJA">

    <registros>

      <registro id="conteo" description="Cantidad de registros para cada tipo de
instrumento">

        <valor id="letra_a">0</valor>
        <valor id="letra_b">15</valor>
        <valor id="letra_c">2</valor>
        <valor id="letra_d">1</valor>
        <valor id="otros">0</valor>
        <total>18</total>

      </registro>

      <registro id="suma" description="Suma de valor nominal e interés
devengado para cada tipo de instrumento de inversión">

        <valor id="letra_a">0</valor>
        <valor id="letra_b">15486</valor>
        <valor id="letra_c">654877</valor>
        <valor id="letra_d">59477611</valor>
        <valor id="otros">0</valor>
        <total>60147974</total>

      </registro>

    </registros>

  </resumen>

  <resumen archivo="PACTOS">

    <registros>

      <registro id="conteo" description="Cantidad de códigos diferentes">

        <valor id="total">15</valor>

        <total>15</total>

      </registro>

    </registros>

  </resumen>

</resumenes>
```

<registro id="suma" description="Suma de saldos e intereses devengados">

<valor id="total">60147974</valor>

<total>60147974</total>

</registro>

</registros>

</resumen>

<resumen archivo="PASIVOS_FINANCIEROS">

<registros>

<registro id="conteo" description="Cantidad de códigos únicos por tipo de instrumento financiero">

<valor id="01">0</valor>

<valor id="02">13</valor>

<valor id="03">2</valor>

<valor id="04">0</valor>

<valor id="05">13</valor>

<valor id="06">2</valor>

<valor id="07">0</valor>

<total>15</total>

</registro>

<registro id="suma" description="Suma de saldos e intereses devengados para cada tipo de instrumento financiero">

<valor id="01">0</valor>

<valor id="02">15486</valor>

<valor id="03">59477611</valor>

<valor id="04">0</valor>

<valor id="05">13456</valor>

<valor id="06">2356</valor>

<valor id="07">0</valor>

<total>59508909</total>

</registro>

</registros>

</resumen>

<resumen archivo="PRESTAMOS">

<registros>

<registro id="conteo" description="Cantidad de códigos únicos para cada tipo de instrumento">

<valor id="01">0</valor>

<valor id="02">13</valor>

<valor id="03">2</valor>

<valor id="04">0</valor>

<valor id="05">13</valor>

<valor id="06">2</valor>

<valor id="07">0</valor>

<total>15</total>

</registro>

<registro id="suma" description="Suma de deudas de corto plazo, deudas de largo plazo e intereses devengados para cada tipo de instrumento">

<valor id="01">0</valor>

<valor id="02">15486</valor>

<valor id="03">594776</valor>

<valor id="04">0</valor>

<valor id="05">13456</valor>

<valor id="06">2356</valor>

<valor id="07">0</valor>

<total>626074</total>

</registro>

</registros>

</resumen>

<resumen archivo="SOBREGIRO">

<registros>

<registro id="conteo" description="Cantidad de códigos únicos">

<valor id="total">15</valor>

<total>15</total>

</registro>

<registro id="suma_aprobado" description="Suma de montos aprobados">

<valor id="total">34500000</valor>

<total>34500000</total>

</registro>

<registro id="suma_utilizado" description="Suma de montos utilizados">

```

        <valor id="total">34500000</valor>

        <total>34500000</total>

    </registro>
</registros>

</resumen>

<resumen archivo="LIBRO_NEGOCIACION">

    <registros>

        <registro          id="suma_activos"          description="Suma          de
flujos_colocaciones_pesos + flujos_renta_fija_pesos + flujos_pactos_pesos +
flujos_otros_activos_pesos + flujos_colocaciones_UF + flujos_renta_fija_UF + flujos_pactos_UF +
flujos_otros_activos_UF, para cada banda_temporal">

            <valor id="01">0</valor>

            <valor id="02">1000000</valor>

            <valor id="03">0</valor>

            <valor id="04">3000000</valor>

            <valor id="05">0</valor>

            <valor id="06">5000000</valor>

            <valor id="07">0</valor>

            <valor id="08">7000000</valor>

            <valor id="09">0</valor>

            <valor id="10">11000000</valor>

            <valor id="11">0</valor>

            <valor id="12">13000000</valor>

            <valor id="13">0</valor>

            <valor id="14">17000000</valor>

            <total>57000000</total>

        </registro>

        <registro          id="suma_pasivos"          description="Suma          de
flujos_pasivos_financieros_pesos + flujos_préstamos_pesos + flujos_otros_pasivos_pesos +
flujos_pasivos_financieros_UF + flujos_préstamos_UF + flujos_otros_pasivos_UF, para cada
banda_temporal">

