

Cartola de Amortizaciones e Intereses por Eventos de Capital

1. Objetivo

La "Cartola de Amortizaciones e Intereses por Eventos de Capital", en adelante la "Cartola", tiene como objetivo informar tanto a los Beneficiarios como a los Responsables de los pagos asociados a los eventos de capital de los instrumentos de deuda, los montos a cobrar o pagar, según corresponda, desglosados a nivel de código de instrumento.

Asimismo, esta Cartola permite a los Beneficiarios de los instrumentos que se encuentran acogidos al artículo 104 de Ley de Impuesto a la Renta, conocer los montos que serán retenidos por las instituciones pagadoras respectivas, así como proveer a estas últimas la información necesaria para efectuar las referidas retenciones.

Cuando para una determinada fecha de pago un participante actúe como Beneficiario y como Responsable, el participante recibirá en una misma Cartola los eventos de capital asociados a ambos roles, conforme se indica más adelante en este documento. Por otra parte, en los casos en los cuales los beneficiarios de los eventos de capital sean Mandantes, será generada para cada uno de ellos una Cartola en la que se le informará el detalle de sus cobros.

En caso de que los Responsables hayan contratado los servicios de un Banco Pagador para efectuar el pago de los eventos de capital, la Cartola, con el detalle de los pagos, será enviada al Banco Pagador seleccionado. Cada Banco Pagador recibirá una Cartola separada por cada Responsable para el cual actúe como Pagador.

Esta Cartola se generará en un archivo de datos sin formato, a más tardar a las 6:00 horas del día de pago de los eventos de capital informados en la referida Cartola.

2. Nombre del Archivo

La composición del nombre del archivo de datos se rige por la siguiente regla:

INTEXXX.DAT

INTE : Raíz de formación fija (eventos de capital)
XXXX : Correlativo.

3. Formato del Archivo

El formato de registro del archivo generado se descompone en cuatro tipos de registros :

Registro de Encabezado, el cual contiene los datos que permiten identificar al Participante (Destinatario) que recibe la Cartola. Se rotula como Tipo de Registro "1".

Registro de Eventos como Beneficiario, corresponde a las operaciones informadas al Beneficiario de los eventos de capital. Se rotula como Tipo de Registro "2".

Registro de Eventos como Responsable, corresponde a las operaciones informadas a los Responsables de efectuar los pagos asociados a los eventos de capital. Se rotula como Tipo de Registro "3".

Registro de Totales, se informan totales de control en relación a los registros de eventos de capital. Se rotula como Tipo de Registro "4".

3.1 Registro de Encabezado

Esta identificado con el valor "1" en el campo Tipo de Registro del archivo y se ubica siempre al principio de éste. Su función es identificar al participante que recibe el archivo y proveer información general relacionada con el archivo.

Largo Registro : 496 bytes

Formato Registro:

DESCRIPCIÓN	FORMATO
Tipo de Registro. Cargado con valor "1"	9(01)
Generación Archivo, Fecha. AAAAMMDD	9(08)
Generación Archivo, Hora. HHMM	9(4)
RUT Originador, sin edición	X(10)
RUT Destinatario, sin edición	X(10)
Código Originador	9(5)
Código Destinatario	9(5)
Archivo, Descripción	X(70)
Fecha de Pago, Fecha. AAAAMMDD	9(08)
Código Originador, según SBIF	9(3)
Código Destinatario, según SBIF	9(3)
Código del Responsable	9(5)
Rut del Responsable, sin edición	X(10)
Razón Social del Responsable	X(50)
Espacios Disponibles	X(304)

Descripción Registro:

Rut Originador y Destinatario, formato: 999999999X, ejemplo: 095437234K

Códigos de Originador y Destinatario, corresponden a los códigos DCV asignados al Originador y Destinatario de la Cartola.

Archivo, Descripción: "Cartola de Amortizaciones e Intereses por Eventos de Capital"

Fecha de Pago, fecha de pago de los eventos de capital informados en la cartola.

