Manual de informes legales. Personas Jurídicas, Poderes y Garantías
Tejos Contreras, Roberto

I. INTRODUCCIÓN

II. MANDATOS Y PODERES

1. Antecedentes
1.1. Orígenes
1.2. Doctrina
1.3. El mandato en el Código Civil
1.4. El mandato o comisión en el Código de Comercio
1.5. El mandato y el poder o poder de representación

2. Clasificación del Mandato y Poderes
2.1. Clasificación de la doctrina tradicional
2.2. Mandato consensual y mandato solemne

3. Formalidades y solemnidades del mandato o poder

4. Elementos para el estudio de un mandato o de un poder
4.1. Elemento subjetivo o personal
4.2. Elemento objetivo

5. Tipos especiales de mandatos y poderes
5.1. El mandato ante la Ley de Protección de los Derechos del Consumidor
5.2. Mandatos y poderes otorgados por personas mayores de la cuarta edad
5.3. Mandatos o Poderes otorgados en el extranjero
5.4. Mandatos o poderes otorgados a extranjeros
5.5. Mandatos o poderes otorgados en documentos con firmas electrónicas

6. Mandatos y poderes bancarios
6.1. Antecedentes
6.2. Poderes de cuenta corriente bancaria
6.3. Poder para contratar cuentas vistas bancarias

6.4. Poder para cobrar y percibir
6.5. Poder para retirar valores en custodia
6.6. Poder para retirar vales vista
6.7. Poder para retirar certificados o correspondencia
6.8. Poder para contratar créditos
6.9. Poder para contratar boletas de garantía
6.10. Poder para operaciones de cambio internacional
6.11. Poder para operar con derivados
6.12. Poder y autorizaciones para otorgar garantías
6.13. Poder para novar o celebrar una novación
6.14. Poder para solicitar liquidaciones de crédito y alzamientos
6.15. Poder para contratar leasing
6.16. Poder para contratar factoring
6.17. Poder para ahorros e inversiones
6.18. Poder para operar con fondos mutuos o fondos de inversión
6.19. Poder para comprar y vender acciones
6.20. Poder para autocontratar
6.21. Poder para endosar

7. Poder para celebrar contrato de sociedad

8. Facultades para representar sociedades

9. Facultades para autorizar tratamiento de datos personales

10. Facultades para otorgar poderes y delegarlos

11. Límites de poderes o facultades

12. Vigencia de los mandatos y poderes

13. Revocación o caducidad de los mandatos, poderes y delegaciones

III. OPERACIONES BANCARIAS BAJO LOS REGÍMENES PATRIMONIALES DEL MATRIMONIO Y DEL ACUERDO DE UNIÓN CIVIL

1. Antecedentes

2. Regímenes patrimoniales del matrimonio
2.1. El matrimonio

2.2. Efectos del matrimonio
2.3. Régimen de sociedad conyugal
2.4. Régimen de separación de bienes
2.5. Régimen de participación en los gananciales
2.6. Régimen de los bienes familiares
2.7. Término del matrimonio
2.8. Efectos Jurídicos en la celebración de contratos y operaciones bancarias

3. Regímenes Patrimoniales del Acuerdo de Unión Civil
3.1. Antecedentes
3.2. Formalidades y requisitos de validez
3.3. Efectos del acuerdo de unión civil
3.4. Regímenes patrimoniales del acuerdo de unión civil
3.5. Efectos Jurídicos en la celebración de contratos y operaciones bancarias

4. Conclusión

IV. RÉGIMEN PATRIMONIAL DE MATRIMONIOS CELEBRADOS EN EL EXTRANJERO

1. Antecedentes
2. Forma de acreditar el matrimonio
3. Inscripción de matrimonio de chilenos celebrados en el extranjero
4. Inscripción de matrimonio de extranjeros residentes o de nacionalizados celebrados en el extranjero
5. Régimen patrimonial de matrimonios celebrados en el extranjero

V. INFORMES DE PODERES DE PERSONAS NATURALES

1. Antecedentes que se deben solicitar para informar poderes

2. Representantes legales de los menores

3. Representantes de las personas sujetas a interdicción
3.1. Interdicción del demente

3.2. Interdicción del disipador o pródigo
3.3. Antecedentes para informar una interdicción

4. Poderes de los tutores y curadores
4.1. Limitaciones a los poderes del tutor y curador
4.2. Antecedentes para informar una tutela o curaduría
4.3. Facultades y atribuciones del tutor o curador

