

Anexo N°2 Diccionario de archivos planos

1. Definición de Archivos

Archivo AFILI1: Antecedentes de afiliados vigentes.

Definición del requerimiento:

En este archivo se deberá informar los antecedentes generales disponibles, detallados en la tabla que sigue, de todos los afiliados vigentes a la fecha de cierre de la información reportada.

Se espera que todos los afiliados trabajadores dependientes informados en este archivo en un mes determinado estén asociados a una entidad empleadora que esté reportada en el archivo de Entidades Empleadoras Afiliadas (EMPRESA) en ese mismo mes.

Requerimientos de la Entidad:

DATOS DE AFILIADOS		AFILI1	
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
Id_afiliado	Identificador del afiliado. Se podrá informar en este campo un RUT chileno, pasaporte u otra identificación extranjera equivalente. El valor informado deberá corresponder al tipo de identificador reportado en el campo "Tipo de Identificador".	99999999-9 o A[15]	5412257-1
Tipo_identificador	Tipo de identificador del afiliado. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°1 "Tipo de Identificador", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Nombre_afiliado	Nombre completo del afiliado, en el formato expuesto en el ejemplo.	A[80]	Gabriela Andrea De Los Andes Martínez
Tipo_afiliado	Tipo de Afiliado. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°2 "Tipo Afiliado", ítem 2 "Listado de dominios" Anexo N°1 "Formato de Archivos Planos")	A[2]	02
Fecha_nacimiento	Fecha de nacimiento del afiliado.	AAAAMMDD	19770225
Sexo	Género del afiliado (Masculino/Femenino). Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°3 "Sexo", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[1]	F
Número_cargas_familiares	Número de cargas familiares autorizadas del afiliado.	N[2]	2
Nacionalidad	Nacionalidad del afiliado. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°5 "Nacionalidad", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Región	Región de afiliación del trabajador o pensionado. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°8 "Región", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	13
Fecha_afiliación	Fecha de afiliación a la Caja de Compensación de Asignación Familiar.	AAAAMMDD	20001230
RUT_Empresa_o_Entidad_Pagadora	RUT del empleador actual o de la entidad que paga la pensión. Para el caso de los afiliados trabajadores independientes en este campo se deberá informar el RUT del afiliado, indicado en el campo "Id_afiliado" de este archivo.	99999999-9 o A[15]	93785666-K
Renta_imponible	Última renta imponible del afiliado trabajador dependiente o pensión del afiliado pensionado, disponible a la fecha de reporte. Para el caso de los afiliados trabajadores independientes, corresponde a la renta imponible por la cual pagó la última cotización, o en su defecto la informada por la	N[15]	588000

DATOS DE AFILIADOS		AFILI1		
Nombre Campo		Descripción	Formato	Ejemplo
		Administradora de Fondos de Pensiones que corresponda.		
Meses_de_cotización_pagados		Para el caso de afiliados trabajadores dependientes corresponderá al número de meses de cotizaciones previsionales pagadas en el periodo de reporte por la entidad empleadora. Para el caso de afiliados pensionados corresponderá al número de meses del aporte del artículo 16 de la Ley N° 19.539 pagadas por la entidad pagadora de pensión en el periodo de reporte. Para el caso de afiliados trabajadores independientes, este campo se deberá informar con el valor cero.	N[3]	0

Archivo AFILI2: Antecedentes de la situación económica de los deudores de crédito social.

Definición del requerimiento:

En este archivo se deberá informar los antecedentes de situación económica, detallados en la tabla que sigue, de todos los deudores de crédito social vigentes a la fecha de cierre de la información reportada, sean éstos afiliados vigentes o no. La situación socioeconómica a ser reportada, deberá corresponder a la situación vigente al momento de solicitar el crédito social.

Los datos solicitados en la tabla que sigue, deberán referirse a la fecha informada en el campo "Fecha_antecedentes"

Se espera que todos los afiliados informados en este archivo, en un mes determinado, tengan asociado un crédito vigente del archivo COLOC1 en el mismo periodo.

Requerimientos de la Entidad:

