

B.1 DEFINICION DE TAG Y CAMPOS A INFORMAR.

Archivo de Operaciones de Adquisición y Venta o Cesión de Cartera de Préstamos (adquisicion_venta_AAAAMMDD.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)
TIPO_OPERACION <tipo_operacion>	Se debe informar el tipo de operación de acuerdo a los siguientes códigos: 1: Adquisición a otra compañía de seguros. 2: Adquisición a un banco o institución financiera. 3: Venta o cesión a otra compañía de seguros. 4: Venta o cesión a un banco o institución financiera.	9(01)
RUT_VENDEDORA_PRESTAMO <rut_vendedora_prestamo>	Para carteras de préstamos adquiridos (campo TIPO_OPERACION = "1" o "2") se deberá informar el Rol Único Tributario (RUT) de la entidad vendedora del préstamo. Para carteras de préstamos vendidos o cedidos (campo TIPO_OPERACION = "3" o "4") deberá informarse en cero.	9(09)
VER_VENDEDORA_PRESTAMO <ver_vendedora_prestamo>	Para carteras de préstamos adquiridos (campo TIPO_OPERACION = "1" o "2") se deberá informar el dígito verificador del R.U.T. de la entidad vendedora del préstamo. Para carteras de préstamos vendidos o cedidos (campo TIPO_OPERACION = "3" o "4") deberá informarse en blanco. Debe informarse en letra mayúscula en caso que corresponda al dígito verificador "K".	X(01)
VENDEDORA_RELACIONADA <vendedora_relacionada>	Para carteras de préstamos adquiridos (campo TIPO_OPERACION = "1" o "2") se deberá indicar si la entidad vendedora de la cartera de préstamos es relacionada a la compañía que informa. Los códigos permitidos son: R: Relacionada N: No Relacionada Debe informarse en letra mayúscula. Para carteras de préstamos vendidos o cedidos deberá informarse en blanco.	X(01)

ENTIDAD_COMPRADORA_PRESTAMO <entidad_compradora_prestamo>	<p>Para carteras de préstamos vendidos o cedidos se debe informar la razón social de la entidad compradora. Debe informarse en letras mayúsculas.</p> <p>Para carteras de préstamos adquiridos deberá informarse en blanco.</p>	X(80)
RUT_COMPRADORA_PRESTAMO <rut_compradora_prestamo>	<p>Para carteras de préstamos vendidos o cedidos se debe informar el RUT de la entidad compradora.</p> <p>Para carteras de préstamos adquiridos deberá informarse en cero.</p>	9(09)
VER_COMPRADORA_PRESTAMO <ver_compradora_prestamo>	<p>Para carteras de préstamos vendidos o cedidos se debe informar el dígito verificador del R.U.T. de la entidad compradora.</p> <p>Para carteras de préstamos adquiridos deberá informarse en blanco.</p> <p>Debe informarse en letra mayúscula en caso que corresponda al dígito verificador "K".</p>	X(01)
COMPRADORA_RELACIONADA <compradora_relacionada>	<p>Se deberá indicar si la entidad compradora de la cartera de préstamos es relacionada a la compañía que informa. Los códigos permitidos son:</p> <p>R: Relacionada N: No Relacionada</p> <p>Debe informarse en letra mayúscula.</p> <p>Para carteras de préstamos adquiridos deberá informarse en blanco.</p>	X(01)
FECHA_OPERACION <fecha_operacion>	<p>Fecha en que la compañía adquiere, vende o cede la cartera de préstamos que se está informando. Debe expresarse en formato AAAA-MM-DD.</p>	X(10)
UNIDAD_REAJUSTE <unidad_reajuste>	<p>Debe informarse la moneda o unidad de reajuste en que se pactó la adquisición, venta o cesión de la cartera de préstamos.</p> <p>Debe informarse 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)
VALOR_ECONOMICO <valor_economico>	<p>Corresponde al Valor Económico o Comercial o de adquisición o venta de la cartera de préstamos que se está informando. Debe informarse en la unidad de reajuste en que se pactó la operación.</p>	9(10)v9(05)
VALOR_ECONOMICO_PESOS <valor_economico_pesos>	<p>Debe informarse el Valor Económico o Comercial o de adquisición o venta de la cartera de préstamos que se está informando, expresado en pesos a la fecha en que se realizó la operación.</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</p>	9(10)

