

INDICE DE CAPÍTULOS

| Capítulo | Materia |
|-------------|--|
| 1-1 | Disposiciones de la Ley N° 18.046 sobre sociedades anónimas y su reglamento en relación con las instituciones financieras. |
| 1-3 | Accionistas. Disposiciones varias. |
| 1-4 | Directores. Disposiciones varias. |
| 1-6 | Sucursales y otras oficinas en el país. |
| 1-7 | Transferencia electrónica de información y fondos. |
| 1-8 | Horario bancario. |
| 1-10 | Conservación y eliminación de archivos. |
| 1-11 | Colocación de acciones en el extranjero mediante sistema de títulos representativos. |
| 1-12 | Nómina de empresas calificadoras internacionales. |
| 1-13 | Clasificación de gestión y solvencia |
| 1-14 | Prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo. |
| 1-15 | Comités de auditoría. |
| 1-20 | Intereses y comisiones. Principios y criterios para la aplicación de su cobro. |
| 2-1 | Captaciones e intermediación. |
| 2-2 | Cuentas corrientes bancarias y cheques. |
| 2-4 | Cuentas de ahorro. |
| 2-5 | Cuentas de ahorro para la vivienda. |
| 2-6 | Depósitos a la vista. |

| Capítulo | Materia |
|-----------------|---|
| 2-8 | Cuentas de ahorro para arrendamiento de viviendas con promesa de compra-venta |
| 2-9 | Cuentas de ahorro a plazo para fines específicos. |
| 2-10 | Planes de ahorro previsional voluntario. |
| 2-11 | Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios |
| 2-12 | Pérdida o deterioro de títulos de crédito. |
| 2-13 | Caducidad de depósitos o de cualquiera otra acreencia en favor de terceros. |
| 2-15 | Tarjetas de débito. |
| 3-1 | Valores en cobro. |
| 4-1 | Encaje. |
| 4-2 | Reserva técnica artículo 65 de la Ley General de Bancos. |
| 5-1 | Canje y cámara de compensación. |
| 5-2 | Ordenes de pago de pensiones Ley 17.671. |
| 6-1 | Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir. |
| 7-1 | Intereses y reajustes. |
| 7-3 | Corrección monetaria. |
| 7-4 | Activos intangibles y gastos diferidos. |
| 7-7 | Reconocimiento de ingresos y gastos por prestaciones que cubren un período determinado. |
| 7-10 | Provisiones por riesgo de crédito. |
| 7-12 | Valor razonable de instrumentos financieros. |
| 7-13 | Riesgo-país y clasificación de países. |



| Capítulo | Materia |
|-----------------|--|
| 8-1 | Sobregiro en cuenta corriente bancaria. |
| 8-3 | Tarjetas de crédito. |
| 8-4 | Mutuos hipotecarios endosables. |
| 8-8 | Crédito a empresas del Estado. |
| 8-9 | Fondo de garantía para pequeños empresarios. |
| 8-10 | Avales y fianzas. |
| 8-11 | Boletas de garantía. |
| 8-12 | Cartas de Garantía y Cartas de Resguardo Interfinancieras. Movilidad de garantías. |
| 8-17 | Información a los avalistas o fiadores sobre el incumplimiento del deudor directo. |
| 8-18 | Cobranza de dividendos hipotecarios. |
| 8-26 | Cartera vencida. Tratamiento de colocaciones vencidas. |
| 8-29 | Castigos de colocaciones. |
| 8-33 | Sistema de Compensación de dividendos Ley N° 19.360. |
| 8-37 | Operaciones de leasing. |
| 8-38 | Operaciones de factoraje. |
| 8-40 | Securitización de activos. |
| 9-1 | Operaciones con letras de crédito. |
| 9-6 | Bonos subordinados. |
| 10-1 | Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones. |
| 10-2 | Colocación de acciones de primera emisión por cuenta de terceros. |

