

INDICE

PRESENTACION	13
INTRODUCCION	15
CAPITULO I	
LA INFORMACION CONTABLE EN LA ADMINISTRACION DE EMPRESAS	
1. CONCEPTO Y OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD Y LOS ESTADOS FINANCIEROS	19
1.1. Características de la Contabilidad	20
2. SISTEMA DE CONTABILIDAD	21
2.1. Secuencia contable	21
2.2. Ubicación funcional de la contabilidad en la empresa	25
2.3. Elementos del sistema de contabilidad	27
2.4. Planificación de la organización contable	28
2.5. Principios y normas contables	29
3. RESUMEN	30
CAPITULO II	
BASES Y ANTECEDENTES DE LA CONTABILIDAD BANCARIA	
1. SISTEMA FINANCIERO BANCARIO	33
1.1. Industria bancaria	33
1.2. Sistema bancario	34
1.3. Banco	35
1.4. Operación bancaria	35
2. CONTABILIDAD BANCARIA	36
2.1. Características específicas	37
2.2. Complejidad operativa	37
2.3. Bases técnicas	38
2.4. Disposiciones reglamentarias	39
2.5. Exigencias reglamentarias específicas	39
3. RESUMEN	40
CAPITULO III	
SISTEMA CONTABLE BANCARIO	
1. ANTECEDENTES	43
1.1. Estructura global del sistema	43
2. DESCRIPCION FUNCIONAL DE LA ESTRUCTURA FORMAL	45
2.1. Proceso de registro inicial (primera nota)	45
2.2. Mayor General	47
2.3. Mayores auxiliares	47
2.4. Diario	48
2.5. Estados	49
2.6. Estados principales de la Contabilidad Bancaria	49
2.7. Documentación fuente	50
3. DISPOSICIONES METODOLÓGICAS	51
3.1. Cuadraturas del Sistema Contable Bancario	51
3.2. Estructura doctrinaria del Sistema Contable Bancario	53
3.3. Organización de cuentas	53
3.4. Estructuración de cuentas en el Sistema Financiero Bancario (Plan de Cuentas)	54
3.5. Manual de cuentas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras	54
4. ESTADOS FINANCIEROS DE LOS BANCOS	56
4.1. Estados financieros básicos	56
4.2. Estructura y contenido del archivo C01 (Modelo de Balance General)	57
4.3. Criterios utilizados en la disposición del Plan de Cuentas	58
4.4. Composición y contenido	58
A. <i>ACTIVOS Y SALDOS DEUDORES</i>	58
B. <i>PASIVO Y SALDOS ACREEDORES</i>	61
C. <i>CUENTAS DE ORDEN</i>	63
4.5. Estructura formal del Plan de Cuentas archivo C01 (ex MBI)	63
4.6. Estructura y contenidos del Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias (archivo C02)	71
4.7. Criterios utilizados	71
4.8. Composición y contenido	72
A) <i>GASTOS</i>	72
B) <i>INGRESOS</i>	75
4.9. Catálogo de Partidas del archivo C02 (ex MRI)	77
4.10. Información relativa a instrucciones complementarias atinentes	82
CAPITULO IV	
REGISTRO CONTABLE DE OPERACIONES BANCARIAS	
A. ASPECTOS GENERALES	85
1. OPERACIONES BANCARIAS	85
2. ACTIVIDADES BANCARIAS	87
3. CARACTERÍSTICAS BÁSICAS DE LA CONTABILIDAD BANCARIA	89
4. FACULTADES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	91
5. NORMAS CONTABLES DE CARACTER GENERAL	92
I. Disposiciones generales	95
II. Estados Financieros Individuales	97
III. Estados Financieros Consolidados	106
6. MODELOS OFICIALES DE ESTADOS FINANCIEROS	107
6.1. Modelo del Balance General Individual	108
6.2. Modelo del Estado de Resultados Individual	110
6.3. Pautas específicas para la estructuración de los Estados Financieros en conformidad de modelos en uso	111
6.4. Estructura de la Tabla de Conversión	113
