INDICE

PRESENTACION 17

PROLOGO 19

INTRODUCCION 21

CAPITULO I - LA INFORMACION CONTABLE EN LA ADMINISTRACION DE EMPRESAS 25

1. CONCEPTO Y OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD Y LOS ESTADOS FINANCIEROS 25
   1.1 Características de la contabilidad 26
2. SISTEMA DE CONTABILIDAD 27
   2.1 Secuencia Contable 27
      a) Corriente de entrada 28
      b) Proceso de operaciones 28
      c) Corriente de salida 29
   2.2 Ubicación funcional de la Contabilidad en la empresa 31
   2.3 Elementos del Sistema de Contabilidad 33
      a) Elementos materiales 33
      b) Elementos tecnológicos 33
      c) Elementos convencionales o metodológicos 34
   2.4 Planificación organización contable 34
      a) Plan de cuentas 34
      b) El manual del plan de cuentas 34
   2.5 Principios y normas contables 35
      a) Manual de informes contables 36
3. RESUMEN 36

CAPITULO II - BASES Y ANTECEDENTES DE LA CONTABILIDAD BANCARIA 39

1. SISTEMA FINANCIERO BANCARIO 39
   - **1.1 Industria bancaria** 39
   - **1.2 Sistema bancario** 40
   - **1.3 Banco** 41
   - **1.4 Operación bancaria** 41
2. CONTABILIDAD BANCARIA 42
   - **2.1 Características específicas** 42
     - a) Naturaleza, multiplicidad y complejidad de las operaciones que registra 42
     - b) Exigencias normativas y de control 43
     - c) Diversidad de procedimientos utilizados en la organización y funcionamiento interno de cada empresa 43
   - **2.2 Complejidad operativa** 43
     - a) Exigencias normativas y de control 43
     - b) Diversidad de procedimientos utilizados en la organización y funcionamiento interno de cada empresa 44
   - **2.3 Bases técnicas** 44
   - **2.4 Disposiciones reglamentarias** 44
   - **2.5 Exigencias reglamentarias específicas** 45
     - a) Instrucciones de la Superintendencia de Bancos 45
     - b) Adaptaciones a la política institucional interna 45
3. RESUMEN 45

CAPITULO III - SISTEMA CONTABLE BANCARIO 47

1. ANTECEDENTES 47
   - **1.1 Estructura global del sistema** 47
2. DESCRIPCION FUNCIONAL DE LA ESTRUCTURA FORMAL 49
   - **2.1 Proceso de registro inicial (primera nota)** 49
     - a) Traspasos contables (vouchers) 49
     - b) Hojas de Distribución (Mayor Esquemático) 50
     - c) Hoja de diario departamental 50
   - **2.2 Mayor general** 50
   - **2.3 Mayores auxiliares** 51
   - **2.4 Diario** 52
   - **2.5 Estados** 52

2.6 Estados principales de la contabilidad bancaria 53
2.7 Documentación fuente 53
3. DISPOSICION METODOLOGICA 54
3.1 Cuadraturas del sistema contable 54

3.2 Estructura doctrinaria del sistema contable 56
3.3 Organización de cuentas 56
3.4 Estructuración de cuentas en el Sistema Financiero Bancario (Plan de Cuentas) 57
3.5 Manual de cuentas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras 57
4. ESTADOS FINANCIEROS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS 58
4.1 Estados financieros básicos 58
4.2 Estructura y contenido del Modelo 1 de Balance 59
4.3 Criterios utilizados 59
4.4 Composición y contenido 60
A. ACTIVOS Y SALDOS DEUDORES 60
 a) Activo Circulante 60
 b) Otras cuentas del activo 62
 c) Activo Fijo 62
 d) Cuentas de Ajuste y control 62
B. PASIVO Y SALDOS ACREEDORES 62
 a) Pasivo Circulante 63
 b) Otras cuentas del pasivo 63
 c) Provisiones 63
 d) Capital y Reservas 64
 e) Cuentas de ajuste y control 64
C. CUENTAS DE ORDEN 64
4.5 Estructura formal del Modelo 1 de Balances 65
4.6 Estructura y contenido del modelo de resultados y estado de pérdidas y ganancias 71
4.7 Criterios utilizados 71
4.8 Composición y contenido 72
A) GASTOS 72

a) Gastos de operación 72
b) Provisiones y castigos por activos riesgosos 74
c) Gastos de apoyo operacional 74
d) Gastos no operacionales 74
B) INGRESOS 75
a) Ingresos de operación 75
b) Ingresos provenientes de ejercicios anteriores 76
c) Ingresos no operacionales 76
d) Corrección Monetaria 77

