

INDICE

	Página
CONSIDERACIONES PRELIMINARES	5
I. DETERMINACION DE LA LIQUIDACION	6
1. RESOLUCION No 21 DEL 26.02.82 DICTADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	6
2. CONSIDERACIONES RELATIVAS A LA SITUACION QUE PRESENTA EL BANCO ESPAÑOL CHILE AL 28.02.82.	8
2.1 Indicadores Financieros	8
2.1.1 Capital	8
2.1.2 Activos	9
2.1.3 Pasivos	10
2.1.4 Administración	11
2.1.5 Ingresos	11
2.1.6 Perfil de Plazos	13
2.2 Deudores Relacionados	16
II. EVOLUCION DEL PROCESO DE LIQUIDACION DEL BANCO ESPAÑOL CHILE PARA EL PERIODO COMPRENDIDO DESDE EL 28.02.82 AL 30.08.89	21
1. ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA	21
1.1 Directorio	21
1.2 Administración	21
1.3 Recursos Humanos	24
1.4 Capital y Propiedad Accionaria	28
1.4.1 Capital	28
1.4.2 Propiedad Accionaria	28
2. EVOLUCION DE LOS ACTIVOS	30
2.1 Activo Circulante	30
2.1.1 Fondos Disponibles	30

2.1.2	Inversiones	35
2.1.3	Colocaciones Consolidadas	38
2.1.3.1	Licitación de Cartera de Colocaciones	38
2.1.3.2	Castigo de Cartera de Colocaciones	39
2.1.3.3	Clasificación de Riesgo de Cartera de Colocaciones	40
2.1.3.4	Reprogramaciones	41
2.1.3.5	Administración Cartera de Colocaciones	42
2.1.4	Colocaciones Vigentes	45
2.1.5	Colocaciones Vencidas	48
2.1.6	Colocaciones Relacionadas	51
2.2	Activo Fijo	62
2.2.1	Bienes Adquiridos por el Banco Español Chile para el Desarrollo de sus Actividades	62
2.2.2	Bienes Recibidos por Dación en Pago o Adjudicados en Remate	65
2.3	Otros Activos	68
3	EVOLUCION DE LOS PASIVOS	71
3.1	Pasivo Circulante	71
3.1.1	Captaciones y Saldos Acreedores	71
3.1.2	Obligaciones Hipotecarias	74
3.1.3	Obligaciones Nacionales	77
3.1.4	Obligaciones por Intermediación de Documentos	80
3.1.5	Obligaciones Externas	83
3.1.6	Obligaciones Contingentes	86
3.2	Otros Pasivos	89
4	EVOLUCION DE LOS EGRESOS E INGRESOS	92
4.1	Egresos	92
4.1.1	Gastos de Operación	92

4.1.2	Gastos Fijos	95
4.2	Ingresos	98
4.2.1	Ingresos de Operación	98
5.	EVOLUCION DE LAS CUENTAS DE ORDEN	101
6.	EVENTOS ESPECIALES	102
6.1	Venta de Activos y Pasivos del Banco Español Chile al Banco de Santander	102
6.2	Normas de Confección de Balances	103
6.3	Estados Financieros Auditados	104
6.4	Eventos Judiciales Relevantes	104
6.5	Término del Proceso de Liquidación	161
6.5.1	Término del Proceso, Provisiones, Publicación	161
6.5.2	Información a los Accionistas	163
7.	CONSIDERACIONES FINALES	181