DATOS DE DEUDORES	ARCHIVO AFILI2		
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
Id_deudor	Identificador del deudor de crédito social. Se podrá informar en este campo un RUT chileno, pasaporte u otra identificación extranjera equivalente. El valor informado deberá corresponder al tipo de identificador reportado en el campo "Tipo de Identificador".	99999999-9 o A[15]	14789665-2
Tipo_identificador	Tipo de identificador del deudor de crédito social. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°1 "Tipo de Identificador", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Nombre_deudor	Nombre completo del deudor de crédito social, en el formato expuesto en el ejemplo.	A[80]	Gabriela Andrea De Los Andes Martínez
Tipo_afiliado	Tipo de Afiliado al que pertenecía el deudor de crédito social al momento del otorgamiento del crédito social vigente. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°2 "Tipo Afiliado", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	02
Sexo	Género del deudor de crédito social (Masculino/Femenino). Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°3 "Sexo", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[1]	F
Número_pagaré	Número de pagaré de la operación.	A[15]	441145788-5
Fecha_antecedentes	Fecha de vigencia de los antecedentes financieros informados para el deudor en cuestión.	AAAAMMDD	20110115
Haberes_fijos	En el caso de deudores pensionados, corresponderá al monto de la pensión bruta. En el caso de deudores trabajadores acogidos al Código del Trabajo, corresponderá a las remuneraciones definidas en las letras a), b) y e) del art. 42 del mismo cuerpo legal. En el caso de deudores trabajadores acogidos al Estatuto Administrativo, corresponderá a las remuneraciones brutas definidas para el respectivo grado, estamento o jornada del organismo al que pertenezca dicho funcionario. Para cualquier otro tipo de contrato, corresponderá al valor fijo periódico definido en el respectivo contrato. Esta información corresponderá a los valores informados por el deudor a la fecha de antecedentes reportada. Para el caso de afiliados trabajadores independientes, corresponderá a la renta imponible para enterar las cotizaciones para el régimen de pensión, informada al momento de solicitar el crédito.	N[15]	1253000

DATOS DE DEUDORES		ARCHIVO AFILI2	
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
Haberes_variables	En el caso de deudores trabajadores acogidos al Código del Trabajo, corresponderá a cualquier otro ingreso distinto a los mencionados en las letras a), b) y e) del art. 42 del mismo cuerpo legal. Para cualquier otro tipo de contrato, corresponderá a aquellos ingresos cuyo monto de pago periódico no es fijo y/o dependa de otras variables para su determinación. Esta información corresponderá a los valores informados por el deudor a la fecha de antecedentes reportada. Para el caso de afiliados trabajadores independientes, este campo deberá ser reportado con el valor cero.	N[15]	0
Descuentos_previsionales	Descuentos previsionales e impuestos a la fecha informada.	N[15]	25000
Otros_descuentos_legales	Otros descuentos realizados a la fecha informada.	N[15]	0
Tipo_remuneración_ingreso	Tipo de remuneración o ingreso del deudor. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°14 "Tipo de remuneración/ingreso", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[1]	F
Antigüedad_en_residencia	Cantidad de meses en que ha permanecido el deudor en su residencia actual. Se deberá informar como número entero.	N[3]	46
Tipo_vivienda	Tipo de vivienda que habita el deudor. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°7 "Tipo de vivienda", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Nivel_estudios	Nivel de estudios del deudor. Toda la información deberá corresponder a nivel completo, de lo contrario quedará en el nivel inmediatamente inferior, cuando proceda. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°6 "Nivel de Estudios", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	07
Ocupación	Ocupación que desempeña el deudor. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°13 "Ocupación", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	22
Región	Región en la que reside el deudor. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°8 "Región", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	13
Comuna	Comuna en la que reside el deudor. La comuna informada deberá pertenecer a la región reportada en el campo "Región". Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°9 "Comuna", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[5]	13123
Dirección	Dirección completa de la residencia del deudor. Debe incluir calle, número, departamento y localidad, si es que corresponde.	A[120]	Manuel Montt 1788, Depto. 541
Estado_civil	Estado civil del deudor. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°4 "Estado Civil", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	02
Régimen_previsional	Régimen previsional al que está acogido el deudor. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°10 "Régimen Previsional", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	02
Régimen_salud	Régimen de salud al que está acogido el deudor. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°11 "Régimen Salud", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
RUT_Empresa_o_Entidad_Pagadora	RUT del empleador actual o de la entidad que paga la pensión. Para el caso de deudores de crédito social	99999999-9 A[10]	93785666-K

DATOS DE DEUDORES		ARCHIVO AFILI2	
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
	que ya no son afiliados de la Caja de Compensación, se deberá informar el RUT del empleador vigente a la fecha de su desafiliación. Para el caso de los afiliados trabajadores independientes en este campo se deberá informar el RUT del deudor, indicado en el campo "Id_deudor" de este archivo.		
Fecha_inicio_contrato_o_pensión	Fecha en que comenzó a trabajar el trabajador dependiente en la entidad empleadora o fecha de inicio de la pensión otorgada. Para el caso de afiliados trabajadores independientes, se deberá informar la fecha de inicio de actividades suscrita en el Servicio de Impuestos Internos.	AAAAMMDD	20001230
Tipo_contrato_o_pensión	Tipo de contrato de trabajo que mantiene la entidad empleadora con el trabajador o pensión otorgada. Ver tabla de dominio. (Tabla N°12 "Tipo de Contrato o Pensión", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01

Archivo EMPRE: Antecedentes de las Empresas Afiliadas.

Definición del requerimiento:

En este archivo se deberá informar los antecedentes, detallados en la tabla que sigue, de todas las entidades empleadoras afiliadas a la Caja, a la fecha de cierre de la información reportada.