CAPITULO IV - REGISTRO CONTABLE DE OPERACIONES BANCARIAS 83

A. ASPECTOS GENERALES 83
1. OPERACIONES BANCARIAS 83
2. ACTIVIDADES BANCARIAS 85
3. CARACTERISTICAS BASICAS DE LA CONTABILIDAD BANCARIA 86
a) Origen y naturaleza de los principales activos y pasivos bancarios 87
b) Otras características 87
4. FACULTADES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS 88
5. NORMAS CONTABLES DE CARACTER GENERAL 88
6. CRITERIOS GENERALES 88
a) Forma de llevar la contabilidad 89
b) Mantención de la documentación 89
c) Corolario 90
7. PREPARACIONES Y PUBLICACION DE ESTADOS FINANCIEROS ANUALES 91

CAPITULO V - ANALISIS DEL REGISTRO CONTABLE ESPECIFICO DE LAS OPERACIONES BANCARIAS 111

GENERALIDADES 111
A. EMPRESA BANCARIA 112
1. CAPITAL 112
1.1 Capital pagado 113
1.2 Aumentos de Capital 114
1.3 Reservas Sociales 115
1.4 Absorción de pérdida de una empresa 115

1.5 Revalorización del capital propio 116
2. BONOS SUBORDINADOS 116
2.1 Generalidades 116
2.2 Registro contable 118
B. UBICACION DE LAS OPERACIONES BANCARIAS EN LA ACTIVIDAD ECONOMICA 119
1. GENERALIDADES 119
2. CLASIFICACION FUNCIONAL DE LAS OPERACIONES BANCARIAS 121
2.1. Operaciones activas 121
2.2 Operaciones pasivas 121
3. REGISTRO CONTABLE DE LAS OPERACIONES PASIVAS 121
3.1 Depósitos y captaciones a la vista 122

3.2 Acreedores en cuentas corrientes 122
3.2.1 Tratamiento contable 123
3.3 Depósitos a la vista diversos 126
3.3.1 Emisión de vales vista 127
3.4 Depósitos y captaciones a plazo. Características 128
3.4.1 Depósitos a plazo 130
a) Depósitos a plazo fijo (endosables o no endosables) 130
b) Depósitos a plazo indefinido renovables 131
c) Depósitos a plazo reajustables 132
d) Pagaré reajustable a un año o más plazo 133
3.5 Depósitos de ahorro 134
a) Depósitos de ahorro a la vista 134
b) Depósitos de ahorro a plazo 135
i) Depósitos de ahorro a plazo de giro incondicional 135
ii) Depósitos de ahorro a plazo de giro diferido 136
iii) Depósitos de ahorro para vivienda 138
3.6 Bonos y debentures de propia emisión 138
a) Bonos no reajustables 139
b) Bonos y debentures reajustables 140
3.7 Intereses por pagar 141
3.8 Exigencias legales y reglamentarias que afectan a los depósitos 142
a) Límite global de obligaciones para con terceros 142
b) Relación de operaciones activas y pasivas 143
c) Encaje legal 143
d) Reserva técnica 143