5. Representación de la mujer casada y sus limitaciones

VI. INFORMES DE PERSONAS JURÍDICAS CON FINES DE LUCRO

1. Antecedentes y elementos de las sociedades y otras personas jurídicas
1.1. Antecedentes para informar una sociedad o persona jurídica
1.2. Requisitos de existencia y validez de las sociedades
1.3. Capacidad de los menores para celebrar contrato de sociedad
1.4. Capacidad de la mujer casada para celebrar contrato de sociedad
1.5. Acreditación del régimen patrimonial de matrimonios celebrados en Chile
1.6. Capacidad de los cónyuges para celebrar entre sí contrato de sociedad
1.7. Liquidación de sociedad conyugal y adjudicación de derechos sociales
1.8. Capacidad del conviviente civil para celebrar un contrato de sociedad
1.9. Elementos del contrato de sociedad
1.10. Duración, reactivación o reconducción de las sociedades comerciales

2. Clases de sociedades Civiles y comerciales

3. Sociedades colectivas
3.1. Sociedades colectivas civiles
3.2. Sociedades colectivas comerciales

4. Sociedades de responsabilidad limitada
4.1. Marco jurídico
4.2. Solemnidades
4.3. Nombre o razón social
4.4. Objeto o giro social
4.5. Limitación de responsabilidad
4.6. Capital social

4.7. Derechos sociales y participación en las utilidades o pérdidas
4.8. Donación de derechos sociales a menores e impúberes
4.9. Domicilio de la sociedad
4.10. Administración y uso de la razón social
4.11. Naturaleza jurídica de la administración social
4.12. Poderes otorgados por la administración
4.13. Conflicto entre administradores
4.14. Fallecimiento del administrador
4.15. Fallecimiento de uno de los socios
4.16. Duración de la sociedad
4.17. Disolución de la sociedad
4.18. Liquidación de la sociedad
4.19. Transformación, división y fusión de sociedades

5. Sociedades anónimas
5.1. Marco jurídico
5.2. Formalidades del contrato de sociedad anónima
5.3. Publicidad de los estatutos y registros de accionistas
5.4. Nombre de la sociedad
5.5. Domicilio social
5.6. Capital
5.7. Acciones ordinarias y preferidas
5.8. Crías o acciones liberadas de pago
5.9. Cesión de acciones
5.10. Administración Directorio, su integración, renovación y funcionamiento
5.11. Gerente, ejecutivos principales, apoderados y sus poderes
5.12. Comité de Directores de las sociedades anónimas abiertas
5.13. Juntas de accionistas
5.14. Reformas de estatutos
5.15. Disolución, reactivación y liquidación de la S.A
5.16. Fusión y disolución por absorción de las S.A.
5.17. División de las S.A.
5.18. Transformación de S.A.

5.19. Sociedad matriz, filiales o coligadas
5.20. Sociedad anónima, corporaciones y fundaciones

6. Sociedades anónimas deportivas
6.1. Concepto y características
6.2. Nombre
6.3. Domicilio
6.4. Identificación de los accionistas
6.5. Capital
6.6. Administración Directorio
6.7. Vigencia y aplicación de la Ley Nº 20.019

7. Sociedades por acciones
7.1. Marco jurídico
7.2. Formalidades
7.3. Nombre de la sociedad
7.4. Domicilio social
7.5. Administración
7.6. Capital
7.7. Acciones
7.8. Juntas de accionistas
7.9. Registro de accionistas
7.10. Arbitraje obligatorio
7.11. Transformación de la SpA
7.12. Fusión y División de la SpA
7.13. Disolución de la SpA

8. Sociedades en comandita
8.1. Características y tipos
8.2. Sociedad en comandita simple
8.3. Sociedad en comandita por acciones

9. Empresas individuales de responsabilidad limitada E.I.R.L.
9.1. Marco jurídico
9.2. Solemnidades
9.3. Nombre

9.4. Objeto o giro
9.5. Aporte
9.6. Domicilio
9.7. Administración
9.8. Responsabilidad
9.9. Transformación en el régimen de las E.I.R.L.
9.10. División y fusión de las E.I.R.L.
9.11. Duración de la E.I.R.L.
9.12. Cesión o transmisión de una E.I.R.L.
9.13. Liquidación de la E.I.R.L.
9.14. Saneamiento y disconformidad entre una escritura y su extracto
9.15. Constitución de una E.I.R.L. por convivientes civiles

10. Sociedades mineras
10.1. Antecedentes
10.2. Tipos especiales
10.3. Sociedad legal minera
10.4. Sociedad contractual minera

