

Santiago, 15 de junio de 2000

CARTA CIRCULAR

Bancos: 407

Entidades M.C.F.: 109

ANT.: Capítulos XIII y XIV ambos del Título I y VI
del Título II, todos del CNCI.

MAT.: Captura de información de Créditos Externos.

Señor Gerente:

Como es de su conocimiento, a contar del 01 de junio de 1999 las empresas bancarias se encuentran operando a través de SINACOFI para los efectos de la asignación de numeración, entre otras, de las operaciones de créditos que se registran en el Banco Central de Chile al amparo de los Capítulos XIII y XIV, ambos del Título I del Compendio de Normas de Cambios Internacionales, así como para los créditos del Capítulo VI del Título II del mismo Compendio.

Continuando con la modernización de nuestros sistemas y procedimientos, y con el objeto de disminuir los costos de transacción involucrados en las operaciones de créditos y depósitos y agilizar su trámite, se procederá a reemplazar el medio utilizado para la captura de la información contenida en los formularios respectivos desde el actual, documento físico (papel), a la vía electrónica, lo que implicará que al término del presente año la totalidad de los formularios se recepcionarán vía SINACOFI. En relación con los "reparos", estos les serán informados por la misma vía, en tanto los formularios aprobados serán devueltos a las empresas bancarias y Entidades del MCF vía documento físico, a través del mecanismo en vigencia en la actualidad.

Dando inicio a la citada automatización, en esta oportunidad y para los efectos que las entidades señaladas realicen las adecuaciones pertinentes, en sus sistemas de información y procedimientos, adjunto se envían las Especificaciones Técnicas que se deberán observar para el correspondiente envío de la información, a través de la red SINACOFI, del Formulario N°3 "Desembolso y Plan de Pago".

Agradeceré su especial preocupación en el cumplimiento de las Especificaciones Técnicas que acompañamos, así como del envío de la información en paralelo desde el 22 de junio hasta el 07 de julio de 2000. Durante este período, si a través de la Oficina de Parte del Banco Central se entrega, para un día cualquiera, uno o más Formularios N° 3 "Desembolso y Plan de Pago", para ese mismo día se deberá transmitir dicha información vía SINACOFI. Al término del período de paralelo y en el entendido que resulte conforme lo cual les será comunicado oportunamente, se discontinuará el envío de documentos físicos. En el futuro sólo se recurrirá al sistema anterior, ante alguna contingencia que impida operar vía SINACOFI.

En relación a los restantes formularios, se les informará oportunamente la fecha de incorporación de cada uno de ellos a este sistema de envío electrónico de datos.

Saluda atentamente a usted,



MIGUEL FONSECA ESCOBAR
GERENTE OPERACIONES FINANCIERAS INTERNACIONALES
GERENCIA DIVISION INTERNACIONAL

Formato de Archivos y Mensajes Sinacofi del Sistema de Créditos Externos de Largo Plazo

Formato de Archivo Sinacofi Desembolso y Plan de Pago (Formulario N° 3)

a) Registro Control de Inicio

Nº	Descripción	Inicio	Término	Largo	Picture	Valor
1	Flag de Control	1	10	10	X(10)	(*)
2	Código Institución – BCCH	11	13	03	9(03)	
3	Fecha presentación datos	14	21	08	9(08)	AAAAMMDD
4	Glosa del Archivo	22	61	40	X(40)	(**)
5	Número de Registros Informados	62	70	09	9(09)	(***)
6	Nombre Encargado de Institución	71	130	60	X(60)	
7	Teléfono Encargado de Institución	131	137	07	X(07)	
8	Rut de la Institución	138	147	10	X(10)	
9	Filler	148	450	303	X(303)	Blancos

(*) : Rellenar Flag de Control con 'DDDDDDDDDD'

