

CARTA CIRCULAR

Bancos

N° 666

ANT.: Cartas Circulares (Bancos) N°s. 564, 571, 573, 586 y 653 de 3 de septiembre de 2015, 9 de mayo y 2 de agosto de 2016, 22 de agosto de 2017, y 13 de noviembre de 2020.

MAT.: Entrega de información al Banco Central de Chile en materia de estadísticas monetarias y financieras.

Santiago, 6 de julio de 2021

Señor Gerente:

Teniendo presente la actualización del Compendio de Normas Contables para bancos publicado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) que entrará en vigencia a partir del 1 de enero del 2022, informo a usted que el Banco Central de Chile ha determinado modificar las especificaciones y anexos del Formulario F01 “Formulario Diario de Información Monetaria y Financiera”, Formulario F02 “Formulario Diario de Efectivo y Cuentas Corrientes Ajustadas por Canje”, Formulario F03 “Formulario de Información Posición Diaria de Instrumentos de Inversión” y Formulario F04 “Formulario de Antecedentes Estadísticos Sobre Operaciones en Moneda Extranjera y Operaciones con Agentes Residentes en el Exterior”.

Los citados Formularios serán reemplazados por el Sistema de Información Monetaria SIM01 “Sistema Diario de Información Monetaria y Financiera”, Sistema de Información Monetaria SIM02 “Sistema Diario de Efectivo y Cuentas Corrientes Ajustadas por Canje”, Sistema de Información Monetaria SIM03 “Sistema de Información Posición Diaria de Instrumentos de Inversión” y Sistema de Información Monetaria SIM04 “Sistema de Información de Activos y Pasivos con el exterior”, respectivamente.

Adicionalmente, se considerarán las siguientes modificaciones:

1. En el archivo SIM01 (ex F01), en la composición del primer registro, se cambia el largo de caracteres de 3 a 4 para el campo “Código de la Institución Financiera” y de 3 a 5 caracteres para el campo “Identificación del Archivo”. Del mismo modo, en la estructura de los registros, se modifica el largo de caracteres de 7 a 9 para el campo “Identificación del Concepto Contable”. Adicionalmente, se actualiza la “Tabla productos” contenida en el anexo SIM01.1 (ex F01.1).

2. En el archivo SIM02 (ex F02), se actualiza el requerimiento de información respecto a los conceptos contables de referencia acorde al nuevo Compendio de Normas Contables para bancos, publicado por la CMF. También dentro del primer registro, se modifica el largo de caracteres de 3 a 4 para el campo “Código de la Institución Financiera” y de 3 a 5 caracteres para el campo “Identificación del Archivo”.
3. En el archivo SIM03 (ex F03), en la composición del primer registro, se cambia el largo de caracteres de 3 a 5 para el campo “Identificación del Archivo”. Mientras que, en la estructura de los registros, se modifica el largo de caracteres de 7 a 9 para el campo “Identificación del Concepto Contable”. Adicionalmente, se actualiza la “Tabla Conceptos Contables” contenida en el anexo SIM03.1 (ex F03.1).
4. En el archivo SIM04 (ex F04), se actualizan los códigos IFRS según el nuevo Compendio de Normas Contables para bancos. Adicionalmente, para cierto grupo de cuentas, se solicita, por una parte, especificar si el emisor es residente o no residente, por otra parte, si los saldos informados corresponden a corto o largo plazo. Asimismo, se modifica el formato del archivo a CSV (*comma-separated values*), el cual contiene un largo de caracteres de 25 para el primer registro, y de 56 para los siguientes registros.

Por último, con el objetivo de asegurar la calidad de la información ante las nuevas especificaciones, se ha dispuesto del siguiente período de marcha blanca entre los meses de octubre 2021 y enero 2022:

1. En la primera etapa, entre el 6 de octubre y 18 de noviembre de 2021, las instituciones financieras deberán entregar con periodicidad semanal los archivos SIM01, SIM02 y SIM03, a las 15:00 horas de la fecha de envío correspondiente, según lo especificado en el calendario contenido en el Anexo 1.
2. En la segunda etapa, entre el 19 de noviembre de 2021 y 5 de enero de 2022, las instituciones financieras deberán realizar envíos con periodicidad diaria de los archivos SIM01, SIM02 y SIM03, sujeto al plazo especificado en las instrucciones de cada archivo especificado en el Anexo 2.
3. Respecto al SIM04, deberán ser enviados según el siguiente calendario:

Fecha de reporte SIM04	Fecha de envío
Jueves 30 de septiembre 2021	Martes 19 de octubre 2021
Viernes 29 de octubre 2021	Miércoles 17 de noviembre 2021
Martes 30 de noviembre 2021	Viernes 17 de diciembre 2021
Jueves 30 de diciembre 2021	Martes 18 de enero 2022

Una vez concluido el período de marcha blanca, el Banco procederá a eliminar la solicitud de información de los Formularios Monetarios (F01, F02, F03 y F04).

El calendario del período de marcha blanca y las instrucciones para la confección de los archivos se adjuntan como anexo a la presente Carta Circular. Para consultas adicionales, agradeceré contactarse a través del correo info_monetario@bcentral.cl de la Gerencia de Información Estadística.

Saluda atentamente a usted,



CARMEN GLORIA ESCOBAR J.
Gerente de Información Estadística

Inc.: Anexos

ANEXO 1
CALENDARIO DE ENTREGAS PARA EL PERIODO DE MARCHA BLANCA ETAPA 1

Fecha de reporte SIM01, SIM02 y SIM03	Fecha de envío
Jueves 30 de septiembre	Miércoles 6 de octubre
Jueves 7 de octubre	Miércoles 13 de octubre
Viernes 15 de octubre	Miércoles 20 de octubre
Viernes 22 de octubre	Miércoles 27 de octubre
Viernes 29 de octubre	Jueves 4 de noviembre
Viernes 5 de noviembre	Miércoles 10 de noviembre
Lunes 15 de noviembre	Jueves 18 de noviembre

CALENDARIO EJEMPLOS DE ENTREGAS PARA EL PERIODO DE MARCHA BLANCA ETAPA 2

Fecha de reporte SIM01	Fecha de reporte SIM02	Fecha de reporte SIM03	Fecha de envío
Martes 16 de noviembre 2021	Jueves 18 de noviembre 2021	Jueves 18 de noviembre 2021	Viernes 19 de noviembre 2021
Miércoles 17 de noviembre 2021	Viernes 19 de noviembre 2021	Viernes 19 de noviembre 2021	Lunes 22 de noviembre 2021
...			
Martes 28 de diciembre 2021	Jueves 30 de diciembre 2021	Jueves 30 de diciembre 2021	Lunes 3 de enero 2022
Miércoles 29 de diciembre	-	-	Martes 4 de enero 2022
Jueves 30 de diciembre 2021	-	-	Miércoles 5 de enero 2022

ANEXO 2

SISTEMA DE INFORMACIÓN MONETARIA SIM01

NOMBRE : Sistema Diario de Información Monetaria y Financiera.

PERIODICIDAD : Diaria.

PLAZO : Tres días hábiles bancarios, hasta las 15:00 horas.

INFORMACIÓN QUE DEBE CONTENER ESTE ARCHIVO

Este archivo requiere información de partidas contables provenientes desde el balance individual, utilizando la codificación del “Compendio de Normas Contables” publicado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Lo anterior, desagregado por su composición institucional, regiones, plazos y monedas. Se reportan los saldos contables cursados el tercer día hábil bancario anterior a su envío, expresados en pesos chilenos.

DESCRIPCIÓN DEL ARCHIVO

Primer Registro

1. Código de la Institución Financiera.....	9(04)
2. Identificación del Archivo.....	X(05)
3. Fecha.....	F(08)
4. Dólar Estados Unidos de América utilizado.....	9(04)v9(02)
5. Unidad de Fomento (UF) utilizada.....	9(06)v9(02)
6. Filler.....	9(02)
	Límite del registro 33 bytes

1. Código de la Institución Financiera.

Corresponde a la identificación de la institución financiera dada por la CMF.

2. Identificación del Archivo

Corresponde a la identificación del archivo, debe decir “SIM01”.