Se espera que todas las entidades empleadoras informadas en el archivo en un mes determinado estén asociadas al menos a un afiliado que esté reportado en el archivo de Afiliados Vigentes (AFILI1) en ese mismo mes.

Requerimientos de la Entidad:

DATOS DE ENTIDADES EMPLEADORAS	EMPRE		
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
RUT_empresa	RUT de la entidad empleadora afiliada.	99999999-9 A[10]	93879998-9
Razón_social	Razón Social de la entidad empleadora afiliada.	A[120]	Comercial Araucanía Ltda.
Fecha_afiliación	Fecha de afiliación a la Caja de Compensación de Asignación Familiar.	AAAAMMDD	19990115
Actividad_económica	Código de actividad económica. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°15 "Actividad económica", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[6]	202200
Tipo_entidad	Tipo de entidad. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°16 "Tipo de entidad", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
RUT_representante_legal	RUT del representante legal de la entidad empleadora afiliada. Deberá corresponder a un RUT chileno.	99999999-9 A[10]	10256998-2
Dirección_casa_matriz	Dirección completa de la Casa Matriz. Debe incluir calle, número y departamento, si es que corresponde.	A[120]	Ahumada 145, Oficina 478
Comuna_casa_matriz	Comuna en la que está ubicada la casa matriz. Deberá pertenecer a la Región reportada en el campo "Región_casa_matriz". Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°9 "Comuna", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[5]	13101
Región_casa_matriz	Región en la que está ubicada la casa matriz. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°8 "Región", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	13
Indicador_riesgo	Puntaje de evaluación de riesgo asignado a la entidad empleadora por la C.C.A.F., según sus modelos internos de clasificación.	A[5]	A
Fecha_última_evaluación	Fecha de la última evaluación de riesgo de la entidad empleadora realizada por la CCAF.	AAAAMMDD	20101230

Archivo COLOC1: Información de Colocaciones Vigentes (Incluidas las Morosas) Registradas en Balance.

Definición del requerimiento:

En este archivo se deberá informar los antecedentes, detallados en la tabla que sigue, de todas las colocaciones vigentes o con morosidad registradas en el balance.

Se espera que todos los pagarés clasificados e informados en un mes determinado como colocaciones (COLOC1) no estén en el archivo de incobrables (INCOB1) de ese mismo mes y viceversa.

Además se espera que todos los deudores informados en este archivo estén contenidos también en el archivo de deudores de crédito social (AFILI2).

Requerimientos a la Entidad:

DATOS DE COLOCACIONES	ARCHIVO COLOC1		
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
Id_deudor	Identificador del deudor. Se podrá informar en este campo un RUT chileno, pasaporte u otra identificación extranjera equivalente. El valor informado deberá corresponder al tipo de identificador reportado en el campo "Tipo de Identificador".	99999999-9 o A[15]	12547889-8
Tipo_identificador	Tipo de identificador del deudor. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°1 "Tipo de Identificador", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Tipo_afiliado	Tipo de Afiliado al que pertenecía el deudor de crédito social al momento del otorgamiento del crédito social. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°2 "Tipo Afiliado", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Categoría_deuda	Categoría de riesgo estándar según ítems IV.2 y IV.3 de la Circular N° 2.588 de 2009. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°17 "Categoría de la deuda", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[1]	A
Número_pagaré	Número de pagaré de la operación.	A[15]	441145788-5
Provisión_estándar	Monto de la provisión aplicada que corresponde según método estándar instruido en los ítems III y IV de la Circular N° 2.588 de 2009. Expresado en pesos.	N[15]	12300
Provisión_sistémica	Monto de la provisión sistémica aplicada según instrucciones indicadas en el ítem III de la Circular N° 2.588 de 2009. Expresado en pesos.	N[15]	178
Provisión_idiosincrática	Monto de provisión idiosincrática aplicada según instrucciones indicadas en el ítem III de la Circular N° 2.588 de 2009. Expresado en pesos.	N[15]	0
Fecha_cotización_crédito	Fecha de cotización que sustenta la operación de crédito social. Este campo aplica para operaciones otorgadas con posterioridad a la entrada en vigencia de la Ley N°20.555. Para aquellos créditos otorgados con anterioridad a dicha fecha, y para aquellos créditos que no cuenten con cotización válida en los términos del segundo párrafo del artículo 17 G de la Ley N° 20.555, reportar la misma información que en el campo "Fecha_colocación" de este archivo.	AAAAMMDD	20120501
Fecha_colocación	Fecha de firma del pagaré, entendiendo para estos efectos que coincide con la data en que el dinero queda a disposición del afiliado.	AAAAMMDD	20101012
Fecha_primera_cuota	Fecha del primer cobro del crédito.	AAAAMMDD	20101110
Plazo_pactado	Número de cuotas pactadas del crédito.	N[3]	12

