

## B.1 DEFINICION DE TAG Y CAMPOS A INFORMAR.

### Archivo de Giros de Líneas de Crédito Otorgadas (lineas\_credito.xml)

Cada uno de los datos informados deberá tener la siguiente estructura:

CAMPO	DESCRIPCION	PICTURE MAXIMO
FECHA_CIERRE "fecha_cierre"	Fecha de cierre de la información.  Debe expresarse en formato AAAA-MM.	X(07)
RUT_ASEGURADORA "rut_aseguradora"	Número del Rol Único Tributario (R.U.T.) de la Compañía de Seguros que informa.	9(09)
VER_ASEGURADORA "ver_aseguradora"	Dígito verificador del R.U.T. de la Compañía de Seguros que informa.  Debe informarse en letra mayúscula en caso que corresponda al dígito verificador "K".	X(01)
CODIGO_GIRO_LINEA "codigo_giro_linea"	Corresponde al código único que identifica a cada uno de los giros contra la cuenta de línea de crédito. Corresponde al número que indica el orden correlativo <u>anual</u> de giros efectuados en líneas de crédito.	9(05)
FECHA_LINEA_CREDITO <fecha_linea_credito>	Fecha desde la que puede utilizar el cliente la línea de crédito.  En caso que exista una renovación o modificación en el monto concedido de la línea corresponde a la fecha en que se efectuó la última renovación o modificación, según corresponda.  Debe expresarse en formato AAAA-MM-DD.	X(10)
MONTO_LINEA <monto_linea>	Corresponde al monto máximo de la línea concedida al cliente. Deberá expresarse en pesos a la fecha de otorgamiento.  En caso que exista una modificación en el monto máximo concedido de la línea de crédito, corresponde a este nuevo monto.	9(10)
FECHA_GIRO_LINEA <fecha_giro_linea>	Fecha en que el cliente efectúa cada uno de los giros contra la cuenta de línea de crédito.  Debe expresarse en formato AAAA-MM-DD.	X(10)
TIPO_CLIENTE_LINEA <tipo_cliente_linea>	Se debe informar si el cliente al que se le concedió la línea de crédito corresponde a una persona natural o jurídica. Los códigos permitidos son:  N: Persona Natural J: Persona Jurídica  Debe informarse en letra mayúscula.	X(01)
RUT_CLIENTE LINEA <rut_cliente_linea>	Número del Rol Único Tributario (R.U.T.) de la persona natural o jurídica a la cual se le ha otorgado la línea de crédito.	9(09)

VER_CLIENTE_LINEA <ver_cliente_linea>	Dígito verificador del R.U.T. del deudor  Debe informarse en letra mayúscula en caso que corresponda al dígito verificador "K".	X(01)
NOMBRE_CLIENTE_LINEA <nombre_cliente_linea>	Nombres del cliente al que se le concedió la línea de crédito..  Debe informarse en letras mayúsculas.  En el caso de préstamos a personas jurídicas deberá informarse la razón social de la empresa a la que se otorgó la línea de crédito.	X(80)
A_P_CLIENTE_LINEA <a_p_cliente_linea>	Apellido paterno del cliente al que se le concedió la línea de crédito.  Debe informarse en letras mayúsculas.  En el caso de préstamos a personas jurídicas deberá informarse en blanco.	X(20)
A_M_CLIENTE_LINEA <a_m_cliente_linea>	Apellido materno del cliente al que se le concedió la línea de crédito.  Debe informarse en letras mayúsculas.  En el caso de préstamos a personas jurídicas deberá informarse en blanco.	X(20)
PENSIONADO <pensionado>	Se deberá indicar si el cliente al que se le otorgó la línea de crédito mantiene algún seguro de renta vitalicia del D.L. N° 3.500 con la compañía. Los códigos permitidos son:  S: SI N: NO  Debe informarse en letra mayúscula.	X(01)
GARANTIAS <garantias>	Se deberá indicar si la línea de crédito consta de garantías reales o personales. Los códigos permitidos son:  NG: No posee garantías. GR: Garantía real GP: Garantía personal  Debe informarse en letra mayúscula.	X(02)
TIPO_PLAZO_LINEA <tipo_plazo_linea>	Debe informar si la línea de crédito fue otorgada en forma indefinida, por un periodo determinado o por un periodo determinado con renovación automática , de acuerdo a los siguientes códigos:  I: Plazo indefinido D: Plazo determinado R: Plazo determinado con renovación automática.  Debe informarse en letra mayúscula	X(01)

