

CATÁLOGO DE ARCHIVOS DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN

SISTEMA CONTABLE

| Código | NOMBRE | Periodicidad | Plazo (días hábiles) |
|--------|--|--------------|-------------------------|
| MB1 | Balance consolidado | Mensual | 9 |
| MR1 | Estado de resultados consolidado | Mensual | 9 |
| MC1 | Información complementaria consolidada | Mensual | 9 |
| MB2 | Balance individual | Mensual | 9 |
| MR2 | Estado de resultados individual | Mensual | 9 |
| MC2 | Información complementaria individual | Mensual | 9 |
| MB3 | Balance sucursal en el exterior | Mensual | 9 |
| MR3 | Estado de resultados sucursal en el exterior | Mensual | 9 |
| MC3 | Información complementaria sucursal en el exterior | Mensual | 9 |

| Código | NOMBRE | Periodicidad | Plazo (días hábiles) |
|--------|---|----------------------------|-------------------------|
| C04 | Capital básico y patrimonio efectivo | Mensual | 15 |
| C08 | Situación de liquidez | Semanal (1) Mensual (1) | 3 9 |
| C10 | Estados de Situación de Filiales | Trimestral | 12 |
| C11 | Colocaciones, créditos contingentes, provisiones y castigos | Mensual | 14 |
| C12 | Activos y provisiones de colocaciones de consumo y vivienda | Mensual | 14 |
| C13 | Activos y provisiones correspondientes a operaciones de leasing | Mensual | 14 |
| C14 | Activos y provisiones correspondientes a operaciones de factoraje | Mensual | 14 |
| C16 | Ingresos y gastos por servicios con el exterior | Trimestral | 9 |
| C17 | Posiciones externas y locales | Trimestral | 12 |
| C18 | Saldos diarios de operaciones con otros bancos del país) | Mensual | 9 |
| C30 | Encaje y Reserva Técnica | Mensual | 3 (2) |
| C40 | Flujos asociados a los riesgos de tasa de interés y reajustabilidad en el libro de banca. | Mensual | 9 |
| C41 | Información semanal sobre riesgos de mercado según metodología estandarizada | Semanal | 3 |
| C42 | Información mensual sobre riesgos de mercado según metodología estandarizada | Mensual | 9 |
| C43 | Información consolidada sobre riesgos de mercado según metodología estandarizada | Mensual | 9 |
| C44 | Depósitos a la vista y a plazo en entidades relacionadas del exterior. | Mensual | 12 |
| C45 | Castigos, recuperaciones y otorgamiento de créditos de consumo | Trimestral | 15 |

- (1) El archivo C08 denominado "semanal" (envío de uno o dos en la semana, según corresponda) incluye información individual referida a los días 4, 8, 12, 16, 20, 24, 28 y último día de cada mes, en tanto que el de periodicidad mensual incluye información consolidada referida al último día de cada mes.
- (2) Tercer día hábil bancario siguiente al día 8 de cada mes, en que concluye el periodo de encaje.
- (3) El archivo C44 solo debe ser enviado por aquellos bancos que mantengan depósitos a la vista y a plazo en el exterior, en entidades financieras vinculadas directa o indirectamente con su estructura de propiedad o gestión. Para estos efectos, la sucursal del banco en el exterior no se considera relacionada.

| | | |
|---------------------|---|--|
| CODIGO | : | C45 |
| NOMBRE | : | CASTIGOS, RECUPERACIONES Y OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO |
| SISTEMA | : | Deudores |
| PERIODICIDAD | : | Trimestral |
| PLAZO | : | 15 días hábiles. |

En este archivo se deberán informar los castigos, recuperaciones y resumen de los montos otorgados de los créditos de consumo para el trimestre calendario correspondiente.

Primer registro

| | | |
|----|---------------------------------|----------|
| 1. | Código del banco | 9(03) |
| 2. | Identificación del archivo..... | X(03) |
| 3. | Período..... | F(06) |
| 4. | Filler..... | X(84) |
| | Largo del registro..... | 96 bytes |

1. **CÓDIGO DEL BANCO**
Corresponde a la identificación de la institución según la codificación dada por esta Superintendencia.
2. **IDENTIFICACIÓN DEL ARCHIVO.**
Corresponde a la identificación del archivo. Debe ser "C45".
3. **PERÍODO.**
Corresponde al año-mes (AAAAMM) del último mes del trimestre calendario al que se refiere la información.