DATOS DE COLOCACIONES	ARCHIVO COLOC1		
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
Tipo_crédito	Tipo de préstamo otorgado. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°18 " <i>Tipo de crédito</i> ", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Moneda	Moneda en que fue pactada la operación. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°19 " <i>Moneda</i> ", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Identificador_ciclo_mora	Identificador de la etapa del ciclo de mora en que se encuentra la operación. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°21 " <i>Identificador ciclo de mora</i> ", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Indicador_mora	Identificador de origen de la morosidad informada. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°20 " <i>Indicador de mora</i> ", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Fecha_primer_impago	Fecha de vencimiento de la primera cuota impaga registrada por la C.C.A.F. Esta fecha deberá corresponder a la utilizada por la Caja para el cálculo de provisiones por riesgo de crédito, según las instrucciones de la Circular N° 2.588 de 2009. Para los créditos que no presentan morosidad, este campo se deberá informar como nulo.	AAAAMMDD	20110910
Tasa_interés_cobrada	Tasa de interés mensual de crédito aplicada. Expresada como factor.	N[5,4]	0.125
Número_renegociaciones	Identificador de la cantidad de veces que la operación ha sido renegociada. Se entenderá como renegociación, cuando se otorga un nuevo crédito social a un deudor para prepagar parte o la totalidad de un crédito social. En este caso, una renegociación implicará necesariamente la emisión de un nuevo pagaré.	N[3]	1
Fecha_última_renegociación	Fecha de la última renegociación. Se entenderá como renegociación, cuando se otorga un nuevo crédito social a un deudor para prepagar parte o la totalidad de un crédito social. En este caso, una renegociación implicará necesariamente la emisión de un nuevo pagaré.	AAAAMMDD	20110512
Causal_última_renegociación	Causal de la última renegociación efectuada. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°27 " <i>Causal de reprogramación/renegociación</i> ", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Número_reprogramaciones	Identificador de la cantidad de veces que la operación ha sido reprogramada. Se entenderá por reprogramación al acuerdo entre las partes que busca modificar las condiciones de una obligación crediticia en particular. Este cambio en las condiciones originales estipuladas puede consistir en variaciones en la modalidad de pago del crédito ya sea extensiones del plazo original, rebajas en la tasa de interés pactada o en el mecanismo de amortización de la deuda o de todas las condiciones anteriores. Asimismo, no constituyen una nueva operación de crédito que implique la emisión de otro pagaré.	N[3]	1
Fecha_última_reprogramación	Fecha de la última reprogramación. Se entenderá por reprogramación al acuerdo entre las partes que busca modificar las condiciones de una obligación crediticia en particular. Este cambio en las	AAAAMMDD	20110512

DATOS DE COLOCACIONES	ARCHIVO COLOC1		
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
	condiciones originales estipuladas puede consistir en variaciones en la modalidad de pago del crédito ya sea extensiones del plazo original, rebajas en la tasa de interés pactada o en el mecanismo de amortización de la deuda o de todas las condiciones anteriores. Asimismo, no constituyen una nueva operación de crédito que implique la emisión de otro pagaré.		
Causal_última_reprogramación	Causal de la última reprogramación efectuada. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°27 "Causal de reprogramación/renegociación", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
RUT_aval1	RUT del primer aval del préstamo.	99999999-9 A[10]	12455399-5
Cobertura_aval1	Porcentaje de la deuda que cubre el primer aval del préstamo. Expresado como factor.	N[3,2]	0.5
RUT_aval2	RUT del segundo aval del préstamo.	99999999-9 A[10]	10457811-2
Cobertura_aval2	Porcentaje de la deuda que cubre el segundo aval del préstamo. Expresado como factor.	N[3,2]	0.25
RUT_aval3	RUT del tercer aval del préstamo.	99999999-9 A[10]	98745122-6
Cobertura_aval3	Porcentaje de la deuda que cubre el tercer aval del préstamo. Expresado como factor.	N[3,2]	0.25
Monto_cuota	Monto de la cuota en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	15000
Monto_cuota_MO	Monto de la cuota, en moneda de origen, con dos decimales, si procede. Si la moneda de origen es pesos chilenos, entonces el valor informado en el campo "Monto cuota" deberá ser igual al monto reportado en este campo.	N[15,2]	15000 o 200.05
Saldo_capital	Saldo insoluto de capital adeudado del préstamo a la fecha de cierre, en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	30000
Saldo_capital_MO	Saldo insoluto de capital adeudado del préstamo a la fecha de cierre, en moneda de origen, con dos decimales, si procede. Si la moneda de origen del contrato es pesos chilenos, entonces el valor informado en el campo "Saldo Capital" deberá ser igual al reportado en este campo.	N[15,2]	30000 o 500.12
Capital_inicial	Capital inicial financiado en el crédito, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado. El valor informado en este campo corresponde a la suma del monto líquido desembolsado a favor del afiliado, el monto refinanciado o reprogramado (incluida la comisión de prepago e intereses devengados capitalizados), impuestos, gastos notariales, y otros gastos y comisiones imputados al crédito y capitalizados al momento del otorgamiento.	N[15]	150000
Capital_inicial_MO	Capital inicial financiado en el crédito, en moneda de origen, con dos decimales, si procede. Si la moneda	N[15,2]	1550.1