PLAZO_LINEA <plazo_linea>	<p>Debe informar el plazo de la línea concedida al cliente, como el número de meses en que este se pactó.</p> <p>En el caso de líneas de crédito con plazo indefinido, (Campo TIPO_PLAZO_LINEA = I) deberá informarse en cero.</p>	9(03)
FECHA_VENCIMIENTO <fecha_vencimiento>	<p>Fecha de vencimiento de la línea concedida al cliente.</p> <p>Debe expresarse en formato AAAA-MM-DD.</p> <p>En caso de líneas de crédito con plazo indefinido se deberá informar en blanco.</p>	X(10)
UNIDAD_REAJUSTE <unidad_reajuste>	<p>Debe informarse la moneda o unidad de reajuste en que se pactó la línea de crédito.</p> <p>Debe ser informada de acuerdo a la codificación definida en SEIL, codificación S.V.S, Unidades Monetarias. De no existir se deberá consultar a esta Superintendencia.</p>	X(06)
MONTO_GIRO_LINEA <monto_giro_linea>	<p>Monto de cada giro contra la cuenta de la línea de crédito.</p> <p>Debe informarse en la unidad de reajuste en que se pactó la línea.</p>	9(10)v9(05)
MONTO_GIRO_PESOS <monto_giro_pesos>	<p>Debe informarse el monto de cada giro contra la cuenta de la línea de crédito expresado en pesos a la fecha en que este se realizó.</p> <p>La conversión debe ser hecha de acuerdo a la Unidad de Reajuste correspondiente al día de cierre de la información y a los valores informados por el Banco Central de Chile y a la paridad del tipo de cambio de cierre de la moneda de emisión.</p>	9(10)
PERIODO_PAGO_CUOTA <periodo_pago_cuota>	<p>Deberá informar los períodos en que se cobrará la línea de crédito.</p> <p>Solo se aceptan los siguientes códigos:</p> <p>01 : las cuotas se pagarán cada 1 mes (MENSUAL).  03: las cuotas se pagarán cada 3 meses (TRIMESTRAL).  06: las cuotas se pagarán cada 6 meses (SEMESTRAL).  12 : las cuotas se pagarán 1 vez al año (ANUAL).</p>	9(02)
TASA_VARIABLE_BASE <tasa_variable_base>	<p>Deberá informar la tasa variable base o de referencia pactada para el cobro de intereses de la línea de crédito, correspondiente al plazo de vencimiento de las cuotas.</p> <p>La tasa base o de referencia deberá informarse de acuerdo a la codificación definida en SEIL, codificación S.V.S, Tasas Variables Base. De no existir deberá solicitar anticipadamente el código a esta Superintendencia.</p>	9(02)
SPREAD_TASA_VARIABLE <spread_tasa_variable>	<p>Deberá informar el spread por sobre la tasa base o de referencia que conforma la tasa variable pactada para el préstamo, correspondiente al plazo de vencimiento</p>	9(04)