(**) : Debe decir: DES-DESEMBOLSO Y PLAN DE PAGO

(***) : Corresponde al número de registros de detalle informados

b) Registro Identificación Desembolso y Plan de Pago

Nº	Descripción	Inicio	Término	Largo	Picture	Valor
1	Tipo Desembolso	1	1	1	X(01)	(****)
2	Rut Beneficiario	2	11	10	X(10)	
3	Nombre Beneficiario	12	111	100	X(100)	
4	Nombre Acreedor	112	211	100	X(100)	
5	Número Registro	212	222	11	9(11)	
6	Número Desembolso	223	226	4	9(04)	
7	Fecha Inscripción	227	234	8	9(08)	AAAAMMDD
8	Fecha Desembolso	235	242	8	9(08)	AAAAMMDD
9	Monto Desembolso	243	256	14	9(12)v9(02)	
10	Código Moneda Desembolso	257	259	3	9(03)	
11	Código Tasa Interés Variable Base	260	263	4	9(04)	
12	Tasa Interés Variable Base	264	273	10	9(02)v9(08)	
13	Tasa Interés Variable Spread	274	283	10	9(02)v9(08)	
14	Tasa Interés Fija	284	293	10	9(02)v9(08)	
15	Número Planilla Computacional 1	294	299	6	9(06)	
16	Fecha Planilla Computacional 1	300	307	8	9(08)	AAAAMMDD
17	Banco Planilla Computacional 1	308	310	3	9(03)	
18	Número Planilla Computacional 2	311	316	6	9(06)	
19	Fecha Planilla Computacional 2	317	324	8	9(08)	AAAAMMDD
20	Banco Planilla Computacional 2	325	327	3	9(03)	
21	Filler	328	450	123	X(123)	Blancos

(****) : Valores a utilizar:
'D': Desembolso
'M': Modificación
'R': Refundido

c) Registro Detalle Desembolso y Plan de Pago

Nº	Descripción	Inicio	Término	Largo	Picture	Valor
1	Fecha Cuota	1	8	8	9(08)	AAAAMMDD (****)
2	Monto Amortización Capital	9	22	14	9(12)v9(02)	
3	Monto Amortización Intereses Capitalizados	23	36	14	9(12)v9(02)	
4	Monto Total Capital Adeudado	37	50	14	9(12)v9(02)	
5	Monto Intereses Estimados	51	64	14	9(12)v9(02)	
6	Monto Intereses Devengados a Capitalizar	65	78	14	9(12)v9(02)	
7	Monto Comisiones	79	92	14	9(12)v9(02)	
8	Uso Banco Comercial	93	122	30	X(30)	
9	Filler	123	450	328	X(328)	Blancos

(****): Fecha de Cuota será '00000000' para último registro con totales del plan de pago

d) Registro Observación Desembolso y Plan de Pago

Nº	Descripción	Inicio	Término	Largo	Picture	Valor
1	Observaciones	1	250	250	X(250)	
2	Filler	251	450	200	X(200)	Blancos

Nota 1: Los campos numéricos deben ser alineados a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.

Nota 2: Los campos fecha deben ser de la forma **AAAAMMDD**.

Nota 3: Los archivos Sinacofi de Desembolso y Plan de Pago estarán formados por los tres registros anteriores en las cantidades que se indican a continuación:

- Un Registro Control de Inicio
- Un Registro Identificación Desembolso y Plan de Pago
- Varios Registros Detalle Desembolso y Plan de Pago, donde la cantidad de ellos se indicará en el campo "Número de Registros Informados" del registro Control de Inicio. Este registro también incluye el correspondiente a los totales, el cual también se contabiliza dentro de la variable Número de Registros Informados.
- Un Registro Observación Desembolso y Plan de Pago

Detalle del Formato de Archivo Sinacofi Desembolso y Plan de Pago (Formulario N° 3)

