

INSTRUCCIONES GENERALES

TIPO DE INFORMACIÓN EXIGIDA EN EL MANUAL

El presente manual contiene solamente las instrucciones acerca de la información estandarizada que debe enviarse en forma periódica o permanente. No incluye, en consecuencia, aquellos requerimientos de información esporádicos ni aquella que por su naturaleza no se entrega en archivos o formularios.

PLAZOS Y HORARIOS DE ENTREGA DE INFORMACIÓN

Plazos

Los plazos de envío a esta Superintendencia que en cada caso se indican en este Manual, están fijados en días hábiles bancarios y se cuentan desde la fecha a la que se refiere la información que contienen los distintos archivos o formularios.

Horarios

- a) **Transmisión electrónica:** La recepción de archivos a través del Sistema Nacional de Comunicaciones Financieras (SINACOFI) operará en los horarios dispuestos para los respectivos archivos en el Manual de Tratamiento de Mensajes de SINACOFI.
- b) **Entrega de CD o formularios en papel:** La entrega física se hará en la Oficina de Recepción de esta Superintendencia, en el siguiente horario:
 - lunes a jueves: de 9:00 a 14:00 hrs. y de 15:00 a 17:00 hrs.
 - viernes: de 9:00 a 14:00 hrs.

FIRMA DE FORMULARIOS Y CARÁTULAS

Los formularios y carátulas que se adjuntan a envíos de medios magnéticos "CD", deberán estar firmados por el Gerente General o por quien haga sus veces o, en su defecto, por otros apoderados que estén expresamente facultados para ello por la dirección de la empresa. La nómina de dichos apoderados deberá ser comunicada a esta Superintendencia.

INFORMACIÓN QUE NO REGISTRE MOVIMIENTO

Cuando la información que debe enviarse en un archivo no registre movimiento durante el período al que se refiere, el banco informará dicha situación a través de la aplicación extranet Gestión de Archivos Normativos (GAN). Para tal efecto, deberá enviar una notificación "Producto sin movimiento", individualizando el archivo y la fecha o períodos en que no registra información. Al tratarse de un archivo cuya información se refiere a operaciones que no realiza la institución, se utilizará la notificación establecida para ese caso.

Por su parte, cuando no registre movimiento la información de un formulario o archivo que debe enviarse en medios magnéticos "CD", el banco informará dicha situación por carta. Sin embargo, cuando la información requerida no corresponde a operaciones que realiza la empresa, bastará que se envíe una carta por una sola vez, señalando cuales son los archivos o formularios que no se remitirán y, si posteriormente se efectúa alguna operación que obligue a enviar alguno de esos archivos, se comunicará de inmediato ese hecho, también mediante una carta.

Tabla 22: Tramos

TIPO DE PRODUCTO

Cuentas corrientes en moneda chilena

más de UF	hasta UF	tramo
-	10	01
10	30	02
30	120	03
120	250	04
250	500	05
500	1.500	06
1.500	5.000	07
5.000		08

Cuentas corrientes en moneda extranjera

más de US\$	hasta US\$	tramo
-	250	01
250	500	02
500	1.000	03
1.000	2.000	04
2.000	5.000	05
5.000	10.000	06
10.000	30.000	07
30.000		08

Deudores en cuentas corrientes

más de UF	hasta UF	tramo
-	10	01
10	30	02
30	100	03
100	550	04
550		05

Cuentas vista, Depósitos de ahorro a la vista y Depósitos de ahorro a plazo

más de UF	hasta UF	tramo
-	3	01
3	10	02
10	50	03
50	120	04
120	500	05
500		06

Depósitos a plazo en moneda chilena

más de UF	hasta UF	tramo
-	20	01
20	50	02
50	120	03
120	500	04
500	1.500	05
1.500		06

Depósitos a plazo en moneda extranjera

más de US\$	hasta US\$	tramo
-	1.000	01
1.000	2.000	02
2.000	5.000	03
5.000	10.000	04
10.000	30.000	05
30.000		06

Tarjetas de crédito**Utilización de línea de crédito**

más de UF	hasta UF	tramo
-	20	01
20	30	02
30	45	03
45	60	04
60	100	05
100	150	06
150	200	07
200	250	08
250	300	09
300		10

Notas:

Se debe considerar que los saldos a informar deben incluir el valor cero.

Se debe considerar el valor de la UF al último día del mes al que está referida la información.

Se debe considerar el tipo de cambio de representación contable vigente al último día del mes al que está referida la información.

Tabla 45: Países y territorios.