3. Fecha

Corresponde al día (aaaammdd) al que se refiere la información; Ejemplo: 20201016

4. Dólar Estados Unidos de América utilizado
Corresponde al tipo de cambio del Dólar Estados Unidos de América (xxxx,xx) utilizado para expresar la información en pesos chilenos.
5. Unidad de Fomento (UF) utilizada
Corresponde al valor en pesos (xxxxxx,xx) de la UF utilizada para valorizar las partidas reajustables en dicha unidad.

Estructura de los registros

1. Identificación del Concepto Contable.....	9(09)
2. Composición Institucional.....	9(03)
3. Regiones.....	9(02)
4. Plazo.....	9(02)
5. Moneda.....	9(03)
6. Saldo de la Operación.....	9(14)
	Límite del registro
	33 bytes

Definición de Términos

1. Identificación del Concepto Contable
Corresponde al código de la partida contable clasificada de acuerdo a la “Tabla Productos”, contenida en el Anexo SIM01.1 de esta Carta Circular.
El archivo debe incluir todos los códigos de la “Tabla Productos”, aun cuando la partida contable no presente saldo. En este caso se completarán con ceros todos los campos siguientes.
2. Composición Institucional
Corresponde a la clasificación sectorial, de acuerdo a la “Tabla 11: Composición institucional”, del “Sistema de Información” publicada por la CMF. Este campo se completará con tres ceros cuando no sea aplicable.
3. Regiones
Corresponde al código que identifica a la región en que se ubica la oficina en que opera el producto, de acuerdo a la “Tabla 2: Regiones”, del “Sistema de Información” publicada por la CMF. Este campo se completará con dos ceros cuando no sea aplicable.
4. Plazo
Corresponde al código que identifica al plazo en que ha sido pactada la operación, de acuerdo a la “Tabla 50: Tramos de Plazo”, del “Sistema de Información” publicada por la CMF. Este campo se completará con dos ceros cuando no sea aplicable.

5. Moneda

Corresponde al código que identifica la moneda de origen en que ha sido pactada la operación, según la “Tabla 1: Monedas y Unidades de Cuenta”, del “Sistema de Información” publicada por la CMF. Este campo se completará con tres ceros cuando no sea aplicable.

6. Saldo Contable

Corresponde al saldo contable del día informado, expresado en pesos chilenos. En las operaciones cursadas en moneda distinta al peso chileno, los saldos se expresarán en pesos chilenos utilizando el tipo de cambio o medida de reajustabilidad contable correspondientes a la fecha de operación. Se debe incluir el respectivo signo (+ o -) al comienzo del registro. Por lo tanto, el largo del registro comprenderá un primer campo correspondiente al signo (+ o -) y 13 campos correspondientes al monto. Este campo se completará con un signo positivo (+) y 13 ceros cuando no sea aplicable.

ANEXO SIM01.1

Tabla Productos

Para la elaboración de esta Tabla se ha utilizado la codificación del “Compendio de Normas Contables para Bancos” publicado por la CMF.

CÓDIGO	CONCEPTO
	ACTIVOS
	Activos Financieros a Costo Amortizado
141500301	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
141500302	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
141500303	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
141500304	Instrumentos financieros de deuda. Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
141500309	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
143100101	Adeudado por bancos. Préstamos interbancarios de liquidez
143100102	Adeudado por bancos. Préstamos interbancarios comerciales
143100103	Adeudado por bancos. Sobregiros en cuentas corrientes
143100104	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
143100105	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior importaciones chilenas
143100106	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior entre terceros países
143100107	Adeudado por bancos. Depósitos no transferibles en bancos del país
143100190	Adeudado por bancos. Otras acreencias con bancos del país
143150101	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera normal
143150102	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera subestándar
143150103	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera en incumplimiento
143200101	Adeudado por bancos. Préstamos interbancarios de liquidez
143200102	Adeudado por bancos. Préstamos interbancarios comerciales
143200103	Adeudado por bancos. Sobregiros en cuentas corrientes
143200104	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
143200105	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior importaciones chilenas
143200106	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior entre terceros países
143200107	Adeudado por bancos. Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados
143200108	Adeudado por bancos. Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior
143200190	Adeudado por bancos. Otras acreencias con bancos del exterior
143250101	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera normal

143250102	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera subestándar
143250103	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera en incumplimiento
143400101	Adeudado por bancos. Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados
143400102	Adeudado por bancos. Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles
143400103	Adeudado por bancos. Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior
145400101	Colocaciones comerciales. Préstamos en el país
145400102	Colocaciones comerciales. Préstamos en el exterior
145400103	Colocaciones comerciales. Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20. 845
145400104	Colocaciones comerciales. Préstamos con letras de crédito para fines generales
145400105	Colocaciones comerciales. Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales
145400201	Colocaciones comerciales. Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas
145400202	Colocaciones comerciales. Otros créditos para exportaciones chilenas
145400203	Colocaciones comerciales. Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas
145400204	Colocaciones comerciales. Otros créditos para importaciones chilenas
145400205	Colocaciones comerciales. Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países
145400290	Colocaciones comerciales. Otros créditos para operaciones entre terceros países
145400300	Colocaciones comerciales. Deudores en cuentas corrientes
145400401	Colocaciones comerciales. Créditos por tarjetas de crédito
145400402	Colocaciones comerciales. Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar
145400501	Colocaciones comerciales. Factoring con responsabilidad
145400502	Colocaciones comerciales. Factoring sin responsabilidad
145400601	Colocaciones comerciales. Leasing por bienes inmobiliarios
145400602	Colocaciones comerciales. Leasing por bienes no inmobiliarios
145400701	Colocaciones comerciales. Créditos para estudios superiores Ley N° 20. 027 (CAE)
145400702	Colocaciones comerciales. Créditos con garantía CORFO
145400703	Colocaciones comerciales. Otros créditos para estudios superiores
145400901	Colocaciones comerciales. Deudores por pago de obligaciones avaladas
145400902	Colocaciones comerciales. Deudores por boletas de garantía pagadas
145400990	Colocaciones comerciales. Otras cuentas por cobrar
146000100	Colocaciones para vivienda. Préstamos con letras de crédito para vivienda
146000200	Colocaciones para vivienda. Préstamos con mutuos hipotecarios endosable
146000300	Colocaciones para vivienda. Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios
146000400	Colocaciones para vivienda. Otros créditos con mutuos para vivienda
146000500	Colocaciones para vivienda. Operaciones de leasing financiero para vivienda
146000901	Colocaciones para vivienda. Créditos complementarios a los mutuos
146000902	Colocaciones para vivienda. Créditos de enlace
146000903	Colocaciones para vivienda. Créditos provenientes de la ANAP
146000909	Colocaciones para vivienda. Cuentas por cobrar a deudores para vivienda
148000100	Colocaciones de consumo. Créditos de consumo en cuotas
148000200	Colocaciones de consumo. Deudores en cuentas corrientes

148000301	Colocaciones de consumo. Créditos por tarjetas de crédito
148000302	Colocaciones de consumo. Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar
148000400	Colocaciones de consumo. Operaciones de leasing financiero de consumo
148000901	Colocaciones de consumo. Créditos de consumo rotativos
148000902	Colocaciones de consumo. Cuentas por cobrar a deudores de consumo
	Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
122000301	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
122000302	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
122000303	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
122000304	Instrumentos financieros de deuda. Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
122000309	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
123000301	Otros instrumentos financieros. Adeudado por bancos
123000302	Otros instrumentos financieros. Colocaciones comerciales
123000303	Otros instrumentos financieros. Colocaciones para vivienda
123000304	Otros instrumentos financieros. Colocaciones de consumo
123000400	Otros instrumentos financieros. Otros
	Activos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados
118250301	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
118250302	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
118250303	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
118250304	Instrumentos financieros de deuda. Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
118250309	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
118500301	Otros instrumentos financieros. Adeudado por bancos
118500302	Otros instrumentos financieros. Colocaciones comerciales
118500303	Otros instrumentos financieros. Colocaciones para vivienda
118500304	Otros instrumentos financieros. Colocaciones de consumo
118500400	Otros instrumentos financieros. Otros
	Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados
115250301	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
115250302	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior

115250303	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
115250304	Instrumentos financieros de deuda. Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
115250309	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
115500101	Otros instrumentos financieros. Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas
115500102	Otros instrumentos financieros. Fondos mutuos administrados por terceros
115500301	Otros instrumentos financieros. Adeudado por bancos
115500302	Otros instrumentos financieros. Colocaciones comerciales
115500303	Otros instrumentos financieros. Colocaciones para vivienda
115500304	Otros instrumentos financieros. Colocaciones de consumo
115500400	Otros instrumentos financieros. Otros
	Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados
112000301	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
112000302	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
112000303	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
112000304	Instrumentos financieros de deuda. Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
112000309	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
113000101	Otros instrumentos financieros. Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas
113000102	Otros instrumentos financieros. Fondos mutuos administrados por terceros
113000201	Otros instrumentos financieros. Instrumentos de patrimonio en el país
113000202	Otros instrumentos financieros. Instrumentos de patrimonio en el exterior
113000301	Otros instrumentos financieros. Adeudado por bancos
113000302	Otros instrumentos financieros. Colocaciones comerciales
113000303	Otros instrumentos financieros. Colocaciones para vivienda
113000304	Otros instrumentos financieros. Colocaciones de consumo
113000400	Otros instrumentos financieros. Otros
	Inversiones en Sociedad
150000100	Sociedades controladas en el país
150000201	Sucursales controladas en el exterior
150000202	Otras sociedades controladas en el exterior
150000300	Sociedades con influencia significativa en el país
150000400	Sociedades con influencia significativa en el exterior
150000500	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país
150000600	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
150000700	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país

150000800	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior
	Operaciones con Liquidación en Curso
107000101	Documentos a cargo de otros bancos (canje). Canje no deducible
107000102	Documentos a cargo de otros bancos (canje). Canje de la plaza
107000103	Documentos a cargo de otros bancos (canje). Canje de otras plazas
	Otros Activos
190000201	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados. Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país
190000202	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados. Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior
190000203	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados. Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país
190000204	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados. Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior
190001300	Inversiones en oro
190001400	Otras garantías en efectivo entregadas
	PASIVOS
	Pasivos Financieros a Costo Amortizado
241000101	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas corrientes de bancos del país
241000102	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas corrientes de bancos del exterior
241000103	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas corrientes de otras personas jurídicas
241000104	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas corrientes de personas naturales
241000201	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas de ahorro a la vista
241000202	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas a la vista
241000301	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Vales a la vista
241000401	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas nominativas
241000402	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas innominadas
241000501	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Préstamos otorgados para financiamiento de estudios superiores por enterar a los establecimientos educacionales.
241000502	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias
241000503	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo.
241000504	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Depósitos por consignaciones judiciales
241000505	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Boletas de garantías pagaderas a la vista

241000506	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar
241000507	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Órdenes de pago pendientes
241000508	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Retenciones judiciales sobre obligaciones a la vista
241000509	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar
241000510	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Saldos inmovilizados artículo 156 LGB
241000511	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Depósitos a plazo vencidos
241000512	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Acreencias vencidas por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago innominadas
241000513	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Acreencias sin movimiento por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago nominativas
241000590	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Otras obligaciones a la vista
242000100	Depósitos y otras captaciones a plazo. Depósitos a plazo
242000201	Depósitos y otras captaciones a plazo. Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido
242000202	Depósitos y otras captaciones a plazo. Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional
242000301	Depósitos y otras captaciones a plazo. Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso
242000302	Depósitos y otras captaciones a plazo. Depósitos en cuentas “overnight”
242000390	Depósitos y otras captaciones a plazo. Otros
245000101	Instrumentos financieros de deuda emitidos. Letras de crédito para vivienda
245000102	Instrumentos financieros de deuda emitidos. Letras de crédito para fines generales
245000201	Instrumentos financieros de deuda emitidos. Bonos corrientes
245000202	Instrumentos financieros de deuda emitidos. Bonos subordinados
245000203	Instrumentos financieros de deuda emitidos. Bonos hipotecarios
	Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados
218000001	Depósitos y otras obligaciones a la vista
218000002	Depósitos y otras captaciones a plazo
218000003	Instrumentos de deuda emitidos
	Pasivos Financieros para negociar a valor Razonable con Cambios en Resultados
213000101	Otros Instrumentos Financieros. Depósitos y otras obligaciones a la vista
213000102	Otros Instrumentos Financieros. Depósitos y otras captaciones a plazo
213000103	Otros Instrumentos Financieros. Instrumentos de deuda emitidos
	Otros Pasivos
290000201	Acreeedores por intermediación de instrumentos financieros. Acreeedores por intermediación de operaciones a término
290000202	Acreeedores por intermediación de instrumentos financieros. Acreeedores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)
	CONTINGENTES
831100100	Avaless y fianzas. Avaless y fianzas en moneda chilena
831100200	Avaless y fianzas. Avaless y fianzas en moneda extranjera
831200000	Cartas de crédito del exterior confirmadas
831400000	Cartas de créditos documentarias emitidas

831500100	Boletas de garantía. Boletas de garantía en moneda chilena
831500200	Boletas de garantía. Boletas de garantía en moneda extranjera
831700100	Líneas de crédito de libre disposición. Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial
831700200	Líneas de crédito de libre disposición. Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial
831700300	Líneas de crédito de libre disposición. Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo
831700400	Líneas de crédito de libre disposición. Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo
831800100	Otros compromisos de crédito. Créditos para estudios superiores ley N° 20. 027 (CAE)
831800200	Otros compromisos de crédito. Otros compromisos de crédito irrevocables
831900000	Otros créditos contingentes
	OTRA INFORMACIÓN
857300100	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Préstamos con letras de crédito
857300200	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
857300300	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Préstamos con mutuos hipotecarios endosables
857300400	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Otros créditos con mutuos para vivienda
857300500	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Operaciones de leasing para vivienda
857300600	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Otros créditos y cuentas por cobrar

ANEXO SIM01.2

Tabla de Combinaciones Factibles

Esta tabla orienta sobre las posibles combinaciones admisibles de códigos en cada parámetro para cada cuenta contable.

CODIGO	CONCEPTO	cins	plazo	moneda	region
	ACTIVOS				
	Activos Financieros a Costo Amortizado				
141500301	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
141500302	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
141500303	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
141500304	Instrumentos financieros de deuda. Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
141500309	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
143100101	Adeudado por bancos. Préstamos interbancarios de liquidez	CI_Fs	xx	xxx	xx
143100102	Adeudado por bancos. Préstamos interbancarios comerciales	CI_Fs	xx	xxx	xx
143100103	Adeudado por bancos. Sobregiros en cuentas corrientes	CI_Fs	xx	xxx	xx
143100104	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	CI_Fs	xx	xxx	xx
143100105	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior importaciones chilenas	CI_Fs	xx	xxx	xx
143100106	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior entre terceros países	CI_Fs	xx	xxx	xx
143100107	Adeudado por bancos. Depósitos no transferibles en bancos del país	CI_Fs	xx	xxx	xx
143100190	Adeudado por bancos. Otras acreencias con bancos del país	CI_Fs	xx	xxx	xx
143150101	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera normal	CI_Fs	xx	xxx	xx
143150102	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera subestándar	CI_Fs	xx	xxx	xx
143150103	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera en incumplimiento	CI_Fs	xx	xxx	xx
143200101	Adeudado por bancos. Préstamos interbancarios de liquidez	302	xx	xxx	xx
143200102	Adeudado por bancos. Préstamos interbancarios comerciales	302	xx	xxx	xx
143200103	Adeudado por bancos. Sobregiros en cuentas corrientes	302	xx	xxx	xx