Abreviatura del archivo:DES

a) Registro Control de Inicio

Nº	Descripción	Glosa
1	Flag de Control	Campo con información de control propia del archivo. Debe contener el valor 'DDDDDDDDDD'.
2	Código Institución – BCCH	Código correspondiente a la entidad bancaria que emite el archivo según la lista de códigos del BCCH. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
3	Fecha presentación datos	Fecha del envío de la información. Debe ser igual a la fecha contenida en el nombre del archivo. Este campo debe ser de la forma AAAAMMDD.
4	Glosa del Archivo	Campo con la glosa explicativa del contenido del archivo. Debe contener el valor 'DES-DESEMBOLSO Y PLAN DE PAGO'.
5	Número de Registros Informados	Cantidad de registros informados en la sección "Registros de Desembolso y Plan de Pago" (última sección del archivo). Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
6	Nombre Encargado de Institución	Nombre de la persona responsable del envío de este archivo, la cual pueda ser contactada en caso de problemas en el archivo.
7	Teléfono Encargado de Institución	Teléfono de la persona responsable del envío de este archivo, la cual pueda ser contactada en caso de problemas en el archivo.
8	Rut de la Institución	Rut de la institución financiera que presenta este archivo, el cual debe corresponder al rut del código de entidad bancaria señalado. Este campo debe ser de la forma 99999999-A.
9	Filler	Espacios para rellenar el registro (303 espacios).

b) Registro Identificación Desembolso y Plan de Pago

Nº	Descripción	Glosa
1	Tipo Desembolso	Indica la finalidad de la presentación del desembolso. Este campo debe ser llenado con los valores D (para el desembolso y plan de pago), M (para la modificación de un desembolso y plan de pago) o R (para refundir todos los planes de pago de un registro de crédito).
2	Rut Beneficiario	Corresponde al RUT del deudor, persona natural o jurídica, titular de la operación, que consta en el registro de la misma. Este campo debe ser de la forma 99999999-A.
3	Nombre Beneficiario	Corresponde al deudor, persona natural o jurídica, titular de la operación, que consta en el registro de la misma.
4	Nombre Acreedor	Corresponde al nombre completo del acreedor. Si son varios, como en el caso de los créditos sindicados, se debe señalar el nombre completo o razón social del Agente o Jefe de Fila.
5	Número del Registro	Corresponde al número de registro del crédito, el cual debe corresponder al asignado en el Formulario N° 1. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
6	Número Desembolso	Corresponde al número correlativo de desembolso asociado al número de registro del crédito. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
7	Fecha Inscripción	Fecha del crédito, que corresponde a la asignada en el formulario N° 1. Este campo debe ser de la forma AAAAMMDD.

8	Fecha Desembolso	Se refiere a la fecha en que el (los) acreedor (es) ha (han) puesto las divisas a disposición del deudor del crédito. En el caso de Planes de Pago Refundidos se deberán poner la fecha del primer desembolso. Este campo debe ser de la forma AAAAMMDD.
9	Monto Desembolso	Indicar claramente el monto del desembolso, en cifras completas, sin puntos y comas, con dos decimales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
10	Código Moneda Desembolso	Corresponde al código de la moneda en que se otorga el crédito, de acuerdo a la tabla N°2 del Capítulo XIV. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
11	Código Tasa Interés Variable Base	Corresponde al código de la tasa en que se otorga el crédito, de acuerdo a la tabla N° 1 del Capítulo XIV. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
12	Tasa Interés Variable Base	Debe especificar la tasa nominal, en porcentaje utilizada para la estimación del cálculo de los intereses, debiendo corresponder a la indicada en el registro del crédito. El monto se debe indicar sin puntos y comas, con ocho decimales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes. Si no existe se deberá completar con ceros.
13	Tasa Interés Variable Spread	Especificar el margen que le adiciona o resta a la tasa base, y que está registrado en el crédito, anteponiendo el signo (-) en el caso de que se reste. El monto se debe indicar sin puntos y comas, con ocho decimales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes. Si no existe se deberá completar con ceros.
14	Tasa Interés Fija	Especificar, en porcentaje, la tasa nominal utilizada para la estimación del cálculo de intereses. El monto se debe indicar sin puntos y comas, con ocho decimales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes. Si no existe se deberá completar con ceros.
15	Número Planilla Computacional 1	Número de la primera planilla computacional con que la liquidación de las divisas del desembolso ingresó a la Posición de Cambios Internacionales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes. Si no existe se deberá completar con ceros.
16	Fecha Planilla Computacional 1	Fecha de la primera planilla computacional con que la liquidación de las divisas del desembolso ingresó a la Posición de Cambios Internacionales. Este campo debe ser de la forma AAAAMMDD. Si no existe se deberá completar con ceros.
17	Banco Planilla Computacional 1	Código empresa bancaria interviniente (según tabla BCCH.) de la primera planilla computacional con que la liquidación de las divisas del desembolso ingresó a la Posición de Cambios Internacionales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes. Si no existe se deberá completar con ceros.

