



SIID-TR

Sistema Integrado de Información
sobre Transacciones de Derivados

SIID -TR MANUAL DE CUADRATURA INTERBANCARIA

REGISTRO DE VERSIONES

Nº VERSIÓN	FECHA	COMENTARIOS
Versión 1.0	02-11-2021	

MANUAL DE CUADRATURA INTERBANCARIA

El proceso de cuadratura interbancaria consiste en comparar la información reportada por instituciones bancarias, respecto de operaciones cuya contraparte es otro banco.

Dado lo anterior, esta funcionalidad sólo aplica sobre los datos diarios (archivos DFX, DIR, DFI) reportados por pares de contrapartes donde ambas son empresas bancarias.

Para realizar el proceso cuadratura interbancaria se siguen en general, las siguientes etapas:

- Se filtran las operaciones reportadas por cada dupla/pareja de reportantes (bancos) contraparte 1 v/s contraparte 2.
- Se detectan diferencias de los totales reportados según: Monto (entregado/recibido), Moneda (entregada/ recibida), Tipo de instrumento y Plazo
- Se refleja en el monitor, en la columna **Cuadratura** el estado del proceso:

Icono	Definición	Acción a tomar
	Proceso de cuadratura en espera de ser ejecutado	Debe esperar que se ejecute el proceso de cuadratura y verificar nuevamente el estado que reportará el monitor una vez culminado el proceso. El proceso de cuadratura se realiza de la manera automática a las 9:30, 10:00 y 10:30 hrs.
	Informante sin errores de cuadratura	Continuar con los demás procesos de reporte y enviar la información, mediante el botón "Enviar".
	Informante con errores de cuadratura	Identificar los errores señalados en los informes. Verificar la causa de los errores y de ser necesario contactar a la contraparte. Solucionar los errores. Enviar nuevamente la información con las correcciones necesarias.

A continuación, se presenta algunos ejemplos que ilustran como interpretar los informes que despliega el sistema e identificar los errores.

EJEMPLOS DE ERRORES DE CUADRATURA

En este ejemplo se define la existencia de cuatro bancos (A, B, C y, D) quienes reportan sus contratos de derivados de monedas entre sí, de acuerdo con el siguiente esquema:

		Contraparte 2			
		Banco A	Banco B	Banco C	Banco D
Contraparte 1	Banco A		A-B 1	A-C 4	A-D 7
			A-B 2	A-C 5	A-D 8
			A-B 3	A-C 6	A-D 9
	Banco B	B-A 1		B-C 4	B-D 7
		B-A 2		B-C 5	B-D 8
		B-A 3		B-C 6	B-D 9
	Banco C	C-A 1	C-B 4		C-D 7
		C-A 2	C-B 5		C-D 8
		C-A 3	C-B 6		C-D 9
	Banco D	D-A 1	D-B 4	D-C 7	
		D-A 2	D-B 5	D-C 8	
		D-A 3	D-B 6	D-C 9	

La cuadratura se realizará respecto a pares contrapartes y no de pares de contratos.

Esto es debido a que en el contexto del SIID no existe un identificador único de contrato. Cada contraparte asigna un número de contrato propio a cada operación, en el ejemplo anterior el Banco A identifica sus contratos con el Banco C como: A-C 4, A-C 5 y A-C 6, mientras que el Banco C identifica los contratos asociados a esas mismas operaciones con una nomenclatura distinta (C-A 1, C-A 2 y C-A 3).

En razón de lo anterior, evaluaremos la cuadratura respecto de las cuatro dimensiones siguientes:

1. Monto (entregado/recibido)
2. Moneda (entregada/ recibida)
3. Tipo de instrumento
4. Plazo

RESULTADOS DEL EJEMPLO

1. Diferencias en el Monto (entregado/recibido)

Acá se muestra el caso cuando hay diferencia entre lo reportado por el Banco A y el Banco B en el monto de las operaciones.

El Banco A reportó para su contrato A-B 2, suscrito con el Banco B, un monto comprado de USD 2.000.000.

Su contraparte, el Banco B, reportó para el contrato B-A 2, un monto vendido de USD 1.000.000. En este ejemplo, el monto correcto es la cantidad reportada por el Banco B

Luego de correr el proceso de cuadratura para el día en referencia, el monitor muestra una **X** (X roja) en la columna **Cuadratura** para ambos reportantes.