	<p>de las cuotas.</p> <p>Deberá informarse en términos de puntos base.</p> <p>En el caso de tasa fija deberá informar cero.</p>	
<p>TIPO_TASA_MORA &lt;tipo_tasa_mora&gt;</p>	<p>Debe informar el tipo de tasa cobrada para el período de mora.</p> <p>Sólo se aceptan los siguientes códigos:</p> <p>1: Tasa fija. 2: Máxima convencional vigente al momento de otorgar el préstamo. 3: Máxima convencional vigente al momento de la mora.</p>	9(01)
<p>TASA_MORA &lt;tasa_mora&gt;</p>	<p>Deberá informarse la tasa que se cobrará para el período de mora.</p> <p>Deberá informarse solo si el valor del campo TIPO_TASA_MORA es "1", de lo contrario debe informar cero.</p>	9(02)v9(04)
<p>SEGURO_DESGRAVAMEN &lt;seguro_desgravamen&gt;</p>	<p>Debe informar si la línea de crédito cuenta con seguro de desgravamen de cargo del deudor. Sólo se aceptan los siguientes códigos:</p> <p>S: SI N: NO</p> <p>Debe informarse en letra mayúscula.</p>	X(01)
<p>RUT_ASEGURADORA_DESGRAVAMEN &lt;rut_aseg_desgravamen&gt;</p>	<p>Debe informar el Rol Único Tributario (R.U.T.) de la aseguradora en la que se contrata el seguro de desgravamen, de cargo del deudor, vinculado a la línea otorgada.</p> <p>No deberá ser informado si el código del Campo SEGURO_DESGRAVAMEN es "N". En este caso se deberá informar cero.</p>	9(09)
<p>VER_ASEGURADORA_DESGRAVAMEN &lt;ver_aseg_desgravamen&gt;</p>	<p>Debe informar el dígito verificador del R.U.T. de la aseguradora en la que se contrata el seguro de desgravamen, de cargo del deudor, vinculado a la línea otorgada.</p> <p>Debe informarse en letra mayúscula en caso que corresponda al dígito verificador "K".</p> <p>No deberá ser informado si el código del Campo SEGURO_DESGRAVAMEN es "N". En este caso se deberá dejar en blanco.</p>	X(01)
<p>SEGURO_INVALIDEZ &lt;seguro_invalidez&gt;</p>	<p>Debe informar si la línea de crédito cuenta con seguro de invalidez de cargo del deudor. Sólo se aceptan los siguientes códigos:</p> <p>S: SI N: NO</p> <p>Debe informarse en letra mayúscula.</p>	X(01)
<p>RUT_ASEGURADORA_INVALIDEZ &lt;rut_aseg_invalidez&gt;</p>	<p>Debe informar el Rol Único Tributario (R.U.T.) de la aseguradora en la que se contrata el seguro de</p>	9(09)

	<p>invalidez, de cargo del deudor, vinculado a la línea otorgada.</p> <p>No deberá ser informado si el código del Campo SEGURO_INVALIDEZ es "N". En este caso se deberá informar cero.</p>	
<p>VER_ASEGURADORA_INVALIDEZ &lt;ver_aseg_invalidez&gt;</p>	<p>Debe informar el dígito verificador del R.U.T. de la aseguradora en la que se contrata el seguro de invalidez, de cargo del deudor, vinculado a la línea otorgada.</p> <p>Debe informarse en letra mayúscula en caso que corresponda al dígito verificador "K".</p> <p>No deberá ser informado si el código del Campo SEGURO_INVALIDEZ es "N". En este caso se deberá dejar en blanco.</p>	X(01)

## B.2 CONSIDERACIONES ESPECIALES

Archivo GIROS DE LINEAS DE CREDITO OTORGADAS.

Los tag que delimitan la información se informan anidados de acuerdo al nivel que corresponda agrupar. El primer tag del archivo debe ser *lineas\_credito*, luego se informa el tag *giro*. Este tag existirá por cada uno de los giros que efectúe el cliente contra la cuenta de línea de crédito otorgada por la compañía, por lo cual se repetirá n veces. Cada tag debe llevar el inicio y fin de tag, que se marca con un slash (/). De esta forma se tendrá esquemáticamente:

```
<lineas_credito fecha_cierre="....." rut_aseguradora="....." ver_aseguradora=".....">
  <giro codigo_giro_linea=".....">
    <fecha_linea_credito>.....</fecha_linea_credito>
    <monto_linea>.....</monto_linea>
    <fecha_giro_linea>.....</fecha_giro_linea>
    <tipo_cliente_linea>.....</tipo_cliente_linea>
    <rut_cliente_linea>.....</rut_cliente_linea>
    <ver_cliente_linea>.....</ver_cliente_linea>
    <nombre_cliente_linea>.....</nombre_cliente_linea>
    <a_p_cliente_linea>.....</a_p_cliente_linea>
    <a_m_cliente_linea>.....</a_m_cliente_linea>
    <pensionado>.....</pensionado>
    <garantias>.....</garantias>
    <tipo_plazo_linea>.....</tipo_plazo_linea>
    <plazo_linea>.....</plazo_linea>
    <fecha_vencimiento>.....</fecha_vencimiento>
    <unidad_reajuste>.....</unidad_reajuste>
    <monto_giro_linea>.....</monto_giro_linea>
    <monto_giro_pesos>.....</monto_giro_pesos>
    <periodo_pago_cuota>.....</periodo_pago_cuota>
    <tasa_variable_base>.....</tasa_variable_base>
    <spread_tasa_variable>.....</spread_tasa_variable>
    <tipo_tasa_mora>.....</tipo_tasa_mora>
    <tasa_mora>.....</tasa_mora>
    <seguro_desgravamen>.....</seguro_desgravamen>
    <rut_aseg_desgravamen>.....</rut_aseg_desgravamen>
    <ver_aseg_desgravamen>.....</ver_aseg_desgravamen>
    <seguro_invalidez>.....</seguro_invalidez>
    <rut_aseg_invalidez>.....</rut_aseg_invalidez>
    <ver_aseg_invalidez>.....</ver_aseg_invalidez>
  </giro>
</lineas_credito>
```