143200104	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	302	xx	xxx	xx
143200105	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior importaciones chilenas	302	xx	xxx	xx
143200106	Adeudado por bancos. Créditos comercio exterior entre terceros países	302	xx	xxx	xx
143200107	Adeudado por bancos. Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	302	xx	xxx	xx
143200108	Adeudado por bancos. Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	302	xx	xxx	xx
143200190	Adeudado por bancos. Otras acreencias con bancos del exterior	302	xx	xxx	xx
143250101	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera normal	302	xx	xxx	xx
143250102	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera subestándar	302	xx	xxx	xx
143250103	Adeudado por bancos. Provisiones evaluación individual - cartera en incumplimiento	302	xx	xxx	xx
143400101	Adeudado por bancos. Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	302	xx	xxx	xx
143400102	Adeudado por bancos. Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	302	xx	xxx	xx
143400103	Adeudado por bancos. Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior	302	xx	xxx	xx
145400101	Colocaciones comerciales. Préstamos en el país	CI_C2	xx	xxx	xx
145400102	Colocaciones comerciales. Préstamos en el exterior	CI_Ep	xx	xxx	xx
145400103	Colocaciones comerciales. Créditos para infraestructura escolar Ley N° 20. 845	CI_C2	xx	xxx	xx
145400104	Colocaciones comerciales. Préstamos con letras de crédito para fines generales	CI_C2	xx	xxx	xx
145400105	Colocaciones comerciales. Préstamos con mutuos hipotecarios endosables para fines generales	CI_C2	xx	xxx	xx
145400201	Colocaciones comerciales. Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas	CI_C2	xx	xxx	xx
145400202	Colocaciones comerciales. Otros créditos para exportaciones chilenas	CI_C2	xx	xxx	xx
145400203	Colocaciones comerciales. Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	CI_C2	xx	xxx	xx
145400204	Colocaciones comerciales. Otros créditos para importaciones chilenas	CI_C2	xx	xxx	xx
145400205	Colocaciones comerciales. Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países	CI_C2	xx	xxx	xx
145400290	Colocaciones comerciales. Otros créditos para operaciones entre terceros países	CI_C2	xx	xxx	xx
145400300	Colocaciones comerciales. Deudores en cuentas corrientes	CI_C2	xx	xxx	xx
145400401	Colocaciones comerciales. Créditos por tarjetas de crédito	CI_C2	xx	xxx	xx

145400402	Colocaciones comerciales. Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar	CI_C2	xx	xxx	xx
145400501	Colocaciones comerciales. Factoring con responsabilidad	CI_C2	xx	xxx	xx
145400502	Colocaciones comerciales. Factoring sin responsabilidad	CI_C2	xx	xxx	xx
145400601	Colocaciones comerciales. Leasing por bienes inmobiliarios	CI_C2	xx	xxx	xx
145400602	Colocaciones comerciales. Leasing por bienes no inmobiliarios	CI_C2	xx	xxx	xx
145400701	Colocaciones comerciales. Créditos para estudios superiores Ley N° 20. 027 (CAE)	125	xx	xxx	xx
145400702	Colocaciones comerciales. Créditos con garantía CORFO	125	xx	xxx	xx
145400703	Colocaciones comerciales. Otros créditos para estudios superiores	125	xx	xxx	xx
145400901	Colocaciones comerciales. Deudores por pago de obligaciones avaladas	CI_C2	xx	xxx	xx
145400902	Colocaciones comerciales. Deudores por boletas de garantía pagadas	CI_C2	xx	xxx	xx
145400990	Colocaciones comerciales. Otras cuentas por cobrar	CI_C2	xx	xxx	xx
146000100	Colocaciones para vivienda. Préstamos con letras de crédito para vivienda	125	xx	xxx	xx
146000200	Colocaciones para vivienda. Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	125	xx	xxx	xx
146000300	Colocaciones para vivienda. Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	125	xx	xxx	xx
146000400	Colocaciones para vivienda. Otros créditos con mutuos para vivienda	125	xx	xxx	xx
146000500	Colocaciones para vivienda. Operaciones de leasing financiero para vivienda	125	xx	xxx	xx
146000901	Colocaciones para vivienda. Créditos complementarios a los mutuos	125	xx	xxx	xx
146000902	Colocaciones para vivienda. Créditos de enlace	125	xx	xxx	xx
146000903	Colocaciones para vivienda. Créditos provenientes de la ANAP	125	xx	xxx	xx
146000909	Colocaciones para vivienda. Cuentas por cobrar a deudores para vivienda	125	xx	xxx	xx
148000100	Colocaciones de consumo. Créditos de consumo en cuotas	125	xx	xxx	xx
148000200	Colocaciones de consumo. Deudores en cuentas corrientes	125	xx	xxx	xx
148000301	Colocaciones de consumo. Créditos por tarjetas de crédito	125	xx	xxx	xx
148000302	Colocaciones de consumo. Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar	125	xx	xxx	xx
148000400	Colocaciones de consumo. Operaciones de leasing financiero de consumo	125	xx	xxx	xx
148000901	Colocaciones de consumo. Créditos de consumo rotativos	125	xx	xxx	xx
148000902	Colocaciones de consumo. Cuentas por cobrar a deudores de consumo	125	xx	xxx	xx
	Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				

122000301	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
122000302	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
122000303	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
122000304	Instrumentos financieros de deuda. Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
122000309	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
123000301	Otros instrumentos financieros. Adeudado por bancos	0xx	0x	xxx	xx
123000302	Otros instrumentos financieros. Colocaciones comerciales	0xx	0x	xxx	xx
123000303	Otros instrumentos financieros. Colocaciones para vivienda	0xx	0x	xxx	xx
123000304	Otros instrumentos financieros. Colocaciones de consumo	0xx	0x	xxx	xx
123000400	Otros instrumentos financieros. Otros	0xx	0x	xxx	xx
	Activos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
118250301	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
118250302	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
118250303	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
118250304	Instrumentos financieros de deuda. Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
118250309	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
118500301	Otros instrumentos financieros. Adeudado por bancos	0xx	0x	xxx	xx
118500302	Otros instrumentos financieros. Colocaciones comerciales	0xx	0x	xxx	xx
118500303	Otros instrumentos financieros. Colocaciones para vivienda	0xx	0x	xxx	xx
118500304	Otros instrumentos financieros. Colocaciones de consumo	0xx	0x	xxx	xx
118500400	Otros instrumentos financieros. Otros	0xx	0x	xxx	xx
	Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
115250301	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
115250302	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	0xx	0x	xxx	xx

115250303	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
115250304	Instrumentos financieros de deuda. Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
115250309	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
115500101	Otros instrumentos financieros. Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	0xx	0x	xxx	xx
115500102	Otros instrumentos financieros. Fondos mutuos administrados por terceros	0xx	0x	xxx	xx
115500301	Otros instrumentos financieros. Adeudado por bancos	0xx	0x	xxx	xx
115500302	Otros instrumentos financieros. Colocaciones comerciales	0xx	0x	xxx	xx
115500303	Otros instrumentos financieros. Colocaciones para vivienda	0xx	0x	xxx	xx
115500304	Otros instrumentos financieros. Colocaciones de consumo	0xx	0x	xxx	xx
115500400	Otros instrumentos financieros. Otros	0xx	0x	xxx	xx
	Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
112000301	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
112000302	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
112000303	Instrumentos financieros de deuda. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
112000304	Instrumentos financieros de deuda. Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
112000309	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
113000101	Otros instrumentos financieros. Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	0xx	0x	xxx	xx
113000102	Otros instrumentos financieros. Fondos mutuos administrados por terceros	0xx	0x	xxx	xx
113000201	Otros instrumentos financieros. Instrumentos de patrimonio en el país	0xx	0x	xxx	xx
113000202	Otros instrumentos financieros. Instrumentos de patrimonio en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
113000301	Otros instrumentos financieros. Adeudado por bancos	0xx	0x	xxx	xx
113000302	Otros instrumentos financieros. Colocaciones comerciales	0xx	0x	xxx	xx
113000303	Otros instrumentos financieros. Colocaciones para vivienda	0xx	0x	xxx	xx
113000304	Otros instrumentos financieros. Colocaciones de consumo	0xx	0x	xxx	xx
113000400	Otros instrumentos financieros. Otros	0xx	0x	xxx	xx
	Inversiones en Sociedad				
150000100	Sociedades controladas en el país	0xx	0x	xxx	xx