Para el Banco A el monitor se verá así:

Reportes con problemas de estructura: 1

Estado de reportes en proceso:

01 de junio de 2021 Total: 1 Correctos: 0 Con errores: 1 Procesando: 0

Código reporte	Reportante	Fecha ejecución	Carga	Validación	Cuadratura	Consistencia mensual	Resumen	Envío reportante	Envío histórico
1	005 Banco A	19/08/2021 15:25	✓	✓	✗	🔒	📄 Resumen	📤 Enviar	

Al hacer clic sobre el icono ✗ en la columna **cuadratura**, se despliega la pantalla **Monitor>Errores de cuadratura>resumen por informes** donde se identifica la institución reportante, la fecha del reporte y el tipo de subyacente.

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes

Información de errores

Reportante: Banco A Fecha reporte: 01/06/2021 Tipo de subyacente: SUBYACENTE MONEDA

Tipo de cuadratura: Errores por Plazos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Plazo contraparte 1 (días)	Cantidad contraparte 1	Cantidad contraparte 2
No data to display						

Tipo de cuadratura: Errores por Montos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Total contraparte 1	Total contraparte 2	Diferencia
Banco A	Banco B	MONEDA COMPRADA	USD	35,000,000.00000	34,000,000.00000	1,000,000.00000
Banco A	Banco B	MONEDA VENDIDA	CLP	27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000	0.00000

Este informe presenta el resumen de la información con descuadre estructurada en dos secciones:

- *Tipo de cuadratura: Errores por plazos*
- *Tipo de cuadratura: Errores por montos*

Para nuestro ejemplo, en la primera sección se despliega el mensaje **no data to display**, ya que los plazos declarados por ambas contrapartes no presentan discrepancias entre sí.

En la sección segunda, **tipo de cuadratura: Errores por Montos**, si se muestra información, porque el error es de diferencia en el monto reportado por el Banco A.

Tipo de cuadratura: Errores por Montos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Total contraparte 1	Total contraparte 2	Diferencia
Banco A	Banco B	MONEDA COMPRADA	USD	35,000,000.00000	34,000,000.00000	1,000,000.00000
Banco A	Banco B	MONEDA VENDIDA	CLP	27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000	0.00000

En esta segunda sección, el Banco A puede ver que existe una diferencia de 1.000.000, respecto al total de la moneda USD comprada a la contraparte 2 (Banco B).

En la columna **Total contraparte 1** aparece el monto total de cada moneda comprada por el Banco A al Banco B, agregando por los diferentes instrumentos y plazos. En nuestro ejemplo, A declaró comprar a B un total de USD 35.000.000.

De manera análoga se obtiene la columna **Total contraparte 2**. Ambas columnas se restan y el resultado se muestra en la columna **diferencia**, la cual refleja que lo reportado por el Banco A no coincide con lo reportado por el Banco B.

Nótese que el renglón moneda vendida CLP no muestra diferencia, ya que el error de reporte fue solo en el monto de moneda comprada USD declarado por el Banco A.

El botón **ver registro** despliega el cuadro resumen de cada caso:

Según moneda comprada

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes > Detalle + Volver

Información de errores

Reportante : Banco A Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA Tipo de cuadratura : DIFERENCIA X MONTOS

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Instrumento	Total contraparte 1	Total contraparte 2
Banco A	Banco B	MONEDA COMPRADA	USD	PWD	35,000,000.00000	34,000,000.00000
					35,000,000.00000	34,000,000.00000

Según moneda vendida

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes > Detalle + Volver

Información de errores

Reportante : Banco A Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA Tipo de cuadratura : DIFERENCIA X MONTOS

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Instrumento	Total contraparte 1	Total contraparte 2
Banco A	Banco B	MONEDA VENDIDA	CLP	PWD	27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000
					27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000

Para facilitar la revisión, el sistema permite que al activar el botón Exportar errores por monto se descargue un archivo Excel con los montos totales calculados sobre los contratos suscritos entre el Banco A y Banco B.

Tipo Cuadratura	Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Registro contraparte 1	Registro contraparte 2	Diferencia
DIFERENCIA X MONTOS	Banco A	Banco B	MONEDA COMPRADA	USD	35,000,000.00000	34,000,000.00000	1,000,000.00000
DIFERENCIA X MONTOS	Banco A	Banco B	MONEDA VENDIDA	CLP	27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000	0.00000

Por su parte, el Banco B verá la información de errores de manera similar, la diferencia se refleja en el total del monto vendido de la moneda USD al Banco A.