| Capítulo | Materia |
|-----------------|---|
| 11-5 | Activo fijo. |
| 11-6 | Inversiones en sociedades en el país. |
| 11-7 | Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior. |
| 12-1 | Patrimonio para efectos legales y reglamentarios. |
| 12-3 | Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos. |
| 12-4 | Límite de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos. |
| 12-5 | Límites de crédito a trabajadores del banco. |
| 12-7 | Límite de obligaciones con otros bancos del país. |
| 12-9 | Relación de operaciones activas y pasivas. |
| 12-10 | Límite de inversiones artículo 69 Ley General de Bancos. |
| 12-12 | Prohibición de otorgar créditos a directores, apoderados generales y personas relacionadas con ellos. |
| 12-14 | Aplicación del artículo 35 bis de la Ley General de Bancos. |
| 12-15 | Normas sobre créditos hacia el exterior. Artículo 83 de la Ley General de Bancos. |
| 13-34 | Emisión de títulos pagaderos en moneda extranjera para ser colocados o negociados en el exterior.. |
| 14-8 | Exención de Impuestos de Timbres y Estampillas. Documentos de exportación y de créditos al exterior. |
| 16-3 | Caja. Dinero en tránsito o en custodia. |
| 16-4 | Pago de documentos a personas que no saben firmar. |
| 17-5 | Colocación de cuotas de fondos mutuos en calidad de agentes. |

| Capítulo | Materia |
|--------------|---|
| 18-1 | Preparación y publicación de estados financieros anuales. |
| 18-3 | Compendio de Normas Contables y Manual del Sistema de Información. |
| 18-4 | Estatutos de los bancos. Necesidad de establecer textos refundidos. |
| 18-5 | Información sobre deudores de las instituciones financieras. |
| 18-6 | Información sobre cuentas corrientes de las administradoras de fondos de pensiones y sus respectivos fondos. |
| 18-7 | Información al Servicio de Impuestos Internos sobre tasaciones de bienes raíces. |
| 18-8 | Información al público sobre preferencias y garantía estatal por depósitos y captaciones. – Publicidad relativa a sucursales o filiales de bancos chilenos en el exterior y a bancos u oficinas bancarias situados en otros países. |
| 18-9 | Información al público. Antecedentes acerca del banco que deben mantenerse en sus oficinas. |
| 18-10 | Informaciones esenciales artículos 9° y 10 de la Ley N° 18.045. |
| 18-11 | Información a la Superintendencia de Valores y Seguros. |
| 18-12 | Información a clientes sobre cobranza en empresas externas. |
| 18-13 | Incentivos distintos de intereses, reajustes y comisiones. |
| 19-1 | Firmas evaluadoras de instituciones financieras. |
| 19-2 | Auditores externos. |
| 20-1 | Exhibición del Rol Unico Tributario o de la Cédula Nacional de Identidad. |
| 20-3 | Certificación del tipo de cambio por las entidades bancarias. |
| 20-6 | Publicaciones en el Boletín de Informaciones Comerciales. |
| 20-7 | Procesamiento de datos. Servicios prestados o recibidos. |

ÍNDICE POR MATERIAS

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| ACCIONES | |
| Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios..... | 2-11 |
| Inversiones en sociedades en el país..... | 11-6 |
| Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior..... | 11-7 |
| Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones..... | 10-1 |
| Colocación de acciones de primera emisión por cuenta de terceros..... | 10-2 |
| Accionistas. Disposiciones varias..... | 1-3 |
| Colocación de acciones en el extranjero mediante sistema de títulos representativos..... | 1-11 |
| Aplicación del artículo 35 bis de la Ley General de Bancos..... | 12-14 |
| ACTAS | |
| Accionistas. Disposiciones varias..... | 1-3 |
| Directores. Disposiciones varias..... | 1-4 |
| ACTIVO FIJO | |
| Activo fijo..... | 11-5 |
| ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO | |
| Patrimonio para efectos legales y reglamentarios..... | 12-1 |
| ARCHIVOS | |
| Conservación y eliminación de archivos..... | 1-10 |
| AUDITORÍA | |
| Audidores externos..... | 19-2 |
| Comités de auditoría..... | 1-15 |