18	Número Planilla Computacional 2	Número de la segunda planilla computacional con que la liquidación de las divisas del desembolso ingresó a la Posición de Cambios Internacionales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes. Si no existe se deberá completar con ceros.
19	Fecha Planilla Computacional 2	Fecha de la segunda planilla computacional con que la liquidación de las divisas del desembolso ingresó a la Posición de Cambios Internacionales. Este campo debe ser de la forma AAAAMMDD. Si no existe se deberá completar con ceros.
20	Banco Planilla Computacional 2	Código empresa bancaria interviniente (según tabla BCCH) de la segunda planilla computacional con que la liquidación de las divisas del desembolso ingresó a la Posición de Cambios Internacionales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes. Si no existe se deberá completar con ceros.
21	Filler	Espacios para rellenar el registro (123 espacios).

c) Registro Detalle Desembolso y Plan de Pago

Nº	Descripción	Glosa
1	Fecha Cuota	Fecha de vencimiento de la cuota. Para el registro de totales (el último informado) se deberá completar con ceros. Este campo debe ser de la forma AAAAMMDD.
2	Monto Amortización Capital	Monto de la cuota de amortización de capital a cancelarse en la fecha indicada. El monto se debe indicar sin puntos y comas, con dos decimales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
3	Monto Amortización Intereses Capitalizados	Monto de intereses capitalizados a cancelarse en la fecha indicada. El total de esta columna debe ser igual al total de la columna 6. El monto se debe indicar sin puntos y comas, con dos decimales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
4	Monto Total Capital Adeudado	Corresponde al total del capital adeudado a la fecha correspondiente, incluyendo el capital desembolsado más los intereses capitalizados y no pagados. El monto se debe indicar sin puntos y comas, con dos decimales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
5	Monto Intereses Estimados	Intereses estimados a cancelar en la fecha (los que serán calculados tomando como base el saldo de la columna 4). El monto se debe indicar sin puntos y comas, con dos decimales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
6	Monto Intereses Devengados a Capitalizar	Intereses devengados estimados, que serán capitalizados con posterioridad, y que en la oportunidad que corresponda, serán incorporados en la columna 3. El monto se debe indicar sin puntos y comas, con dos decimales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.
7	Monto Comisiones	Monto de comisiones a cancelarse en la fecha indicada. El monto se debe indicar sin puntos y comas, con dos decimales. Este campo debe ser alineado a la derecha dejando ceros a la izquierda si hay sobrantes.

8	Uso Banco Comercial	En esta columna, la entidad del MCF interviniente, deberá dejar constancia, frente a cada vencimiento, de la cuota de capital y/o intereses por las cuales le ha dado acceso al MCF.
9	Filler	Espacios para rellenar el registro (328 espacios).

d) Registro Observación Desembolso y Plan de Pago

Nº	Descripción	Glosa
1	Observación	Corresponde a una glosa de formato libre, para el envío de cualquier información adicional, no contemplada en los campos anteriores
2	Filler	Espacios para rellenar el registro (200 espacios).

