

CATALOGO DE ARCHIVOS DEL SISTEMA DE INFORMACION.

SISTEMA CONTABLE

Código	NOMBRE	Periodicidad	Plazo (días hábiles)
C01	Modelo de Balance	Mensual	6
C02	Modelo de Resultados	Mensual	6
C03	Control de Encaje	Diario	2
C04	Capital básico y patrimonio efectivo	Mensual	15
C05	Relación de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera	Mensual	9
C07	Relación de operaciones activas y pasivas en moneda chilena no reajustables	Mensual	9
C08	Situación de liquidez	Semanal (1) Mensual (1)	3 9
C09	Flujos asociados al calce de tasas de interés	Mensual	9
C10	Estados de Situación de Filiales	Trimestral	12
C14	Saldos diarios de obligaciones con otras instituciones financieras del país	Mensual	9
C15	Créditos y depósitos en otras instituciones financieras del país	Mensual	9
C16	Ingresos y gastos por servicios con el exterior	Mensual	9
C17	Posiciones externas y locales	Trimestral	12

SISTEMA DEUDORES

Código	NOMBRE	Periodicidad	Plazo (días hábiles)
D01	Deudas Generales	Mensual	7
D02	Deudas Específicas	Mensual	7
D04	Captaciones	Mensual	10
D05	Deudores de operaciones transfronterizas	Mensual	10
D08	Créditos de consumo e hipotecarios para vivienda	Mensual	7
D09	Cartas de Garantía Interbancarias	Mensual	7
D16	Garantías constituidas (2)	Trimestral	10
D17	Personas con garantías constituidas (2)	Trimestral	10
D21	Contratos de leasing	Mensual	7
D22	Bienes en leasing	Mensual	12
D23	Garantías de leasing	Mensual	12
D24	Operaciones de factoraje	Mensual	12
D25	Créditos relacionados otorgados por filiales y sucursales en el exterior	Mensual	12
D26	Créditos otorgados por sucursales en el exterior	Mensual	15
D30	Tasas de interés de operaciones asociadas al cálculo de interés corriente	Diario	1 (3)
D31	Tasas de interés diarias para operaciones activas y pasivas	Diario	1 (3)
D40	Créditos para exportaciones exentos de impuesto	Mensual	12
D50	Acreedores financieros	Mensual	10

- (1) El archivo C08 semanal incluye información individual referida a los días 8, 16, 24 y último de cada mes, en tanto que el mensual incluye información consolidada referida al último día de cada mes.-
- (2) Los archivos D16 y D17 rigen a contar del 30 de junio de 2005.
- (3) Entregar en el curso de la mañana del día hábil bancario siguiente.

Definición de términos

1. RUT DEL DEUDOR.
Corresponde al RUT del deudor (Ver N°4 de Instrucciones Generales del Sistema de Deudores).
2. NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL DEUDOR.
Corresponde al nombre o razón social del deudor (ver N°5 de Instrucciones Generales del Sistema de Deudores).
3. NUMERO INTERNO DE IDENTIFICACION DE LA OPERACION.
Corresponde al código que identifica en forma unívoca a la operación de crédito de consumo o hipotecario para la vivienda en la institución financiera.
4. TIPO DE CREDITO.
Se informará el tipo de crédito de que se trata utilizando los códigos definidos en la Tabla 34.
5. MONTO ORIGINAL DEL CREDITO.
Corresponde al monto de la operación a la fecha de otorgamiento o a la de su última renovación, expresado por su equivalente en pesos a la fecha de referencia del archivo, cuando se trate de operaciones reajustables o en moneda extranjera. Cuando se dé cuenta de una operación cursada con cargo a una línea de crédito mediante el uso de tarjeta de crédito, sobregiro en cuenta corriente u otra similar, en este campo se informará ø (cero).
6. FECHA DEL CREDITO.
Corresponde a la fecha de otorgamiento o de la última renovación del crédito. Cuando se dé cuenta de una operación cursada con cargo a una línea de crédito mediante el uso de tarjeta de crédito, sobregiro en cuenta corriente u otra similar, en este campo se informará ø (cero).
7. PLAZO DEL CREDITO.
Corresponde al plazo pactado para el otorgamiento o en la última renovación, expresado en cantidad de meses. Cuando se dé cuenta de una operación cursada con cargo a una línea de crédito mediante el uso de tarjeta de crédito, sobregiro en cuenta corriente u otra similar, en este campo se informará ø (cero).
8. SALDO DEUDA EN CUENTAS DE ACTIVO.
Corresponde al saldo del crédito, incluida la cartera vigente y la vencida, que se encuentra registrado en cuentas de activo.
9. PORCENTAJE DE PROVISION APLICADO.
Se informará en este campo el porcentaje del crédito que queda cubierto con provisiones según el resultado de la respectiva evaluación.
10. SALDO DEUDA EN CUENTAS DE ORDEN.
Corresponde al saldo del crédito que se encuentra registrado en cuentas de orden.

