

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR

DIRECCION NACIONAL DE ESTUDIOS E INFORMACION SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICA



MANUAL DEL USO DEL SISTEMA DE RECEPCIÓN, VALIDACIÓN Y CARGA DE INFORMACIÓN RVC

Actualizado: 27/02/2013

ÍNDICE

_Toc348530926

1.	ANTECEDENTES	3
2.	PROCESOS.....	4
2.1.	Introducción	4
2.2.	Transmisión de Archivos	11
2.3.	Consulta Bitácoras Transmisión	14
2.4.	Consulta Bitácoras Validación	17
2.5.	Consulta Proceso Validación	20
2.6.	Requerimiento de Soporte a SBS	21
3.	PREPARACIÓN DE ARCHIVOS A TRANSMITIR.....	23
3.1.	Estructura del Archivo.....	23
3.2.	Definición de Tipos de Datos	25
	ANEXO INDICE DE PANTALLAS Y ESQUEMAS	27

1. ANTECEDENTES

Conforme lo establece la Circular No.IG-DNEI-SES-2013-014, de 22 de febrero de 2013, la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) sigue optimizando sus procesos tecnológicos para dar facilidades a las entidades controladas, sobre el reporte de información a este organismo de control a través de estructuras de datos, para ello se ha implementado mayores seguridades al sistema de recepción, validación y carga de estructuras de información, que se lo debe hacer a través de la página web institucional de la Superintendencia de Bancos y Seguros, www.sbs.gob.ec.

Esta nueva aplicación seguirá permitiendo al controlado monitorear la información remitida desde el momento de su carga o transmisión, el avance de su validación, los resultados mediante acuses de validación y el soporte en la coordinación de la gestión de la información.

Los procesos de control en la remisión, validación y carga de la información que el sistema tiene, están definidos de acuerdo al Esquema 1.1, en: Transmisión de archivos, Soporte (Requerimiento de soporte a la SBS) y Reportes (Consulta de bitácoras de transmisión, consulta de bitácora de validación y consulta del proceso de validación)



Esquema 1.1 Procesos de gestión de información en RVC

2. PROCESOS

2.1. Introducción

El Sistema de Recepción, Validación y Carga de información (RVC) trabaja sobre una plataforma de la página Web institucional de la Superintendencia de Bancos y Seguros (www.sbs.gob.ec) Figura 2.1.1

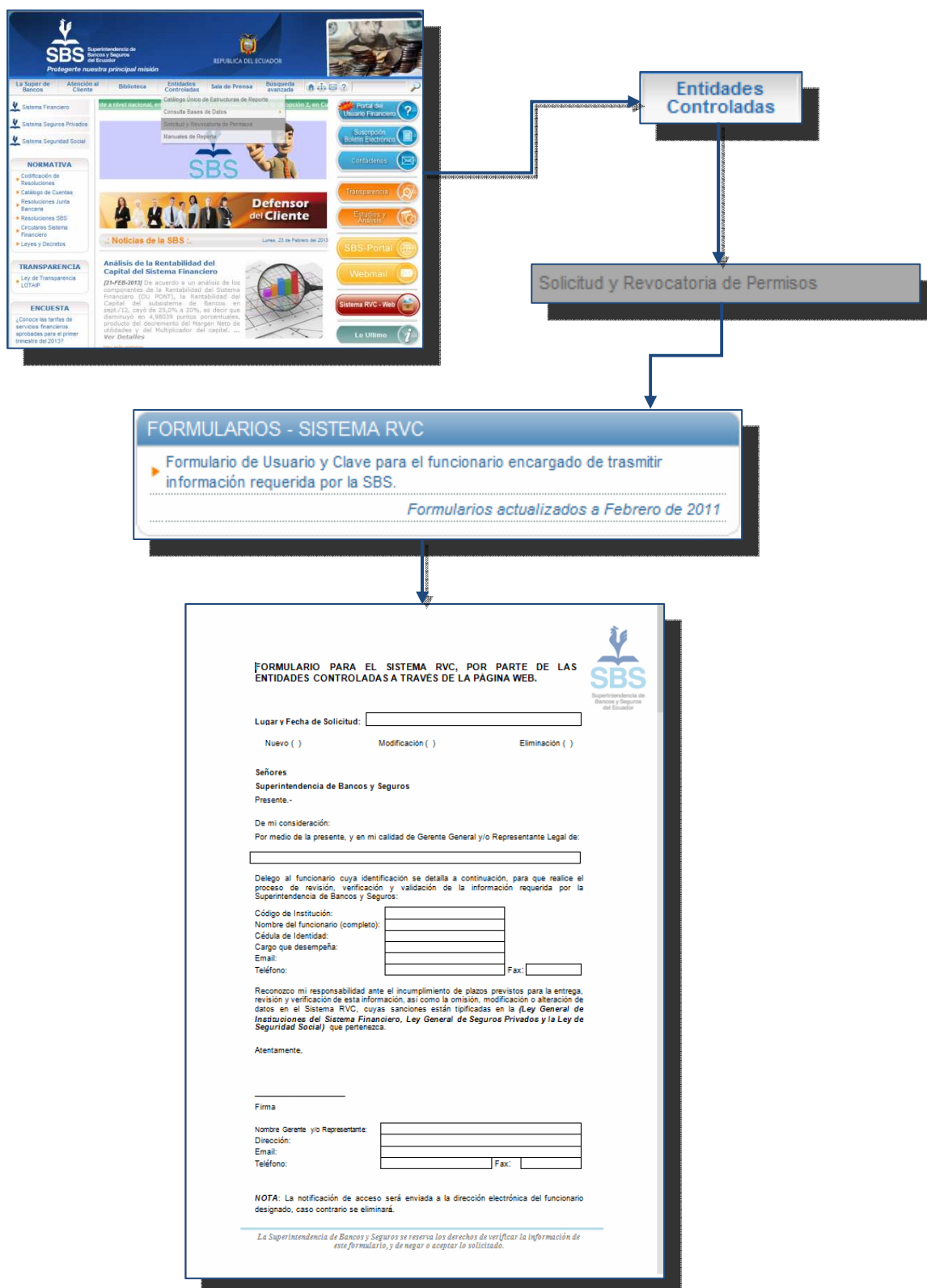


Figura 2.1.1 Pantalla de la página Web de la SBS

Con el Sistema de Recepción, Validación y Carga de Información (RVC), los usuarios o entidades que reportan a la Superintendencia de Bancos y Seguros, información en estructuras de datos podrán acceder vía Web al aplicativo que les permita realizar la carga de archivos de manera automática.

Para autenticarse e ingresar al sistema, la SBS entregará usuarios y claves a los responsables designados por cada entidad controlada.

Para requerir claves nuevas, modificar y/o eliminar las ya existentes, la entidad deberá solicitar a través del formulario **“Formulario de Usuario y Clave para el funcionario encargado de transmitir información requerida por la SBS”**, mismo que está disponible en la misma página web institucional de la Superintendencia de Bancos y Seguros, en el acceso «Entidades controladas / solicitud y revocatoria de servicios / FORMULARIOS – Sistema RVC» Esquema 2.1.1



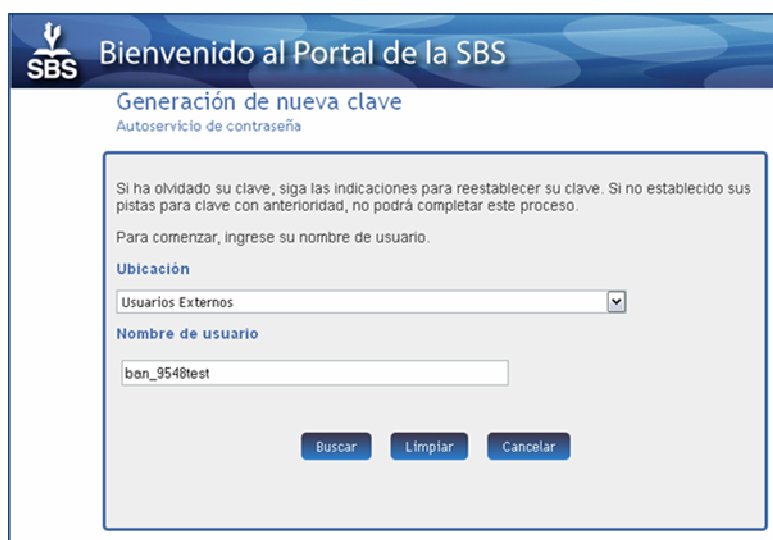
Esquema 2.1.1 Formulario RVC

Este formulario debe ser llenado con los datos requeridos y suscrito por la autoridad competente de la entidad, luego de lo cual deberá ser ingresado en las oficinas de recepción de documentos de la Superintendencia de Bancos y Seguros, sin necesidad de adjuntar oficio de pedido, únicamente el formulario debiendo ser uno por cada funcionario.

Una vez procesado el formulario en las dependencias de la SBS (aproximadamente ± 5 días laborables), esta SBS enviará automáticamente un correo electrónico únicamente con el nombre de usuario al funcionario designado.