11. Cooperativas
11.1. Marco jurídico
11.2. Solemnidades
11.3. Nombre
11.4. Objeto o giro
11.5. Responsabilidad de los socios
11.6. Capital
11.7. Duración
11.8. Domicilio
11.9. Administración de la cooperativa
11.10. Disolución de una cooperativa
11.11. Antecedentes para informar una cooperativa

12. Sociedades de garantía recíproca
12.1. Marco jurídico
12.2. Solemnidades
12.3. Razón Social

12.4. Objeto
12.5. Capital
12.6. Administración
12.7. Clasificación de la Comisión para el Mercado Financiero
12.8. Contrato de garantía recíproca
12.9. Certificado de fianza
12.10. Disolución, liquidación, división, fusión y procedimiento concursal

13. Sociedades extranjeras y agencias
13.1. Nacionalidad de las sociedades y otras personas jurídicas privadas con fines de lucro
13.2. Agencias de sociedades extranjeras en Chile
13.3. Las sociedades extranjeras

14. Sociedades y E.I.R.L. en régimen simplificado de la Ley Nº 20.659
14.1. Antecedentes
14.2. Objetivos
14.3. Régimen simplificado para E.I.R.L. y sociedades comerciales
14.4. Principios aplicables a la operación del sistema
14.5. Régimen jurídico aplicable a las sociedades del régimen simplificado
14.6. Formulario electrónico y certificados Su naturaleza jurídica
14.7. Suscripción de formulario electrónico
14.8. Personerías o poderes para celebrar un contrato de sociedad o E.I.R.L.
14.9. Capital social y aportes al capital
14.10. Facultades de administración y poderes
14.11. Régimen especial de poderes en el RES
14.12. Registro de Accionistas en el RES
14.13. Naturaleza y requisitos de las copias digitales
14.14. Domicilio de la sociedad
14.15. Modificación de estatutos
14.16. Vicios de fondo y de forma
14.17. Rectificaciones y saneamiento de nulidad por vicios de forma
14.18. Migración

14.19. Vigencia
14.20. Principales problemas que presenta el régimen simplificado

15. Empresas de factoring

16. Regímenes concursales Quiebras, convenios, reorganización y liquidaciones
16.1. Antecedentes
16.2. Régimen de la antigua Ley de Quiebras Ley Nº 18.175
16.3. Nuevo régimen concursal de reorganización y liquidación
16.4. Informe para Deudores en Procedimiento Concursal de Renegociación
16.5. Informe para Deudores en Procedimiento Concursal de Reorganización
16.6. Informe para Deudores en Procedimiento Concursal de Liquidación
16.7. Revocación de los poderes de deudores en Procedimiento Concursal de Liquidación

17. Empresas del Estado

VII. INFORME DE PERSONAS JURÍDICAS SIN FINES DE LUCRO

1. Antecedentes
1.1. Tipos de personas jurídicas sin fines de lucro
1.2. Registro Nacional de Personas Jurídicas sin Fines de Lucro

2. Asociaciones y fundaciones civiles
2.1. Constitución de una asociación y fundación
2.2. Nombre de las asociaciones y fundaciones
2.3. Responsabilidad de los miembros
2.4. Administración
2.5. Asamblea
2.6. Fiscalización
2.7. Modificaciones de las asociaciones y fundaciones
2.8. Disolución o terminación de las asociaciones y fundaciones
2.9. Antecedentes para Informar una asociación o fundación
2.10. Sociedades Anónimas, Asociaciones y Fundaciones

3. Asociaciones gremiales

4. Corporaciones, fundaciones y asociaciones municipales
4.1. Corporaciones y fundaciones municipales
4.2. Asociaciones municipales
4.3. Consejo Comunal de Organizaciones de la Sociedad Civil

5. Juntas de vecinos y organizaciones comunitarias
5.1. Antecedentes
5.2. Constitución, modificaciones y registros
5.3. Administración y representantes legales
5.4. Disolución de las juntas de vecinos y las organizaciones comunitarias
5.5. Uniones comunales de juntas de vecinos y de organizaciones comunitarias
5.6. Documentos para realizar un informe legal

6. Organizaciones deportivas

7. Asociaciones de usuarios de derechos de agua
7.1. Comunidades de aguas
7.2. Asociaciones de canalistas
7.3. Juntas de Vigilancia

