

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
E INSTITUCIONES FINANCIERAS
C H I L E

CARTA CIRCULAR

EMISORES Y OPERADORES
DE TARJETAS DE CREDITO N° 3

Santiago, 9 de agosto de 1994.

SEÑOR GERENTE:

Información estadística sobre tarjetas de crédito. Modifica
periodicidad de envío de los archivos magnéticos P41, P42 y
P43.

Atendido que para las empresas operadoras resulta más conveniente preparar en forma mensual la información relativa a los archivos magnéticos P41, P42 y P43, que mediante Carta Circular N° 2 de fecha 8 de julio pasado se les instruyó enviar trimestralmente, esta Superintendencia ha resuelto modificar esas instrucciones en el sentido de que los referidos archivos se entreguen mensualmente.

El primer envío se hará con la información referida al 31 de julio pasado, para lo cual se dispondrá de un plazo que, en esta oportunidad, se extiende hasta el 16 de septiembre próximo.

Sírvase hacer la anotación marginal correspondiente en la citada Carta Circular N° 2 de 8 de julio de 1994.

Saludo atentamente a Ud.,

JOSE FLORENCIO GUZMAN CORREA
Superintendente de Bancos e
Instituciones Financieras

CODIGO : P41

NOMBRE : Tarjetas de Crédito. Distribución por vencimiento.

PERIODICIDAD : Mensual

PLAZO : 10 días hábiles

Primer registro

1. CODIGO DEL OPERADOR:
Corresponde a la identificación del operador según la codificación dada por esta Superintendencia.
2. IDENTIFICACION DEL ARCHIVO:
Corresponde a la identificación del archivo. Debe ser "P41".
3. PERIODO:
Corresponde al mes al que se refiere la información.

Estructura de los registros

1. Identificación del emisor 9(03)
2. Tipo de tarjeta 9(02)
3. Marca de la tarjeta X(02)
4. N° de tarjetas de crédito titulares
con vencimiento en el tramo 01 9(06)
5. N° de tarjetas de crédito adicionales
con vencimiento en el tramo 01 9(06)
6. N° de tarjetas de crédito titulares
con vencimiento en el tramo 02 9(06)
7. N° de tarjetas de crédito adicionales
con vencimiento en el tramo 02 9(06)
8. N° de tarjetas de crédito titulares
con vencimiento en el tramo 03 9(06)
9. N° de tarjetas de crédito adicionales
con vencimiento en el tramo 03 9(06)
10. N° de tarjetas de crédito titulares
con vencimiento en el tramo 04 9(06)
11. N° de tarjetas de crédito adicionales
con vencimiento en el tramo 04 9(06)
12. N° de tarjetas de crédito titulares
bloqueadas 9(06)
13. N° de tarjetas de crédito adicionales
bloqueadas 9(06)
14. N° de tarjetas de crédito titulares
vencidas con deuda 9(06)
15. N° de tarjetas de crédito adicionales
vencidas con deuda 9(06)

16. N° de tarjetas de crédito titulares vencidas sin deuda	9(06)
17. N° de tarjetas de crédito adicionales vencidas sin deuda	9(06)
18. N° de tarjetas de crédito titulares por activar	9(06)
19. N° de tarjetas de crédito adicionales por activar	9(06)
20. N° de tarjetas de crédito titulares inactivas	9(06)
21. N° de tarjetas de crédito adicionales inactivas	9(06)
22. N° de transacciones efectuadas en el país durante el período	9(08)
23. N° de transacciones efectuadas en el exterior durante el período	9(08)
24. Monto compras efectuadas en el país durante el período	9(16)
25. Monto compras efectuadas en el exterior durante el período	9(16)
26. N° de cuentas abiertas en el período (activadas)	9(06)
27. N° de cuentas renovadas en el período ...	9(06)
28. N° de cuentas con bloqueo por cualquier causa en el período	9(06)
29. Filler	x(01)
Largo del registro.... 182 bytes	

Definición de términos

- IDENTIFICACIÓN DEL EMISOR.
Corresponde a la identificación del emisor de acuerdo a la codificación dada por esta Superintendencia.
- TIPO DE TARJETA.
Se indica 01 si corresponde a tarjeta nacional y 02 si es internacional.
- MARCA DE LA TARJETA.
Se indica el código correspondiente a la marca de la tarjeta informada de acuerdo a la siguiente tabla:

<u>Marca</u>	<u>Código</u>
Diners	01
Mastercard	02
Visa	03
Magna	04
Otra	09

- 4-11 Se indica la cantidad de tarjetas de crédito titulares y adicionales con vencimiento de acuerdo a los siguientes tramos:

hasta 6 meses	tramo 01
más de 6 meses hasta 1 año	tramo 02
más de 1 año hasta 18 meses	tramo 03
más de 18 meses	tramo 04

- 12-21 Se indica la cantidad de tarjetas de crédito titulares y adicionales bloqueadas por cualquier motivo, vencidas con y sin deuda, por activar e inactivas por pérdida.

22-23 Se indica el número de transacciones efectuadas en el país y en el extranjero durante el período informado.

24. COMPRAS EFECTUADAS EN EL PAÍS DURANTE EL PERÍODO.
Corresponde al monto de compras efectuadas en el país durante el período informado.

25. COMPRAS EFECTUADAS EN EL EXTERIOR DURANTE EL PERÍODO.
Se indica (sólo para las tarjetas de crédito internacionales) el monto de compras efectuadas en el exterior durante el período informado.

26-28 Se indica la cantidad de tarjetas de crédito titulares abiertas, renovadas y con bloqueo por cualquier causa en el período.

Carátula de cuadratura

El archivo P41 debe entregarse con una carátula de cuadratura cuyo modelo se especifica a continuación.

MODELO

Operador: _____ Código : _____

Información correspondiente al mes de: _____ Archivo : P41

Número de tarjetas titulares informadas	:	
Número de tarjetas adicionales informadas	:	
Monto total de compras en el país	:	
Monto total de compras en el exterior	:	

Responsable : _____

Fono : _____

GERENTE

CODIGO : P42
NOMBRE : Tarjetas de Crédito. Distribución por morosidad.
PERIODICIDAD : Mensual
PLAZOS : 10 días hábiles

Primer registro

1. CODIGO DEL OPERADOR:
Corresponde a la identificación del operador según la codificación dada por esta Superintendencia.
2. IDENTIFICACION DEL ARCHIVO:
Corresponde a la identificación del archivo. Debe ser "P42".
3. PERIODO:
Corresponde al mes al que se refiere la información.

Estructura de los registros

1. Identificación del emisor 9(03)
2. Tipo de tarjeta 9(02)
3. Marca de la tarjeta X(02)
4. N° de tarjetas de crédito titulares
con morosidad en el tramo 01 9(06)
5. Monto deuda por colocaciones con morosidad
en el tramo 01 9(16)
6. Monto deuda por compras con morosidad
en el tramo 01 9(16)
7. Monto otras deudas con morosidad
en el tramo 01 9(16)
8. Monto mínimos impagos con morosidad
en el tramo 01 9(16)
9. N° de tarjetas de crédito titulares
con morosidad en el tramo 02 9(06)
10. Monto deuda por colocaciones con morosidad
en el tramo 02 9(16)
11. Monto deuda por compras con morosidad
en el tramo 02 9(16)
12. Monto otras deudas con morosidad
en el tramo 02 9(16)
13. Monto mínimos impagos con morosidad
en el tramo 02 9(16)
14. N° de tarjetas de crédito titulares
con morosidad en el tramo 03 9(06)
15. Monto deuda por colocaciones con morosidad
en el tramo 03 9(16)

16. Monto deuda por compras con morosidad en el tramo 03	9(16)
17. Monto otras deudas con morosidad en el tramo 03	9(16)
18. Monto mínimos impagos con morosidad en el tramo 03	9(16)
19. N° de tarjetas de crédito titulares con morosidad en el tramo 04	9(06)
20. Monto deuda por colocaciones con morosidad en el tramo 04	9(16)
21. Monto deuda por compras con morosidad en el tramo 04	9(16)
22. Monto otras deudas con morosidad en el tramo 04	9(16)
23. Monto mínimos impagos con morosidad en el tramo 04	9(16)
24. N° de tarjetas de crédito titulares con morosidad en el tramo 05	9(06)
25. Monto deuda por colocaciones con morosidad en el tramo 05	9(16)
26. Monto deuda por compras con morosidad en el tramo 05	9(16)
27. Monto otras deudas con morosidad en el tramo 05	9(16)
28. Monto mínimos impagos con morosidad en el tramo 05	9(16)
29. N° de tarjetas de crédito titulares al día	9(06)
30. Monto deuda por colocaciones al día	9(16)
31. Monto deuda por compras al día	9(16)
32. Monto otras deudas al día	9(16)
33. Monto mínimo al día	9(16)
34. Filler	x(01)