150000201	Sucursales controladas en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
150000202	Otras sociedades controladas en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
150000300	Sociedades con influencia significativa en el país	0xx	0x	xxx	xx
150000400	Sociedades con influencia significativa en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
150000500	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país	0xx	0x	xxx	xx
150000600	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
150000700	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país	0xx	0x	xxx	xx
150000800	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
Operaciones con Liquidación en Curso					
107000101	Documentos a cargo de otros bancos (canje). Canje no deducible	0xx	0x	xxx	xx
107000102	Documentos a cargo de otros bancos (canje). Canje de la plaza	0xx	0x	xxx	xx
107000103	Documentos a cargo de otros bancos (canje). Canje de otras plazas	0xx	0x	xxx	xx
Otros Activos					
190000201	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados. Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país	0xx	0x	xxx	xx
190000202	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados. Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
190000203	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados. Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país	0xx	0x	xxx	xx
190000204	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados. Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior	0xx	0x	xxx	xx
190001300	Inversiones en oro	0xx	0x	Mo_Or	xx
190001400	Otras garantías en efectivo entregadas	0xx	0x	xxx	xx
PASIVOS					
Pasivos Financieros a Costo Amortizado					
241000101	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas corrientes de bancos del país	Cl_Fi	0x	xxx	xx
241000102	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas corrientes de bancos del exterior	302	0x	xxx	xx
241000103	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas corrientes de otras personas jurídicas	Cl_Pe	0x	xxx	xx

241000104	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas corrientes de personas naturales	125	0x	xxx	xx
241000201	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas de ahorro a la vista	xxx	0x	xxx	xx
241000202	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas a la vista	xxx	0x	xxx	xx
241000301	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Vales a la vista	xxx	0x	xxx	xx
241000401	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas nominativas	xxx	0x	xxx	xx
241000402	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas innominadas	xxx	0x	xxx	xx
241000501	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Préstamos otorgados para financiamiento de estudios superiores por enterar a los establecimientos educacionales.	xxx	0x	xxx	xx
241000502	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	xxx	0x	xxx	xx
241000503	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo.	xxx	0x	xxx	xx
241000504	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Depósitos por consignaciones judiciales	xxx	0x	xxx	xx
241000505	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Boletas de garantías pagaderas a la vista	xxx	0x	xxx	xx
241000506	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	xxx	0x	xxx	xx
241000507	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Órdenes de pago pendientes	xxx	0x	xxx	xx
241000508	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Retenciones judiciales sobre obligaciones a la vista	xxx	0x	xxx	xx
241000509	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar	xxx	0x	xxx	xx
241000510	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Saldos inmovilizados artículo 156 LGB	xxx	0x	xxx	xx
241000511	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Depósitos a plazo vencidos	xxx	0x	xxx	xx
241000512	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Acreencias vencidas por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago innominadas	xxx	0x	xxx	xx
241000513	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Acreencias sin movimiento por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago nominativas	xxx	0x	xxx	xx
241000590	Depósitos y otras obligaciones a la vista. Otras obligaciones a la vista	xxx	0x	xxx	xx
242000100	Depósitos y otras captaciones a plazo. Depósitos a plazo	xxx	xx	xxx	xx
242000201	Depósitos y otras captaciones a plazo. Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido	xxx	0x	xxx	xx

242000202	Depósitos y otras captaciones a plazo. Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional	xxx	0x	xxx	xx
242000301	Depósitos y otras captaciones a plazo. Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso	xxx	0x	xxx	xx
242000302	Depósitos y otras captaciones a plazo. Depósitos en cuentas "overnight"	xxx	0x	xxx	xx
242000390	Depósitos y otras captaciones a plazo. Otros	xxx	0x	xxx	xx
245000101	Instrumentos financieros de deuda emitidos. Letras de crédito para vivienda	xxx	xx	xxx	xx
245000102	Instrumentos financieros de deuda emitidos. Letras de crédito para fines generales	xxx	xx	xxx	xx
245000201	Instrumentos financieros de deuda emitidos. Bonos corrientes	xxx	xx	xxx	xx
245000202	Instrumentos financieros de deuda emitidos. Bonos subordinados	xxx	xx	xxx	xx
245000203	Instrumentos financieros de deuda emitidos. Bonos hipotecarios	xxx	xx	xxx	xx
	Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
218000001	Depósitos y otras obligaciones a la vista	0xx	0x	xxx	xx
218000002	Depósitos y otras captaciones a plazo	0xx	0x	xxx	xx
218000003	Instrumentos de deuda emitidos	0xx	0x	xxx	xx
	Pasivos Financieros para negociar a valor Razonable con Cambios en Resultados				
213000101	Otros Instrumentos Financieros. Depósitos y otras obligaciones a la vista	0xx	0x	xxx	xx
213000102	Otros Instrumentos Financieros. Depósitos y otras captaciones a plazo	0xx	0x	xxx	xx
213000103	Otros Instrumentos Financieros. Instrumentos de deuda emitidos	0xx	0x	xxx	xx
	Otros Pasivos				
290000201	Acreeedores por intermediación de instrumentos financieros. Acreeedores por intermediación de operaciones a término	xxx	0x	xxx	xx
290000202	Acreeedores por intermediación de instrumentos financieros. Acreeedores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)	xxx	0x	xxx	xx
	CONTINGENTES				
831100100	Avales y fianzas. Avales y fianzas en moneda chilena	0xx	0x	xxx	xx
831100200	Avales y fianzas. Avales y fianzas en moneda extranjera	0xx	0x	xxx	xx
831200000	Cartas de crédito del exterior confirmadas	0xx	0x	xxx	xx
831400000	Cartas de créditos documentarias emitidas	0xx	0x	xxx	xx
831500100	Boletas de garantía. Boletas de garantía en moneda chilena	0xx	0x	xxx	xx
831500200	Boletas de garantía. Boletas de garantía en moneda extranjera	0xx	0x	xxx	xx

831700100	Líneas de crédito de libre disposición. Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	0xx	0x	xxx	xx
831700200	Líneas de crédito de libre disposición. Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	0xx	0x	xxx	xx
831700300	Líneas de crédito de libre disposición. Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	0xx	0x	xxx	xx
831700400	Líneas de crédito de libre disposición. Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	0xx	0x	xxx	xx
831800100	Otros compromisos de crédito. Créditos para estudios superiores ley N° 20. 027 (CAE)	0xx	0x	xxx	xx
831800200	Otros compromisos de crédito. Otros compromisos de crédito irrevocables	0xx	0x	xxx	xx
831900000	Otros créditos contingentes	0xx	0x	xxx	xx
OTRA INFORMACIÓN					
857300100	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Préstamos con letras de crédito	0xx	0x	xxx	xx
857300200	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	0xx	0x	xxx	xx
857300300	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	0xx	0x	xxx	xx
857300400	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Otros créditos con mutuos para vivienda	0xx	0x	xxx	xx
857300500	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Operaciones de leasing para vivienda	0xx	0x	xxx	xx
857300600	Créditos en cartera con morosidad de 90 días o más. Colocaciones para la Vivienda. Otros créditos y cuentas por cobrar	0xx	0x	xxx	xx

Tabla N°11 Composición Institucional CMF (cins)

Composición Institucional	Descripción	CL_Pe	0xx	xxx
			000	
111	Fisco, reparticiones gubernativas y organismos descentralizados	111	111	111
112	Sistema previsional (INP, etc)	112	112	112
113	Empresas públicas	113	113	113
114	Gran minería del cobre (Codelco)	114	114	114
115	Municipalidades	115	115	115
122	Personas jurídicas con fines de lucro	122	122	122
123	Sistema previsional (AFP, etc)	123	123	123
124	Personas jurídicas sin fines de lucro	124	124	124
125	Personas naturales	213	125	125
211	Banco Central de Chile	214	211	211
212	Banco del Estado de Chile	223	212	212
213	Filiales del Banco del Estado de Chile fiscalizadas por la SBIF	231	213	213
214	Filiales del Banco del Estado de Chile fiscalizadas por otras Superintendencias	232	214	214
221	Bancos privados	233	221	221
223	Filiales bancarias fiscalizadas por la SBIF	234	223	223
231	Cooperativas de ahorro y crédito	235	231	231
232	Corredores de bolsa y agentes de valores	236	232	232
233	Compañías de seguros y filiales de las mismas	237	233	233
234	Administradoras de fondos (FFMM, fondos de inversión, etc)	299	234	234
235	Sociedades securitizadoras	301	235	235
236	Agentes administradores de Mutuos Hipotecarios	309	236	236
237	Emisores y operadores de tarjetas de crédito		237	237
299	Otros		299	299
301	Gobiernos y agencias gubernamentales externas		301	301
302	Bancos del exterior		302	302
309	Otras personas o entidades residentes en el exterior		309	309

Nota

- Para el campo “0xx” el código “000” indica que no se identifica una composición institucional particular.