Códigos de Originador y Destinatario según SBIF, corresponden a los códigos asignados por la SBIF al Originador y Destinatario de la Cartola. Si el Destinatario no corresponde a una institución bancaria este campo no es informado.

Código del Responsable, corresponde al código DCV asignado a la entidad responsable de efectuar el pago de los eventos de capital informados en los registros tipo 3. Este campo no se informa a las instituciones beneficiarias de los eventos de capital que no sean responsables de efectuar pagos.

Rut del Responsable, corresponde al Rut de la entidad responsable de efectuar el pago de los eventos de capital informados en los registros tipo 3. Formato: 999999999X, ejemplo: 095437234K. Este campo no se informa a las instituciones beneficiarias de los eventos de capital que no sean responsables de efectuar pagos.

Razón Social del Responsable, corresponde a la razón social de la entidad responsable de efectuar el pago de los eventos de capital informados en los registros tipo 3. Este campo no se informa a las instituciones beneficiarias de los eventos de capital que no sean responsables de efectuar pagos.

3.2 Registro de Eventos como Beneficiario

Esta identificado con el valor "2" en el campo Tipo de Registro del archivo. Su función es informar los montos acreditados como beneficiario de un evento de capital desglosado por cuenta.

Largo Registro: 496 bytes

Formato Registro:

DESCRIPCIÓN	FORMATO
Tipo de Registro. Cargado con valor "2"	9(01)
Cuenta donde se Registran los Valores	9(08)
Rut del Beneficiario	X(10)
Razón Social del Beneficiario	X(50)
Moneda del Instrumento	9(02)
Glosa de la Moneda	X(10)
Código de Instrumento	X(12)
Código Pagador	9(05)
Rut del Pagador	X(10)
Razón Social del Pagador	X(50)
Código de Operación	X(02)
Código Responsable	9(05)
Rut del Responsable	X(10)
Razón Social del Responsable	X(50)
Tipo posición vencida	X(02)
Posición nominal	9(15)V9(04)
Monto total cobrado en moneda del instrumento	9(15)V9(04)
Glosa de la Operación	X(30)
Tipo de instrumento	9(02)
Moneda de pago	9(02)
Glosa moneda de pago	X(10)
Código Emisor	9(5)
RUT Emisor, sin edición	X(10)
Razón Social del Emisor	X(50)
Instrumento acogido al artículo 104 de la LIR	X(2)
Monto de amortización cobrado en moneda del instrumento	9(15)V9(04)
Monto de interés cobrado en moneda del instrumento	9(15)V9(04)
Monto de retención efectuado por el pagador	9(15)V9(04)
Monto total cobrado en moneda del instrumento después de retención	9(15)V9(04)
Modalidad de Cobro	9(2)
Identificación Banco Cobrador	X(12)
Número de Cuenta Corriente	X(30)

Descripción Registro:

Cuenta donde se Registran los Valores, corresponde a la Cuenta de Posición en donde se mantienen los valores para los cuales se informa el evento de capital. Esta puede ser una Cuenta Propia o una Cuenta de Terceros Individual o Grupal.

Rut del Beneficiario, corresponde al Rut del Beneficiario de los eventos de capital. Formato: 999999999X, ejemplo: 095437234K.

Razón Social del Beneficiario, corresponde a la razón social del beneficiario de los eventos de capital.

Moneda del Instrumento, corresponde al código de la moneda en la cual está expresado el instrumento (conocida también como moneda de origen del instrumento). Los códigos válidos son:

CÓDIGO	DESCRIP. CORTA	DESCRIP LARGA
60	: PESOS	Pesos
61	: UF	Unidad de Fomento
62	: US\$ REF	Dólar Referencial
63	: US\$ PREF	Dólar Preferencial
64	: US\$ OBS	Dólar Observado
65	: IVP	Índice Valor Promedio
66	: US\$CHILEAP	Dólar Vendedor Banco Chile Apertura
67	: US\$ESTADO	Dólar Banco del Estado
68	: EURO	Euro
69	: US\$PARALEL	Dólar Paralelo
70	: US\$CHILE12	Dólar Vendedor Banco Chile 12 AM
71	: ICP	Índice de Cámara Promedio

Glosa de la Moneda, corresponde a la descripción corta de la Moneda del Instrumento.