| Materia | Capítulo |
|---|-----------------|
| AVALES Y FIANZAS | |
| Avales y fianzas. | 8-10 |
| AVALISTAS | |
| Información a los avalistas o fiadores sobre el incumplimiento del deudor directo. | 8-17 |
| BALANCES | |
| Audidores externos. | 19-2 |
| Inversiones en sociedades en el país. | 11-6 |
| Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior. | 11-7 |
| BIENES RECIBIDOS O ADJUDICADOS EN PAGO | |
| Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones. | 10-1 |
| BOLETAS DE GARANTÍA | |
| Boletas de garantía. | 8-11 |
| BOLETÍN DE INFORMACIONES COMERCIALES | |
| Publicaciones en el Boletín de Informaciones Comerciales. | 20-6 |
| BONOS | |
| Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios. | 2-11 |
| Bonos subordinados. | 9-6 |
| Emisión de títulos pagaderos en moneda extranjera para ser colocados o negociados en el exterior. | 13-34 |
| CADUCIDAD DE DOCUMENTOS O ACREENCIAS | |
| Caducidad de depósitos o de cualquiera otra acreencia en favor de terceros. | 2-13 |
| Cuentas corrientes bancarias y cheques. | 2-2 |
| Boletas de garantía. | 8-11 |

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| | |
| CAJA | |
| Caducidad de depósitos o de cualquiera otra acreencia en favor de terceros (sobrantes de caja) | 2-13 |
| Caja. Dinero en tránsito o en custodia. | 16-3 |
| Pago de documentos a personas que no saben firmar..... | 16-4 |
| | |
| CAJAS AUXILIARES | |
| Sucursales y otras oficinas en el país..... | 1-6 |
| | |
| CAJEROS AUTOMÁTICOS | |
| Transferencia electrónica de información y fondos..... | 1-7 |
| | |
| CÁMARA DE COMPENSACIÓN Y CANJE | |
| Canje y Cámara de Compensación. | 5-1 |
| Valores en cobro..... | 3-1 |
| Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir. | 6-1 |
| Cuentas corrientes bancarias y cheques..... | 2-2 |
| | |
| CAPITAL PAGADO Y RESERVAS | |
| Patrimonio para efectos legales y reglamentarios. | 12-1 |
| | |
| CAPTACIONES E INTERMEDIACIÓN | |
| Captaciones e intermediación (normas generales)..... | 2-1 |
| | |
| CARTAS DE CRÉDITO | |
| Avales y fianzas (Cartas de crédito stand by) | 8-10 |
| Boletas de garantía (Cartas de crédito stand by) | 8-11 |
| Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos (Cartas de crédito stand by) | 12-3 |

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| CARTAS DE GARANTÍA Y CARTAS DE RESGUARDO INTERFINANCIERAS | |
| Cartas de Garantía Interfinancieras. Movilidad de garantías... | 8-12 |
| CARTERA DE COLOCACIONES | |
| Captaciones e intermediación (venta o cesión de cartera) | 2-1 |
| Operaciones de leasing. | 8-37 |
| Operaciones de factoraje. | 8-38 |
| CERTIFICACIONES | |
| Certificación del tipo de cambio por las entidades bancarias.. | 20-3 |
| CHEQUES | |
| Cuentas corrientes bancarias y cheques. | 2-2 |
| Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir. | 6-1 |
| CLASIFICACIÓN DE GESTION Y SOLVENCIA | |
| Clasificación de gestión y solvencia. | 1-13 |
| COBRANZA | |
| Información a clientes sobre cobranza en empresas externas. | 18-12 |
| Cobranza de dividendos hipotecarios. | 8-18 |
| CÓDIGO DE INSTITUCIONES | |
| Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir. | 6-1 |
| CÓDIGO DE PLAZA | |
| Canje y Cámara de Compensación. | 5-1 |