6.5. Modelo de Estados Financieros Consolidados	116
7. RESUMEN	120
CAPITULO V	
ANÁLISIS DEL REGISTRO CONTABLE ESPECÍFICO DE LAS OPERACIONES BANCARIAS	
GENERALIDADES	123
A. EMPRESA BANCARIA	124
1. CAPITAL	125
1.1. Registro contable	126
1.2. Aumentos de capital	128
1.3. Constitución de reservas sociales	129
1.4. Absorción de pérdida de una empresa	130
1.5. Revalorización del capital propio	130
2. BONOS SUBORDINADOS	131
2.1. Generalidades	131
2.2. Registro contable	133
INSTITUTO DE ESTUDIOS BANCARIOS GUILLERMO SUBERCASEAUX	
B. UBICACION DE LAS OPERACIONES BANCARIAS EN LA ACTIVIDAD ECONOMICA	135
1. GENERALIDADES	135
2. CLASIFICACION FUNCIONAL DE LAS OPERACIONES BANCARIAS	137
2.1. Operaciones activas	137
2.2. Operaciones pasivas	137
3. REGISTRO CONTABLE DE LAS OPERACIONES PASIVAS	137
3.1. Depósitos y captaciones a la vista	138
3.2. Acreedores en cuentas corrientes	138
3.3. Otros saldos acreedores a la vista	147
3.4. Depósitos en cuentas a la vista	149
3.5. Depósitos y captaciones a plazo	151
3.6. Depósitos de ahorro a plazo	159
3.7. Bonos y debentures de propia emisión	165
3.8. Intereses por pagar	170
3.9. Disposiciones legales y reglamentarias que afectan a los depósitos	171
3.10. Intermediación financiera - operaciones con pacto de retrocompra	177
3.11. Obligaciones por letras de crédito	182
3.12. Préstamos y obligaciones interbancarias contraídas en el país	186
3.13. Préstamos obtenidos de otras instituciones financieras en el país	191
3.14. Préstamos y otras obligaciones contraídas en el exterior	195
3.15. Obligaciones Contingentes	201
4. OTRAS CUENTAS DEL PASIVO	213
4.1. Saldos con sucursales	213
4.2. Operaciones pendientes	215
4.3. Cuentas diversas	217
4.4. Pasivos transitorios	218
4.5. Provisiones	219
5. REGISTRO CONTABLE DE OPERACIONES ACTIVAS	223
5.1. Generalidades	223
5.2. Mecanismos operativos	224
5.3. Proceso Contable	225
5.4. Relación de Operaciones Activas y Pasivas	248
5.5. Colocaciones	254
5.6. Inversiones Financieras	296
5.7. Otras Cuentas del Activo	309
5.8. Activo Fijo	311
5.9. Cuenta de Orden	313
5.10. Evaluación y clasificación de activos	314
5.11. Patrimonio para efectos legales y reglamentarios	315
ANTONIO MOLLO / CONTABILIDAD BANCARIA	
6. MODELO DE LA FORMA EN QUE SE APLICA EN EL REGISTRO CONTABLE BANCARIO	323
6.1. Datos supuestos de las operaciones al 30.05.03	323
6.2. Operaciones del día 31.05.03	324
6.3. Hoja de distribución	325
6.4. Hoja de Diario	327
6.5. Mayor General	328
6.6. Balance General	329
6.7. Estado de Resultados	331
6.8. Notas a los Estados Financieros	332
6.9. Síntesis del proceso operativo contable	334
6.10. Aplicación funcional de los datos del Mayor General	335
6.11. Ejercicio de aplicación propuesto	337
CAPITULO VI	
REGISTRO CONTABLE DE OPERACIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS	
1. GENERALIDADES	341
2. UBICACION DEL COMERCIO DE DIVISAS EN LA ACTIVIDAD ECONOMICA	342
2.1. Estructura funcional de la Balanza de Pagos	342
2.2. Participación de los bancos en operaciones de comercio exterior	343
3. REGISTRO CONTABLE DE OPERACIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS	346
3.1. Generalidades	346
3.2. Operaciones en moneda extranjera	348