Código de Instrumento, código del instrumento para el cual se informa el evento de capital.

Código de Pagador, corresponde al código DCV asignado a la entidad que efectuará el pago del evento de capital.

Rut del Pagador, corresponde al Rut del Pagador de los eventos de capital. Formato: 999999999X, ejemplo: 095437234K.

Razón Social del Pagador, corresponde a la razón social del Pagador de los eventos de capital.

Código de Operación, corresponde al código que identifica el tipo de operación que se informa. Los códigos válidos son :

VC	: Vencimiento Cupón
VT	: Vencimiento Título
VI	: Vencimiento Instrumento

Código Responsable, corresponde al código DCV asignado a la entidad responsable de efectuar el pago del evento de capital.

Rut del Responsable, corresponde al Rut del Responsable del pago de los eventos de capital. Formato: 999999999X, ejemplo: 095437234K.

Razón Social del Responsable, corresponde a la razón social del Responsable del pago de los eventos de capital.

Tipo posición vencida, detalla el estado de la posición vencida pudiendo ser:

DI : Disponible
BL : Bloqueada

Posición nominal, corresponde a la cantidad de nominales del instrumento afectas al evento de capital informado.

Monto total cobrado en moneda del instrumento, corresponde al valor total cobrado por el depositante expresado en la moneda del instrumento. Este equivale a la suma algebraica del "*Monto de amortización cobrado*" y del "*Monto de interés cobrado*"

Glosa de la Operación, corresponde al nombre la operación. Los valores válidos son:

Vencimiento Cupón
Vencimiento Título
Vencimiento Instrumento

Tipo de Instrumento, corresponde al código DCV del tipo de instrumento. Los valores válidos son:

CÓDIGO	DESCRIP. CORTA	DESCRIP LARGA
01	BONO SUB	Bono Subordinado
02	Debentures	Debentures
03	BONO BANCO	Bono Banco
04	BONO FLOT	Bono Flotante
06	tds	Título de deuda securitizada
08	bca	Bono convertible en acciones
11	PRD	Pagaré Reajutable dólares Bco Central
12	DPF	Depósito a Plazo Fijo
15	PDBC	Pagaré Descontable Bco Central
16	PRBC	Pagaré Reajutable Bco Central
19	PRC	Pagaré Reajutable con Cupones
21	LH	Letra Hipotecaria
22	LH&	Letra Hipotecaria 1 cupón precortado
23	LH&&	Letra Hipotecaria 2 cupones precortados
24	LH*	Letra Hipotecaria 1 cupón precortado
25	LH**	Letra Hipotecaria 2 cupones precortados
27	BR	Bono Reconocimiento
29	ACCION	Acciones
31	CFI	Cuota Fondos de Inversión
44	CERO	Cupón de Emisión Reajutable Opcional
45	ESTF	Emisiones Securitizadas Tasa Flotante
46	ECNS	Efectos de Comercio No Seriados
47	ECS	Efectos de Comercio Seriados
49	CFM	Cuotas de Fondos Mutuos
50	BCP	Bono Banco Central de Chile en Pesos
51	BCU	Bono Banco Central de Chile en UF
52	BCD	Bono Banco Central de Chile en Dólares
53	BTP	Bono TGR en Pesos

54	BTU	Bono TGR en UF
55	PCX	Pagaré Reajutable US\$ BCCH Pagadero US\$
56	BCX	Bono BCCH en Dólares Pagadero en US\$
57	Xero	Cupón de Emisión Reajutable Opcional US\$ Pagadero US\$
58	OSA	Opción pref. De Suscripción de Acciones
59	Bono MINVU	Bonos Leasing MINVU
60	Paga REPINP	Pagarés Reparación INP
70	BCP	Bono Bco Central en Pesos – Art. 104
71	BCU	Bono Bco Central en UF – Art. 104
72	BCD	Bono Bco Central en Dólares – Art. 104
73	BTP	Bono TGR en \$ - Art. 104
74	BTU	Bono TGR en UF - Art. 104

Moneda de Pago, corresponde a la moneda definida para pagar el instrumento. Los códigos válidos son:

CÓDIGO	DESCRIP. CORTA	DESCRIP LARGA
60	: PESOS	Pesos
64	: US\$ OBS	Dólar Observado
68	: EURO	Euro

Glosa moneda de pago, corresponde a la descripción corta de la moneda de pago.