CODIGO	Nombre del país o territorio
012	Afganistán
020	Åland
024	Albania
204	Alemania
004	Andorra
032	Angola
036	Anguila
016	Antigua y Barbuda
028	Antillas Neerlandesas
688	Arabia Saudita
224	Argelia
040	Argentina
900	Armenia
056	Aruba
052	Australia
048	Austria
904	Azerbaiyán
108	Bahamas
064	Bangladés
060	Barbados
080	Baréin
068	Bélgica
132	Belice
088	Benín
096	Bermudas
128	Bielorrusia
100	Bolivia
954	Bosnia y Herzegovina
124	Botsuana
104	Brasil
106	Brunéi
076	Bulgaria
072	Burkina Faso
084	Burundi
950	Bután
188	Cabo Verde
420	Camboya
164	Camerún
136	Canadá
672	Catar
764	Chad
160	Chile
168	China
196	Chipre
192	Ciudad del Vaticano

CODIGO	Nombre del país o territorio
172	Colombia
428	Comoras
436	Corea del Norte
440	Corea del Sur
152	Costa de Marfil
176	Costa Rica
908	Croacia
184	Cuba
116	Curazao
212	Dinamarca
216	Dominica
228	Ecuador
232	Egipto
748	El Salvador
008	Emiratos Árabes Unidos
962	Eritrea
916	Eslovaquia
920	Eslovenia
240	España
448	Estado de Palestina
828	Estados Unidos
958	Estonia
244	Etiopía
632	Filipinas
248	Finlandia
252	Fiyi
268	Francia
272	Gabón
304	Gambia
928	Georgia
292	Ghana
310	Gibraltar
924	Granada
320	Grecia
140	Groenlandia
156	Guadalupe
180	Guam
324	Guatemala
236	Guayana Francesa
390	Guernsey
308	Guinea
316	Guinea Ecuatorial
964	Guinea-Bisáu
968	Guyana
352	Haití

CODIGO	Nombre del país o territorio
348	Honduras
340	Hong Kong
356	Hungría
376	India
360	Indonesia
384	Irak
388	Irán
364	Irlanda
044	Isla Bouvet
372	Isla de Man
312	Isla de Navidad
392	Islandia
386	Islas Caimán
092	Islas Cocos
112	Islas Cook
387	Islas Feroe
120	Islas Georgias del Sur y Sandwich del Sur
256	Islas Heard y McDonald
400	Islas Malvinas o Falkland
280	Islas Marianas del Norte
500	Islas Marshall
460	Islas Pitcairn
972	Islas Salomón
380	Islas Turcas y Caicos
668	Islas Vírgenes Británicas
676	Islas Vírgenes de los Estados Unidos
368	Israel
396	Italia
404	Jamaica
412	Japón
391	Jersey
408	Jordania
932	Kazajistán
416	Kenia
936	Kirguistán
424	Kiribati
444	Kuwait
452	Laos
476	Lesoto
976	Letonia
456	Líbano
472	Liberia
484	Libia
464	Liechtenstein
980	Lituania

CODIGO	Nombre del país o territorio
480	Luxemburgo
264	Macao
496	Madagascar
552	Malasia
544	Malawi
540	Maldivas
504	Malí
532	Malta
488	Marruecos
284	Martinica
536	Mauricio
524	Mauritania
288	Mayotte
548	México
260	Micronesia
992	Moldavia
506	Mónaco
508	Mongolia
296	Montenegro
300	Montserrat
556	Mozambique
988	Myanmar
560	Namibia
564	Nauru
592	Nepal
580	Nicaragua
568	Níger
576	Nigeria
328	Niue
332	Norfolk
588	Noruega
336	Nueva Caledonia
608	Nueva Zelanda
612	Omán
584	Países Bajos
636	Pakistán
344	Palaos
616	Panamá
628	Papúa Nueva Guinea
664	Paraguay
620	Perú
654	Polinesia Francesa
640	Polonia
656	Portugal
652	Puerto Rico

CODIGO	Nombre del país o territorio
276	Reino Unido
144	República Centroafricana
912	República Checa
984	República de Macedonia
148	República del Congo
174	República Democrática del Congo
220	República Dominicana
492	Reunión
684	Ruanda
680	Rumania
744	Rusia
512	Sahara Occidental
868	Samoa
516	Samoa Americana
520	San Bartolomé
432	San Cristóbal y Nieves
990	San Marino
528	San Martín
572	San Pedro y Miquelón
996	San Vicente y las Granadinas
401	Santa Elena, A. y T.
994	Santa Lucía
740	Santo Tomé y Príncipe
728	Senegal
596	Serbia
696	Seychelles
720	Sierra Leona
708	Singapur
752	Siria
732	Somalia
468	Sri Lanka
756	Suazilandia
884	Sudáfrica
700	Sudán
600	Sudán del Sur
704	Suecia
200	Suiza
736	Surinam
604	Svalbard y Jan Mayen
776	Tailandia
808	Taiwán
812	Tanzania
940	Tayikistán
624	Territorio Británico del Océano Índico
644	Territorios Australes Franceses

CODIGO Nombre del país o territorio

648	Timor Oriental
772	Togo
660	Tokelau
986	Tonga
800	Trinidad y Tobago
784	Túnez
944	Turkmenistán
796	Turquía
814	Tuvalu
816	Ucrania
820	Uganda
832	Uruguay
946	Uzbekistán
860	Vanuatu
844	Venezuela
856	Vietnam
864	Wallis y Futuna
872	Yemen
208	Yibuti
888	Zambia
896	Zimbabue