DATOS DE COLOCACIONES	ARCHIVO COLOC1		
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
	de origen del contrato es pesos chilenos, entonces el valor informado en el campo "Capital Inicial" deberá ser igual al reportado en este campo. El valor informado en este campo deberá coincidir con la suma de los campos "Monto líquido MO", "Monto capitalizado MO", "Impuestos MO", "Notario MO" y "Otros gastos capitalizados MO".		
Monto_liquido_MO	Monto financiado y desembolsado a favor del afiliado por la CCAF, en moneda de origen, con dos decimales, si procede.	N[15,2]	14581780
Monto_capitalizado_MO	Monto financiado y no desembolsado a favor del afiliado por la CCAF, en moneda de origen, con dos decimales, si procede. Considera el monto refinanciado o reprogramado, incluida la comisión de prepago e intereses devengados capitalizados. En caso que el crédito no considere montos refinanciados o reprogramados, este campo deberá ser reportado con valor cero.	N[15,2]	1247000
Impuestos_MO	Impuestos crediticios financiados por la CCAF y capitalizados en el otorgamiento, en moneda de origen, con dos decimales, si procede.	N[15,2]	1247
Notario_MO	Gastos notariales imputados al crédito, financiados por la CCAF y capitalizados en el otorgamiento, en moneda de origen, con dos decimales, si procede.	N[15,2]	124
Otros_gastos_capitalizados_MO	Otros gastos y comisiones imputados al crédito, financiados por la CCAF y capitalizados en el otorgamiento, en moneda de origen, con dos decimales, si procede.	N[15,2]	147
Otros_gastos_no_capitalizados_MO	Otros gastos y comisiones cobradas o pagadas de forma directa por el deudor y no financiadas por la CCAF, en moneda de origen, con dos decimales, si procede. En caso que la operación no considere otros gastos y comisiones no capitalizadas, este campo deberá ser reportado con valor cero.	N[15,2]	127
Carga_anual_equivalente	Carga anual equivalente calculada al momento del otorgamiento del crédito, según las instrucciones de la Circular N° 2.776, para aquellos créditos donde sea exigible. En caso contrario, se deberá informar con el valor cero. Expresado como factor.	N[5,4]	0.17
Intereses_devengados	Intereses devengados del préstamo a la fecha de cierre, expresados en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	950
Monto_seguro_desgravamen	Monto del seguro de desgravamen cobrado, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	1020
Monto_seguro_cesantía	Monto del seguro de cesantía cobrado, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	890
Monto_otros_seguros	Monto de otros seguros cobrados, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	0

DATOS DE COLOCACIONES	ARCHIVO COLOC1		
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
Recargo_intereses	Monto de recargo por intereses generados en el mes, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	155
Recargo_multas	Monto de recargo por multas generados en el mes, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	100
Recargo_reajustes	Monto de recargo por reajustes generados en el mes, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	54
Número_cuotas_pagadas	Número de cuotas pagadas del crédito a la fecha de cierre de la información.	N[3]	21
Número_cuotas_morosas	Número de cuotas morosas del crédito a la fecha de cierre de la información.	N[3]	3
Tipo_recaudación	Tipo de la última recaudación realizada. Se considerará recaudación a todo ingreso percibido por la Caja de Compensación por concepto de pago de crédito social, ya sea en calidad de crédito moroso o vigente. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°22 "Tipo de recaudación", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	03
Fecha_recaudación	Fecha en que se realizó la recaudación informada.	AAAAMMDD	20100210
Monto_recaudación	Monto total recaudado durante el mes (incluyendo amortización de capital, intereses percibidos, comisiones de prepago y seguros asociados), expresado en pesos.	N[15]	40000
Gastos_cobranza	Gastos totales de cobranza, incurridos en el mes, relacionados directamente con el contrato en cuestión, expresado en pesos.	N[15]	0
Región	Región en la que se ubica la agencia donde se otorgó el crédito. (Tabla N°8 "Región", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	13

Archivo INCOB1: Información de Colocaciones Castigadas o Completamente Provisionadas Registradas Fuera de Balance.

Definición del requerimiento:

En este archivo se deberá informar los antecedentes, detallados en la tabla que sigue, de todas las colocaciones castigadas o 100% provisionadas, registradas fuera de balance.

Se espera que todos los pagarés clasificados e informados en un mes determinado como incobrables (INCOB1) no estén reportados en el archivo de colocaciones (COLOC1) de ese mismo mes y viceversa.