	cierre de la moneda de emisión.	
VALOR_PAR <valor_par>	Corresponde al Valor Par de la cartera de préstamos adquiridos, vendidos o cedidos, es decir el valor insoluto de la deuda más los intereses devengados y no pagados. Debe informarse en la unidad de reajuste en que se pactó la operación.	9(10)v9(05)
VALOR_PAR_PRESTAMO_PESOS <valor_par_prestamo_pesos>	Debe informarse el Valor Par de la cartera de préstamos adquiridos, vendidos o cedidos, expresado en pesos a la fecha en que se realizó la operación. 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.	9(10)
PROVISIONES_CARTERA <provisiones_cartera>	Corresponde informar las provisiones que se deben constituir por la cartera de préstamos recibidos, o aquellas que se liberan por la cartera de préstamos vendidos o cedidos. Estas deberán corresponder a aquellas constituidas de acuerdo a lo señalado en la NCG N°208 de 2007. Deberán ser expresadas en pesos a la fecha de cierre de los estados financieros.	9(10)
PORCENTAJE_PROVISION_VENDEDOR. <porc_provision_vendedor>	Para carteras de préstamos adquiridos (campo TIPO_OPERACION = "1" o "2") se deberá informar el porcentaje de provisión que la entidad vendedora había constituido para la cartera de préstamos, a la fecha en que estos fueron cedidos a la compañía. Para carteras de préstamos vendidos o cedidos (campo TIPO_OPERACION = "3" o "4") deberá informarse en cero.	9(02)v9(02)
PORCENTAJE_PROVISION_ADQUIRIDO. <porc_provision_adquirido>	Para carteras de préstamos adquiridos (campo TIPO_OPERACION = "1" o "2") se deberá informar el porcentaje de provisión que la compañía informante constituyó por la cartera de préstamos, al momento de su incorporación a los préstamos de la compañía. Para carteras de préstamos vendidos o cedidos (campo TIPO_OPERACION = "3" o "4") deberá informarse en cero.	9(02)v9(02)
PORCENTAJE_PROVISION_CEDIDO <porc_provision_cedido>	Para carteras de préstamos vendidos o cedidos (campo TIPO_OPERACION = "3" o "4") se deberá informar el porcentaje de provisión que la compañía informante había constituido por la cartera de préstamos vendidos o cedidos. Para carteras de préstamos adquiridos (campo TIPO_OPERACION = "1" o "2") deberá informarse en cero.	9(02)v9(02)
TIR_COMPRA_O_VENTA <tir_compra_venta>	Corresponde a la tasa de compra, venta o cesión de la cartera de préstamos que se está informando.	9(03)v9(02)

B.2 CONSIDERACIONES ESPECIALES

Archivo OPERACIONES DE ADQUISICIÓN Y VENTA O CESIÓN DE CARTERAS DE PRÉSTAMOS.

Los tag que delimitan la información se informan anidados de acuerdo al nivel que corresponda agrupar. El primer tag del archivo debe ser *adquisicion_venta*, luego se informa el tag *operacion*. Este tag existirá por cada uno de los movimientos de la cartera de préstamos, 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:

```
<adquisicion_venta fecha_cierre="....." rut_aseguradora ="....." ver_aseguradora=".....">
  <operacion>
    <tipo_operacion>.....</tipo_operacion>
    <rut_vendedora_prestamo>.....</rut_vendedora_prestamo>
    <ver_vendedora_prestamo>.....</ver_vendedora_prestamo>
    <vendedora_relacionada>.....</vendedora_relacionada/>
    <entidad_compradora_prestamo>.....</entidad_compradora_prestamo>
    <rut_compradora_prestamo>.....</rut_compradora_prestamo>
    <ver_compradora_prestamo>.....</ver_compradora_prestamo>
    <compradora_relacionada>.....</compradora_relacionada>
    <fecha_operacion>.....</fecha_operacion>
    <unidad_reajuste>.....</unidad_reajuste>
    <valor_economico>.....</valor_economico>
    <valor_economico_pesos>.....</valor_economico_pesos>
    <valor_par>.....</valor_par>
    <valor_par_prestamo_pesos>.....</valor_par_prestamo_pesos>
    <provisiones_cartera>.....</provisiones_cartera>
    <porc_provision_vendedor>.....</porc_provision_vendedor>
    <porc_provision_adquirido>.....</porc_provision_adquirido>
    <porc_provision_cedido>.....</porc_provision_cedido>
    <tir_compra_venta>.....</tir_compra_venta>
  </operacion>
</adquisicion_venta>
```

Los campos que se informan en el mismo nivel que un tag, como es el caso de *fecha_cierre*, *rut_aseguradora* y *ver_aseguradora* 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.

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"?>
<adquisicion_venta xmlns:xsl="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
fecha_cierre="2006-03" rut_aseguradora="99018000" ver_aseguradora="5">
  <operacion>
    <tipo_operacion>1</tipo_operacion>
    <rut_vendedora_prestamo>95443535</rut_vendedora_prestamo>
    <ver_vendedora_prestamo>9</ver_vendedora_prestamo>
    <vendedora_relacionada/>
    <entidad_compradora_prestamo></entidad_compradora_prestamo>
    <rut_compradora_prestamo>14344334</rut_compradora_prestamo>
    <ver_compradora_prestamo>9</ver_compradora_prestamo>
    <compradora_relacionada>R</compradora_relacionada>
    <fecha_operacion>2008-03-03</fecha_operacion>
    <unidad_reajuste>UF</unidad_reajuste>
    <valor_economico>122.455</valor_economico>
    <valor_economico_pesos>122</valor_economico_pesos>
    <valor_par>122555.222</valor_par>
    <valor_par_prestamo_pesos>5454</valor_par_prestamo_pesos>
    <provisiones_cartera>23435</provisiones_cartera>
    <porc_provision_vendedor>75.2</porc_provision_vendedor>
    <porc_provision_adquirido>65.2</porc_provision_adquirido>
    <porc_provision_cedido>21.2</porc_provision_cedido>
    <tir_compra_venta>12.2</tir_compra_venta>
  </operacion>
</adquisicion_venta>
```