

03 RELACIÓN ENTRE ACTIVOS Y OBLIGADOS A PAGO

Debe corresponder a uno de los códigos expresados en MSI, definidos para este campo.

04 RUT

Sólo RUT asignados por el Servicio de Impuestos Internos, Registro Civil (RUN) o esta SBIF, en ese orden de prioridad. El envío de un RUT o RUN ficticio asignado por la propia institución financiera es inaceptable y está en abierta contravención a la normativa.

05 CLASIFICACIÓN DEL DEUDOR O DE LOS CRÉDITOS

Debe corresponder a uno de los códigos expresados en Tabla 13 – Clasificación del MSI

● **VALIDACIONES ENTRE CAMPOS**

Campos 02 y 04 Tipo de Activo y Rut

- (1) Si Tipo de Activo (campo 02) = 31, 32 o 33, el Rut (campo 04) debe ser inferior a 50.000.000 o estar en un rango desde 200.100.000 a 200.499.999.

Campos 02 y 05 Tipo de Activo y Clasificación

- (2) Si Tipo de Activo (campo 02) expresa códigos 01, 11, 12, 13 y el deudor tiene clasificaciones (campo 05) entre A1, A2, A3, B, C1, C2, C3, C4, D1 o D2 en dichos activos, todas las clasificaciones de sus activos deben ser iguales, es decir, no puede presentar distintas clasificaciones. Es decir, si un deudor se encuentra evaluado individualmente, y todos los créditos mencionados se encuentran bajo dicho criterio, todas las clasificaciones deben ser iguales.
- (3) Si Tipo de Activo (campo 02) expresa códigos 01, 11, 12, 13 y el deudor tiene algunas de las clasificaciones (campo 05) A1, A2, A3, B, C1, C2, C3, C4, D1 o D2 en alguno de los activos 01, 11 y 13, y GR en el activo 12, las clasificaciones de 01, 11 y 13 deben ser iguales. Es decir, sólo se permite que un deudor evaluado individualmente presente el activo 12 evaluado en forma grupal.
- (4) Si Tipo de Activo (campo 02) expresa códigos 21, 22, 31, 32, 33, la clasificación (campo 05) sólo debe ser GR.

Campos 02, 06 y 08 Tipo de Activo, Cartera Normal y Cartera Deteriorada

- (5) Si Tipo de Activo (campo 02) expresa códigos 01, 11, 12, 13, 21, 22, 31 o 33, la suma de la Cartera Normal (campo 06) y Cartera Deteriorada (campo 08), debe expresar monto mayor a cero. Es decir, sólo podría no presentar monto de cartera, el Tipo de Activo 32, debido a la no utilización en un determinado mes.

Campos 05, 06 y 08 Clasificación, Cartera Normal y Cartera Deteriorada

- (6) Si Tipo de Activo (campo 02) es igual a 01, 11, 12 o 13 y Clasificación (campo 05) es menor a C1 (solo A1, A2, A3 o B)

Cartera Normal (campo 06) debe expresar monto mayor a CERO y Cartera Deteriorada (campo 08) debe expresar monto igual CERO

- 02 RUT DEL CLIENTE**
Sólo RUT asignados por el Servicio de Impuestos Internos, Registro Civil (RUN) o esta SBIF, en ese orden de prioridad. El envío de un RUT o RUN ficticio asignado por la propia institución financiera es inaceptable y está en abierta contravención a la normativa.
- 04 CLASIFICACIÓN DEL CLIENTE**
Debe corresponder a alguno de los códigos expresados en Tabla 13 - Clasificaciones
- 05 RUT DEL DEUDOR**
Sólo RUT asignados por el Servicio de Impuestos Internos, Registro Civil (RUN) o esta SBIF, en ese orden de prioridad. El envío de un RUT o RUN ficticio asignado por la propia institución financiera es inaceptable y está en abierta contravención a la normativa.
- 06 CLASIFICACIÓN DEL DEUDOR**
Debe corresponder a alguno de los códigos expresados en Tabla 13 - Clasificaciones
- 07 CARTERA NORMAL**
Puede Ser CERO
- 08 PROVISIÓN SOBRE CARTERA NORMAL**
Puede Ser CERO
- 09 CARTERA DETERIORADA**
Puede Ser CERO
- 10 PROVISIÓN SOBRE CARTERA DETERIORADA**
Puede Ser CERO

● **VALIDACIONES ENTRE CAMPOS**

Campos 03 y 05 – RUT de Cliente y Deudor

- (1) Rut del Cliente (campo 03) no debe ser igual a Rut del Deudor (campo 05) para un mismo Número Interno de Identificación de la Operación.