Tabla N°50 Tramos de Plazo CMF (plazo)

Código	Desde	Hasta	0x	xx
			00	
05		Menos de 15 días	05	05
10	15 días	29 días	10	10
15	30 días	59 días	15	15
20	60 días	89 días	20	20
25	90 días	119 días	25	25
30	120 días	149 días	30	30
35	150 días	179 días	35	35
40	180 días	209 días	40	40
45	210 días	239 días	45	45
50	240 días	269 días	50	50
55	270 días	299 días	55	55
60	300 días	329 días	60	60
65	330 días	Un año	65	65
70	Más de un año	Dos años	70	70
75	Más de dos año	Tres años	75	75
80	Más de tres años		80	80

Nota:

- Para el campo “0x” el código “00” indica que no se identifica un plazo particular.

Tabla N°1 Monedas y Unidades de Cuenta CMF (moneda)

Código	Moneda	País	Mo_ME	Mo_MN	Mo_Or	xxx
1	Peso	Argentina	1	999	902	1
36	Dólar	Australia	36	998	981	36
4	Boliviano	Bolivia	4	997		4
5	Real	Brasil	5	996		5
6	Dólar	Canadá	6	995		6
999	Peso	Chile	48			999
48	Yuan	China Popular	129			48
129	Peso	Colombia	51			129
51	Corona	Dinamarca	139			51
139	Dirham	Emiratos Árabes Unidos	13			139
13	Dólar	EEUU	127			13
127	Dólar	Hong Kong	137			127
137	Rupia	India	135			137
135	Dinar	Iraq	72			135
72	Yen	Japón	132			72
132	Nuevo Peso	México	96			132
96	Corona	Noruega	97			96
97	Dólar	Nueva Zelanda	23			97
23	Guaraní	Paraguay	24			23
24	Nuevo Sol	Perú	102			24
102	Libra	Reino Unido	136			102
136	Dólar	Singapur	128			136
128	Rand	Sudáfrica	113			128
113	Corona	Suecia	82			113
82	Franco	Suiza	143			82
143	Baht	Tailandia	138			143

138	Dólar	Taiwán	26		138
26	Peso	Uruguay	134		26
134	Bolivar	Venezuela	142		134
142	Euro	Unión Europea	800		142
800	Otras	Otras monedas de países no especificados	911		800
902	ORO	Operaciones pagaderas en oro o inversiones en oro	912		902
911	ETCM	Expresado en moneda extranjera y pagadero en pesos según tipo de cambio de mercado (Ley N°18.010)	994		911
912	ETCA	Expresado en moneda extranjera y pagadero en pesos según tipo de cambio acuerdo			912
998	UF	Pesos chilenos reajustables según la unidad de fomento			998
997	IVP	Pesos chilenos reajustables según el índice valor promedio			997
996	UR	Unidad reajutable			996
995	IPC	Pesos chilenos reajustables por la variación del IPC			995
994	TC	Pesos chilenos reajustables según el tipo de cambio del dólar observado (incluye expresado en Dólares USA y pagadero según tipo de cambio observado)			994
141	DEG	Derecho Especial de Giro Fondo Monetario Internacional			141
2	UA	Unidad de Cuenta Banco Interamericano de Desarrollo			2
981	Oz (Au)	Onza Troy Oro			981
982	Oz (Ag)	Onza Troy Plata			982

Tabla N°2 Regiones CMF (región)

Código	Descripción	XX
01	Primera Región	01
02	Segunda Región	02
03	Tercera Región	03
04	Cuarta Región	04
05	Quinta Región	05
06	Sexta Región	06
07	Séptima Región	07
08	Octava Región	08
09	Novena Región	09
10	Décima Región	10
11	Décima Primera Región	11
12	Décima Segunda Región	12
13	Área Metropolitana	13
14	Décima Cuarta Región	14
15	Décima Quinta Región	15
16	Décima Sexta Región	16

ANEXO 2

SISTEMA DE INFORMACIÓN MONETARIA SIM02

- NOMBRE** : Sistema Diario de Efectivo y Cuentas Corrientes Ajustadas por Canje.
- PERIODICIDAD** : Diaria.
- PLAZO** : Un día hábil bancario, hasta las 15:00 horas.

INFORMACIÓN QUE DEBE CONTENER ESTE ARCHIVO

Este archivo requiere información de las siguientes partidas del balance individual (MB2) según la codificación del “Compendio de Normas Contables para Bancos” publicado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF): N° 10500 01 00, correspondiente al Efectivo; y Cuentas Corrientes Ajustadas por Canje, correspondiente al saldo de la partida N° 24100 01 00 una vez deducido el Canje recibido en la Cámara de Compensación. Se reportan los saldos contables del día hábil anterior a su envío, correspondientes sólo a moneda chilena no reajutable, expresados en pesos chilenos.

DESCRIPCIÓN DEL ARCHIVO

Primer Registro

1. Código de la Institución Financiera.....	9(04)
2. Identificación del Archivo.....	X(05)
3. Período.....	F(08)
4. Filler.....	9(02)
	<hr/>
	Límite del registro 19 bytes

1. Código de la Institución Financiera.
Corresponde a la identificación de la institución financiera dada por la CMF.
2. Identificación del Archivo
Corresponde a la identificación del archivo, debe decir “SIM02”.
3. Período
Corresponde al día (aaaammdd) al que se refiere la información; Ejemplo: 20201016.

Estructura de los registros

1. Información a reportar.....	9(02)
2. Saldo contable.....	9(14)
	Límite del registro
	16 bytes

Definición de Términos

1. Información a reportar

Se reportarán los códigos asociados a los conceptos que a continuación se presentan:

Código	Concepto
01	Efectivo
02	Cuentas corrientes ajustadas por canje del sector privado
03	Cuentas corrientes ajustadas por canje del sector público
04	Cuentas corrientes ajustadas por canje del sector financiero

Efectivo: Corresponde a la partida contable N° 10500 01 00 del balance individual (MB2) según la codificación del “Compendio de Normas Contables para Bancos” publicado por la CMF. Incluye sólo moneda chilena no reajutable.

Cuentas Corrientes Ajustadas por Canje: Corresponde a la partida contable N° 24100 01 00 del balance individual (MB2) una vez deducido el Canje recibido en la Cámara de Compensación. El sector privado considera los códigos 122, 123, 124, 125, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 299, 301, 302 y 309 de la “Tabla 11: Composición institucional”, del “Sistema de Información” publicado por la CMF. El sector público corresponde a los códigos 111, 112, 113, 114 y 115 y el sector financiero a los códigos 211, 212, 213, 214, 221 y 223. En todos los casos incluye sólo moneda chilena no reajutable.

El archivo SIM02 debe incluir todos los códigos, aun cuando la partida contable no presente saldo, en este caso se completarán con ceros todos los campos siguientes.

2. Saldo contable

Se informará el saldo contable expresado en pesos chilenos (Moneda Chilena No Reajutable) correspondiente a la fecha de operación.

ANEXO

SISTEMA DE INFORMACIÓN MONETARIA SIM03

- NOMBRE** : Sistema de Información de Posición Diaria de Instrumentos de Inversión
- PERIODICIDAD** : Diaria.
- PLAZO** : Un día hábil bancario, hasta las 15:00 horas.

INFORMACIÓN QUE DEBE CONTENER ESTE ARCHIVO

Este archivo requiere información de partidas contables provenientes desde el balance individual, utilizando la codificación del “Compendio de Normas Contables para Bancos” publicado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Lo anterior, desagregado por tipo de instrumento emitidos en el país. Se reportan los saldos contables cursados el día hábil bancario anterior a su envío.