Código Emisor, corresponde al código DCV asignado al Emisor del instrumento.

RUT Emisor, formato: 999999999X, ejemplo: 095437234K

Razón Social del Emisor, corresponde a la razón social del Emisor de los instrumentos afectos a un evento de capital.

Instrumento acogido al artículo 104 de la LIR, indica si el instrumento está o no acogido al artículo 104 de la Ley de Impuesto a la Renta (LIR). En caso de que el instrumento si se encuentre acogido al referido artículo, el Pagador del instrumento efectuará una retención del 4% del monto de interés asociado al evento de capital. Los valores válidos son:

SI	Si está acogido
NO	No está acogido

Monto de amortización cobrado en moneda del instrumento, corresponde al valor de la amortización cobrado por el depositante expresado en la moneda del instrumento. Este campo sólo será informado para los instrumentos que se encuentren acogidos al artículo 104 de la LIR.

Monto de interés cobrado en moneda del instrumento, corresponde al valor del interés cobrado por el depositante expresado en la moneda del instrumento. Este campo sólo será informado para los instrumentos que se encuentren acogidos al artículo 104 de la LIR.

Monto de retención efectuado por el pagador, corresponde al 4% del valor informado en el campo "Monto de interés cobrado en moneda del instrumento". Este campo sólo será informado para los instrumentos que se encuentren acogidos al artículo 104 de la LIR.

Monto total cobrado en moneda del instrumento después de retención, corresponde a la diferencia resultante entre los campos "Monto total cobrado en moneda del instrumento" y "Monto de retención efectuado por el pagador". Este campo sólo será informado para los instrumentos que se encuentren acogidos al artículo 104 de la LIR.

Modalidad de Cobro, corresponde a la modalidad de cobro por la cual se ejercerán los derechos por concepto del evento de capital. Las modalidades pueden ser:

- 01 Con Documento
- 02 Depósito en Cuenta Corriente del Banco Pagador
- 03 Depósito en Cuenta Corriente de Otro Banco

Identificación Banco Cobrador, corresponde al Código de Identificación internacional (Código SWIFT), por la cual una institución puede ser identificada inequívocamente. Este código posee la siguiente estructura.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
Banco	Código de cuatro caracteres (BBBB) que identifican todas las instancias de una institución financiera en el mundo.
País	Código de dos caracteres (CC) que identifica al país en la que la institución opera.
Localización	Código de dos caracteres (LL) que identifica a una particular localización dentro de un país.
Sucursal	Código de tres caracteres (BCD) que identifica una sucursal de la institución financiera. Si la sucursal no es conocida o no se requiere su identificación, se deben utilizar los caracteres "XXX".

Número de Cuenta Corriente, corresponde al número de la cuenta corriente indicada por el Beneficiario del evento de capital donde se debe producir el abono, y que corresponde a la institución financiera indicada en punto anterior (Banco Cobrador).

3.3 Registro de eventos como responsable

Esta identificado con el valor "3" en el campo Tipo de Registro del archivo. Su función es informar los montos debitados como responsable del pago de los eventos de capital.

Este tipo de registros sólo serán informados a los responsables de los pagos que tengan, o que alguna vez hayan tenido, al menos un instrumento acogido al artículo 104 de la Ley de Impuesto a la Renta.

Si un Responsable recibe este tipo de registro, estos últimos le proveerán información detallada de la totalidad de los instrumentos de deuda para los cuales es responsable del pago, independientemente de si los instrumentos se encuentran o no acogidos al artículo de ley antes mencionado.