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes + Volver

Información de errores

Reportante : Banco B Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA

Tipo de cuadratura : Errores por Plazos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Plazo contraparte 1 (días)	Cantidad contraparte 1	Cantidad contraparte 2
No data to display						

Exportar errores por plazo

Tipo de cuadratura : Errores por Montos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Total contraparte 1	Total contraparte 2	Diferencia
Banco B	Banco A	MONEDA COMPRADA	CLP	27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000	0.00000
Banco B	Banco A	MONEDA VENDIDA	USD	34,000,000.00000	35,000,000.00000	-1,000,000.00000

Exportar errores por monto

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes < volver

Información de errores

Reportante : Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente :

Tipo de cuadratura : Errores por Plazos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Plazo contraparte 1 (días)	Cantidad contraparte 1	Cantidad contraparte 2
Banco A	Banco D	PLAZO CONTRATO	USD		311	2

[Exportar errores por plazo](#)

Tipo de cuadratura : Errores por Montos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Total contraparte 1	Total contraparte 2	Diferencia
No data to display						

[Exportar errores por monto](#)

3.- Tipo de instrumento

Esta tercera parte del ejemplo ilustra el caso en que el Banco C reporta un tipo de instrumento distinto al reportado por su contraparte en esa operación, el Banco D.

Reportes con problemas de estructura

Estado de reportes en proceso:

01 de junio de 2021 Total: 4 Correctos: 2 Con errores: 2 Procesando: 0

Código reporte	Reportante	Fecha ejecución	Carga	Validación	Cuadratura	Consistencia mensual	Resumen	Envío reportante	Envío histórico
025	Banco D	20/09/2021 15:30	✓	✓	✗	🔒	Resumen	Enviar	
025	Banco A	20/09/2021 15:30	✓	✓	✓	🔒	Resumen	Enviar	
025	Banco C	20/09/2021 15:30	✓	✓	✗	🔒	Resumen	Enviar	
025	Banco B	20/09/2021 15:30	✓	✓	✓	🔒	Resumen	Enviar	

Al revisar los errores de cuadratura, el Banco C podrá notar en la sección **Tipo de cuadratura: Errores por Montos** que se despliegan resultados de sus operaciones con el banco D, aunque los montos no presentan ninguna diferencia, ni para las monedas compradas ni para las ventas. Esto señala que, si bien los montos están correctos en ambos reportes, aún existe diferencias de cuadratura, por lo que se deberá activar el botón ver registros para obtener más detalles.

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes < volver

Información de errores

Reportante : Banco C Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA

Tipo de cuadratura : Errores por Plazos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Plazo contraparte 1 (días)	Cantidad contraparte 1	Cantidad contraparte 2
No data to display						

[Exportar errores por plazo](#)

Tipo de cuadratura : Errores por Montos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Total contraparte 1	Total contraparte 2	Diferencia
Banco C	Banco D	MONEDA COMPRADA	USD	34,000,000.00000	34,000,000.00000	0.00000 Ver Registros
Banco C	Banco D	MONEDA VENDIDA	CLP	27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000	0.00000 Ver Registros

[Exportar errores por monto](#)

El detalle del resumen de errores hace evidente que el Banco C reportó operaciones de compra de moneda USD en instrumento FOB, por monto total de 30 millones, que no tiene contrapartida en lo reportado por el Banco D.

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por Informes > Detalle « Volver

Información de errores

Reportante : Banco C Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA Tipo de cuadratura : DIFERENCIA X MONTOS

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Instrumento	Total contraparte 1	Total contraparte 2
Banco C	Banco D	MONEDA COMPRADA	USD	FOB	30,000,000.00000	
Banco C	Banco D	MONEDA COMPRADA	USD	FWD	4,000,000.00000	34,000,000.00000
					34,000,000.00000	34,000,000.00000

Por su parte, el banco D verá el detalle de la información de los errores, de la siguiente manera:

Información de errores

Reportante : Banco D Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA

Tipo de cuadratura : Errores por Plazos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Plazo contraparte 1 (días)	Cantidad contraparte 1	Cantidad contraparte 2
No data to display						

Exportar errores por plazo

Tipo de cuadratura : Errores por Montos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Total contraparte 1	Total contraparte 2	Diferencia
Banco D	Banco C	MONEDA COMPRADA	CLP	27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000	0.00000 Ver Registros
Banco D	Banco C	MONEDA VENDIDA	USD	34,000,000.00000	34,000,000.00000	0.00000 Ver Registros

Exportar errores por monto

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por Informes > Detalle « Volver

Información de errores

Reportante : Banco D Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA Tipo de cuadratura : DIFERENCIA X MONTOS

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Instrumento	Total contraparte 1	Total contraparte 2
Banco D	Banco C	MONEDA COMPRADA	CLP	FWD	27,977,400,000.00000	3,294,900,000.00000
Banco D	Banco C	MONEDA COMPRADA	CLP	FOB	0.00000	24,682,500,000.00000
					27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000

4. Moneda (entregada/ recibida)

En este caso se presenta el ejemplo de error de cuadratura debido a discrepancias entre las monedas que intervinieron en las operaciones realizadas por ambas contrapartes.