DESCRIPCIÓN DEL ARCHIVO

Este archivo debe reportarse en formato CSV (*comma-separated values*). Lo anterior se aplica tanto para el “Primer Registro” como para la sección de “Estructura de registros”.

Primer Registro

1. Código de la Institución Financiera.....	9(04)
2. Identificación del Archivo.....	X(05)
3. Fecha.....	F(08)
	Límite del registro 19 bytes

1. Código de la Institución Financiera.
Corresponde a la identificación de la institución financiera dada por la CMF.
2. Identificación del Archivo
Corresponde a la identificación del archivo, debe decir “SIM03”.
3. Fecha
Corresponde al día (aaaammdd) al que se refiere la información; Ejemplo: 20201016

Estructura de los registros

1. Identificación del Concepto Contable.....	9(09)
2. Tipo de instrumento.....	9(02)
3. Moneda.....	9(02)
4. Saldo contable.....	s9(15)
Límite del registro	32 bytes

Definición de Términos

- 1. Identificación del Concepto Contable**
Corresponde al código de la partida contable clasificada de acuerdo a la “Tabla Conceptos Contables”, contenida en el Anexo SIM03.1.
El archivo debe incluir todos los códigos de la “Tabla Conceptos Contables”, aun cuando la partida contable no presente saldo. En este caso se completarán con ceros todos los campos siguientes.
- 2. Tipo de instrumento**
Corresponde al código que clasifica los saldos de las partidas contables según instrumento de inversión, de acuerdo a la “Tabla Tipo de Instrumento”, contenida en el Anexo SIM03.1.
- 3. Moneda**
Corresponde al código que identifica la moneda de emisión del instrumento de inversión, de acuerdo a la “Tabla Monedas”, contenida en el Anexo SIM03.1.
- 4. Saldo contable**
Corresponde al saldo contable del día informado, expresado en pesos chilenos, a excepción de los Tipos de Instrumento “BCD” y “BCX”, donde el saldo debe ser expresado en dólares de los Estados Unidos de América. Tal como se indica en la “Estructura de los registros”, se debe incluir el respectivo signo (+ o -) al comienzo del registro. Por lo tanto, el largo del registro comprenderá un primer campo correspondiente al signo (+ o -) y 15 campos correspondientes al monto.

ANEXO SIM03.1

Tabla Conceptos Contables

Para la elaboración de esta Tabla se ha utilizado la codificación del “Compendio de Normas Contables para Bancos” publicado por la CMF.

CÓDIGO	CONCEPTO
	ACTIVOS
	Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados
112000101	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile.
112000102	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República.
112000109	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Otros instrumentos financieros de deuda fiscales.
112000201	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país.
112000202	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Bonos y efectos de comercio de empresas del país.
112000209	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país.
	Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados
115250101	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile.
115250102	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República.
115250109	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Otros instrumentos financieros de deuda fiscales.
115250201	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país.
115250202	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Bonos y efectos de comercio de empresas del país.
115250209	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país.
	Activos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados
118250101	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile.
118250102	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República.
118250109	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Otros instrumentos financieros de deuda fiscales.
118250201	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país.
118250202	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Bonos y efectos de comercio de empresas del país.
118250209	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país.
	Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
122000101	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile.
122000102	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República.

122000109	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Otros instrumentos financieros de deuda fiscales.
122000201	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país.
122000202	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Bonos y efectos de comercio de empresas del país.
122000209	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país.
	Activos Financieros a Costo Amortizado
141000101	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Operaciones con bancos del país. Contratos de retroventa con otros bancos.
141000102	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Operaciones con bancos del país. Contratos de retroventa con Banco Central de Chile.
141000103	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Operaciones con bancos del país. Derechos por préstamos de valores.
141000201	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Operaciones con bancos del exterior. Contratos de retroventa con otros bancos.
141000202	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Operaciones con bancos del exterior. Contratos de retroventa con Bancos Centrales del exterior.
141000203	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Operaciones con bancos del exterior. Derechos por préstamos de valores.
141000301	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Operaciones con otras entidades en el país. Contratos de retroventa.
141000302	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Operaciones con otras entidades en el país. Derechos por préstamos de valores.
141000401	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Operaciones con otras entidades en el exterior. Contratos de retroventa.
141000402	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Operaciones con otras entidades en el exterior. Derechos por préstamos de valores.
141000901	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado. Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1).
141000902	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado. Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2).
141000903	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores. Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado. Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3).
141500101	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile.
141500102	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República.
141500109	Instrumentos financieros de deuda. Del Estado y Banco Central de Chile. Otros instrumentos financieros de deuda fiscales.
141500201	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país.
141500202	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Bonos y efectos de comercio de empresas del país.
141500209	Instrumentos financieros de deuda. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país. Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país.
	PASIVOS
	Pasivos Financieros a Costo Amortizado
243000101	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores. Operaciones con bancos del país. Contratos de retrocompra con otros bancos.
243000102	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores. Operaciones con bancos del país. Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile.
243000103	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores. Operaciones con bancos del país. Obligaciones por préstamos de valores.
243000201	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores. Operaciones con bancos del exterior. Contratos de retrocompra con otros bancos.

243000202	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores. Operaciones con bancos del exterior. Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior.
243000203	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores. Operaciones con bancos del exterior. Obligaciones por préstamos de valores.
243000301	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores. Operaciones con otras entidades del país. Contratos de retrocompra.
243000302	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores. Operaciones con otras entidades del país. Obligaciones por préstamos de valores.
243000401	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores. Operaciones con otras entidades en el exterior. Contratos de retrocompra.
243000402	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores. Operaciones con otras entidades en el exterior. Obligaciones por préstamos de valores.

Tabla Tipo de Instrumento

Código	Tipo de Instrumento	Descripción
00		
01	PDBC	Pagarés descontables del Banco Central de Chile
02	PRBC	Pagarés reajustables del Banco Central de Chile
03	PRC	Pagarés reajustables del Banco Central de Chile con pago en cupones
04	CERO	Cupones de emisión reajustables opcionales en UF
05	BCP	Bonos del Banco Central de Chile en pesos
06	BCU	Bonos del Banco Central de Chile en UF
07	BCD	Bonos del Banco Central de Chile expresados en US\$
08	BCX	Bonos del Banco Central de Chile en US\$
09	BTP	Bonos o pagarés de la Tesorería Gral. República en pesos
10	BTU	Bonos o pagarés de la Tesorería Gral. República en UF
11	BB	Bonos de bancos e instituciones financieras
12	BH	Bonos hipotecarios
13	BE	Bonos de empresas
14	EC	Efectos de comercio
15	LH	Letras hipotecarias
16	DP	Depósitos a plazo
99	OIIF	Otros instrumentos e inversiones financieras

- Si la partida contable no presenta saldos, se debe utilizar el código “00” dado que no se identifica un instrumento en particular.

Tabla Monedas

Código	Moneda	País
00		
01	Peso	Chile
02	UF	Pesos chilenos reajustables según la unidad de fomento
03	TC	Pesos chilenos reajustables según tipo de cambio
04	Dólar	Estados Unidos
05	Euro	Unión Europea
99	Otras	Otras monedas de países no especificados

- Si la partida contable no presenta saldos, se debe utilizar el código “00” dado que no se identifica una moneda en particular.

ANEXO 4

SISTEMA DE INFORMACIÓN MONETARIA SIM 04

NOMBRE : Sistema de Información de Activos y Pasivos con el exterior

PERIODICIDAD : Mensual.

PLAZO : 12 días hábiles bancarios siguientes al cierre de cada mes.

INFORMACIÓN QUE DEBE CONTENER ESTE ARCHIVO

El sistema de información de activos y pasivos con el exterior tiene por objeto recopilar las posiciones de cierre en activos y pasivos, en todas las monedas, mantenidas por las entidades bancarias residentes en Chile, cuándo la contraparte es *no residente*.

Un *no residente* es toda persona, empresa u organización domiciliada en una economía que no sea la chilena.