Requerimientos a la Entidad:

DATOS DE INCOBRABLES	ARCHIVO INCOB1		
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
Id_deudor	Identificador del deudor. Se podrá informar en este campo un RUT chileno, pasaporte u otra identificación extranjera equivalente. El valor informado deberá corresponder al tipo de identificador reportado en el campo "Tipo de Identificador".	99999999-9 o A[15]	14788954-7
Tipo_identificador	Tipo de identificador del deudor. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°1 "Tipo de Identificador", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Tipo_afiliado	Tipo de Afiliado al que pertenecía el deudor de crédito social al momento del otorgamiento del crédito social vigente. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°2 "Tipo Afiliado", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Número_pagaré	Número de pagaré de la operación.	A[15]	147855528
Fecha_cotización_crédito	Fecha de cotización que sustenta la operación de crédito social. Este campo se aplica para operaciones otorgadas con posterioridad a la entrada en vigencia de la Ley N°20.555. Para aquellos créditos otorgados con anterioridad a dicha fecha, y para aquellos créditos que no cuenten con cotización válida en los términos del segundo párrafo del artículo 17 G de la Ley N° 20.555, reportar la misma información que en el campo "Fecha_colocación" de este archivo.	AAAAMMDD	2010105
Fecha_colocación	Fecha de firma del pagaré, entendiendo para estos efectos que coincide con la data en que el dinero queda a disposición del afiliado.	AAAAMMDD	20100105
Fecha_primera_cuota	Fecha del primer cobro del crédito.	AAAAMMDD	20100210
Plazo_pactado	Número de cuotas pactadas del crédito.	N[3]	24
Tipo_crédito	Tipo de préstamo otorgado. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°18 "Tipo de crédito", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Moneda	Moneda en que fue pactada la operación. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°19 "Moneda", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Identificador_ciclo_mora	Identificador de la etapa del ciclo de mora en que se encuentra la operación. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°21 "Identificador ciclo de mora", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	02
Indicador_mora	Identificador de origen de la morosidad informada. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°20 "Indicador de mora, Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	03
Fecha_primer_impago	Fecha de vencimiento de la primera cuota impaga registrada por la C.C.A.F. Esta fecha deberá corresponder a la utilizada por la Caja para el	AAAAMMDD	20100510

DATOS DE INCOBRABLES		ARCHIVO INCOB1	
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
	cálculo de provisiones por riesgo de crédito, según las instrucciones de la Circular N° 2.588 de 2009.		
Tasa_interés_cobrada	Tasa de interés mensual de crédito aplicada. Expresada como factor.	N[5,4]	0.025
Número_renegociaciones	Identificador de la cantidad de veces que la operación ha sido renegociada. Se entenderá como renegociación, cuando se otorga un nuevo crédito social a un deudor para prepagar parte o la totalidad de un crédito social. En este caso, una renegociación implicará necesariamente la emisión de un nuevo pagaré.	N[3]	1
Fecha_última_renegociación	Fecha de la última renegociación. Se entenderá como renegociación, cuando se otorga un nuevo crédito social a un deudor para prepagar parte o la totalidad de un crédito social. En este caso, una renegociación implicará necesariamente la emisión de un nuevo pagaré.	AAAAMMDD	20100415
Causal_última_renegociación	Causal de la última renegociación efectuada. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°27 "Causal de reprogramación/renegociación", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	A[2]
Número_reprogramaciones	Identificador de la cantidad de veces que la operación ha sido reprogramada. Se entenderá por reprogramación al acuerdo entre las partes que busca modificar las condiciones de una obligación crediticia en particular. Este cambio en las condiciones originales estipuladas puede consistir en variaciones en la modalidad de pago del crédito ya sea extensiones del plazo original, rebajas en la tasa de interés pactada o en el mecanismo de amortización de la deuda o de todas las condiciones anteriores. Asimismo, no constituyen una nueva operación de crédito que implique la emisión de otro pagaré.	N[3]	1
Fecha_última_reprogramación	Fecha de la última reprogramación. Se entenderá por reprogramación al acuerdo entre las partes que busca modificar las condiciones de una obligación crediticia en particular. Este cambio en las condiciones originales estipuladas puede consistir en variaciones en la modalidad de pago del crédito ya sea extensiones del plazo original, rebajas en la tasa de interés pactada o en el mecanismo de amortización de la deuda o de todas las condiciones anteriores. Asimismo, no constituyen una nueva operación de crédito que implique la emisión de otro pagaré.	AAAAMMDD	20100415
Causal_última_reprogramación	Causal de la última reprogramación efectuada. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°27 "Causal de reprogramación/renegociación", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	A[2]
RUT_aval1	RUT del primer aval del préstamo.	99999999-9 A[10]	7895644-3
Cobertura_aval1	Porcentaje de la deuda que cubre el primer aval del préstamo. Expresado como factor.	N[3,2]	0.4
RUT_aval2	RUT del segundo aval del préstamo.	99999999-9 A[10]	7441225-3