Los archivos Sinacofi de Desembolso y Plan de Pago estarán formados por los tres registros anteriores en las cantidades que se indican a continuación:

- Un Registro Control de Inicio
- Un Registro Identificación Desembolso y Plan de Pago
- Varios Registros Detalle Desembolso y Plan de Pago, donde la cantidad de ellos se indicará en el campo "Número de Registros Informados" del registro Control de Inicio. Este registro también incluye el correspondiente a los totales, el cual también se contabiliza dentro de la variable Número de Registros Informados.
- Un Registro Observación Desembolso y Plan de Pago

Estructura Carta de Reparación

Encabezamiento de la Carta

N°	Nombre del Campo	FORMATO
1	Número Carta de Reparación	9(08)
2	Correlativo Carta de Reparación	9(02)
3	Código Institución	9(03)
4	Referencia	X(35)
5	Tipo de Documento	X(35)
6	Fecha presentación de Documento	9(08)
7	Número de Crédito	9(12)
8	Número de Desembolso	9(04)
9	Número de Cuota	9(04)
10	Número de Cancelación	9(04)
11	Fecha Envío Carta	9(08)
12	Observación	X(140)

Detalle de la Carta

N°	Nombre del Campo	FORMATO
1	Fecha Vencimiento Reparación	9(08)
2	Descripción Reparación	X(196)

CARTA DE REPAROS DE CREDITOS EXTERNOS

====S I N A C O F I V2.2R==== TID:0782-OPERACIONES SINACOFI =====
TSN:00002 AREA:05 OPER TID TRATADOR MS 15/03/2000 14:04 EST:01 PREPARADO S/AUT

192 CARTA DE REPAROS DE CREDITOS EXTERNOS PRI:12 NORMAL CON AVISO DE ENTREGA
DESTINO: 0001 B.DE CHILE

18:NOMBRE Y CARGO RESPONS INFORM :XX
20:NUESTRA REFERENCIA :XX

TFF:-----

PQ5:NUMERO CARTA REPARO :99999999
PQ6:CORRELATIVO CARTA REPARO :99
PQ7:CODIGO INSTITUCION :999
PR1:REFERENCIA :XX
PR2:TIPO DE DOCUMENTO :XX
PR3:FECHA PRESENTACION DOCUMENTO :DDMMAAAA
PR4:NUMERO CREDITO :999999999999
PR5:NUMERO DESEMBOLSO :9999
PR6:NUMERO CUOTA :9999
PR7:NUMERO CANCELACION :9999
PR8:FECHA ENVIO CARTA :DDMMAAAA

79:OBSERVACIONES

E32: XXX

E32: XXX

TFF:-----

PR9:NR. FECHA DESCRIPCION

PR0:LN. VENCIM. REPARO

TFF:-----

PQD:01: DDMMAAAA XXX

E32: XXX

E32: XXX

PQE:02: DDMMAAAA XXX

E32: XXX

E32: XXX

PQF:03: DDMMAAAA XXX

E32: XXX

E32: XXX

PQG:04: DDMMAAAA XXX

E32: XXX

E32: XXX

PQH:05: DDMMAAAA XXX

E32: XXX

E32: XXX

PQI:06: DDMMAAAA XXX

E32: XXX

E32: XXX

PQJ:07: DDMMAAAA XXX

E32: XXX

E32: XXX

PQK:08: DDMMAAAA XXX

E32: XXX

E32: XXX

PQL:09: DDMMAAAA XXX

E32: XXX

E32: XXX

E32: XXX

TFF:-----

79:OBSERVACIONES :XX

IMP: TRATADOR MS AREA:05 OPER TID 15/03/2000 14:04

=====

Detalle de Carta de Reparos de Créditos Externos

Nombre del archivo:

192DDNNN.052

192: Abreviatura de los mensajes sinacofi de Carta de Reparos de Créditos Externos
DD: Corresponde al número del día en que se envía el reparo
NNN: Corresponde a un correlativo de las cartas de reparo enviadas en el día
052: Extensión predefinida para el envío de mensajes