Largo del registro.... 428 bytes

Definición de términos

- IDENTIFICACIÓN DEL EMISOR.
Corresponde a la identificación del emisor de acuerdo a la codificación dada por esta Superintendencia.
- TIPO DE TARJETA.
Se indica 01 si corresponde a tarjeta nacional y 02 si es internacional.
- MARCA DE LA TARJETA.
Se indica el código correspondiente a la marca de la tarjeta informada de acuerdo a la siguiente tabla:

<u>Marca</u>	<u>Código</u>
Diners	01
Mastercard	02
Visa	03
Magna	04
Otra	09

- N° DE TARJETAS DE CRÉDITO TITULARES CON MOROSIDAD EN EL TRAMO 01. Se indica la cantidad de tarjetas de crédito titulares con morosidad en el tramo 01, de acuerdo a los siguientes tramos de morosidad:

1 a 30 días	tramo 01
31 a 60 días	tramo 02
61 a 90 días	tramo 03
91 a 120 días	tramo 04
más de 120 días	tramo 05

5. MONTO DEUDA POR COLOCACIONES CON MOROSIDAD EN EL TRAMO 01
Se indica, para las tarjetas con morosidad en el tramo 01, el monto de la deuda que mantienen por concepto de colocaciones.
6. MONTO DEUDA POR COMPRAS CON MOROSIDAD EN EL TRAMO 01
Se indica, para las tarjetas con morosidad en el tramo 01, el monto de la deuda que mantienen por concepto de compras.
7. MONTO OTRAS DEUDAS CON MOROSIDAD EN EL TRAMO 01
Se indica, para las tarjetas con morosidad en el tramo 01, el monto de la deuda que mantienen por otros conceptos (aparte de colocaciones y compras).
8. MONTO MÍNIMOS IMPAGOS CON MOROSIDAD EN EL TRAMO 01
Se indica, para las tarjetas con morosidad en el tramo 01, el monto de los mínimos impagos.
- 9-28 Se indica, para cada uno de los tramos 02 al 05, la cantidad de tarjetas de crédito titulares con morosidad en el tramo, el monto de la deuda que mantienen por concepto de colocaciones, el monto de la deuda que mantienen por concepto de compras, el monto de la deuda que mantienen por otros conceptos (aparte de colocaciones y compras) y el monto de los mínimos impagos.
- 29-33 Se indica, para las tarjetas al día, la cantidad de tarjetas de crédito titulares en esta situación, el monto de la deuda en que han incurrido por concepto de colocaciones, el monto de la deuda en que han incurrido por concepto de compras, el monto de la deuda en que han incurrido por otros conceptos (aparte de colocaciones y compras) y el monto de los mínimos adeudados.

Carátula de cuadratura

El archivo P42 debe entregarse con una carátula de cuadratura cuyo modelo se especifica a continuación.

MODELO

Institución: _____

Código : _____

Información correspondiente al mes de: _____

Archivo : P42

Número de tarjetas titulares informadas con morosidad en tramos 01 a 03	:	
Número de tarjetas titulares informadas con morosidad en tramos 04 a 05	:	
Número de tarjetas titulares informadas al día	:	
Monto total de deuda de tarjetas con morosidad en tramos 01 a 03	:	
Monto total de deuda de tarjetas con morosidad en tramos 04 a 05	:	
Monto total de deuda de tarjetas al día	:	

Responsable : _____

Fono : _____

GERENTE

CODIGO : P43
NOMBRE : Tarjetas de Crédito. Utilización de Línea de Crédito.
PERIODICIDAD : Mensual
PLAZOS : 10 días hábiles

Primer registro

1. CODIGO DEL OPERADOR:
Corresponde a la identificación del operador según la codificación dada por esta Superintendencia.
2. IDENTIFICACION DEL ARCHIVO:
Corresponde a la identificación del archivo. Debe ser "P43".
3. PERIODO:
Corresponde al mes al que se refiere la información.