3.3. Operaciones de cambios internacionales	348
3.4. Compra y venta de divisas	349
4. OPERACIONES ESPECIFICAS DE CAMBIOS INTERNACIONALES	351
4.1. Arbitraje al contado de monedas	352
4.2. Emisión de órdenes de pago	353
4.3. Compra de orden de pago	356
4.4. Compra de cheques emitidos en el exterior	359
4.5. Compra de cheques girados contra cuentas corrientes en dólares abiertas en Chile	360
4.6. Venta de cheques viajeros ("travelers checks")	361
4.7. Operaciones de compraventa de divisas a futuro "forwards" y "swaps"	363
4.8. Registro contable	366
4.9. Créditos externos (Capítulo XIV del CNCI)	375
4.10. Aportes de Capital	380
4.11. Posición de cambios	381
INSTITUTO DE ESTUDIOS BANCARIOS GUILLERMO SUBERCASEAUX	
4.12. Ajuste de las cuentas "Cambio"	385
4.13. Tipo de cambio de "Representación contable"	387
4.14. Otras operaciones de cambios internacionales	388
5. OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR	388
5.1. Compraventa internacional	389
5.2. Financiamiento de operaciones de Comercio Exterior	392
5.3. Financiamiento bancario	392
6. FINANCIAMIENTO DE IMPORTACIONES	395
6.1. Financiamiento bancario	399
6.2. Financiamiento del proveedor	399
6.3. Financiamiento del importador	400
6.4. Cartas de crédito reembolsables por intermedio de un convenio de créditos y pagos recíprocos	400
7. CARTAS DE CREDITO A LA VISTA PARA FINANCIAR IMPORTACIONES	400
7.1. Condiciones inherentes al financiamiento	401
7.2. Cobranzas documentarias del exterior	416
8. FINANCIAMIENTO DE EXPORTACIONES	420
8.1. Generalidades	420
8.2. Características generales de las exportaciones	420
8.3. Modalidades de financiamiento a exportaciones	421
8.4. Registro en el Servicio Nacional de Aduanas	424
8.5. Participación del sector bancario en el proceso de exportación	424
8.6. Informe de exportación	425
8.7. Proceso operativo de la exportación	426
8.8. Proceso financiero derivado de las exportaciones	427
8.9. Medios de pagos internacionales utilizados en la exportación	428
8.10. Registro contable del financiamiento de exportaciones	430
8.11. Operaciones de exportación a la vista	435
9. FINANCIAMIENTO A BANCOS Y OTRAS PERSONAS DEL EXTERIOR	441
9.1. Créditos para financiar importaciones provenientes de Chile	441
9.2. Créditos para financiar exportaciones destinadas a Chile	444
10. AJUSTES ATINGENTES A ESTADOS FINANCIEROS	447
10.1. Liquidación de las cuentas de resultado en moneda extranjera al cierre del ejercicio	448
10.2. Reservas y provisiones en moneda extranjera	454
ANTONIO MOLLO / CONTABILIDAD BANCARIA	
CAPITULO VII	
NUEVAS OPERACIONES INCORPORADAS AL MANEJO BANCARIO	
1. GENERALIDADES	463
2. OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL	463
2.1. Operaciones de "Leasing"	464
2.2. Operaciones con "Factoring" o Factoraje	474
2.3. Operaciones con Tarjetas de Crédito	478
2.4. Tarjetas de Débito	485
2.5. Firma Electrónica y Servicios de Certificación de dicha firma	488
3. OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	490
3.1. Operaciones a Futuro en monedas extranjeras en el Mercado Externo	490
3.2. Protección de tasas de interés	497
4. PROXIMAS MODIFICACIONES LEGALES	505
CONCLUSIONES	505
BIBLIOGRAFIA	507