Nº	Descripción	Glosa
18	Nombre y Cargo Responsable Información	Indicará el nombre y cargo de la persona autorizada del envío del mensaje desde el Banco Central.
20	Nuestra Referencia	Este campo es para uso exclusivo del Banco Central.
PQ5	Número Carta Reparar	Número entregado al generarse la carta de reparo el cual identificará la carta.
PQ6	Correlativo Carta Reparar	Secuenciador de las hojas generadas de la carta de reparos para los documentos con muchos reparos.
PQ7	Código Institución	Código correspondiente a la entidad bancaria que se le emite el mensaje de reparo. El código corresponderá a la lista de códigos del B.C.CH.
PR1	Referencia	Identificación del propósito del envío de esta carta.
PR2	Tipo de Documento	Identificación del documento asociado a la carta de reparo.
PR3	Fecha Presentación Documento	Fecha de presentación o de validez del archivo sinacofi que contiene el documento reparado.
PR4	Número de Registro de Crédito	Número del Registro del Crédito del documento con reparo.
PR5	Número Desembolso	Número del desembolso del documento con reparo.
PR6	Número Cuota	Número de la cuota del documento con reparo.
PR7	Número Cancelación	Número de la cancelación del documento con reparo.
PR8	Fecha Envío Carta	Fecha en que se emite y envía la carta la reparo a la entidad del MCF.
79	Observaciones	Información adicional asociada al documento con reparos.
PQD PQE PQF PQG PQH PQI PQJ PQK PQL	Fecha de Vencimiento y Descripción de Reparar	Cada uno de los nueve campos contiene la fecha de vencimiento del reparo asociado y el comienzo de la descripción del reparo.
E32	Descripción Reparar	Continuación de la descripción del reparo.
79	Observaciones	Información adicional asociada a los reparos.

CARTA DE REPAROS DE CREDITOS EXTERNOS

====S I N A C O F I V2.2R==== TID:0782-OPERACIONES SINACOFI =====
TSN:00002 AREA:05 OPER TID TRATADOR MS 15/03/2000 14:04 EST:01 PREPARADO S/AUT

192 CARTA DE REPAROS DE CREDITOS EXTERNOS PRI:12 NORMAL CON AVISO DE ENTREGA
DESTINO: 0001 B.DE CHILE

18:NOMBRE Y CARGO RESPONS INFORM : 35(X)
20:NUESTRA REFERENCIA : 35(X)

TFF:-----

PQ5:NUMERO CARTA REPARO : 8(9)
PQ6:CORRELATIVO CARTA REPARO : 2(9)
PQ7:CODIGO INSTITUCION : 3(9)
PR1:REFERENCIA : 35(X)
PR2:TIPO DE DOCUMENTO : 35(X)
PR3:FECHA PRESENTACION DOCUMENTO : 8(F)
PR4:NUMERO CREDITO : 12(9)
PR5:NUMERO DESEMBOLSO : 4(9)
PR6:NUMERO CUOTA : 4(9)
PR7:NUMERO CANCELACION : 4(9)
PR8:FECHA ENVIO CARTA : 8(F)

79:OBSERVACIONES

E32: 70(X)

E32: 70(X)

TFF:-----

PR9:NR. FECHA DESCRIPCION

PR0:LN. VENCIM. REPARO

TFF:-----

PQD:01: 65(X)

E32: 70(X)

E32: 70(X)

PQE:02: 65(X)

E32: 70(X)

E32: 70(X)

PQF:03: 65(X)

E32: 70(X)

E32: 70(X)

PQG:04: 65(X)

E32: 70(X)

E32: 70(X)

PQH:05: 65(X)

E32: 70(X)

E32: 70(X)

PQI:06: 65(X)

E32: 70(X)

E32: 70(X)

PQJ:07: 65(X)

E32: 70(X)

E32: 70(X)

PQK:08: 65(X)

E32: 70(X)

E32: 70(X)

PQL:09: 65(X)

E32: 70(X)

E32: 70(X)

TFF:-----

79:OBSERVACIONES : 35(X)

IMP: TRATADOR MS AREA:05 OPER TID 15/03/2000 14:04
=====