Es obligatorio que cuando el usuario ingrese por primera vez, genere una nueva clave personal mediante la pantalla de Autoservicio de contraseña. Para esto, deberá ir a la página, cuya dirección URL es:

<https://cas.sbs.gob.ec:8443/pwm/public/ForgottenPassword>



The screenshot shows a web portal titled "Bienvenido al Portal de la SBS" with the SBS logo. Below the title is the heading "Generación de nueva clave" and the subtitle "Autoservicio de contraseña". The main content area contains instructions: "Si ha olvidado su clave, siga las indicaciones para reestablecer su clave. Si no establecido sus pistas para clave con anterioridad, no podrá completar este proceso. Para comenzar, ingrese su nombre de usuario." Below this, there is a section labeled "Ubicación" with a dropdown menu currently showing "Usuarios Externos". Underneath is a section labeled "Nombre de usuario" with a text input field containing the text "ban_9540test". At the bottom of the form are three buttons: "Buscar", "Limpiar", and "Cancelar".

Figura 2.1.2 Pantalla de generación de clave

Considerando si el usuario es un funcionario delegado de una entidad controlada o si es un funcionario de la SBS, se debe:

- Seleccionar en "Ubicación" la opción "Usuarios externos" para entidades externas a la SBS;
- Seleccionar en "Ubicación" la opción "Usuarios internos" para funcionarios de la SBS;
- Digitar en el campo "Nombre de usuario", el nombre de usuario que fue enviado previamente a su correo electrónico, ver Figura 2.1.2; y,
- Finalmente dar clic en el botón "Buscar".

El sistema envía automáticamente un correo a su cuenta de usuario informándole que ha solicitado un cambio de clave. Ver Figura 2.1.3. Si no se desea cambiar la clave, ignore este correo.

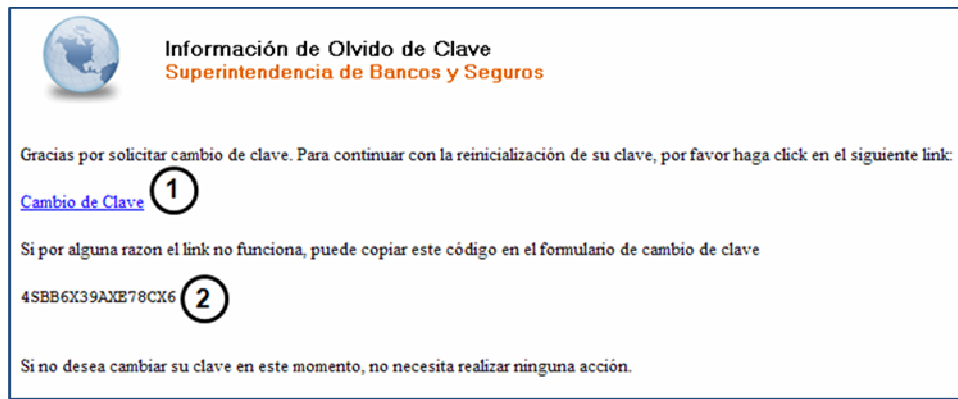


Figura 2.1.3 Pantalla de notificación de cambio clave

Como se aprecia en la Figura 2.1.3 existen dos posibilidades para realizar el cambio de clave:

1. Link: [Cambio de clave](#)

- Al presionar el vínculo [Cambio de clave](#) se va a abrir una nueva pantalla “Cambiar Clave”. En esta pantalla deberá digitar su nueva clave en los campos “Clave nueva” y “Confirmar clave”. Ver Figura 2.1.4.
- Considerar que la clave que ingrese debe tener por lo menos 8 caracteres de longitud, no debe incluir el nombre de usuario, tampoco debe utilizar claves anteriores.
- Finalmente clic en el botón cambiar clave. Si el proceso fue exitoso automáticamente será redirigido a la página web de la SBS y aparecerá en su correo electrónico una notificación indicando que su clave fue cambiada.



Figura 2.1.4 Pantalla de cambio clave

- Si desea que el sistema genere una clave para usted, puede utilizar la opción “Clave autogenerada” y dar clic en la clave de su predilección Figura 2.1.5

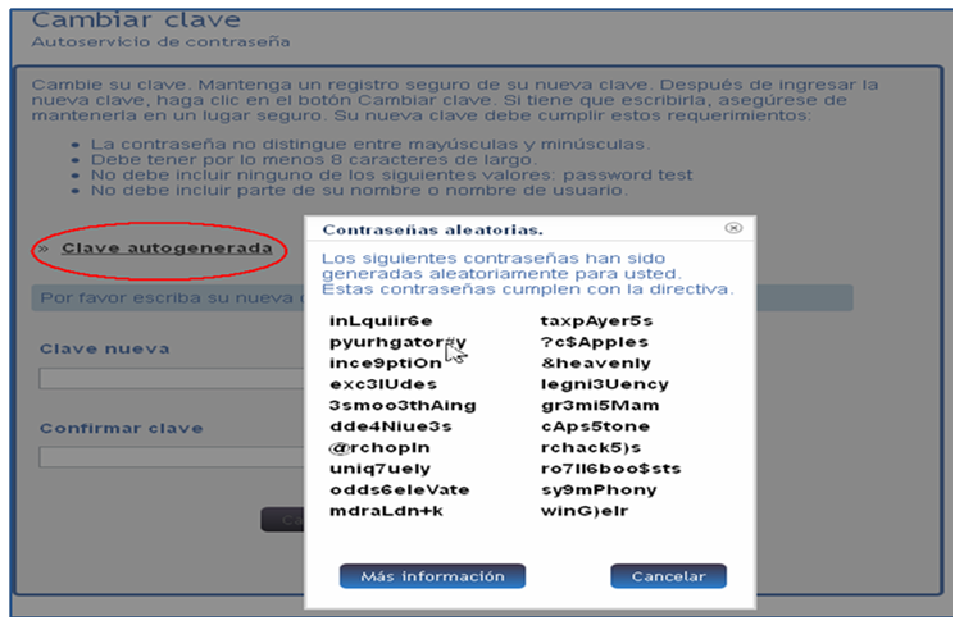


Figura 2.1.5 Pantalla de autogeneración de clave

2. Código de cambio de clave

- Cuando usted solicita un cambio de clave, automáticamente se muestra una pantalla donde deberá digitar el código de verificación enviado previamente a su correo electrónico. Figura 2.1.6

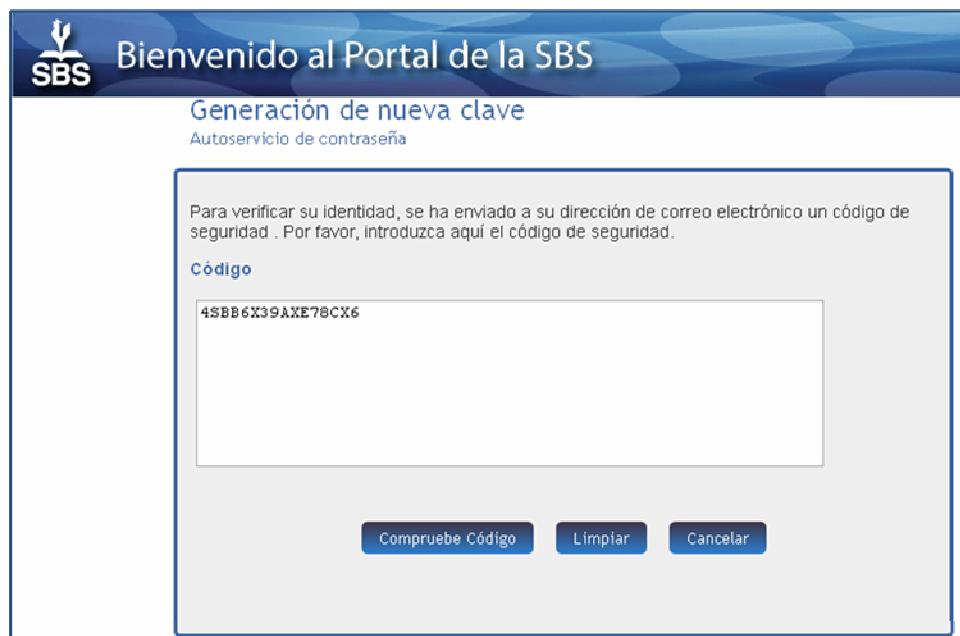


Figura 2.1.6 Pantalla de código de verificación

- Clic en el botón “Compruebe Código”, si todo está correcto aparecerá la pantalla donde deberá digitar su nueva clave. Figura 2.1.7.



Figura 2.1.7 Pantalla de ingreso de nueva clave

- Considerar que la clave que ingrese debe tener por lo menos 8 caracteres de longitud, no debe incluir el nombre de usuario, tampoco debe utilizar claves anteriores.
- Finalmente clic en el botón cambiar clave. Si el proceso fue exitoso automáticamente será redirigido a la página web de la SBS y aparecerá en su correo electrónico una notificación indicando que su clave fue cambiada.