Campos 04 y 06 – Clasificación del Cliente y Deudor

- (2) Pueden ambas clasificaciones expresar cualquiera de los códigos indicados en Tabla 13 – Clasificaciones, pero NO DEBEN SER AMBOS IGUALES A “NA”.

Campos 02, 04 y 06 – Responsabilidad y Clasificación del Cliente y Clasificación del Deudor

- (3) Si código de Responsabilidad (campo 02) expresa código 1 CON RESPONSABILIDAD

Clasificación de Cliente (Campo 04) debe corresponder a alguno de los códigos expresado en Tabla 13 – Clasificaciones, excepto “NA”.

- (4) Si código de Responsabilidad (campo 02) expresa código 2 SIN RESPONSABILIDAD

Clasificación de Deudor (Campo 06) debe corresponder a alguno de los códigos expresado en Tabla 13 – Clasificaciones, excepto “NA”.

- (5) Si código de Responsabilidad (campo 02) expresa código 1 CON RESPONSABILIDAD

Clasificación de Cliente (Campo 04) debe ser la misma para un mismo Número interno de identificación de la operación (campo 01).

- (6) Si código de Responsabilidad (campo 02) expresa código 2 SIN RESPONSABILIDAD

Clasificación de Deudor (Campo 06) debe ser la misma para un mismo Número interno de identificación de la operación (campo 01).

Campos 02, 04, 07 y 09 Responsabilidad, Clasificación del Cliente o Clasificación del Deudor, Cartera Normal y Cartera Deteriorada

Para las siguientes validaciones, si Responsabilidad (campo 02) expresa código 1 CON RESPONSABILIDAD, se considera Clasificación del Cliente (campo 04) y si Responsabilidad (campo 02) expresa código 2 SIN RESPONSABILIDAD, se considera Clasificación del Deudor (campo 06)

- (7) Si Clasificación (campo 04 o 06), expresa código menor a C1 (solo A1, A2, A3 o B)

Cartera Normal (campo 07) debe expresar monto mayor a CERO y Cartera Deteriorada (campo 09) debe expresar monto igual CERO

- (8) Si Clasificación (campo 04 o 06), expresa código C1 o C2

Debe expresar monto en Cartera Normal (campo 07) o Cartera Deteriorada (campo 09), NO PUEDE EXPRESAR MONTOS EN AMBOS CAMPOS

- (9) Si Clasificación (campo 04 o 06) expresa código mayor a C2 (solo C3, C4, D1 o D2)

Cartera Deteriorada (campo 09) debe expresar monto mayor a CERO y Cartera Normal (campo 07) debe expresar monto igual CERO

Campos 02, 04, 08 y 10 Responsabilidad, Clasificación del Cliente o Clasificación del Deudor, Provisión sobre Cartera Normal y Provisión sobre Cartera Deteriorada

Para las siguientes validaciones, si Responsabilidad (campo 02) expresa código 1 CON RESPONSABILIDAD, consideramos Clasificación del Cliente (campo 04) y si Responsabilidad (campo 02) expresa código 2 SIN RESPONSABILIDAD, consideramos Clasificación del Deudor (campo 06)

- (10) Si Clasificación (campo 04 o 06) expresa código menor a C1 (solo A1, A2, A3 o B)

Provisión sobre Cartera Normal (campo 08) debe expresar monto igual o mayor a CERO y Provisión sobre Cartera Deteriorada (campo 10) debe expresar monto igual CERO