Las cuentas contables solicitadas hacen referencias al Compendio de Normas Contables con vigencia 2022, publicado por la Comisión del Mercado Financiero.

Las cifras se deben presentar en miles de dólares.

DESCRIPCIÓN DEL ARCHIVO

Este archivo debe reportarse en formato csv (*comma separated values*), cada campo separado por una coma. La estructura que se describe a continuación.

Primer Registro

1. Código de la Institución Financiera.....	9(04)
2. Identificación del Archivo.....	X(05)
3. Tipo de cambio.....	s9(3)v9(2)
4. Fecha.....	F(08)
	Límite del registro 25 bytes

1. Código de la Institución Financiera.
Corresponde a la identificación de la institución financiera entregada por la CMF.

2. Identificación del Archivo
Corresponde a la identificación del archivo, debe decir "SIM04".
3. Tipo de cambio: Corresponde al tipo de cambio utilizado (debe ser el correspondiente al último día hábil del mes, disponible en la Base de datos Estadísticos del Banco Central de Chile)
4. Fecha
Corresponde al el último día hábil bancario del mes a reportar *aammdd* ; Ejemplo: 20210402.

Estructura de los registros

- | | | |
|---------------------------------|-------|--------|
| 1. Código IFRS | | 9(9) |
| 2. Código emisor | | 9(1) |
| 3. Saldo a reportar | | S9(14) |
| 4. Saldo a reportar corto plazo | | s9(14) |
| 5. Saldo a reportar largo plazo | | S9(14) |

Límite del registro 56 bytes

Definición de Términos

1. Código IFRS:
Corresponde al código de la partida contable clasificada de acuerdo a la "Tabla Conceptos Contables", contenida en el Anexo SIM04.1.
El archivo debe incluir todos los códigos de la "1.1 Tabla Conceptos Contables", aun cuando la partida contable no presente saldo. En este caso se completarán con ceros todos los campos siguientes.

*En caso de no presentar movimientos en una de las cuentas, debe ser reportada de igual manera con los campos de saldos en 0

2. Código emisor:
Todas las cuentas con excepción en las señaladas a continuación deben hacer registro de código emisor"0".
Las siguientes cuentas deberán ser informadas dos veces:
"11200
0303", "112000304", "112000309", "115250300", "118250303", "118250304", "118250309", "1
22000303", "122000304", "122000309", "141500303", "141500304", "141500309".

Código emisor	Descripción
1	De emisores residentes
2	De emisores no residentes

3. Saldo a reportar

Se informará el saldo total expresado en miles de dólares, correspondiente al período de reporte. Tal como se indica en la “Estructura de los registros”, se debe incluir el respectivo signo (+ o -) al comienzo del registro. Por lo tanto, el largo del registro comprenderá un primer campo correspondiente al signo y 13 campos correspondientes al monto. El saldo a reportar corresponderá a la suma de saldo a reportar de corto y largo plazo. Las cuentas señaladas en el Anexo SIM04.1 “Tabla Conceptos Contables que no requiere desagregación de plazos “1.2 “**no necesitarán** entregar información de corto y largo plazo, informando entonces solo el tercer campo de la estructura de registro y completando los dos campos siguientes con 0.

4. Saldo a reportar corto plazo

Corresponde a la desagregación del monto el cual corresponde a cifras corto plazo.

5. Saldo a reportar largo plazo.

Corresponde a la desagregación del monto el cual corresponde a cifras de largo plazo

ANEXO SIM04.1

1.1 Tabla Conceptos Contables

Para la elaboración de esta Tabla se ha utilizado la codificación del “Compendio de Normas Contables para Bancos” publicado por la CMF.

Código IFRS	Glosa
ACTIVOS	
10500 01 01	Efectivo en oficinas
10500 01 02	Efectivo en empresas transportadoras de valores
10500 01 03	Efectivo en custodia en otras entidades financieras
10500 03 00	Depósitos en Bancos Centrales del exterior
10500 05 00	Depósitos en bancos del exterior
11200 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
11200 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
11200 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
11200 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
11200 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
11300 01 00	Inversiones en Fondos Mutuos
11300 02 02	Instrumentos de patrimonio en el exterior
11525 03 00	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
11550 01 00	Inversiones en Fondos Mutuos
11825 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
16000 01 00	Goodwill por combinaciones de negocio
11825 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
11825 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
11825 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
11825 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
12200 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
12200 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
12200 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
12200 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
12200 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
14100 02 00	Operaciones con bancos del exterior
14100 04 00	Operaciones con otras entidades en el exterior
14150 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
14150 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y

	entidades fiscales en el exterior
14150 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
14150 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
14150 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
14320 01 01	Préstamos interbancarios de liquidez
14320 01 02	Préstamos interbancarios comerciales
14320 01 03	Sobregiros en cuentas corrientes
14320 01 04	Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
14320 01 05	Créditos comercio exterior importaciones chilenas
14320 01 06	Créditos comercio exterior entre terceros países
14320 01 07	Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados
14320 01 08	Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior
14320 01 90	Otras acreencias con bancos del exterior
14325 01 00	Provisiones para créditos con bancos del exterior
14340 01 00	Depósitos Bancos Centrales del exterior
14540 01 02	Préstamos en el exterior
14540 02 01	Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas
14540 02 02	Otros créditos para exportaciones chilenas
14540 02 03	Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas
14540 02 04	Otros créditos para importaciones chilenas
14540 02 05	Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países
14540 02 09	Otros créditos para operaciones entre terceros países
15000 02 01	Sucursales controladas en el exterior
15000 02 02	Otras sociedades controladas en el exterior
15000 04 00	Sociedades con influencia significativa en el exterior
15000 06 00	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
15000 08 00	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior
19000 13 00	Inversiones en oro
PASIVOS	
21300 01 00	Otros instrumentos financieros (depósitos)
21800 00 00	PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (depósitos)
24100 01 02	Cuentas corrientes de bancos del exterior
24100 02 00	Cuentas de depósito a la vista
24200 01 00	Depósitos a plazo
24200 02 00	Cuentas de ahorro a plazo
24200 03 02	Depósitos en cuentas “overnight”
24200 03 90	Otros
24300 04 00	Operaciones con otras entidades en el exterior (préstamos de valores)
24450 01 00	Financiamientos de comercio exterior
24450 02 01	Préstamos interbancarios de liquidez
24450 02 02	Préstamos interbancarios comerciales
24450 02 03	Sobregiros en cuentas corrientes
24450 02 04	Depósitos a plazo no transferibles

24450 02 09	Otras obligaciones
24490 00 00	Bancos Centrales del exterior (préstamos)
24500 02 00	Bonos
24600 03 01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas
24600 03 02	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
24600 03 03	Adeudado al licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
24600 03 04	Obligaciones a favor de exportadores extranjeros
24600 03 05	Adeudado a organismos internacionales
29000 03 09	Otras cuentas y documentos por pagar a terceros
30000 00 00	PATRIMONIO
31000 00 00	Capital
35000 00 00	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO

1.2 Tabla Conceptos Contables que no requiere desagregación de plazos

Código IFRS	Glosa
ACTIVOS	
10500 01 01	Efectivo en oficinas
10500 01 02	Efectivo en empresas transportadoras de valores
10500 01 03	Efectivo en custodia en otras entidades financieras
10500 03 00	Depósitos en Bancos Centrales del exterior
10500 05 00	Depósitos en bancos del exterior
11300 01 00	Inversiones en Fondos Mutuos
11300 02 02	Instrumentos de patrimonio en el exterior
11550 01 00	Inversiones en Fondos Mutuos
15000 04 00	Sociedades con influencia significativa en el exterior
15000 06 00	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
15000 08 00	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior
19000 13 00	Inversiones en oro
15000 02 01	Sucursales controladas en el exterior
15000 02 02	Otras sociedades controladas en el exterior
15000 04 00	Sociedades con influencia significativa en el exterior
15000 06 00	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior

15000 08 00	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior
19000 13 00	Inversiones en oro
PASIVOS	
24100 01 02	Cuentas corrientes de bancos del exterior
24100 02 00	Cuentas de depósito a la vista
24200 03 02	Depósitos en cuentas “overnight”