Una vez registrada la nueva clave personalizada por el usuario, deberá ingresar nuevamente al sistema para lo cual con esta nueva clave, y el usuario asignado por la SBS se autenticará en la siguiente pantalla Figura 2.1.8.

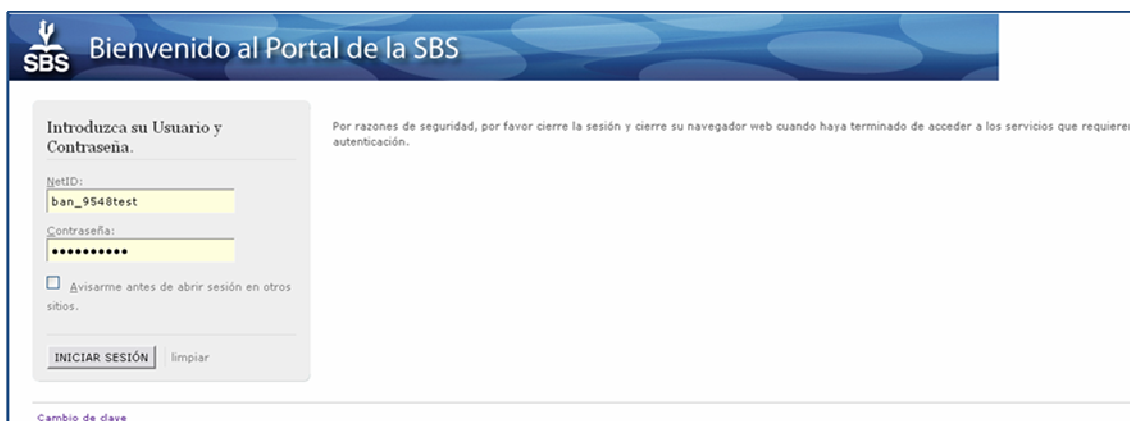


Figura 2.1.8 Pantalla de autenticación de usuario

La página principal de este sistema es como se muestra en la figura 2.1.9

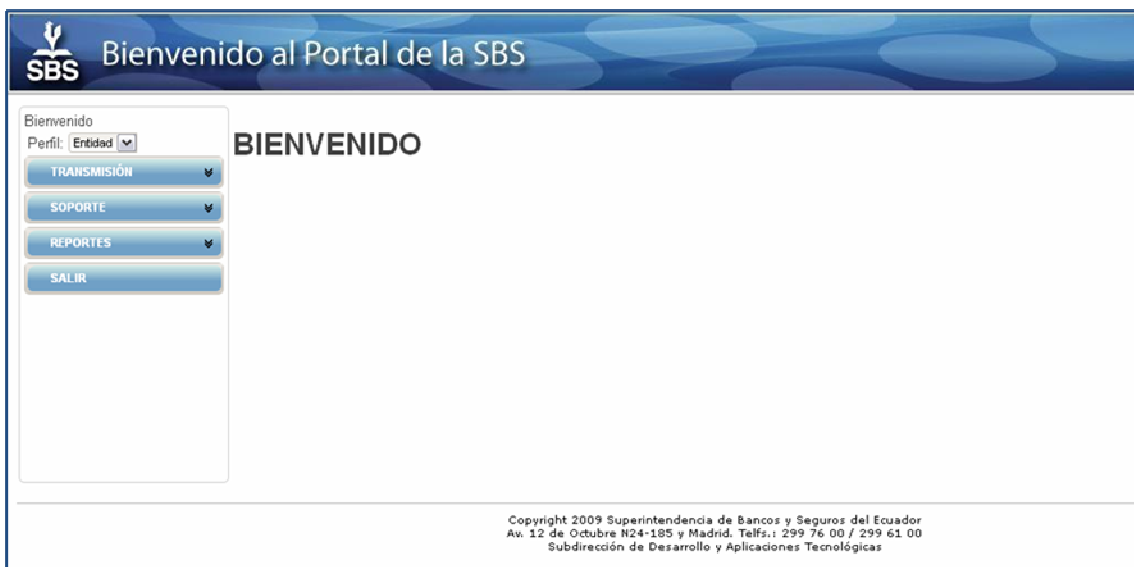


Figura 2.1.9 Pantalla inicial del sistema

Dentro de este sistema cada Entidad podrá cargar y consultar la situación del proceso de validación de sus respectivas estructuras. En la parte izquierda se muestran links para acceder a las diferentes funcionalidades, este menú se puede ver en la Figura 2.1.10

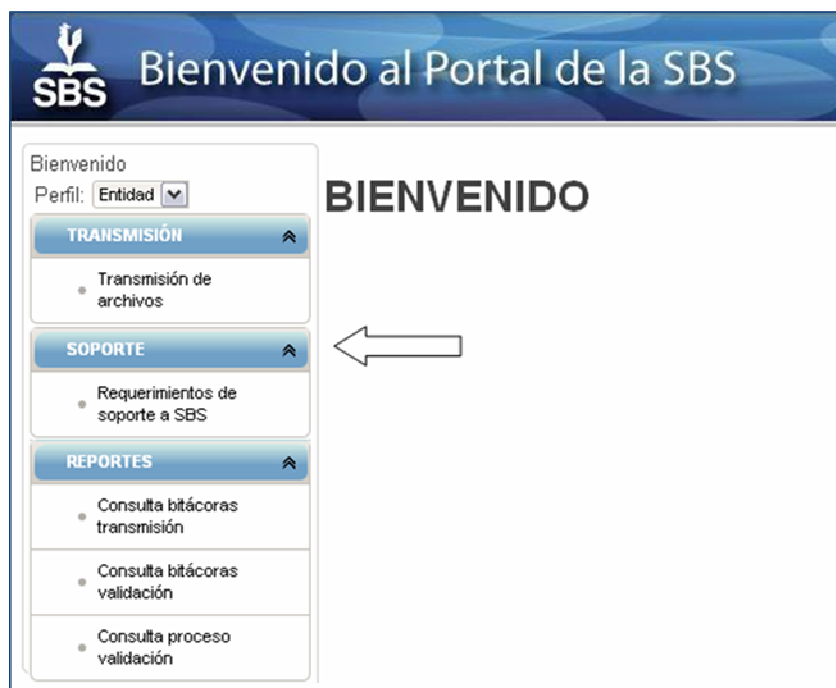


Figura 2.1.10 Pantalla de menú con las funcionalidades del sistema

2.2. Transmisión de Archivos

Ingresar al link de **Transmisión de Archivos** como está expuesto en la Figura 2.2.1. Aquí cada Entidad puede ver los sistemas cuyas estructuras tiene que remitir por obligatoriedad, así como el número de estructuras con el que cuenta cada sistema.

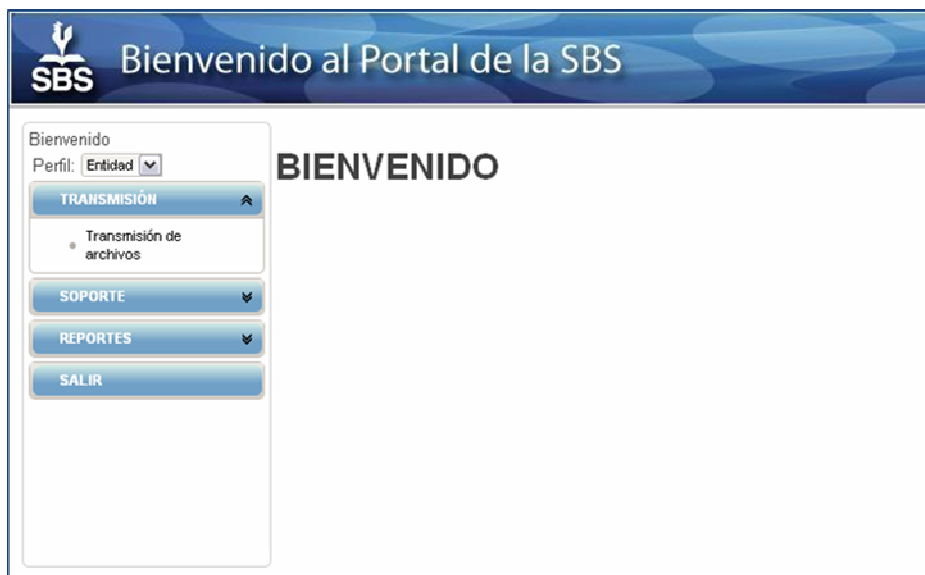


Figura 2.2.1 Link de Transmisión de Archivos

Debiendo seleccionarse uno de los sistemas al marcar el botón de selección ubicado en la parte izquierda del mismo, Figura 2.2.2.