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| | |
| COMISIONES COBRADAS A CLIENTES | |
| Intereses y comisiones. Principios y criterios para la aplicación de su cobro | 1-20 |
| Intereses y reajustes..... | 7-1 |
| Cuentas corrientes bancarias y cheques..... | 2-2 |
| Cuentas de ahorro..... | 2-4 |
| Cuentas de ahorro para la vivienda..... | 2-5 |
| Depósitos a la vista..... | 2-6 |
| Cuentas de ahorro para arrendamiento de viviendas con promesa de compraventa..... | 2-8 |
| Cuentas de ahorro a plazo para fines específicos..... | 2-9 |
| Planes de ahorro previsional voluntario | 2-10 |
| Tarjetas de crédito..... | 8-3 |
| Operaciones con letras de crédito..... | 9-1 |
| | |
| COMITÉS DE AUDITORÍA | |
| Comités de auditoría..... | 1-15 |
| | |
| COMPENSACIÓN DE DIVIDENDOS | |
| Sistema de Compensación de Dividendos Ley N° 19.360..... | 8-33 |
| | |
| CONCENTRACIÓN DE MERCADO | |
| Aplicación del artículo 35 bis de la Ley General de Bancos..... | 12-14 |
| | |
| CRÉDITO A EMPRESAS DEL ESTADO | |
| Crédito a empresas del Estado..... | 8-8 |
| Operaciones de leasing | 8-37 |

Materia

Capítulo

CRÉDITOS A PERSONAS RELACIONADAS Y TRABAJADORES

| | |
|---|-------|
| Límites de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N°2 de la Ley General de Bancos..... | 12-4 |
| Límites de créditos a trabajadores del banco..... | 12-5 |
| Prohibición de otorgar créditos a directores, apoderados generales y personas relacionadas con ellos..... | 12-12 |

CRÉDITOS AL EXTERIOR

| | |
|--|-------|
| Riesgo-país y clasificación de países.. | 7-13 |
| Normas sobre créditos hacia el exterior. Artículo 83 de la Ley General de Bancos | 12-15 |

CRÉDITOS DE CONSUMO

| | |
|--|-------|
| Intereses y reajustes..... | 7-1 |
| Información a los avalistas o fiadores sobre el incumplimiento del deudor directo..... | 8-17 |
| Información a clientes sobre cobranza en empresas externas..... | 18-12 |

CUENTAS CORRIENTES

| | |
|--|------|
| Cuentas corrientes bancarias y cheques..... | 2-2 |
| Tarjetas de débito..... | 2-15 |
| Sobregiro en cuenta corriente bancaria..... | 8-1 |
| Información sobre cuentas corrientes de las administradoras de fondos de pensiones y sus respectivos fondos..... | 18-6 |

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| CUENTAS DE AHORRO | |
| Cuentas de ahorro. | 2-4 |
| Cuentas de ahorro para la vivienda. | 2-5 |
| Cuentas de ahorro para arrendamiento de viviendas con promesa de compraventa. | 2-8 |
| Cuentas de ahorro a plazo para fines específicos. | 2-9 |
| Planes de ahorro previsional voluntario. | 2-10 |
| DEPÓSITOS A LA VISTA | |
| Cuentas de ahorro. | 2-4 |
| Depósitos a la vista. | 2-6 |
| DEPÓSITOS A PLAZO | |
| Captaciones e intermediación. | 2-1 |
| Planes de ahorro previsional voluntario. | 2-10 |
| Caducidad de depósitos o de cualquiera otra acreencia en favor de terceros. | 2-13 |
| Emisión de títulos pagaderos en moneda extranjera para ser colocados o negociados en el exterior. | 13-34 |
| DESCUENTO POR PLANILLA | |
| Cuentas de ahorro para arrendamiento de viviendas con promesa de compraventa. | 2-8 |
| Cobranza de dividendos hipotecarios. | 8-18 |
| DEUDORES | |
| Información sobre deudores de las instituciones financieras. | 18-5 |