8. Sindicatos
8.1. Concepto y características
8.2. Administración

9. Universidades privadas

10. Centros de Padres y Apoderados

11. Cuerpo de bomberos

VIII. INFORME DE UNIVERSALIDADES, PATRIMONIOS Y OTRAS ENTIDADES

1. Antecedentes

2. Comunidades

3. Comunidades hereditarias o sucesiones

4. Comunidades de la Ley de Copropiedad Inmobiliaria
4.1. Marco jurídico
4.2. Secretaría Ejecutiva de Condominios
4.3. Antecedentes para el estudio de una copropiedad inmobiliaria
4.4. Vigencia de la Ley Nº 21.442 sobre copropiedad inmobiliaria y derogación de las leyes y reglamentos anteriores
4.5. Reglamento de copropiedad inmobiliaria
4.6. Órganos de administración de la comunidad de copropietarios
4.7. Atribuciones financieras de la comunidad de copropietarios
4.8. Asambleas de copropietarios
4.9. Asambleas ordinarias y extraordinarias de copropietarios
4.10. Consulta vinculante a los copropietarios
4.11. Comité de Administración
4.12. El Administrador
4.13. Facultades del Administrador
4.14. Término de funciones del Administrador
4.15. Poderes bancarios del Administrador

5. Fondos de terceros Fundos mutuos y fondos de inversión
5.1. Antecedentes
5.2. Tipos de fondos
5.3. Reglamento interno y registro de depósito
5.4. Sociedad administradora
5.5. Facultades de la Administración
5.6. Obligaciones tributarias

IX. INFORME DE PERSONAS JURÍDICAS DE DERECHO PÚBLICO

1. Fisco y otras personas jurídicas de derecho público

2. Municipalidades
2.1. Marco normativo
2.2. Organización interna
2.3. Régimen de administración de los bienes municipales
2.4. Fiscalización de las actuaciones municipales

2.5. Contratación de productos bancarios
2.6. Informe legal

3. Partidos políticos

4. Embajadas, consulados y organismos internacionales

5. La Cruz Roja

6. Fuerzas Armadas

7. Agregadurías de las FF.AA. en el extranjero

8. Universidades estatales

9. Iglesias, congregaciones y entidades religiosas
9.1. Iglesias y entidades religiosas
9.2. Iglesia católica
9.3. Los colegios católicos

X. INEXISTENCIA, NULIDAD, INOPONIBILIDAD Y SANEAMIENTO EN LAS SOCIEDADES Y E.I.R.L.

1. Inexistencia, nulidad e inoponibilidad
1.1. Inexistencia
1.2. Nulidad
1.3. Inoponibilidad
1.4. Tipos de normas

2. Nulidad de las sociedades civiles y comerciales
2.1. Nulidad de la sociedad civil
2.2. Nulidad de las sociedades del Código de Comercio
2.3. Nulidad de pleno derecho de los artículos 6 y 6A de la Ley de S.A.
2.4. Nulidad de pleno derecho de los artículos 57 y 67 de la Ley de S.A.

3. Plazos de prescripción de la acción de nulidad

4. Saneamiento de vicios formales de las sociedades y de las E.I.R.L.
4.1. Principios generales
4.2. Tipos de vicios
4.3. Procedimiento de saneamiento de vicios formales

4.4. Efectos del procedimiento de saneamiento
4.5. Efectos de la nulidad o inoponibilidad por vicios formales
4.6. Efectos de la nulidad o inoponibilidad por vicios de fondo
4.7. Normas para evitar la nulidad por vicios formales
4.8. Prescripción

5. Informes legales de sociedades y E.I.R.L.

XI. INFORME DE SUCESIONES

1. Antecedentes legales
1.1. Antecedentes y marco regulatorio
1.2. Tipos de sucesión por causa de muerte
1.3. Sucesión abintestato
1.4. Sucesión testamentaria
1.5. Asignaciones forzosas y las legítimas

2. Herencias y legados
2.1. Herencias
2.2. Legados
2.3. Frutos de los legados
2.4. Responsabilidad de legatario

3. Derecho de transmisión y derecho de representación
3.1. Derecho de transmisión
3.2. Derecho de representación
3.3. Diferencias entre el derecho de transmisión y el de representación

4. Posesión efectiva de la herencia
4.1. Posesión efectiva y legados
4.2. Resolución que concede la posesión efectiva
4.3. Inscripción de la resolución que concede la posesión efectiva

5. Antecedentes que deben solicitarse para informar una sucesión

6. Inventario de bienes
6.1. Solicitud de información de bienes del causante
6.2. Certificados de saldo de los fondos del causante depositados en el

banco
6.3. Secreto y reserva bancaria
6.4. Detalle del inventario de bienes
6.5. Caducidad de acreencias bancarias y liquidación de acciones de fallecidos
6.6. Caducidad de fondos mutuos, fondos de inversión y de sus beneficios en efectivo a nombre de fallecidos