Figura 2.2.2 Pantalla de Transmisión de Archivos

Una vez que se ha escogido un sistema específico, en la parte derecha de la pantalla se habilitan tantos campos de carga de archivo como estructuras tenga el sistema. En estos es posible colgar los archivos correspondientes a dicho sistema. Para subir archivos se hace clic sobre el botón **Examinar** y se escoge el o los archivos que se desean cargar. Cada archivo debe cumplir con las siguientes especificaciones, las mismas que son validadas por el sistema antes de cargarlos:

- El archivo de texto generado como estructura de datos debe ser separado por tabuladores y estar comprimido con extensión **.zip**.
- El nombre del archivo debe estar formado de acuerdo a las especificaciones de cada estructura, cumpliendo 20 caracteres que es el estándar que la Superintendencia de Bancos y Seguros mantiene:

CXXExxxxdmmaaaa.txt

Dónde:

CXX: Corresponde al código de la estructura de datos (por ejemplo: R01, S08, C21, I01, etc.)
E: Código de periodicidad (por ejemplo: diaria = D, semanal = L, quincenal = Q, etc.)
xxxx: Código asignado a la institución controlada que reporta la información
dd: Último día del periodo
mm: Mes del periodo
aaaa: Año del periodo
.txt: extensión del archivo tipo texto, se convierte en .ZIP después de realizar la comprensión del archivo

- La fecha de corte del nombre del archivo no puede superar a la fecha actual en la que se está haciendo la carga.
- Cuando se sube más de un archivo los mismos deben tener nombres distintos.
- La estructura que se está cargando deberá corresponder al sistema seleccionado.

Después de escoger todos los archivos que se desean cargar (puede ser uno o más de uno a la vez, siempre conservando el orden jerárquico de envío y las reglas del negocio del producto al que corresponde la o las estructuras de datos a transmitir), se hace clic sobre el botón **Transmitir**.

Si alguna de estas validaciones de forma del archivo de datos no se cumple, el sistema muestra el respectivo mensaje de error tanto bajo cada una de los accesos de carga como en el marco de información que se encuentra en la parte superior de la

pantalla, indicando los respectivos errores al usuario para que este los pueda corregir. Un ejemplo de este tipo de mensajes se muestra en la Figura 2.2.3.

Figura 2.2.3 Pantalla de errores en pre-validación

Si la operación de carga se realiza sin errores de forma, o sea con éxito, el usuario recibe un mensaje indicando el nombre y el peso en bytes de los archivos que se cargaron al sistema, Figura 2.2.4.

Figura 2.2.4 Pantalla de archivos cargados exitosamente

2.3. Consulta Bitácoras Transmisión

Para la parte de **Consulta Bitácoras Transmisión** se debe acceder al link correspondiente en la parte izquierda, tal como se indica en la Figura 2.3.1.

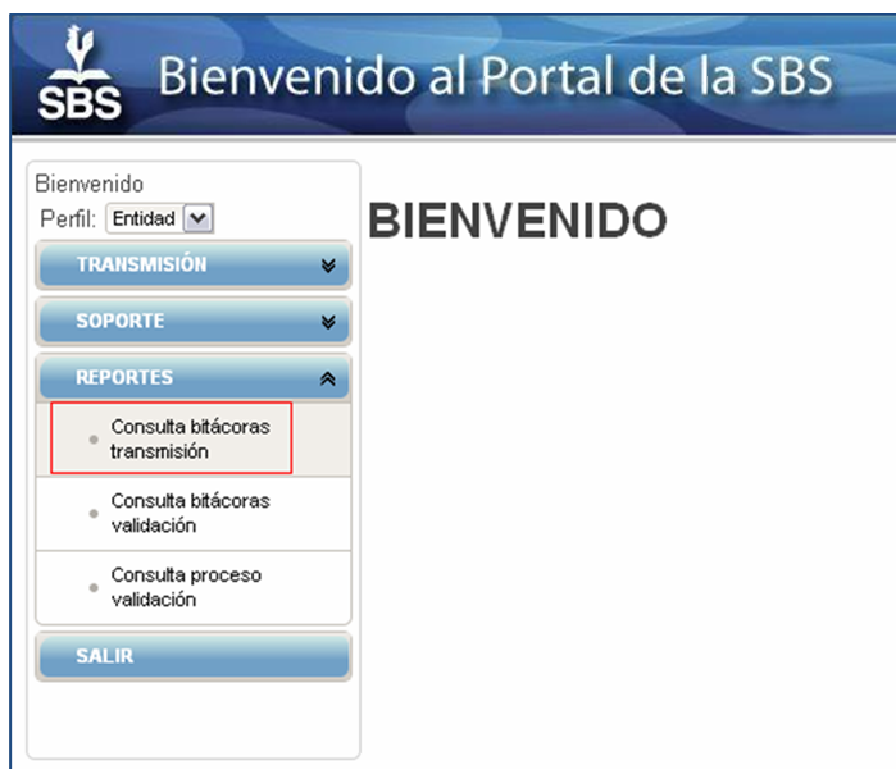


Figura 2.3.1 Pantalla del link de Consulta Bitácora Transmisión

En esta sección se pueden realizar con detalle las consultas sobre los archivos que se han transmitido, Figura 2.3.2.



Figura 2.3.2 Pantalla de página de consulta de bitácoras de transmisión

Para realizar una consulta se deben llenar los campos que el usuario desee. En el campo de **Estructura** se puede colocar códigos “comodín” para el código de estructura como R (operaciones activas y contingentes), A (transparencia), C (catastros), T (cuentas corrientes), S (seguros), etc. El sistema automáticamente lista las estructuras que hayan sido transmitidas por la entidad, que empiecen con la letra previamente digitada. En **Fecha inicial** y **Fecha final** se coloca el rango de fechas en el que se subieron los archivos. En **Fecha de corte** se coloca la fecha que forma parte del nombre del archivo como fecha de corte. En el campo **Estado** se puede escoger los estatus de **Aceptado**, **Procesando**, **Fallido** o **Todos**. En el caso en que en este campo no se ingrese ningún dato, por *default* el sistema lo señala como **Todos**, es decir la consulta se realiza incluyendo los tres estados.

Finalmente en cualquier campo de fecha, al dar clic sobre el ícono ubicado a la izquierda, se abre una nueva ventana con un calendario para poder escoger la fecha deseada. Todos estos pasos se muestran en la Figura 2.3.3.

Figura 2.3.3 Pantalla de llenado de campos para consulta

Una vez que se hace clic sobre el botón **Consultar**, se obtienen los resultados en la parte inferior como se puede ver en la figura 2.3.4.

REPORTES > Consulta bitácoras transmisión

EstructuraR01

EstadoTODOS

Fecha de corte

Fecha inicial2013-01-03

Fecha final2013-02-13

Consultar

Limpiar

Transmisión de archivos

Seleccionar	Estructura	Fecha inicio	Fecha fin	Nombre archivo	Operación	Estatus	Mensaje	Usuario
☒	R01	2013-01-22 14:33:36	2013-01-22 14:33:43	1006220120131433R01M100631082012.txt	Copia prevalidador	Aceptado	Información: Estructura lista para prevalidarse.	
☐	R01	2013-01-25 14:47:11	2013-01-25 14:48:04	R01M100631082012.txt	Validación servidor	Fallido	Error: El archivo está corrupto, existen problemas de I/O, por lo cual no pudo ser copiado ó descomprimido ó no se validó su contenido. Nombre del archivo: R01M100631082012.txt	
☐	R01	2013-01-28 12:36:29	2013-01-28 12:36:36	1006280120131236R01M100631082012.txt	Copia prevalidador	Aceptado	Información: Estructura lista para prevalidarse.	
☐	R01	2013-01-28 12:36:38	2013-01-28 12:36:45	1006280120131236R01M100631082012.txt	Copia prevalidador	Aceptado	Información: Estructura lista para prevalidarse.	
☐	R01	2013-01-28 12:49:58	2013-01-28 12:50:05	1006280120131249R01M100631082012.txt	Copia prevalidador	Aceptado	Información: Estructura lista para prevalidarse.	
☐	R01	2013-01-28 13:01:05	2013-01-28 13:01:11	1006280120131301R01M100631082012.txt	Copia prevalidador	Aceptado	Información: Estructura lista para prevalidarse.	
☐	R01	2013-01-28 13:15:09	2013-01-28 13:15:15	1006280120131315R01M100631082012.txt	Copia prevalidador	Aceptado	Información: Estructura lista para prevalidarse.	
☐	R01	2013-01-28 14:04:17	2013-01-28 14:04:24	1006280120131404R01M100631082012.txt	Copia prevalidador	Aceptado	Información: Estructura lista para prevalidarse.	
☐	R01	2013-02-08 17:38:45	2013-02-08 17:39:08	R01M114831102012.zip	Validación cliente	Fallido	Error: El código de entidad en el nombre de la estructura no coincide con los datos del usuario autenticado.	

Figura 2.3.4 Pantalla de resultado de la consulta de bitácora de transmisión

Para ver aún a más detalle la transmisión de cada una de las estructuras, seleccionamos la estructura a consultar y podemos ver en la parte inferior la información de cada una de las etapas de pre-validación por las que atravesó. Un ejemplo de esto se muestra en la Figura 2.3.5.