11. CANTIDAD DE CUOTAS ATRASADAS.
Corresponde al número de cuotas cuyo vencimiento ha ocurrido y se mantienen impagas.
12. MONTO CUOTAS ATRASADAS.
Indica el monto total, registrado en la contabilidad, correspondiente a las cuotas morosas o en cartera vencida.
13. CANTIDAD DE MESES DE ATRASO DE LA CUOTA MAS ANTIGUA.
Corresponde al número de meses que se encuentra impaga la cuota vencida más antigua en el período informado. Para estos efectos, las fracciones de mes deben aproximarse al entero superior.
14. COBRANZA JUDICIAL.
Los créditos que, a la fecha a que está referido el archivo, estén en cobranza judicial se identificarán con el código 1 en tanto que las demás operaciones se informarán con código ø (cero).

Carátula de cuadratura

El archivo D08 debe entregarse con una carátula de cuadratura cuyo modelo se especifica a continuación.

MODELO

Institución: _____ Código: _____

Información correspondiente al mes de: _____ Archivo D08

Número de Registros Informados	
Número de Registros Informados por Operaciones de Consumo	
Número de Registros Informados por Operaciones Hipotecarias para la Vivienda	
Total en Cuentas de Activo por Crédito de Consumo	
Total en Cuentas de Activo por Crédito Hipotecario para Vivienda	
Total en Cuentas de Orden por Crédito de Consumo	
Total en Cuentas de Orden por Crédito Hipotecario para Vivienda	
Total Monto Cuotas Atrasadas en Crédito de Consumo	
Total Monto Cuotas Atrasadas por Créditos Hipotecarios para Vivienda	

Responsable : _____

Fono : _____

GERENTE

CODIGO : D21
NOMBRE : CONTRATOS DE LEASING.
SISTEMA : Deudores
PERIODICIDAD : Mensual.
PLAZO : 7 días hábiles

Las instituciones financieras autorizadas para realizar operaciones de leasing deben entregar en este archivo la información acerca de tales operaciones.

Primer registro

1. CODIGO DE LA IF.
Corresponde a la identificación de la institución financiera según la codificación dada por esta Superintendencia.
2. IDENTIFICACION DEL ARCHIVO.
Corresponde a la identificación del archivo. Debe ser "D21".
3. PERIODO.
Corresponde al mes al que se refiere la información.

Estructura de los registros

1. Nombre o razón social del arrendatario.....X(40)
2. Rut del arrendatario.....R(09)VX(0)
3. Localidad de residencia del arrendatario.....9(06)
4. Actividad económica del arrendatario.....9(02)
5. Tipo de arrendatario.....9(01)
6. Identificación del contrato.....X(20)
7. Tipo de contrato.....9(01)
8. Fecha de suscripción del contrato.....F(08)
9. Fecha de operación del contrato.....F(08)
10. Tipo de operación de leasing.....9(01)
11. Modalidad de entrega de los bienes del contrato.....9(01)
12. Clasificación de riesgo del contrato.....X(02)
13. Garantía del contrato.....9(01)
14. Situación del contrato.....9(01)
15. Moneda y reajustabilidad del contrato.....9(03)
16. Tasa de interés del contrato.....9(03)V9(02)
17. Tipo de tasa de interés.....9(01)