

B.1 DEFINICION DE TAG Y CAMPOS A INFORMAR.

Archivo de Prepagos y Ventas o Cesiones de Préstamos (prepagos_ventas_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)
CODIGO_PRESTAMO "codigo_prestamo"	Corresponde al código único que le fue asignado al préstamo cuando fue otorgado, definido en "Anexo de préstamos otorgados" precedente.	9(09)
FECHA_OPERACION <fecha_operacion>	Fecha en que el deudor prepagó, o vendió o cedió, la deuda asociada al préstamo que se está informando. Debe expresarse en formato AAAA-MM-DD.	X(10)
TIPO_OPERACION <tipo_operacion>	Debe informarse si se trata de un prepago parcial de un prepago total o de una venta o cesión de la deuda. Sólo se aceptan los siguientes códigos. PT: Prepago Total PP: Prepago Parcial VC: Venta o Cesión Debe expresarse en letras mayúsculas.	X(02)
MONTO_PREPAGO <monto_prepago>	Monto del prepago o del préstamo cedido o vendido, el que incluye el abono a capital e intereses y reajustes devengados si aplica. Debe informarse en la unidad de reajuste en que se pactó el préstamo.	9(10)v9(05)
MONTO_PREPAGO_PESOS <monto_prepago_pesos>	Debe informarse el monto del prepago o del préstamo cedido o vendido expresado en pesos a la fecha en que éste se realizó. En caso de préstamos expresados en una moneda distinta al peso (\$\$) 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)
SALDO_INSOLUTO <saldo_insoluto>	Debe informarse el nuevo saldo insoluto de la deuda luego de efectuado un prepago parcial de la deuda, expresado en pesos, a la fecha en que este se realizó.	9(10)v9(05)

	En caso que se trate de un prepago total o de una venta o cesión (Código del campo TIPO_OPERACION es PT o CV) deberá informar cero.	
COMISION_PREPAGO <comision_prepago>	Debe indicarse el monto de la comisión de prepago cobrada. Debe informarse en pesos a la fecha en que éste se realizó. En caso que se trate de una venta o cesión (Código del campo TIPO_OPERACION es CV) deberá informar cero.	9(10)
ENTIDAD_COMPRADORA_PRESTAMO <entidad_compradora_prestamo>	Para préstamos vendidos o cedidos (Código del campo TIPO_OPERACION es CV) se debe informar la razón social de la entidad compradora del préstamo. Debe informarse en letras mayúsculas. En caso de prepagos (Código del campo TIPO_OPERACION es PP o PT) deberá informarse en blanco.	X(80)
RUT_COMPRADORA_PRESTAMO <rut_compradora_prestamo>	Para préstamos vendidos o cedidos (Código del campo TIPO_OPERACION es CV) se debe informar el RUT de la entidad compradora del préstamo. Debe informarse sin dígito verificador. En caso de prepagos (Código del campo TIPO_OPERACION es PP o PT) deberá informarse en blanco.	9(09)
VER_COMPRADORA_PRESTAMO <ver_compradora_prestamo>	Dígito verificador del R.U.T. de la entidad compradora del préstamo. Debe informarse en letra mayúscula en caso que corresponda al dígito verificador "K".	X(01)
PORCENTAJE_PROVISION_CEDIDO <porcentaje_provision_cedido>	Para préstamos vendidos o cedidos (Código del campo TIPO_OPERACION es CV) se deberá informar el porcentaje de provisión que la compañía informante había constituido por cada préstamo vendido o cedido. En caso de prepagos (Código del campo TIPO_OPERACION es PP o PT) deberá informar cero.	9(02)v9(02)
MONTO_PROVISION_CEDIDO <monto_provision_cedido>	Para préstamos vendidos o cedidos (Código del campo TIPO_OPERACION es CV) se deberá informar el monto en pesos de la provisión que la compañía informante había constituido para cada préstamo vendido o cedido. En caso de prepagos (Código del campo TIPO_OPERACION es PP o PT) deberá informar cero.	9(10)
COMPRADORA_RELACIONADA <compradora_relacionada>	Para préstamos vendidos o cedidos se deberá indicar si la entidad compradora del préstamo es relacionada a la compañía que informa. Los códigos permitidos son: R: Relacionada N: No Relacionada Debe informarse en letra mayúscula. En caso de prepagos deberá informarse en blanco.	X(01)

<p>CATEGORIA_RIESGO <categoria_riesgo></p>	<p>Se debe informar la categoría de riesgo que se había asignado a cada uno de los préstamos vendidos o cedidos por la compañía, esta corresponde a la definida en la NCG N°208 de 2007.</p> <p>Deberá informarse de acuerdo a la codificación definida en SEIL, codificación S.V.S, Categoría de Riesgo Préstamo Cedido. De no existir deberá solicitar anticipadamente el código a esta Superintendencia.</p> <p>En caso de prepagos deberá informarse en blanco.</p>	<p>9(02)</p>
--	---	--------------

B.2 CONSIDERACIONES ESPECIALES

Archivo PREPAGOS Y VENTAS O CESIONES DE PRESTAMOS

Los tag que delimitan la información se informan anidados de acuerdo al nivel que corresponda agrupar. El primer tag del archivo debe ser *prepagos_ventas*, luego se informa el tag *prepago*. Existirán tantos tag *prepago* como prepagos o cesiones de préstamos tenga la compañía. Cada tag debe llevar el inicio y fin de tag, que se marca con un slash (/). De esta forma se tendrá esquemáticamente:

```
<prepagos_ventas fecha_cierre="..." rut_aseguradora="..." ver_aseguradora="...">
  <prepago codigo_prestamo="...">
    <fecha_operacion>...</fecha_operacion>
    <tipo_operacion>.....</tipo_operacion>
    <monto_prepago>.....</monto_prepago>
    <monto_prepago_pesos>.....</monto_prepago_pesos>
    <saldo_insoluto>.....</saldo_insoluto>
    <comision_prepago>.....</comision_prepago>
    <entidad_compradora_prestamo>.....</entidad_compradora_prestamo>
    <rut_compradora_prestamo>.....</rut_compradora_prestamo>
    <ver_compradora_prestamo>.....</ver_compradora_prestamo>
    <porcentaje_provision_cedido>.....</porcentaje_provision_cedido>
    <monto_provision_cedido>...</monto_provision_cedido>
    <compradora_relacionada>.....</compradora_relacionada>
    <categoria_riesgo>...</categoria_riesgo>
  </prepago>
</prepagos_ventas>
```

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_prestamo* 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"?>
<prepagos_ventas fecha_cierre="2006-03" rut_aseguradora="99018000" ver_aseguradora="5">
  <prepago codigo_prestamo="5">
    <fecha_operacion>2008-03-03</fecha_operacion>
    <tipo_operacion>PT</tipo_operacion>
    <monto_prepago>122.25</monto_prepago>
    <monto_prepago_pesos>23424</monto_prepago_pesos>
    <saldo_insoluto>1222.44</saldo_insoluto>
    <comision_prepago>34535</comision_prepago>
    <entidad_compradora_prestamo></entidad_compradora_prestamo>
    <rut_compradora_prestamo>1</rut_compradora_prestamo>
    <ver_compradora_prestamo>9</ver_compradora_prestamo>
    <porcentaje_provision_cedido>43.33</porcentaje_provision_cedido>
    <monto_provision_cedido>122</monto_provision_cedido>
    <compradora_relacionada>R</compradora_relacionada>
    <categoria_riesgo>0</categoria_riesgo>
  </prepago>
</prepagos_ventas>
```