	R01	2013-01-28 13:15:09	2013-01-28 13:15:15	1006280120131315R01M100631082012.txt	Copia prevalidador	Aceptado	Información: Estructura lista para prevalidarse.	
	R01	2013-01-28 14:04:17	2013-01-28 14:04:24	1006280120131404R01M100631082012.txt	Copia prevalidador	Aceptado	Información: Estructura lista para prevalidarse.	
	R01	2013-02-08 17:38:45	2013-02-08 17:39:08	R01M114831102012.zip	Validación cliente	Fallido	Error: El código de entidad en el nombre de la estructura no coincide con los datos del usuario autenticado.	

Detalles						
Fecha inicio	Fecha fin	Nombre archivo	Operación	Estatus	Mensaje	
2013-01-28 13:15:09		R01M100631082012.zip	Validación cliente	Procesando	Información: Proceso de Validación Iniciado	
2013-01-28 13:15:09		R01M100631082012.zip	Upload	Procesando	Información: Estructura R01M100631082012.zip Transmitida exitosamente (5218502 bytes) . Por favor revise su correo electrónico o las bitácoras de transmisión y/o validación.	
2013-01-28 13:15:09		R01M100631082012.txt	Validación servidor	Procesando	Información: La consistencia del archivo es correcta.	
2013-01-28 13:15:09	2013-01-28 13:15:15	1006280120131315R01M100631082012.txt	Copia prevalidador	Aceptado	Información: Estructura lista para prevalidarse.	

Figura 2.3.5 Pantalla de detalles de la transmisión de cada estructura

En esta parte se señalan los errores en el proceso de transmisión es decir en la pre-validación que hayan tenido los archivos, unos ejemplos de estos son:

- Si el archivo no contiene los datos correspondientes en su cabecera, Figura 2.3.6
- Si el archivo no contiene el número de columnas respectivo
- Si el nombre del archivo no tiene concordancia con la cabecera del mismo

Detalles						
Fecha inicio	Fecha fin	Nombre archivo	Operación	Estatus	Mensaje	
2013-02-08 17:38:45		R01M114831102012.zip	Validación cliente	Procesando	Información: Proceso de Validación Iniciado	
2013-02-08 17:38:45	2013-02-08 17:39:08	R01M114831102012.zip	Validación cliente	Fallido	Error: El código de entidad en el nombre de la estructura no coincide con los datos del usuario autenticado.	

Figura 2.3.6 Pantalla de mensaje de error de la transmisión del archivo

2.4. Consulta Bitácoras Validación

Para ingresar a la opción de **Consulta Bitácoras Validación** se hace clic sobre el link correspondiente, figura 2.4.1.

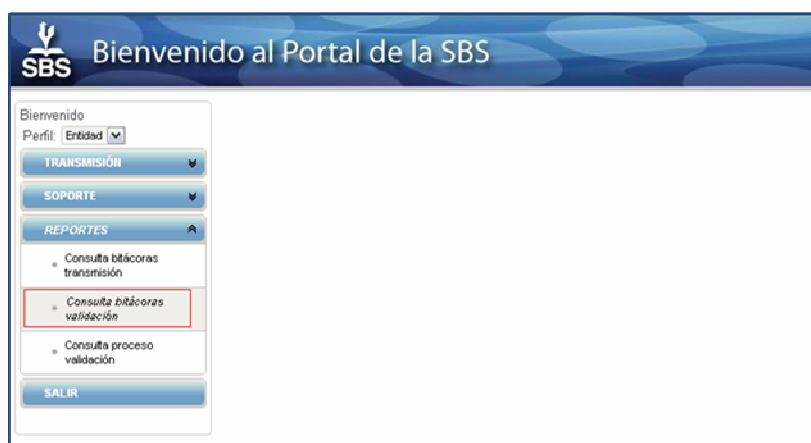


Figura 2.4.1 Pantalla de link de Consulta Bitácora Validación

Dentro de esta funcionalidad del sistema podemos hacer consultas sobre todas las estructuras que se han subido al sistema, es decir que se han transmitido; y, han pasado por el proceso de pre-validación en forma correcta. Se debe escoger el nombre de la estructura, así como el rango de las fechas de corte de la misma. Tal cual como observa en la figura 2.4.2.

> REPORTES > Consulta bitácoras validación

*Estructura: R01

*Fecha de corte inicial: 2012-08-31

*Fecha de corte final: 2012-08-31

Consultar Limp << < agosto, 2012 > >> x

Resultados	32	30	31	1	2	3	4	5	
	33	6	7	8	9	10	11	12	
Estructura	34	13	14	15	16	17	18	19	Fecha fin validación
R01	35	20	21	22	23	24	25	26	No. Registros
R01	36	27	28	29	30	31	1	2	No. Errores
R01	37	3	4	5	6	7	8	9	Estado
R01	2012-08-31	2012-08-31	Limp	Hoy					Descargar
R01	2012-08-31	2013-01-28 10:54:12							
R01	2012-08-31	2013-01-28 11:04:37							
R01	2012-08-31	2013-01-28 11:23:23							
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:18:42							
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:17:27							
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:21:37							
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:25:47							
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:30:10							
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:29:57							
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:44:12							
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:38:18							
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:42:28							
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:52:54							
R01	2012-08-31	2013-01-28 13:03:14							
R01	2012-08-31	2013-01-28 13:17:45							
R01	2012-08-31	2013-01-28 14:07:38							

Figura 2.4.2 Pantalla de Consulta de Bitácora de Validación

Los resultados de la consulta muestran todo el historial de la o las estructuras seleccionadas en ese rango de tiempo, de acuerdo a cuantos periodos se necesita revisar o si estas estructuras están aceptadas o con error, detallándose además, su fecha de validación, número de registros, número de errores, estado y un acuse de validación a través de un **Log**, en un archivo de texto que puede ser descargado hasta dos veces por cada estructura validada (sea con error o aceptada) por la entidad controlada. Todo esto se observa en la Figura 2.4.3.

The screenshot shows a web application interface for consulting validation logs. At the top, there's a search form with fields for 'Estructura' (set to 'R01'), 'Fecha de corte inicial' (2012-08-31), and 'Fecha de corte final' (2012-08-31). Below the form are 'Consultar' and 'Limpiar' buttons. The main area displays a table of results with columns: Estructura, Fecha de corte, Fecha inicio validación, Fecha fin validación, No. Registros, No. Errores, Estado, and Descargar. A modal dialog box titled 'Abriendo Log_1006R01.zip' is open, showing file details and options to 'Abrir con' (Examinar...) or 'Guardar archivo'. It also has a checkbox for 'Hacer esto automáticamente para estos archivos a partir de ahora' and 'Aceptar'/'Cancelar' buttons.

Estructura	Fecha de corte	Fecha inicio validación	Fecha fin validación	No. Registros	No. Errores	Estado	Descargar
R01	2012-08-31	2013-01-28 11:07:04	2013-01-28 11:07:05	1	0	N	Log
R01	2012-08-31	2013-01-28 16:47:52	2013-01-28 16:47:52				
R01	2012-08-31	2013-01-22 14:36:24	2013-01-22 14:36:25				
R01	2012-08-31	2013-01-25 14:49:35	2013-01-25 14:49:35				
R01	2012-08-31	2013-01-28 10:43:51	2013-01-28 10:43:52				
R01	2012-08-31	2013-01-28 10:54:12	2013-01-28 10:54:12				
R01	2012-08-31	2013-01-28 11:04:37	2013-01-28 11:04:37				
R01	2012-08-31	2013-01-28 11:23:23	2013-01-28 11:23:24				
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:18:42	2013-01-28 12:18:42				
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:17:27	2013-01-28 12:17:27				
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:21:37	2013-01-28 12:21:37				
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:25:47	2013-01-28 12:25:47				
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:30:10	2013-01-28 12:30:10				
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:29:57	2013-01-28 12:29:58				
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:44:12	2013-01-28 12:44:13	1	0	N	Log
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:38:18	2013-01-28 12:38:18	0	0	R	Log
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:42:28	2013-01-28 12:42:28	0	0	R	Log
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:52:54	2013-01-28 12:52:54	0	0	R	Log
R01	2012-08-31	2013-01-28 13:03:14	2013-01-28 13:06:42	484043	10044	R	Log
R01	2012-08-31	2013-01-28 13:17:45	2013-01-28 13:20:48	484043	10044	R	Log
R01	2012-08-31	2013-01-28 14:07:38	2013-01-28 15:18:37	484043	0	A	Log

Figura 2.4.3 Pantalla de resultado de la consulta de bitácora de validación

Al descargar el archivo de **Log** aparece una ventana como se indicada en la Figura 2.4.3. Si la descarga se realiza con éxito el archivo de Log que se muestra al usuario es como el indicado en la figura 2.4.4.