DATOS DE INCOBRABLES		ARCHIVO INCOB1	
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
Cobertura_aval2	Porcentaje de la deuda que cubre el segundo aval del préstamo. Expresado como factor.	N[3,2]	0.3
RUT_aval3	RUT del tercer aval del préstamo.	99999999-9 A[10]	87554622-3
Cobertura_aval3	Porcentaje de la deuda que cubre el tercer aval del préstamo. Expresado como factor.	N[3,2]	0.3
Monto_cuota	Monto de la cuota en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	18000
Monto_cuota_MO	Monto de la cuota, en moneda de origen, con dos decimales, si procede. Si la moneda de origen es pesos chilenos, entonces el valor informado en el campo "Monto cuota" deberá ser igual al monto reportado en este campo.	N[15,2]	18000 o 200.05
Saldo_capital	Saldo insoluto de capital adeudado del préstamo a la fecha de cierre, en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	1850000
Saldo_capital_MO	Saldo insoluto de capital adeudado del préstamo a la fecha de cierre, en moneda de origen, con dos decimales, si procede. Si la moneda de origen es pesos chilenos, entonces el valor informado en el campo "Saldo Capital" deberá ser igual al monto reportado en este campo.	N[15,2]	1850000 o 1500.30
Capital_inicial	Capital inicial financiado en el crédito, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado. El valor informado en este campo corresponde a la suma del monto líquido desembolsado a favor del afiliado, el monto refinanciado o reprogramado (incluida la comisión de prepago e intereses devengados capitalizados), impuestos, gastos notariales, y otros gastos y comisiones imputados al crédito y capitalizados al momento del otorgamiento.	N[15]	2000000
Capital_inicial_MO	Capital inicial financiado en el crédito, en moneda de origen, con dos decimales, si procede. Si la moneda de origen del contrato es pesos chilenos, entonces el valor informado en el campo "Capital Inicial" deberá ser igual al reportado en este campo. El valor informado en este campo deberá coincidir con la suma de los campos "Monto líquido MO", "Monto capitalizado MO", "Impuestos MO", "Notario MO" y "Otros gastos capitalizados MO".	N[15,2]	1550.1
Monto_liquido_MO	Monto financiado y desembolsado a favor del afiliado por la CCAF, en moneda de origen, con dos decimales, si procede.	N[15,2]	1550.1
Monto_capitalizado_MO	Monto financiado y no desembolsado a favor del afiliado por la CCAF, en moneda de origen, con dos decimales, si procede. Considera el monto refinanciado o reprogramado, incluida la comisión de prepago e intereses devengados capitalizados. En caso que el crédito no considere montos	N[15,2]	1550.1

DATOS DE INCOBRABLES	ARCHIVO INCOB1		
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
	refinanciados o reprogramados, este campo deberá ser reportado con valor cero.		
Impuestos_MO	Impuestos crediticios financiados por la CCAF y capitalizados en el otorgamiento, en moneda de origen, con dos decimales, si procede.	N[15,2]	150
Notario_MO	Gastos notariales imputados al crédito, financiados por la CCAF y capitalizados en el otorgamiento, en moneda de origen, con dos decimales, si procede.	N[15,2]	15.5
Otros_gastos_capitalizados_MO	Otros gastos y comisiones imputados al crédito, financiados por la CCAF y capitalizados en el otorgamiento, en moneda de origen, con dos decimales, si procede.	N[15,2]	15
Otros_gastos_no_capitalizados_MO	Otros gastos y comisiones cobradas o pagadas de forma directa por el deudor y no financiadas por la CCAF, en moneda de origen, con dos decimales, si procede. En caso que la operación no considere otros gastos y comisiones no capitalizadas, este campo deberá ser reportado con valor cero.	N[15,2]	18
Carga_anual_equivalente	Carga anual equivalente calculada al momento del otorgamiento del crédito, según las instrucciones de la Circular N° 2.776, para aquellos créditos donde sea exigible. En caso contrario, se deberá informar con el valor cero. Expresado como factor.	N[5,4]	0.30
Intereses_devengados	Intereses devengados del préstamo a la fecha de cierre, expresados en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	25000
Monto_seguro_desgravamen	Monto del seguro de desgravamen cobrado, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	14200
Monto_seguro_cesantía	Monto del seguro de cesantía cobrado, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	2540
Monto_otros_seguros	Monto de otros seguros cobrados, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	0
Recargo_intereses	Monto de recargo por intereses generados en el mes, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	14500
Recargo_multas	Monto de recargo por multas generados en el mes, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	12560
Recargo_reajustes	Monto de recargo por reajustes generados en el mes, expresado en pesos. Para el caso de créditos otorgados en moneda reajutable, este valor se deberá expresar en pesos, utilizando la U.F. al cierre contable reportado.	N[15]	1705