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| | |
| DIRECTORIO | |
| Directores. Disposiciones varias..... | 1-4 |
| Prohibición de otorgar créditos a directores, apoderados generales y personas relacionadas con ellos.. | 12-12 |
| | |
| DISPOSITIVOS ELECTRÓNICOS EN OPERACIONES | |
| Transferencia electrónica de información y fondos..... | 1-7 |
| | |
| DIVIDENDOS | |
| Patrimonio para efectos legales y reglamentarios. | 12-1 |
| Cobranza de dividendos hipotecarios. | 8-18 |
| Sistema de compensación de dividendos Ley N° 19.360..... | 8-33 |
| | |
| DOCUMENTOS Y TIMBRES DE USO CORRIENTE EN LOS BANCOS | |
| Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir. | 6-1 |
| | |
| EMISIÓN DE VALORES MOBILIARIOS | |
| Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios. | 2-11 |
| Bonos subordinados..... | 9-6 |
| Emisión de títulos pagaderos en moneda extranjera para ser colocados o negociados en el exterior. | 13-34 |
| Operaciones con letras de crédito. | 9-1 |
| Captaciones e intermediación. | 2-1 |
| Colocación de acciones de primera emisión por cuenta de terceros..... | 10-2 |
| | |
| EMPLEADOS | |
| Límites de crédito a trabajadores del banco.. | 12-5 |
| Directores. Disposiciones varias..... | 1-4 |

| Materia | Capítulo |
|---|-----------------|
| EMPRESAS DEL ESTADO | |
| Crédito a empresas del Estado. | 8-8 |
| Operaciones de leasing | 8-37 |
| ENCAJE | |
| Encaje | 4-1 |
| ENDOSO DE DOCUMENTOS | |
| Cuentas corrientes bancarias y cheques..... | 2-2 |
| Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir. | 6-1 |
| ESTADOS FINANCIEROS | |
| Audidores externos. | 19-2 |
| Inversiones en sociedades en el país. | 11-6 |
| Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior..... | 11-7 |
| ESTATUTOS | |
| Estatutos de los bancos. Necesidad de establecer textos refundidos..... | 18-4 |
| EVALUACIÓN DE LA GESTION | |
| Clasificación de gestión y solvencia..... | 1-13 |
| EVALUADORAS DE RIESGO | |
| Firmas evaluadoras de instituciones financieras..... | 19-1 |
| Nómina de empresas calificadoras internacionales. | 1-12 |

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| | |
| FACTORING | |
| Operaciones de factoraje..... | 8-38 |
| FILIALES | |
| Inversiones en sociedades en el país. | 11-6 |
| Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior..... | 11-7 |
| Información al público sobre preferencias y garantía estatal por depósitos y captaciones. – Publicidad relativa a sucursales o filiales de bancos chilenos en el exterior y a bancos u oficinas bancarias situados en otros países. | 18-8 |
| | |
| FONDO DE GARANTÍA PARA PEQUEÑOS EMPRESARIOS | |
| Fondo de garantía para pequeños empresarios. | 8-9 |
| | |
| FONDOS MUTUOS | |
| Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos..... | 12-3 |
| Colocación de cuotas de fondos mutuos en calidad de agentes. | 17-5 |
| | |
| GARANTIA DE LOS CRÉDITOS | |
| Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N° 1 de la Ley General de Bancos..... | 12-3 |
| Cartas de garantía y cartas de resguardo interfinancieras. Movilidad de garantías..... | 8-12 |
| | |
| GARANTÍA ESTATAL POR DEPOSITOS Y CAPTACIONES | |
| Información al público sobre preferencias y garantía estatal por depósitos y captaciones. – Publicidad relativa a sucursales o filiales de bancos chilenos en el exterior y a bancos u oficinas bancarias situados en otros países. | 18-8 |