The screenshot shows the content of a downloaded log file. It starts with the header 'SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS' and 'VALIDACION DE DATOS'. Below this, it lists metadata: Archivo (R01N100631082012), Entidad (1006 BANCO DE GUAYAQUIL S.A.), Estructura (R01 SUJETOS DE RIESGO), Periodicidad (MENSUAL), Fecha corte (31/08/2012 Agosto), Fecha de recepcion del archivo (31/12/1969 18:59), Fecha validacion (28/01/2013 11:07), and Numero de registros reportados (0). It then reports 'ERRORES EN LA CABECERA' with one error (10068) related to 'Fecha de Recepcion(F-V)'. It also reports 'ERRORES EN EL DETALLE' and 'ALERTAS', both stating 'NO SE DETECTO ERRORES' and 'NO SE DETECTO ALERTAS' respectively. At the bottom, it shows 'NUMERO DE ERRORES : 1' and 'NUMERO DE ALERTAS : 0'.

```

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

VALIDACION DE DATOS

-----
Archivo                :R01N100631082012
Entidad                 :1006 BANCO DE GUAYAQUIL S.A.
Estructura              :R01 SUJETOS DE RIESGO
Periodicidad            :MENSUAL
Fecha corte             :31/08/2012 Agosto
Fecha de recepcion del archivo :31/12/1969 18:59
Fecha validacion        :28/01/2013 11:07
Numero de registros reportados :0
-----

ERRORES EN LA CABECERA
( 10068) Fecha de Recepcion(F-V)

ERRORES EN EL DETALLE
NO SE DETECTO ERRORES

ALERTAS
NO SE DETECTO ALERTAS

NUMERO DE ERRORES : 1
NUMERO DE ALERTAS : 0
  
```

Figura 2.4.4 Pantalla con ejemplo de archivo de Log generado

En el caso de que este archivo ya se haya descargado **dos veces** saldrá un mensaje informativo indicando esto en la parte superior como se muestra en la figura 2.4.5.

> REPORTEES > Consulta bitácoras validación

 Error: Número de descargas permitidas excedidas!

*Estructura

*Fecha de corte inicial

*Fecha de corte final

Resultados

Estructura	Fecha de corte	Fecha inicio validación	Fecha fin validación	No. Registros	No. Errores	Estado	Descargar
R01	2012-08-31	2013-01-28 12:52:54	2013-01-28 12:52:54		0	R	Log
R01	2012-08-31	2013-01-28 13:03:14	2013-01-28 13:06:42	484043	10044	R	Log
R01	2012-08-31	2013-01-28 13:17:45	2013-01-28 13:20:48	484043	10044	R	Log
R01	2012-08-31	2013-01-28 14:07:38	2013-01-28 15:18:37	484043	0	A	Log

Figura 2.4.5 Pantalla de mensaje que indica que no se puede descargar el archivo

2.5. Consulta Proceso Validación

Para acceder a la parte de **Consulta Proceso Validación**, se hace clic sobre el link correspondiente como se muestra en la Figura 2.5.1.

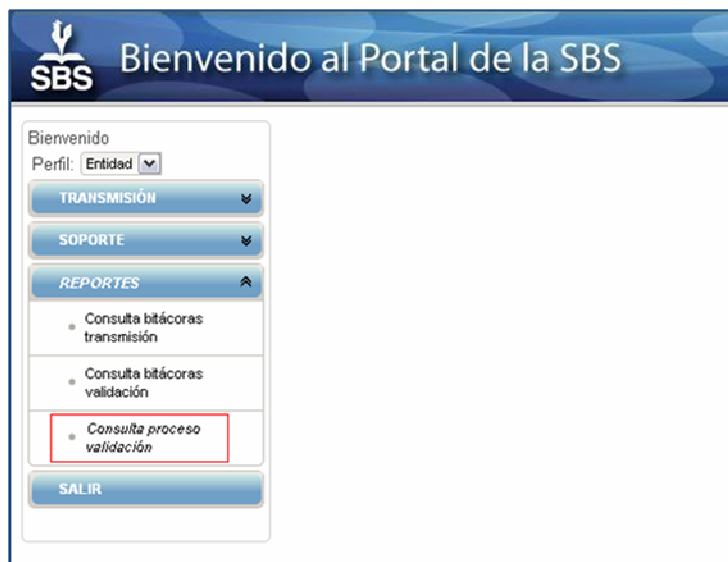


Figura 2.5.1 Pantalla de link de Consulta Proceso Validación

En esta opción se muestran todas las estructuras transmitidas por la entidad y que se encuentran ese momento en proceso de validación en el servidor de la SBS. Indica la estructura, el número total de registros, el número de registros procesados, el número de registros pendientes y el porcentaje de avance. Así mismo en la parte inferior se puede ver un gráfico de barras que muestra el número total de registros y el porcentaje de avance de los mismos, Figura 2.5.2.

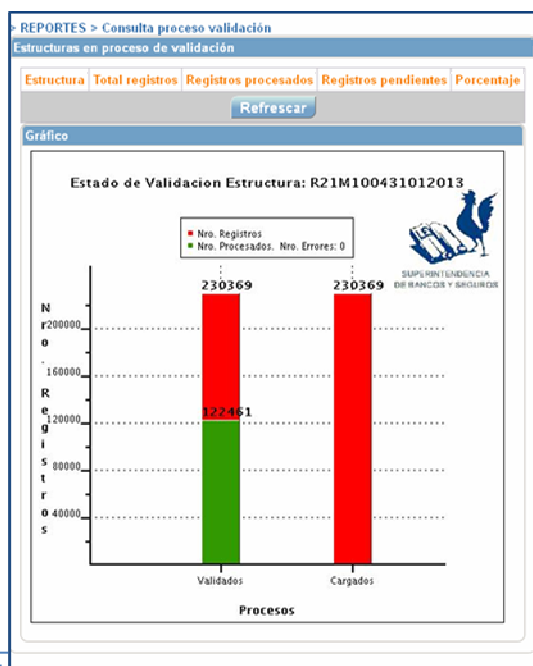


Figura 2.5.2 Pantalla de Consulta Proceso Validación en línea

2.6. Requerimiento de Soporte a SBS

Finalmente se puede acceder al link de **Requerimiento de Soporte a SBS**, como señala la Figura 2.6.1.

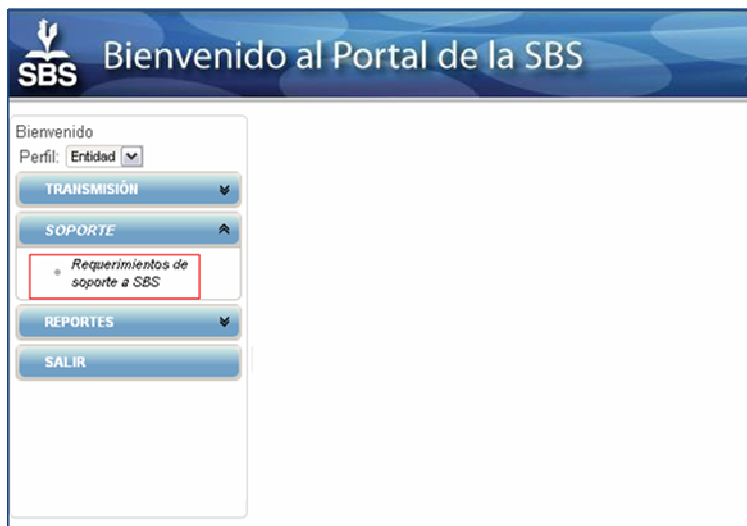


Figura 2.6.1 Pantalla de link de Requerimiento de Soporte a SBS

Esta opción es un canal más de comunicación con los funcionarios del área de coordinación de la gestión de la información de la SBS.

En esta opción es posible enviar un mensaje al administrador del sistema, requiriendo cualquier tipo de soporte o consulta relacionado con cualquier producto, estructura o cualquier otra información relacionada con el proceso de recepción, validación y carga de estructuras de datos.

Para ello se han definido las siguientes políticas que permitirán a los responsables del envío de la información de cada entidad controlada, realizar las consultas de una manera estándar y ordenada:

En el área de asunto

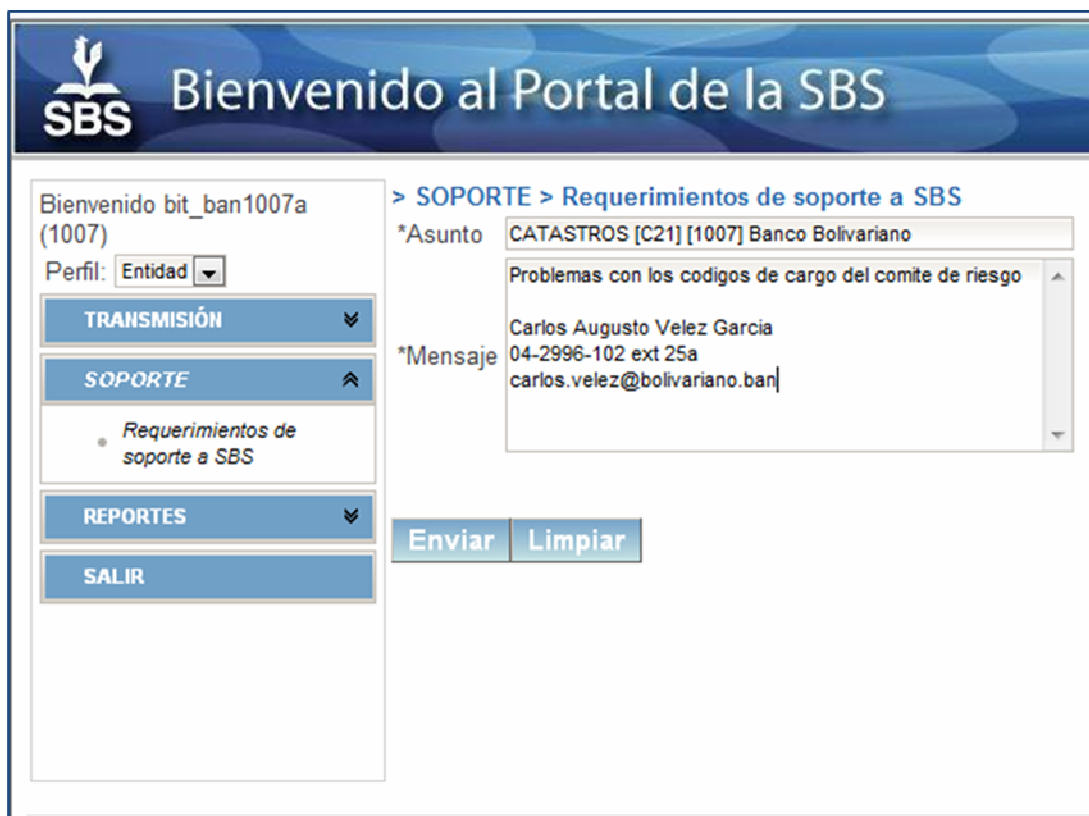
- Primero se deberá incluir el producto relacionado a la consulta, (Catastros, Transparencia, Riesgos de Mercado, Operaciones Activas y Contingentes, Siniestros, etc.), o las palabras claves y nemotécnicas del tipo de problema (transmisión, problemas de conexión, etc.)
- Segundo se indicará el código de la estructura sobre la cual se quiere hacer la consulta o con el cual se quiera identificar el problema ([R04], [C21], [I02], [B13], [L05], [A06], etc.)

- c. Tercero se indicará el código de la entidad y el nombre de la entidad que está remitiendo el inconveniente ([1029] Banco Pichincha, [1076] Mutualista Pichincha, [1107] Panamericana de Seguros, etc.)

En el área de Mensaje

- a. Se detallará de manera concreta la situación del problema o consulta a realizar, indicando puntualmente el pedido que se está realizando, y si es necesario los campos de las estructuras sobre los cuales se desea realizar la consulta.
- b. En la firma se incluirá los datos del funcionario responsable del envío del problema o consulta a realizar, detallando sus nombres y apellidos completos; sus teléfonos y extensiones; y la dirección de correo electrónico.

Al finalizar se da clic sobre el botón **Enviar** tal como se muestra en la figura 2.6.2.



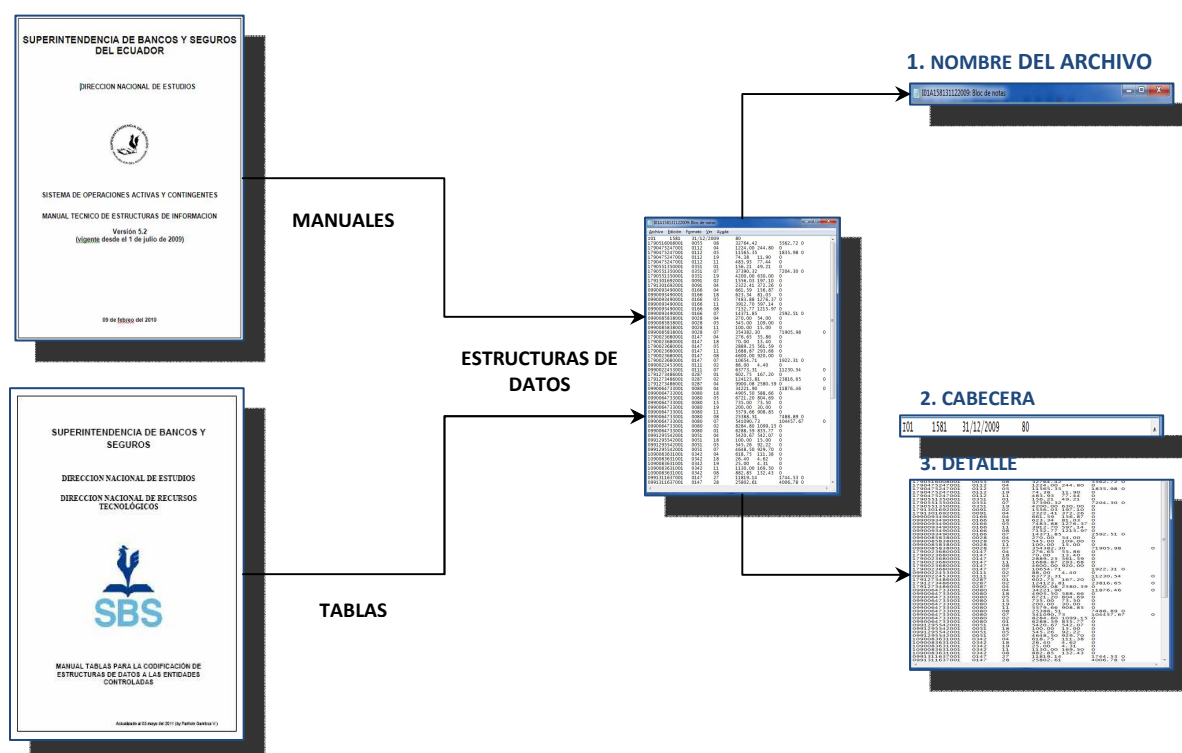
The screenshot shows the 'Bienvenido al Portal de la SBS' interface. On the left, a sidebar contains a navigation menu with buttons for 'TRANSMISIÓN', 'SOPORTE', 'REPORTES', and 'SALIR'. The 'SOPORTE' button is highlighted. Below it, a sub-menu shows 'Requerimientos de soporte a SBS'. The main content area is titled '> SOPORTE > Requerimientos de soporte a SBS'. It contains a form with two main sections: '*Asunto' and '*Mensaje'. The '*Asunto' section has a text input field with the value 'CATASTROS [C21] [1007] Banco Bolivariano'. The '*Mensaje' section has a text input field with the value 'Problemas con los codigos de cargo del comite de riesgo'. Below the input fields, there are two buttons: 'Enviar' and 'Limpiar'.

Figura 2.6.2 Pantalla de Requerimiento de Soporte a SBS

3. PREPARACIÓN DE ARCHIVOS A TRANSMITIR

3.1. Estructura del Archivo

Es un conjunto de datos con formato de texto, separado por tabuladores generado magnéticamente por dispositivos informáticos. Todos los archivos deberán estar dentro de las reglas de un manual técnico y codificado nemotécnicamente por un manual general de tablas. Su conformación en forma de cumplir que este debe tener un **nombre** estándar, un registro inicial o **cabecera**, con información general acerca del contenido del archivo, y registros de **detalle** que corresponden a los datos propiamente dichos, Esquema 3.1.1.



Esquema 3.1.1 Conformación de un archivo de datos estándar de la SBS

Nombre

El nombre del archivo debe estar formado de acuerdo a las especificaciones de cada estructura, cumpliendo 20 caracteres que es el estándar que la Superintendencia de Bancos y Seguros mantiene:

CXXExxxddmmaaaa.txt

Dónde:

CXX:	Corresponde al código de la estructura de datos (por ejemplo: R01, S08, C21, I01, etc.)
E:	Código de periodicidad (por ejemplo: diaria = D, semanal = L, quincenal = Q, etc.)
xxxx:	Código asignado a la institución controlada que reporta la información
dd:	Último día del periodo
mm:	Mes del periodo
aaaa:	Año del periodo
.txt:	extensión del archivo tipo texto, se convierte en .ZIP después de realizar la comprensión del archivo

- **Cabecera**

Es el primer registro del archivo y contiene información como el código de la entidad controlada, código de formulario, fecha a la que corresponden los datos, número de registros del archivo, y en casos especiales otros campos.