REGISTROS SIGUIENTES

Los registros siguientes contendrán información de distinta índole, por lo cual en el primer campo de cada registro se identificará de qué información se trata, según los siguientes códigos:

| <u>Código</u> | <u>Tipo de registro (contenido)</u> |
|---------------|---|
| 1 | Información de operaciones castigadas |
| 2 | Información de recuperaciones de operaciones castigadas |
| 3 | Información resumen de otorgamiento de operaciones de consumo |

Tabla 33: Tipos de oficina bancaria

| CÓDIGO | |
|--------|--|
| 01 | Casa Matriz |
| 02 | Sucursal |
| 03 | Caja Auxiliar |
| 04 | Oficina de apoyo (*) |
| 61 | Sucursal en el exterior |
| 63 | Oficina de representación en el exterior |

(*) Se refiere a oficinas del país que atienden público y que son distintas de Sucursales y Cajas Auxiliares, es decir, que no realizan movimiento de dinero en efectivo o con documentos.

Tabla 34: Créditos de consumo y de vivienda

| CÓDIGO | |
|--------|---|
| | <i>De consumo</i> |
| 01 | Tarjetas de crédito: |
| 02 | Crédito en cuotas |
| 03 | Créditos a estudiantes Recursos CORFO |
| 04 | Otros créditos de consumo |
| 05 | Líneas de crédito en cuenta corriente |
| | |
| | <i>Hipotecario de vivienda:</i> |
| 06 | Hipotecario en letras de crédito |
| 07 | Mutuo hipotecario endosable |
| 08 | Hipotecario comprado a ANAP |
| 09 | Mutuo hipotecario no endosable |
| 10 | Otros créditos hipotecarios |
| 11 | Mutuos financiados con bonos hipotecarios |

Tabla 42: Productos transfronterizos.

CODIGO Clasificación de acuerdo con el N° 1 del Capítulo B-7 del Compendio de Normas Contables

| | |
|----|--|
| 10 | <u>Letra A).</u> Créditos de comercio exterior para financiar exportaciones o importaciones chilenas. |
| 20 | <u>Letra B).</u> Créditos de comercio exterior para financiar operaciones entre terceros países. |
| 41 | <u>Letra C), numeral i).</u> Créditos comerciales cuyos deudores directos sean sociedades filiales o agencias chilenas establecidas en el exterior. |
| 42 | <u>Letra C), numeral ii).</u> Créditos comerciales cuyos deudores directos sean empresas que coticen en bolsas localizadas en países que cuenten con una clasificación de riesgo no inferior a BB- o su equivalente, incluidas las sucursales o agencias cuya matriz cumpla ese requisito. |
| 43 | <u>Letra D.</u> Créditos comerciales cuyos deudores sean otras personas distintas a las indicadas anteriormente. |
| 50 | Otras colocaciones. (*) |
| 61 | <u>Letra E.</u> Inversiones financieras en instrumentos que cuenten con una clasificación no inferior a las categorías indicadas en la letra E) del N° 1 del Capítulo B-7. |
| 62 | <u>Letra F.</u> Inversiones financieras en instrumentos que cuenten con una clasificación no inferior a las categorías indicadas en la letra F) del N° 1 del Capítulo B-7. |
| 63 | <u>Letra G.</u> Inversiones financieras distintas de las anteriores, cuyos emisores estén situados en países clasificados en categoría 1, 2, 3 ó 4, según lo dispuesto en el numeral 3.1 del Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas. |
| 70 | Otras inversiones financieras. (*) |

(*): Códigos abiertos para operaciones que no se encuadren en las definiciones de los literales del N° 1 del Capítulo B-7 del Compendio de Normas Contables, y que son las que, de acuerdo con esas normas, quedan sujetas a un 100% de provisión.

Tabla 44: Tipo de operación transfronteriza.

CODIGO

| | |
|---|---------------------------|
| 1 | Operaciones efectivas. |
| 2 | Operaciones contingentes. |