| Materia | Capítulo |
|---|-----------------|
| | |
| HORARIO BANCARIO | |
| Horario bancario..... | 1-8 |
| Transferencia electrónica de información y fondos..... | 1-7 |
| | |
| IMPUESTOS | |
| Exención de Impuestos de Timbres y Estampillas. Documentos de exportación y de créditos al exterior..... | 14-8 |
| | |
| INCENTIVOS | |
| Incentivos distintos de intereses, reajustes y comisiones. | 18-13 |
| | |
| ÍNDICE DE BASILEA | |
| Patrimonio para efectos legales y reglamentarios. | 12-1 |
| | |
| INFORMACIÓN A DEUDORES | |
| Captaciones e intermediación. | 2-1 |
| Información a los avalistas o fiadores sobre el incumplimiento del deudor directo..... | 8-17 |
| Información a clientes sobre cobranza en empresas externas. | 18-12 |
| Cobranza de dividendos hipotecarios. | 8-18 |
| | |
| INFORMACIÓN A OTROS ORGANISMOS | |
| Información sobre cuentas corrientes de las administradoras de fondos de pensiones y sus respectivos fondos. | 18-6 |
| Información al Servicio de Impuestos Internos sobre tasaciones de bienes raíces..... | 18-7 |
| Información a la Superintendencia de Valores y Seguros. | 18-11 |

Materia

Capítulo

INFORMACIÓN AL DIRECTORIO

Directores. Disposiciones varias..... 1-4

INFORMACIÓN AL PÚBLICO

Información al público sobre preferencias y garantía estatal por depósitos y captaciones. – Publicidad relativa a sucursales o filiales de bancos chilenos en el exterior y a bancos u oficinas bancarias situados en otros países.18-8

Información al público. Antecedentes acerca del banco que deben mantenerse en sus oficinas18-9

Informaciones esenciales artículos 9º y 10 de la Ley N° 18.045.18-10

Incentivos distintos de intereses, reajustes y comisiones.18-13

INFORMACIÓN DE CONTROL Y ESTADÍSTICA

Manual del Sistema de Información.18-3

INFORMACIÓN SOBRE DEUDORES

Información sobre deudores de las instituciones financieras.18-5

INFORMACIONES ESENCIALES

Informaciones esenciales artículos 9º y 10 de la Ley N° 18.045.18-10

INTERESES

Intereses y reajustes..... 7-1

Captaciones e intermediación. 2-1

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| INTERMEDIACIÓN DE DOCUMENTOS | |
| Captaciones e intermediación. | 2-1 |
| INVERSIONES EN SOCIEDADES | |
| Inversiones en sociedades en el país. | 11-6 |
| Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior..... | 11-7 |
| LEASING | |
| Operaciones de leasing. | 8-37 |
| LAVADO DE ACTIVOS | |
| Prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo..... | 1-14 |
| Clasificación de gestión y solvencia..... | 1-13 |
| LETRAS DE CRÉDITO | |
| Operaciones con letras de crédito. | 9-1 |
| LEY N° 18.045 SOBRE MERCADO DE VALORES | |
| Accionistas. Disposiciones varias. | 1-3 |
| Informaciones esenciales artículos 9° y 10 de la Ley N° 18.045. | 18-10 |
| Información a la Superintendencia de Valores y Seguros. | 18-11 |
| Captaciones e intermediación. | 2-1 |
| Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios. | 2-11 |
| LEY N° 18.046 SOBRE SOCIEDADES ANÓNIMAS | |
| Disposiciones de la Ley N° 18.046 sobre sociedades anónimas y su reglamen- to en relación con las instituciones financieras. | 1-1 |
| Directores. Disposiciones varias..... | 1-4 |