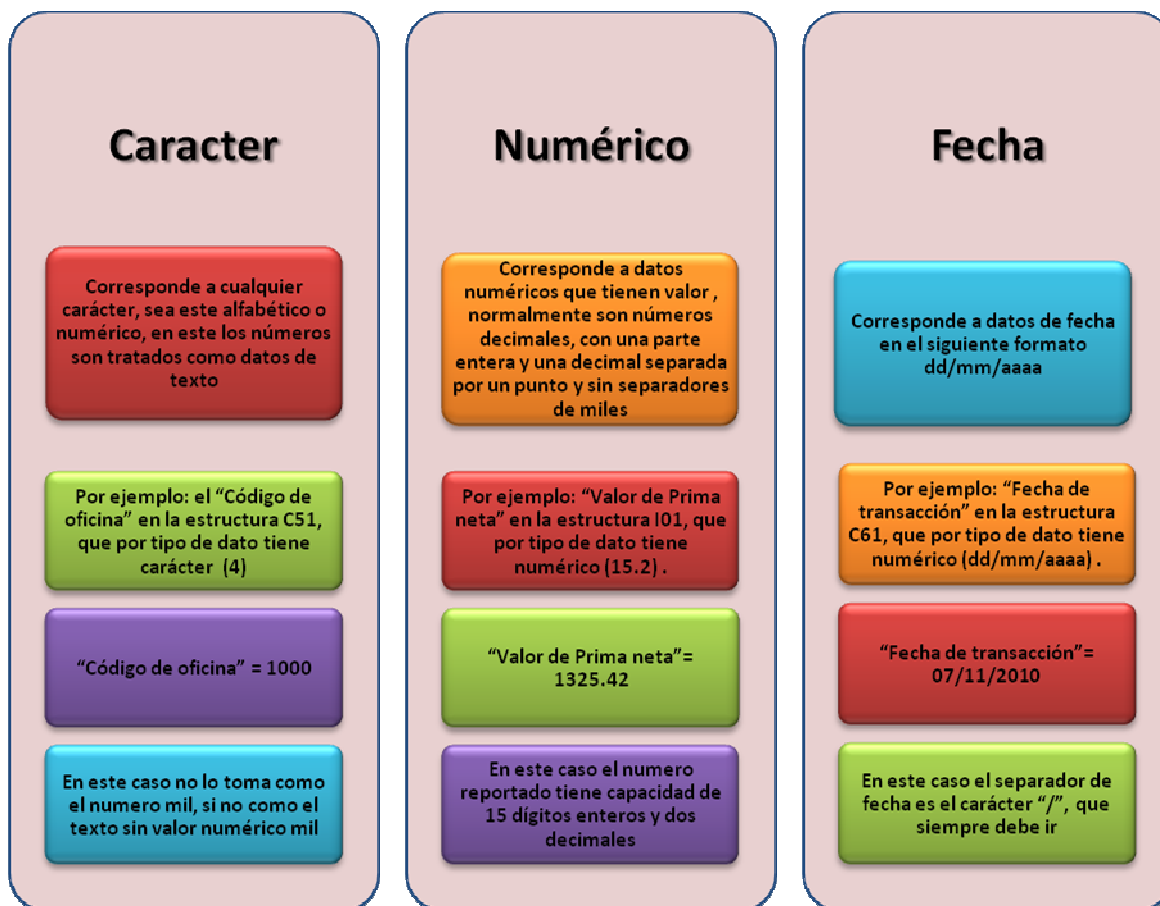
- **Detalle**

Representa el conjunto de registros que corresponden al contenido del archivo, la información que en los manuales técnicos se define como cada campo dependiendo del producto que se trate.

Las entidades controladas deberán preparar los archivos respectivos tomando en cuenta el tipo de institución al que pertenecen, la periodicidad requerida y la estructura de datos definida para cada tipo de información.

3.2. Definición de Tipos de Datos

Dentro de los parámetros de definición de datos que la Superintendencia de Bancos y Seguros utiliza, se ha establecido tres tipos, Esquema 3.2.1



Esquema 3.2.1 Definición de tipos de datos

- **Numérico**

Aquellos datos que por su naturaleza correspondan a cifras, valores, cantidades, y en general a todos los que pueden cuantificarse o que puedan expresarse con sólo números. En los formatos serán identificados como "Numérico".

En caso de que algún campo de este tipo sea obligatorio, y no exista valor para ese campo, se registrará cero (0).

El número de dígitos de los campos numéricos se deberá respetar conforme lo indica el manual, por ejemplo si un campo es numérico (15,2), esto significa que tiene hasta 13 dígitos para la parte entera y dos dígitos para la parte decimal, si sobrepasa esto será rechazada la estructura. En consecuencia, en

el caso del ejemplo, la longitud máxima del campo será de 16 caracteres (incluido el punto decimal).

- **Caracter**

Aquellos datos que por su naturaleza correspondan a caracteres alfabéticos o una combinación de alfabéticos, caracteres especiales y números, cuyo contenido no representa un valor numérico. En los formatos serán identificados como “Caracter”.

- **Fecha**

Los datos tipo fecha deberán ser expresados siempre en diez caracteres con la representación física: dd/mm/aaaa (día/mes/año), dos caracteres para el día, dos para el mes y cuatro para el año, y dos barras inclinadas (/) que sirven de separadores. En los formatos serán identificados como “Fecha”.

3.3. Normas en el Envío de la Información

En la preparación de los archivos, para la transmisión electrónica, las entidades controladas observarán las siguientes normas:

- Todos los archivos deberán ser grabados en tipo texto con separadores de campo y comprimidos en formato .ZIP
- El separador de campos, en todos los casos, deberá ser el tabulador (**TAB**), el carácter ASCII 9.
- NO INCLUIR en los campos **numéricos** caracteres de edición o caracteres no numéricos excepto aquellas cantidades que expresen valores negativos a las cuales se les antepondrá signo negativo (-).
- El separador de decimales a utilizar será el punto (.), no deben existir separadores de miles.
- No se utilizará por ningún motivo caracteres “doble comillas” o ‘comillas’ en los campos o entre ellos.
- El código de la institución de la cabecera debe ser igual al que consta en el nombre del archivo.
- La fecha de corte de la cabecera debe ser igual a la fecha que consta en el nombre del archivo, con la única diferencia de que la fecha de la cabecera contendrá una barra inclinada (/) que separa el día del mes y el mes del año.
- El número total de registros debe ser igual al total de líneas de detalle más la cabecera. Es un número sin caracteres de edición, es decir sin separadores de miles ni decimales.

ANEXO Pantallas y Esquemas

1. ANTECEDENTES

ESQUEMAS

Esquema 1.1 Procesos de gestión de información en RVC	3
---	---

2. PROCESOS

2.1. Introducción

PANTALLAS

Figura 2.1.1 Pantalla de la página Web de la SBS	4
Figura 2.1.2 pantalla de generación de clave	6
Figura 2.1.3 Pantalla de notificación de cambio clave	7
Figura 2.1.4 Pantalla de cambio clave	7
Figura 2.1.5 Pantalla de autogeneración de clave	8
Figura 2.1.6 Pantalla de código de verificación	8
Figura 2.1.7 Pantalla de ingreso de nueva clave	9
Figura 2.1.8 Pantalla de autenticación de usuario	9
Figura 2.1.9 Pantalla inicial del sistema	10
Figura 2.1.10 Pantalla de menú con las funcionalidades del sistema	10

ESQUEMAS

Esquema 2.1.1 Formulario RVC	5
------------------------------	---

2.2. Transmisión de Archivos

PANTALLAS

Figura 2.2.1 Pantalla con el link de Transmisión de Archivos	11
Figura 2.2.2 Pantalla de Transmisión de Archivos	11
Figura 2.2.3 Pantalla de errores en pre-validación	13
Figura 2.2.4 Pantalla de archivos cargados exitosamente	13

2.3. Consulta Bitácoras Transmisión

PANTALLAS

Figura 2.3.1 Pantalla del link de Consulta Bitácora Transmisión	14
Figura 2.3.2 Pantalla de página de consulta de bitácoras de transmisión	14
Figura 2.3.3 Pantalla de llenado de campos para consulta	15
Figura 2.3.4 Pantalla de resultado de la consulta de bitácora de transmisión	15
Figura 2.3.5 Pantalla de detalles de la transmisión de cada estructura	16
Figura 2.3.6 Pantalla de mensaje de error de la transmisión del archivo	16

2.4. Consulta Bitácoras Validación

PANTALLAS

Figura 2.4.1 Pantalla de link de Consulta Bitácora Validación	17
Figura 2.4.2 Pantalla de Consulta de Bitácora de Validación	17
Figura 2.4.3 Pantalla de resultado de la consulta de bitácora de validación	18
Figura 2.4.4 Pantalla con ejemplo de archivo de Log generado	18
Figura 2.4.5 Pantalla de mensaje que indica que no se puede descargar el archivo	19

2.5. Consulta Proceso Validación

PANTALLAS

Figura 2.5.1 Pantalla de link de Consulta Proceso Validación	20
Figura 2.5.2 Pantalla de Consulta Proceso Validación en línea	20

2.6. Requerimiento de Soporte a SBS

PANTALLAS

Figura 2.6.1 Pantalla de link de Requerimiento de Soporte a SBS	21
Figura 2.6.2 Pantalla de Requerimiento de Soporte a SBS	22

3. PREPARACIÓN DE ARCHIVOS A TRANSMITIR

3.1. Estructura del Archivo

ESQUEMAS

Esquema 3.1.1 Conformación de un archivo de datos estándar de la SBS	23
--	----

3.2. Definición de Tipos de Datos

ESQUEMAS

Esquema 3.2.1 Definición de tipos de datos	25
--	----

3.3. Normas en el Envío de la Información

Elaborado por:	Xavier Bravo Ruales	
Revisado por:	Luis Padilla Barrera	