7. Valores depositados en cajas de seguridad

8. Impuesto a las herencias

9. Impuesto especial del artículo 57 bis de la Ley de Impuesto a la Renta

10. Sucesión del cónyuge casado en sociedad conyugal
10.1. Sucesión del marido casado en sociedad conyugal
10.2. Sucesión de la mujer casada en sociedad conyugal

11. Sucesión con herederos incapaces
11.1. Herederos menores de edad
11.2. Herederos sujetos guarda o curaduría

12. La herencia yacente

13. Sucesión abierta en el extranjero
13.1. Norma general
13.2. Excepciones
13.3. Antecedentes para informar una sucesión abierta en el extranjero

14. Casos en que la sucesión o albacea puede actuar antes de terminar la posesión efectiva
14.1. Retiro de saldos de cuentas de ahorro
14.2. Renovación de los depósitos a plazo
14.3. Caso especial respecto de las acciones del causante y sus dividendos posteriores
14.4. Pago de los legados de especie o cuerpo cierto y sus frutos
14.5. Suscripción por la sucesión o albacea de O.S.A

15. Albaceas o ejecutores testamentarios
15.1. Duración del cargo de albacea
15.2. Extinción del albaceazgo
15.3. Tipos de albaceas
15.4. Prohibiciones al albacea
15.5. Colisión entre los albaceas y los herederos

16. Administrador pro indiviso

17. Partidor de la comunidad hereditaria
17.1. Nombramiento del partidor
17.2. Aceptación y juramento del partidor
17.3. Duración en el cargo de partidor
17.4. Funciones del partidor
17.5. Informe legal de poderes del partidor

18. Informe legal de posesión efectiva y partición
18.1. Capítulos del informe de posesión efectiva
18.2. Diferencias entre los bienes del inventario y los bienes depositados o en custodia de un banco
18.3. Informe de poderes
18.4. Conclusiones del informe legal

XII. GARANTÍAS

1. Antecedentes

2. La hipoteca
2.1. Marco jurídico
2.2. Contrato de hipoteca
2.3. Solemnidades del contrato de hipoteca
2.4. Capacidad para celebrar contrato de hipoteca
2.5. Capacidad de la mujer casada en el contrato de hipoteca
2.6. Sociedades anónimas y contrato de hipoteca: Leyes Nº 18.046 y Nº 19.705
2.7. Hipotecas celebradas en el extranjero
2.8. Obligaciones que pueden caucionarse con hipoteca

2.9. Subsistencia o reserva de hipoteca
2.10. Posposición de hipoteca
2.11. Modificación de la hipoteca por portabilidad financiera con subrogación
2.12. Cosas susceptibles de hipotecarse
2.13. Fianza en el contrato de hipoteca
2.14. Seguros en el contrato de hipoteca
2.15. Poder para celebrar contrato de hipoteca

3. Estudio de títulos
3.1. Antecedentes
3.2. Documentación necesaria para informar títulos
3.3. Antecedentes especiales a considerar en el estudio de títulos
3.4. Inmuebles adquiridos por una sucesión: artículo 688 del Código Civil
3.5. Solemnidades de la partición
3.6. Lesión enorme en la compraventa de inmuebles
3.7. Poderes en el contrato de compraventa
3.8. Subdivisión de predios rústicos: D.L. Nº 3.516 de 1980
3.9. Predios agrícolas con deuda CORA y/o INDAP
3.10. Regularización de predios urbanos: Decreto Ley Nº 2.695
3.11. Certificación de asignación de roles en trámite

4. Prendas
4.1. Marco jurídico
4.2. Prenda civil
4.3. Prenda comercial
4.4. Prenda industrial
4.5. Prenda agraria
4.6. Prenda sin desplazamiento de la Ley Nº 18.112
4.7. Prenda sin desplazamiento de la Ley Nº 20.190
4.8. Prenda sobre valores mobiliarios a favor de los bancos

XIII. ALZAMIENTOS DE GARANTÍAS

1. Antecedentes

2. Concepto

3. Clases de alzamientos de garantías

4. Causa o motivo de alzamiento de garantías

5. Alzamiento de garantías como un derecho del consumidor financiero

6. Elementos de la cláusula de alzamiento

7. Cláusulas de alzamiento parcial

8. Formas de pago necesarias para alzar las garantías

9. Carta de resguardo bancaria
9.1. Antecedentes
9.2. Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero
9.3. Elementos de la carta de resguardo
9.4. Sanciones

10. Instrucciones notariales
10.1. Antecedentes
10.2. Elementos de una instrucción notarial
10.3. ¿Son embargables los documentos dejados en notaría con instrucciones notariales?