

COMPENDIO DE NORMAS FINANCIERAS

I - INTRODUCCIÓN

II - PRIMERA PARTE : SISTEMAS DE FINANCIAMIENTO

A.- FINANCIAMIENTO PARA LA VIVIENDA

- **Capítulo II.A.1** Normas sobre la emisión de Letras de Crédito.
- **Capítulo II.A.1.1** Normas sobre destrucción o pérdida de Letras de Crédito.
- **Capítulo II.A.2** Reglamento Financiero de los Créditos para la Adquisición de Viviendas otorgados mediante la emisión de Letras de Crédito.

B.- FINANCIAMIENTO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

- **Capítulo II.B.1** Línea de Crédito de Liquidez a empresas bancarias y sociedades financieras.
- **Capítulo II.B.1.1** Reglamento de la Línea de Crédito de Liquidez en moneda nacional a empresas bancarias y sociedades financieras.
- **Capítulo II.B.1.2** Reglamento de la Línea de Crédito de Liquidez en Dólares de los Estados Unidos de América a empresas bancarias.
- **Capítulo II.B.2.2** Créditos de Corto Plazo a bancos y sociedades financieras.
- **Capítulo II.B.2.3** Reglamento de la Línea de Créditos de Corto Plazo a bancos y sociedades financieras.
- **Capítulo II.B.3** Sistemas de Reajustabilidad autorizados por el Banco Central de Chile (Acuerdo N° 05-07-900105).
- **Capítulo II.B.4** Línea de Crédito de Mediano Plazo.
- **Capítulo II.B.4.1** Reglamento de la Línea de Crédito de Mediano Plazo.

III - SEGUNDA PARTE: NORMAS DE OPERACION, INTERMEDIACION Y CONTROL DEL SISTEMA FINANCIERO Y MERCADO DE CAPITALES

A.- ENCAJE

- **Capítulo III.A.1** Normas de encaje para las empresas bancarias, sociedades financieras y cooperativas de ahorro y crédito.
- **Capítulo III.A.1.1** Reglamento operativo de las normas de encaje de las empresas bancarias, sociedades financieras y cooperativas de ahorro y crédito.
- **Capítulo III.A.2** Pago de interés por el encaje de los depósitos en moneda nacional.
- **Capítulo III.A.3** Pago de intereses por el encaje en moneda extranjera constituido en el Banco Central, por las empresas bancarias. Eliminado por Circular N°3013-474(13 de enero de 2003) Acuerdo N° 1032-01-030109.

- **Capítulo III.A.4** Normas de Reserva Técnica.

B.- CONTROL DEL CREDITO Y CAPTACION

- **Capítulo III.B.1** Normas sobre Captación e Intermediación.
- **Capítulo III.B.1.1** Cuentas a la vista.
- **Capítulo III.B.2** Normas sobre relación de las operaciones activas y pasivas de los bancos y sociedades financieras.
- **Capítulo III.B.3** Inversiones en Instrumentos Financieros por el Instituto de Normalización Previsional, Caja de Previsión de la Defensa Nacional, Dirección de Previsión de Carabineros de Chile y las Cajas de Compensación de Asignación Familia.
- **Capítulo III.B.4** Condiciones para la venta y adquisición de cartera de bancos o sociedades financieras a sociedades securitizadoras, o a los fondos de inversión de créditos securitizados.
- **Capítulo III.B.5** Inversiones financieras y operaciones de crédito de empresas bancarias en y hacia el exterior.

C.- COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

- **Capítulo III.C.2** Normas que rigen a las cooperativas de ahorro y crédito.

D.- OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS EN MONEDA NACIONAL

- **Capítulo III.D.1** Contratos con productos derivados en el mercado local.

E.- AHORRO

- **Capítulo III.E.1** Cuentas de ahorro a plazo.
- **Capítulo III.E.2** Cuentas de ahorro a la vista.
- **Capítulo III.E.3** Cuentas de Ahorro a Plazo para la Vivienda.
- **Capítulo III.E.4** Cuentas de Ahorro a Plazo con Giros Diferidos.
- **Capítulo III.E.5** Cuentas de Ahorro a Plazo para la Educación Superior.