Los campos que se informan en el mismo nivel que un tag, como es el caso de *fecha\_cierre*, *rut\_aseguradora*, *ver\_aseguradora* y *codigo\_giro* corresponden a atributos de cada tag y DEBEN informarse entre comillas dobles (""); en cambio, para los campos que se informan entre 2 tag, sólo se debe indicar su valor, independiente de si es numérico, carácter o fecha.

En los campos que estén definidos de tipo "date" y en los que no corresponda informar el valor se debe incluir el atributo *xsl:nil='true'* en el tag correspondiente. Ej:

```
<fecha_originacion xsl:nil='true'></fecha_originacion>
```

Para lo cual debe incluir en el primer tag del xml (<lineas\_credito.....>) la referencia:

```
xm:ns:xsl="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
```

En la sección B.3 se presenta un ejemplo con este caso.

### B.3 EJEMPLO

A continuación se presenta un ejemplo, con datos ficticios, de la estructura que podría tener el archivo para el envío de la información:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<lineas_credito xmlns:xsl="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
fecha_cierre="2006-03" rut_aseguradora ="99018000" ver_aseguradora="5">
  <giro codigo_giro_linea="52363">
    <fecha_linea_credito>2008-03-03</fecha_linea_credito>
    <monto_linea>5</monto_linea>
    <fecha_giro_linea>2008-03-03</fecha_giro_linea>
    <tipo_cliente_linea>N</tipo_cliente_linea>
    <rut_cliente_linea>1</rut_cliente_linea>
    <ver_cliente_linea>9</ver_cliente_linea>
    <nombre_cliente_linea>ALEJANDRO</nombre_cliente_linea>
    <a_p_cliente_linea>PEREZ</a_p_cliente_linea>
    <a_m_cliente_linea></a_m_cliente_linea>
    <pensionado>S</pensionado>
    <garantias>NG</garantias>
    <tipo_plazo_linea>I</tipo_plazo_linea>
    <plazo_linea>11</plazo_linea>
    <fecha_vencimiento xsl:nil='true'></fecha_vencimiento>
    <unidad_reajuste>SSS</unidad_reajuste>
    <monto_giro_linea>111.111</monto_giro_linea>
    <monto_giro_pesos>111</monto_giro_pesos>
    <periodo_pago_cuota>01</periodo_pago_cuota>
    <tasa_variable_base>01</tasa_variable_base>
    <spread_tasa_variable>01</spread_tasa_variable>
    <tipo_tasa_mora>1</tipo_tasa_mora>
    <tasa_mora>0.1</tasa_mora>
    <seguro_desgravamen>S</seguro_desgravamen>
    <rut_aseg_desgravamen>1</rut_aseg_desgravamen>
    <ver_aseg_desgravamen>9</ver_aseg_desgravamen>
    <seguro_invalidez>S</seguro_invalidez>
    <rut_aseg_invalidez>1</rut_aseg_invalidez>
    <ver_aseg_invalidez>9</ver_aseg_invalidez>
  </giro>
</lineas_credito>
```