| Materia | Capítulo |
|---|-----------------|
| | |
| LIMITACIONES LEGALES Y REGLAMENTARIAS | |
| Patrimonio para efectos legales y reglamentarios. | 12-1 |
| Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos..... | 12-3 |
| Límite de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N°2 de la Ley General de Bancos..... | 12-4 |
| Límites de crédito a trabajadores del banco. | 12-5 |
| Límite de obligaciones con otros bancos del país. | 12-7 |
| Relación de operaciones activas y pasivas. | 12-9 |
| Límite de inversiones artículo 69 Ley General de Bancos..... | 12-10 |
| Prohibición de otorgar créditos a directores, apoderados generales y personas relacionadas con ellos..... | 12-12 |
| Normas sobre créditos hacia el exterior. Artículo 83 de la Ley General de Bancos. | 12-15 |
| Aplicación del artículo 35 bis de la Ley General de Bancos..... | 12-14 |
| | |
| MANUAL | |
| Compendio de Normas Contables y Manual del Sistema de Información. | 18-3 |
| | |
| MUTUOS HIPOTECARIOS | |
| Mutuos hipotecarios endosables. | 8-4 |
| Operaciones con letras de crédito. | 9-1 |
| Cobranza de dividendos hipotecarios. | 8-18 |
| | |
| OFICINAS EN EL PAÍS | |
| Sucursales y otras oficinas en el país..... | 1-6 |

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS | |
| Relación de operaciones activas y pasivas. | 12-9 |
| OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS | |
| Límite de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N°2 de la Ley General de Bancos. | 12-4 |
| Prohibición de otorgar créditos a directores, apoderados generales y personas relacionadas con ellos. | 12-12 |
| Operaciones de leasing. | 8-37 |
| Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones. | 10-1 |
| Inversiones en sociedades en el país. | 11-6 |
| Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior. | 11-7 |
| Procesamiento de datos. Servicios prestados o recibidos | 20-7 |
| ÓRDENES DE PAGO DE PENSIONES | |
| Ordenes de pago de pensiones Ley 17.671. | 5-2 |
| PACTO DE RETROCOMPRA | |
| Captaciones e intermediación. | 2-1 |
| PATRIMONIO EFECTIVO | |
| Patrimonio para efectos legales y reglamentarios. | 12-1 |
| Clasificación de gestión y solvencia. | 1-13 |
| PÉRDIDA O DETERIORO DE TÍTULOS DE CRÉDITO | |
| Pérdida o deterioro de títulos de crédito. | 2-12 |

| Materia | Capítulo |
|---|-----------------|
| PERSONAS RELACIONADAS | |
| Límite de créditos otorgados a personas relacionadas artículo 84 N°2 de la Ley General de Bancos..... | 12-4 |
| Prohibición de otorgar créditos a directores, apoderados generales y personas relacionadas con ellos..... | 12-12 |
| Operaciones de leasing. | 8-37 |
| Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones..... | 10-1 |
| Inversiones en sociedades en el país. | 11-6 |
| Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior..... | 11-7 |
| Procesamiento de datos. Servicios prestados o recibidos | 20-7 |
| PLANES DE AHORRO | |
| Planes de ahorro previsional voluntario | 2-10 |
| PLAZAS BANCARIAS | |
| Canje y Cámara de compensación. | 5-1 |
| PODERES A DIRECTORES | |
| Directores. Disposiciones varias..... | 1-4 |
| PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA | |
| Mutuos hipotecarios endosables. | 8-4 |
| Operaciones con letras de crédito. | 9-1 |
| Cobranza de dividendos hipotecarios. | 8-18 |
| PROCESAMIENTO DE DATOS | |
| Procesamiento de datos. Servicios prestados o recibidos | 20-7 |