DATOS DE INCOBRABLES		ARCHIVO INCOB1	
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
Número_cuotas_pagadas	Número de cuotas pagadas del crédito a la fecha de cierre de la información.	N[3]	24
Número_cuotas_castigadas	Número de cuotas castigadas o 100% provisionadas. Incluye tanto las cuotas efectivamente no pagadas, como las residuales, que forman parte del crédito vencido y fuera de balance.	N[3]	10
Tipo_recaudación	Tipo de la última recaudación realizada. Para el caso de incobrables se considerará recaudación a todo ingreso percibido por la Caja de Compensación por concepto de pago o recuperación de crédito social, ya sea en calidad de crédito castigado o 100% provisionado. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°22 "Tipo de recaudación", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	02
Fecha_recaudación	Fecha en que se realizó la recaudación informada.	AAAAMMDD	20100612
Monto_recaudación	Monto total recaudado durante el periodo (incluyendo amortización de capital, intereses percibidos, comisiones de prepago y seguros asociados), expresado en pesos.	N[15]	158000
Gastos_cobranza	Gastos de los totales de cobranza incurridos en el mes que se asocian directamente al contrato en cuestión, expresados en pesos.	N[15]	12650
Región	Región en la que se ubica la agencia donde se otorgó el crédito. (Tabla N°8 "Región", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	13

Archivo GARAN: Información de Garantías Vigentes.

Definición del requerimiento:

En este archivo se deberán informar los antecedentes, detallados en la tabla que sigue, de todas las garantías vigentes a la fecha de cierre.

Se espera que todas las garantías informadas en un mes determinado tengan asociado un afiliado reportado como deudor en el archivo de colocaciones (COLOC1) o incobrables (INCOB1) del mismo mes.

Requerimientos a la Entidad:

DATOS DE GARANTÍAS	ARCHIVO GARAN		
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
Id_deudor	Identificador del deudor de crédito social al que está asociada la garantía. Se podrá informar en este campo un RUT chileno, pasaporte u otra identificación extranjera equivalente. El valor informado deberá corresponder al tipo de identificador reportado en el campo "Tipo de Identificador".	99999999-9 o A[15]	10256664-4
Tipo_identificador	Tipo de identificador del deudor. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°1 "Tipo de Identificador", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Número_pagaré	Número de pagaré de la primera operación garantizada.	A[15]	1457788895
Id_garantía	Identificador único que la C.C.A.F. otorga a la garantía constituida a su favor.	A[10]	45788879aa
Tipo_garantía	Tipo de garantía. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°23 "Tipo de garantía", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Tipo_cobertura	Tipo de cobertura de la garantía, es decir, si cubre la totalidad de los productos adquiridos por el deudor o sólo un crédito en específico. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°25 "Tipo de cobertura de la garantía", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Fecha_valorización_comercial	Fecha de última valorización comercial de la garantía.	AAAAMMDD	20110530
Valor_tasación_comercial	Último valor comercial de la garantía, expresado en pesos.	N[15]	45000000
Fecha_valorización_fiscal	Fecha de última valorización fiscal de la garantía.	AAAAMMDD	20101231
Valor_tasación_fiscal	Último valor fiscal de la garantía, expresado en pesos.	N[15]	35000000
Porcentaje_asegurado	Porcentaje de la garantía que se encuentra asegurado. Expresado como factor.	N[3,2]	0.99
Seguro_asociado_garantía	Seguro asociado a la garantía que se está informando. Aplica para garantías reales. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°24 "Seguro asociado a la garantía", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	04
Fecha_vencimiento_seguro	Fecha de fin del aseguramiento actual.	AAAAMMDD	20251231

Archivo BENEF: Beneficios adicionales otorgados en el mes.

Definición del requerimiento:

En este archivo se deberán informar los antecedentes, detallados en la tabla que sigue, de todos los beneficios adicionales monetarios (bonos) otorgados en el mes reportado.

Se espera que todos los beneficios otorgados en un mes tengan asociado un afiliado vigente a esa fecha.

Requerimientos a la Entidad:

DATOS DE BENEFICIOS		ARCHIVO BENEF	
Nombre Campo	Descripción	Formato	Ejemplo
Id_afiliado	Identificador del afiliado que recibe o al que está asociado el beneficio adicional. Se podrá informar en este campo un RUT chileno, pasaporte u otra identificación extranjera equivalente. El valor informado deberá corresponder al tipo de identificador reportado en el campo "Tipo de Identificador".	99999999-9 o A[15]	14778991-4
Tipo_identificador	Tipo de identificador del afiliado. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°1 "Tipo de Identificador", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
Tipo_afiliado	Tipo de Afiliado al que pertenecía el afiliado al momento de solicitar el beneficio adicional monetario. Ver tabla de dominio correspondiente. (Tabla N°2 "Tipo Afiliado", Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	01
RUT_beneficiario	RUT del beneficiario o causante del beneficio entregado.	99999999-9 A[10]	18778947-8
Tipo_beneficio	Tipo de beneficio que recibe el afiliado. Ver tabla de dominio correspondiente (Tabla N°26 "Tipo de beneficio adicional, Anexo N° 1 "Listado de Dominios").	A[2]	04
Monto_beneficio	Monto correspondiente al beneficio adicional otorgado al afiliado. Expresado en pesos.	N[15]	45000
Fecha_otorgamiento_beneficio	Fecha en que fue otorgado el beneficio adicional.	AAAAMMDD	20110925