Largo Registro: 496 bytes

Formato Registro:

DESCRIPCIÓN	FORMATO
Tipo de Registro. Cargado con valor "3"	9(01)
Moneda del Instrumento	9(02)
Glosa de la Moneda	X(10)
Código de Instrumento	X(12)
Código Pagador	9(05)
Rut del Pagador	X(10)
Razón Social del Pagador	X(50)
Código de Operación	X(02)
Código Beneficiario	9(05)
Rut del Beneficiario	X(10)
Razón Social del Beneficiario	X(50)
Tipo posición vencida	X(02)
Posición nominal	9(15)V9(04)
Monto total pagado en moneda del instrumento	9(15)V9(04)
Glosa de la Operación	X(30)
Tipo de Instrumento	9(02)
Moneda de pago	9(02)
Glosa moneda de pago	X(10)
Código Emisor	9(5)
RUT Emisor, sin edición	X(10)
Razón Social del Emisor	X(50)
Monto de amortización pagado en moneda del instrumento	9(15)V9(04)
Monto de interés pagado en moneda del instrumento	9(15)V9(04)
Modalidad de Cobro	9(2)
Identificación Banco Cobrador	X(12)
Número de Cuenta Corriente	X(30)
Espacios Disponibles	X(108)

Descripción Registro:

Código Beneficiario, corresponde al código DCV asignado al Beneficiario del evento de capital.

Monto total pagado en moneda del instrumento, corresponde al valor total pagado por el Responsable expresado en la moneda del instrumento. Este equivale a la suma algebraica del "*Monto de amortización pagado*" y del "*Monto de interés pagado*"

Monto de amortización pagado en moneda del instrumento, corresponde al valor de la amortización pagado por el Responsable, expresado en la moneda del instrumento. Este campo sólo es informado para los instrumentos que se encuentren acogidos al artículo 104 de la LIR, o para los instrumentos que no se encuentren acogidos, pero si lo esté otro instrumento del mismo tipo (mismo Tipo de Instrumento). Por ejemplo, basta que un solo un instrumento del tipo BCP esté acogido al artículo de ley antes mencionado para que este campo sea informado para todos los instrumentos del tipo BCP.

Monto de interés pagado en moneda del instrumento, corresponde al valor del interés pagado por el Responsable, expresado en la moneda del instrumento. Este campo sólo es informado para los instrumentos que se encuentren acogidos al artículo 104 de la LIR, o para los instrumentos que no se encuentren acogidos, pero si lo esté otro instrumento del mismo tipo (mismo Tipo de Instrumento).

El resto de los campos tiene la misma definición que el tipo de registro "2".

3.4 Registro de Totales

Esta identificado con el valor "4" en el campo Tipo de Registro del archivo y se ubica siempre al final de éste. Su función es informar los totales globales resultantes de sumas algebraicas, lo cual permite al depositante efectuar validaciones de cuadratura sobre el total de las operaciones informadas en el archivo a objeto de asegurarse que los datos están completos.

Largo Registro: 496 bytes

Formato Registro:

DESCRIPCIÓN	FORMATO
Tipo de Registro. Cargado con valor "4"	9(01)
Fecha de Pago, Fecha. AAAAMMDD	9(08)
Código Destinatario	9(05)
Total de registros Informados	9(04)
Total de operaciones Informadas	9(04)
Total posición nominal	9(15)V9(04)
Total monto total cobrado en moneda del instrumento	9(15)V9(04)
Total monto total pagado en moneda del instrumento	9(15)V9(04)
Espacios Disponibles	X(417)

Descripción Registro:

Total de registros Informados, corresponde a la sumatoria de registros tipo 1, 2, 3 y 4.

Total de operaciones Informadas, corresponde a la sumatoria de los registros tipo 2 y 3.

Total posición nominal, corresponde a la suma algebraica de las posiciones nominales informadas en los registros tipo 2 y 3.

Total monto total cobrado en moneda del instrumento, corresponde a la suma algebraica de los montos totales cobrados informados en los registros tipo 2.

Total monto total pagado en moneda del instrumento, corresponde a la suma algebraica de los montos totales pagados informados en los registros tipo 3.

El resto de los campos tiene la misma definición que el tipo de registro "1".