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| PROTESTO DE DOCUMENTOS | |
| Cuentas corrientes bancarias y cheques..... | 2-2 |
| Publicaciones en el Boletín de Informaciones Comerciales. | 20-6 |
| REAJUSTES | |
| Intereses y reajustes..... | 7-1 |
| Captaciones e intermediación. | 2-1 |
| REGISTRO DE ACCIONISTAS | |
| Accionistas. Disposiciones varias. | 1-3 |
| REGISTRO DE VALORES | |
| Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios. | 2-11 |
| Colocación de acciones en el extranjero mediante sistema de títulos represen- tativos. | 1-11 |
| RESERVA TECNICA ARTÍCULO 65 DE LA LEY GENERAL DE BAN- COS | |
| Reserva técnica artículo 65 de la Ley General de Bancos. | 4-2 |
| RIESGO-PAÍS | |
| Riesgo país y clasificación de países..... | 7-13 |
| ROL ÚNICO TRIBUTARIO | |
| Exhibición del Rol Único Tributario o de la Cédula Nacional de Identidad..... | 20-1 |
| SECURITIZACIÓN | |
| Securitización de activos..... | 8-40 |

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| SISTEMA DE AHORRO Y FINANCIAMIENTO DE VIVIENDA | |
| Cuentas de ahorro para la vivienda..... | 2-5 |
| Cuentas de ahorro para arrendamiento de viviendas con promesa de compra-venta | 2-8 |
| SISTEMA DE INFORMACIÓN | |
| Manual del Sistema de Información. | 18-3 |
| SISTEMAS PARA OPERACIONES AUTOMATIZADAS | |
| Transferencia electrónica de información y fondos..... | 1-7 |
| SOBREGIROS | |
| Sobregiro en cuenta corriente bancaria. | 8-1 |
| SOFTWARE | |
| Activos intangibles y gastos diferidos..... | 7-4 |
| Transferencia electrónica de información y fondos..... | 1-7 |
| SUCURSALES EN EL EXTERIOR | |
| Sucursales e inversiones en bancos y otras sociedades en el exterior..... | 11-7 |
| Información al público sobre preferencias y garantía estatal por depósitos y captaciones. – Publicidad relativa a sucursales o filiales de bancos chilenos en el exterior y a bancos u oficinas bancarias situados en otros países. | 18-8 |
| SUCURSALES EN EL PAÍS | |
| Sucursales y otras oficinas en el país..... | 1-6 |
| TARJETAS | |
| Tarjetas de crédito..... | 8-3 |
| Tarjetas de débito..... | 2-15 |

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| TASACIONES | |
| Límites individuales de crédito y garantías artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos..... | 12-3 |
| Información al Servicio de Impuestos Internos sobre tasaciones de bienes raíces..... | 18-7 |
| Operaciones de leasing. | 8-37 |
| TIMBRES DE LAS INSTITUCIONES | |
| Documentos y timbres de uso corriente en los bancos. Requisitos que deben cumplir. | 6-1 |
| TÍTULOS DE CRÉDITO | |
| Pérdida o deterioro de títulos de crédito..... | 2-12 |
| TRANSFERENCIA DE CARTERA ENTRE INSTITUCIONES FINANCIERAS | |
| Captaciones e intermediación. | 2--1 |
| TRANSFERENCIA ELECTRÓNICA DE FONDOS | |
| Transferencia electrónica de información y fondos..... | 1-7 |
| UNDERWRITING | |
| Captaciones e intermediación. | 2-1 |
| Colocación de acciones de primera emisión por cuenta de terceros..... | 10-2 |

| Materia | Capítulo |
|--|-----------------|
| VALES A LA VISTA | |
| Depósitos a la vista..... | 2-6 |
| VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS | |
| Valor razonable de instrumentos financieros. | 7-12 |
| VALORES EN COBRO | |
| Valores en cobro..... | 3-1 |
| VALORES MOBILIARIOS | |
| Registro de valores. Emisión de valores mobiliarios. | 2-11 |
| Bonos subordinados..... | 9-6 |
| Emisión de títulos pagaderos en moneda extranjera para ser colocados o negociados en el exterior. | 13-34 |
| Operaciones con letras de crédito. | 9-1 |
| Captaciones e intermediación. | 2-1 |
| Colocación de acciones de primera emisión por cuenta de terceros..... | 10-2 |
| VENTA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS | |
| Captaciones e intermediación.. | 2-1 |
| Securitización de activos..... | 8-40 |