F.- ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES, COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDO DE CESANTÍA.

- **Capítulo III.F.1** Normas Generales de Custodia en el Exterior de Títulos de Fondos de Pensiones.
- Capítulo III.F.2 (derogado por Acuerdo 410-03-950316. - Circular 3013-224 - Diario Oficial 20.03.1995)
- **Capítulo III.F.3** Mercados Secundarios Formales para Transacción de Títulos de Fondos de Pensiones.
- **Capítulo III.F.4** Límites para las Inversiones de los Fondos de Pensiones.
- **Capítulo III.F.5** Publicación de Antecedentes Relacionados con la Inversión de Fondos de Pensiones en el Exterior.

- **Capítulo III.F.6** Límite para las Inversiones de las Compañías de Seguros en el Exterior.
- **Capítulo III.F.7** Reglamentación financiera aplicable a la Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía, contemplada por la Ley 19.728, que establece un seguro de desempleo.

G.- CUENTAS CORRIENTES

- **Capítulo III.G.1** Pago de intereses en Cuentas Corrientes bancarias en moneda nacional.
- **Capítulo III.G.3** Créditos y sobregiros asociados a las cuentas corrientes.

H.- SISTEMA DE PAGOS INTERBANCARIOS SISTEMA DE PAGOS INTERBANCARIOS

- **Capítulo III.H.1** Capítulo Cámara de Compensación de Cheques y otros documentos en moneda nacional en el país.
- **Capítulo III.H.2** Cámara de Compensación de Operaciones Interfinancieras en moneda nacional (Ex cuarta Reunión de Cámara).
- **Capítulo III.H.3** Cámara de Compensación de Operaciones efectuadas a través de cajeros automáticos en el país.

I.- AVALES Y FIANZAS

- **Capítulo III.I.1** Normas sobre avales y fianzas en moneda extranjera que otorguen las empresas bancarias.

J.- SISTEMAS DE PAGO A TRAVES DE TARJETAS Y OTROS MEDIOS ELECTRONICOS

- **Capítulo III.J.1** Emisión u Operación de Tarjetas de Crédito.
- **Capítulo III.J.2** Emisión u Operación de Tarjetas de Débito.
- **Capítulo III.J.3** Emisión u Operación de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos.

K.- FONDO DE GARANTIA PARA PEQUEÑOS EMPRESARIOS

- **Capítulo III.K.1** Reglamento de Inversión de los recursos del Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios.

IV - TERCERA PARTE: OPERACIONES DEL BANCO CENTRAL DE CHILE CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS

A.- OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS PAGADEROS EN MONEDA NACIONAL

A.1.- PAGARES DESCONTABLES Y PAGARES REAJUSTABLES DEL BANCO CENTRAL DE CHILE

- **Capítulo IV.B.6** Pagares Descontables del Banco Central de Chile.
- **Capítulo IV.B.6.1** Reglamento de ventas por ventanilla de Pagares Descontables del Banco Central de Chile (P.D.B.C.)

- **Capítulo IV.B.6.2** Reglamento licitación de Pagarés Descontables del Banco Central de Chile (P.D.B.C.).
- **Capítulo IV.B.7** Pagarés Reajustables del Banco Central de Chile.
- **Capítulo IV.B.7.1** Reglamento de Licitación de Pagarés Reajustables del Banco Central de Chile. (P.R.B.C.)
- **Capítulo IV.B.7.2** Reglamento de Venta por Ventanilla de Pagarés Reajustables del Banco Central de Chile (P.R.B.C.).
- **Capítulo IV.B.8** Normas sobre operaciones con instrumentos de deuda emitidos por el Banco Central de Chile.
- **Capítulo IV.B.8.1** Pagarés Reajustables del Banco Central de Chile con Tasa de Interés Flotante (P.T.F.).
- **Capítulo IV.B.8.2** Reglamento licitación de venta de Pagarés Reajustables del Banco Central de Chile con Tasa de Interés Flotante (P.T.F.)
- **Capítulo IV.B.8.3** Pagarés Reajustables del Banco Central de Chile con Pago en Cupones (P.R.C.).
- **Capítulo IV.B.8.4** Reglamento licitación de venta de Pagarés Reajustables del Banco Central de Chile con pago en cupones (P.R.C.)
- **Capítulo IV.B.8.5** Reglamento de licitación de compra de instrumentos de deuda emitidos por el Banco Central de Chile con pacto de retroventa
- **Capítulo IV.B.8.6** Reglamento de compras por ventanilla de instrumentos de deuda emitidos por el Banco Central de Chile con pacto de retroventa.