Estructura de los registros

1. Identificación del emisor	9(03)
2. Tipo de tarjeta	9(02)
3. Marca de la tarjeta	X(02)
4. Tramo de línea de crédito	9(02)
5. N° de tarjetas titulares	9(06)
6. Monto línea autorizada nacional	9(16)
7. Monto línea autorizada exterior	9(16)
8. Monto nacional utilizado por colocaciones	9(16)
9. Monto nacional utilizado por compras	9(16)
10. Monto nacional utilizado por otros motivos	9(16)
11. Monto exterior utilizado por colocaciones	9(16)
12. Monto exterior utilizado por compras	9(16)
13. Monto exterior utilizado por otros motivos	9(16)
14. Filler	x(01)
<hr/>	
Largo del registro.... 144 bytes	

Definición de términos

1. IDENTIFICACIÓN DEL EMISOR.
Corresponde a la identificación del emisor de acuerdo a la codificación dada por esta Superintendencia.
2. TIPO DE TARJETA.
Se indica 01 si corresponde a tarjeta nacional y 02 si es internacional.

3. MARCA DE LA TARJETA.

Se indica el código correspondiente a la marca de la tarjeta informada de acuerdo a la siguiente tabla:

<u>Marca</u>	<u>Código</u>
Diners	01
Mastercard	02
Visa	03
Magna	04
Otra	09

4. TRAMO DE LÍNEA DE CRÉDITO. Se indica el código correspondiente al tramo de línea de crédito autorizada para la tarjeta, de acuerdo a la siguiente tabla:

<u>Tramo</u>	<u>Código</u>
0 a 20 UF	01
20 a 30 UF	02
30 a 45 UF	03
45 a 60 UF	04
60 a 100 UF	05
100 a 150 UF	06
150 a 200 UF	07
200 a 250 UF	08
250 a 300 UF	09
más de 300 UF	10

5. N° DE TARJETAS DE CRÉDITO TITULARES. Se indica la cantidad de tarjetas de crédito titulares con línea de crédito autorizada en el tramo.

6. MONTO LÍNEA AUTORIZADA NACIONAL.

Se indica, para todas las tarjetas titulares con línea de crédito autorizada en el tramo, el monto de la línea de crédito nacional autorizada para la tarjeta.

7. MONTO LÍNEA AUTORIZADA EXTERIOR.

Se indica, para todas las tarjetas titulares con línea de crédito autorizada en el tramo, el monto de la línea de crédito exterior autorizada para la tarjeta.

8. MONTO NACIONAL UTILIZADO POR COLOCACIONES

Se indica, para todas las tarjetas titulares con línea de crédito autorizada en el tramo, el monto de la línea de crédito nacional utilizada por colocaciones.

9. MONTO NACIONAL UTILIZADO POR COMPRAS

Se indica, para todas las tarjetas titulares con línea de crédito autorizada en el tramo, el monto de la línea de crédito nacional utilizada por compras.

10. MONTO NACIONAL UTILIZADO POR OTROS MOTIVOS

Se indica, para todas las tarjetas titulares con línea de crédito autorizada en el tramo, el monto de la línea de crédito nacional utilizada por otros motivos (aparte de colocaciones y compras).

11. MONTO EXTERIOR UTILIZADO POR COLOCACIONES

Se indica, para todas las tarjetas titulares con línea de crédito autorizada en el tramo, el monto de la línea de crédito exterior utilizada por colocaciones.

12. MONTO EXTERIOR UTILIZADO POR COMPRAS

Se indica, para todas las tarjetas titulares con línea de crédito autorizada en el tramo, el monto de la línea de crédito exterior utilizada por compras.

13. MONTO EXTERIOR UTILIZADO POR OTROS MOTIVOS

Se indica, para todas las tarjetas titulares con línea de crédito autorizada en el tramo, el monto de la línea de crédito exterior utilizada por otros motivos (aparte de colocaciones y compras).

Carátula de cuadratura

El archivo P43 debe entregarse con una carátula de cuadratura cuyo modelo se especifica a continuación.

MODELO

Institución: _____

Código : _____

Información correspondiente al mes de: _____

Archivo : P43

Número de tarjetas titulares informadas	:	
Monto total de línea autorizada nacional	:	
Monto total de línea autorizada exterior	:	
Monto total de línea utilizada nacional	:	
Monto total de línea utilizada exterior	:	

Responsable : _____

Fono : _____

GERENTE