El Banco D coloca en uno de sus contratos con el Banco A un tipo de moneda distinto (EUR) al que colocó el Banco A (USD).

El informe **Errores de cuadratura > Resumen por Informes** muestra información en ambas secciones

En la primera sección, **Errores por Plazos** se nota una diferencia entre la cantidad (de operaciones) reportada por la contraparte 1 con respecto a la cantidad que se indica para la contraparte 2, esto es porque como se vio previamente, las cantidades se calculan tomando en cuenta el tipo de moneda, el plazo y el instrumento.

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes < Volver

Información de errores

Reportante : Banco D Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA

Tipo de cuadratura : Errores por Plazos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Plazo contraparte 1 (días)	Cantidad contraparte 1	Cantidad contraparte 2
Banco D	Banco A	PLAZO CONTRATO	CLP	311	1	2
Banco D	Banco A	PLAZO CONTRATO	CLP	311	1	2

Exportar errores por plazo

Tipo de cuadratura : Errores por Montos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Total contraparte 1	Total contraparte 2	Diferencia
Banco D	Banco A	MONEDA COMPRADA	CLP	27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000	0.00000
Banco D	Banco A	MONEDA VENDIDA	EUR	3,000,000.00000	0.00000	3,000,000.00000
Banco D	Banco A	MONEDA VENDIDA	USD	31,000,000.00000	34,000,000.00000	-3,000,000.00000

Exportar errores por monto

La segunda sección, **Errores por Montos**, muestra detalles sobre la diferencia, evidenciando que el Banco D registró operaciones en las que dice vender Euros al Banco A por monto de 3 Millones, pero el Banco A (Contraparte_2) presenta valor cero en esa fila.

Al examinar los registros en detalle se podrá visualizar la discrepancia.

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes > Detalle < Volver

Información de errores

Reportante : Banco D Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA Tipo de cuadratura : DIFERENCIA X MONTOS

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Instrumento	Total contraparte 1	Total contraparte 2
Banco D	Banco A	MONEDA VENDIDA	EUR	FWD	3,000,000.00000	0.00000
					3,000,000.00000	

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes > Detalle < Volver

Información de errores

Reportante : Banco D Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA Tipo de cuadratura : DIFERENCIA X MONTOS

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Instrumento	Total contraparte 1	Total contraparte 2
Banco D	Banco A	MONEDA VENDIDA	USD	FWD	31,000,000.00000	34,000,000.00000
					31,000,000.00000	34,000,000.00000

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes > Detalle < Volver

Información de errores

Reportante : Banco D Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA Tipo de cuadratura : DIFERENCIA X MONTOS

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Instrumento	Total contraparte 1	Total contraparte 2
Banco D	Banco A	MONEDA COMPRADA	CLP	FWD	27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000
					27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes > Detalle < Volver

Información de errores

Reportante : Banco D Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA Tipo de cuadratura : DIFERENCIA X MONTOS

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Instrumento	Total contraparte 1	Total contraparte 2
Banco A	Banco D	MONEDA COMPRADA	EUR	FWD	0.00000	3,000,000.00000
					0.00000	3,000,000.00000

Desde la perspectiva del Banco A, el informe de errores se verá como se muestra en la siguiente imagen:

Monitor > Errores de cuadratura > Resumen por informes + volver

Información de errores

Reportante : Banco A Fecha reporte : 01/06/2021 Tipo de subyacente : SUBYACENTE MONEDA

Tipo de cuadratura : Errores por Plazos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Plazo contraparte 1 (días)	Cantidad contraparte 1	Cantidad contraparte 2
Banco A	Banco D	PLAZO CONTRATO	USD		311	2

[Exportar errores por plazo](#)

Tipo de cuadratura : Errores por Montos

Contraparte 1	Contraparte 2	Tipo diferencia	Moneda	Total contraparte 1	Total contraparte 2	Diferencia	
Banco A	Banco D	MONEDA COMPRADA	EUR	0.00000	3,000,000.00000	-3,000,000.00000	Ver Registros
Banco A	Banco D	MONEDA COMPRADA	USD	34,000,000.00000	31,000,000.00000	3,000,000.00000	Ver Registros
Banco A	Banco D	MONEDA VENDIDA	CLP	27,977,400,000.00000	27,977,400,000.00000	0.00000	Ver Registros

[Exportar errores por monto](#)

los ejemplos previos buscan orientar sobre como leer los informes que entrega el sistema.

Es obvio que en la práctica el abanico de situaciones que se puede presentar es mucho más amplio. Lo importante es que durante el reporte diario se pueda monitorear el estatus de la cuadratura y tomar las acciones para solventar los posibles errores que señale el sistema.