A.2.- DEPOSITOS DE LIQUIDEZ PARA EMPRESAS BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS

- **Capítulo IV.B.8.7** Depósitos de Liquidez en Moneda Nacional para las empresas bancarias y sociedades financieras.
- **Capítulo IV.B.8.8** Reglamento de los Depósitos de Liquidez por Ventanilla en Moneda Nacional para las empresas bancarias y sociedades financieras.

B.- OPERACIONES DEL BANCO CENTRAL DE CHILE CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS PAGADEROS EN MONEDA EXTRANJERA EN MONEDA EXTRANJERA

B.1- PAGARES EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA

- **Capítulo IV.B.9** Pagarés en Dólares de los Estados Unidos de América del Banco Central de Chile.
- **Capítulo IV.B.9.1** Reglamento de los Pagarés en Dólares Emitidos por el Banco Central de Chile.

B.2.- PAGARES REAJUSTABLES EN DOLARES DEL BANCO CENTRAL DE CHILE (P.R.D)

- **Capítulo IV.B.10** Pagarés Reajustables en Dólares del Banco Central de Chile (P.R.D.).
- **Capítulo IV.B.10.1** Reglamento Licitación de Pagarés Reajustables en Dólares del Banco Central de Chile (P.R.D.).
- **Capítulo IV.B.11** Cupones de Emisión Reajustables Opcionales (C.E.R.O.) en Unidades de Fomento.

- **Capítulo IV.B.11.1** Reglamento de Emisión para Sustitución de Pagarés Reajustables del Banco Central de Chile con Pago en Cupones (P.R.C.) por Cupones de Emisión Reajustables Opcionales (C.E.R.O.) en Unidades de Fomento.
- **Capítulo IV.B.12** Cupones de Emisión Reajustables Opcionales (C.E.R.O.) en Dólares.
- **Capítulo IV.B.12.1** Reglamento de Emisión para Sustitución de Pagarés Reajustables en Dólares (P.R.D.) por Cupones de Emisión Reajustables Opcionales (C.E.R.O.) en Dólares.

B.3.- CONTRATOS DE COMPRA DE DOLARES A EMPRESAS BANCARIAS CON PACTO DE RETROCOMPRA (C.P.R)

- **Capítulo IV.E.1** Derogado por Circular N°3013-417 del 23 de abril de 2001

C.- LICITACION DE COMPRA DE PAGARES DEL BANCO CENTRAL DE CHILE

- **Capítulo IV.C.1** Reglamento licitación de compra de instrumentos de deuda emitidos por el Banco Central de Chile.

D. SWAPS

- **Capítulo IV.D.1** SWAPS de Divisas.
- **Capítulo IV.D.1.1** Reglamento Licitación de Venta SWAP de divisas.
- **Capítulo IV.D.1.2** Reglamento Licitación de Compra SWAP de divisas.

E. BONOS

- **Capítulo IV.E.1** Bonos del Banco Central de Chile, en pesos, en unidades de fomento y expresados en dólares.
- **Capítulo IV.E.2** Reglamento de Venta de Bonos del Banco Central de Chile.

V - CUARTA PARTE: OPERACIONES DE EMPRESAS BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS EN MONEDA EXTRANJERA

- **Capítulo V.B.1** Colocaciones con recursos en moneda corriente provenientes de la liquidación de moneda extranjera ingresada al amparo del Artículo 14° de la ex Ley de Cambios Internacionales o del Punto I de la letra A del Capítulo XIV del Título I del Compendio de Normas de Cambios Internacionales.
- **Capítulo V.B.2** Derogado por Circular N°3013-417 del 23 de abril de 2001