            <valor id="01">1000000</valor>

            <valor id="02">0</valor>

            <valor id="03">1000000</valor>

            <valor id="04">0</valor>

            <valor id="05">2000000</valor>

            <valor id="06">0</valor>

```

```

        <valor id="07">3000000</valor>
        <valor id="08">0</valor>
        <valor id="09">5000000</valor>
        <valor id="10">0</valor>
        <valor id="11">8000000</valor>
        <valor id="12">0</valor>
        <valor id="13">13000000</valor>
        <valor id="14">0</valor>
        <total>33000000</total>
    </registro>
</registros>
</resumen>
<resumen archivo="LIBRO_CAJA_VCTO">
    <registros>
        <registro
            id="suma_activos"
            description="Suma de
            flujos_colocaciones_pesos + flujos_renta_fija_pesos + flujos_pactos_pesos +
            flujos_otros_activos_pesos + flujos_colocaciones_UF + flujos_renta_fija_UF + flujos_pactos_UF +
            flujos_otros_activos_UF, para Cantidad banda temporal">
            <valor id="01">0</valor>
            <valor id="02">1000000</valor>
            <valor id="03">0</valor>
            <valor id="04">3000000</valor>
            <valor id="05">0</valor>
            <valor id="06">5000000</valor>
            <valor id="07">0</valor>
            <valor id="08">7000000</valor>
            <valor id="09">0</valor>
            <valor id="10">11000000</valor>
            <valor id="11">0</valor>
            <valor id="12">13000000</valor>
            <valor id="13">0</valor>
            <valor id="14">17000000</valor>
            <total>57000000</total>
        </registro>
        <registro
            id="suma_pasivos"
            description="Suma de
            flujos_pasivos_financieros_pesos + flujos_préstamos_pesos + flujos_otros_pasivos_pesos +

```

flujos_pasivos_financieros_UF + flujos_préstamos_UF + flujos_otros_pasivos_UF, para cada banda_temporal">

```
<valor id="01">1000000</valor>
<valor id="02">0</valor>
<valor id="03">1000000</valor>
<valor id="04">0</valor>
<valor id="05">2000000</valor>
<valor id="06">0</valor>
<valor id="07">3000000</valor>
<valor id="08">0</valor>
<valor id="09">5000000</valor>
<valor id="10">0</valor>
<valor id="11">8000000</valor>
<valor id="12">0</valor>
<valor id="13">13000000</valor>
<valor id="14">0</valor>
<total>33000000</total>
</registro>
</registros>
</resumen>
<resumen archivo="LIBRO_CAJA_VENTA">
  <registros>
    <registro id="suma_activos" description="Suma de
flujos_colocaciones_pesos + flujos_renta_fija_pesos + flujos_pactos_pesos +
flujos_otros_activos_pesos + flujos_colocaciones_UF + flujos_renta_fija_UF + flujos_pactos_UF +
flujos_otros_activos_UF, para cada banda_temporal">
      <valor id="01">0</valor>
      <valor id="02">1000000</valor>
      <valor id="03">0</valor>
      <valor id="04">3000000</valor>
      <valor id="05">0</valor>
      <valor id="06">5000000</valor>
      <valor id="07">0</valor>
      <valor id="08">7000000</valor>
      <valor id="09">0</valor>
      <valor id="10">11000000</valor>
```

```
<valor id="11">0</valor>

<valor id="12">13000000</valor>

<valor id="13">0</valor>

<valor id="14">17000000</valor>

<total>57000000</total>

</registro>

<registro id="suma_pasivos" description="Suma de
flujos_pasivos_financieros_pesos + flujos_préstamos_pesos + flujos_otros_pasivos_pesos +
flujos_pasivos_financieros_UF + flujos_préstamos_UF + flujos_otros_pasivos_UF, para cada
banda_temporal">

<valor id="01">1000000</valor>

<valor id="02">0</valor>

<valor id="03">1000000</valor>

<valor id="04">0</valor>

<valor id="05">2000000</valor>

<valor id="06">0</valor>

<valor id="07">3000000</valor>

<valor id="08">0</valor>

<valor id="09">5000000</valor>

<valor id="10">0</valor>

<valor id="11">8000000</valor>

<valor id="12">0</valor>

<valor id="13">13000000</valor>

<valor id="14">0</valor>

<total>33000000</total>

</registro>

</registros>

</resumen>

</resumenes>
```

5. XML Schema de validación del XML de resumen.

A continuación se presenta el Schema del archivo XML de resumen, el cual define validaciones y formato que debe contener el informe de resumen requerido.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" elementFormDefault="qualified">
  <xs:element name="resumenes">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="fecha_cierre"/>
        <xs:element minOccurs="0" maxOccurs="unbounded" ref="resumen"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="fecha_cierre" >
    <xs:simpleType>
      <xs:restriction base="xs:integer">
        <xs:minInclusive value="20000101" />
        <xs:maxInclusive value="21001231" />
        <xs:totalDigits value="8" />
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:element>
  <xs:element name="resumen">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element ref="registros"/>
      </xs:sequence>
      <xs:attribute name="archivo" use="required" type="xs:string"/>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
  <xs:element name="registros">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element maxOccurs="unbounded" ref="registro"/>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>

```

```
</xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="registro">
  <xs:complexType>
    <xs:sequence>
      <xs:element maxOccurs="unbounded" ref="valor"/>
      <xs:element ref="total"/>
    </xs:sequence>
    <xs:attribute name="id" use="required" type="xs:string"/>
    <xs:attribute name="description" use="required" type="xs:string"/>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="valor">
  <xs:complexType>
    <xs:simpleContent>
      <xs:extension base="xs:integer">
        <xs:attribute name="id" use="required" type="xs:string"/>
      </xs:extension>
    </xs:simpleContent>
  </xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="total" type="xs:integer"/>
</xs:schema>
```