3.9 Intermediación financiera - Operaciones con pacto de retrocompra 147
  a) Normas generales sobre intermediación de títulos de crédito 147
  b) Pagarés descontables del Banco Central (PDBC) 148
    i) Ventas con pacto de retrocompra 148
    ii) Ventas con pacto de retrocompra de otros instrumentos 149
3.10 Obligaciones por letras de crédito 150
  a) Concesión del crédito y emisión de las letras de crédito 151
  b) Pago del cupón trimestral 151
3.11 Préstamos y obligaciones contraídas en el país 152
  a) Préstamos y refinanciamientos concedidos por el Banco Central 152
  b) Línea de crédito de liquidez 152
    i) Líneas de crédito de mediano y largo plazo 153

    ii) Límite de endeudamiento con el Banco Central 154
3.12 Préstamos obtenidos de otras instituciones 154
3.13 Préstamos y otras obligaciones contraídas con el exterior 156
  a) Préstamos para financiamiento de importaciones 156
  b) Adeudado a bancos del exterior por financiamiento de exportaciones 158
3.14 Obligaciones contingentes 159
  a) Obligaciones por boletas de garantía enteradas con pagarés 159
  b) Obligaciones por avales y fianzas 160
4. CARTAS DE CREDITO SIMPLES O DOCUMENTARIAS 161
5. OTRAS CUENTAS DEL PASIVO 163
5.1 Saldos con sucursales 163
5.2 Operaciones pendientes 164
5.3 Cuentas diversas 165
5.4 Pasivos transitorios 165
5.5 Provisiones 165
6. REGISTRO CONTABLE DE OPERACIONES ACTIVAS 167
6.1 Generalidades 167
6.2 Mecanismo operativo 167
6.3 Proceso contable 168

6.3.1 Fondos disponibles 168
6.3.2 Operaciones de caja 169
  a) Función dinámica 169
  b) Relación contable 170
  c) Efectos que genera su registro contable 170
  d) Registro contable 172
  e) Flujo operativo general de caja 172
6.3.3 Cuenta corriente en el Banco Central 174
  a) Generalidades 174
  b) Tratamiento contable 174
6.3.4 Documentos a cargo de otros bancos-Canje 176
  a) Generalidades 176
  b) Proceso de canje diario 177
  c) Registro contable: mecanismo del canje diario 179
  d) Proceso empírico del movimiento del canje diario 182
  e) Documentos de otras plazas 183
  f) Retiro del importe de cheques depositados en banco corresponsal 184
6.4 Colocaciones 185
  a) Generalidades 185
    i) Política crediticia 185
    ii) Administración del crédito 185
    iii) Proceso operativo 186
  b) Clasificación de las colocaciones 186
    i) En función de los recursos asignados 186
    ii) En relación al origen de los recursos 187
    iii) En función del origen del compromiso asumido 187
  c) Análisis específico de colocaciones efectivas 188
    i) Deudores en cuentas corrientes o sobregiros 188
    ii) Registro contable 189
  d) Préstamos comerciales 190
    i) Préstamos comerciales no reajustables 191
    ii) Préstamos comerciales reajustables 192
    iii) Préstamos de consumo 194
    iv) Préstamos interfinancieros 196
  e) Efectos de comercio adquiridos y documentos descontados 197
    i) Características operativas de los documentos des-

contados o descuento de documentos 198

ii) Registro contable 199

f) Préstamos en letras de crédito 199

i) Artículo 86 - Ley General de Bancos 200

ii) Registro contable de préstamos hipotecarios 202

g) Colocaciones contingentes 204

i) Boletas de garantía 204

ii) Registro contable 205

h) Cartera vencida 206

i) Disposiciones reglamentarias 206

ii) Registro contable de los traspasos a cartera vencida 206

iii) Reingreso a cartera vigente de créditos vencidos 207

i) Provisiones y castigos de colocaciones 207

i) Provisión global 207

ii) Provisiones individuales para créditos vencidos 209

iii) Otras provisiones 210

iv) Provisiones sobre inversiones financieras 210

v) Provisiones sobre bienes recibidos en pago 211

j) Castigo de colocaciones 211

i) Efecto en resultados 212

k) Créditos remitidos o condonados 212

6.5 Inversiones financieras 213

a) Generalidades 213

b) Instrumentos financieros 214

c) Registro contable de las inversiones financieras 215

d) Otras inversiones 217

i) Bienes recibidos en pago o adjudicados 217

6.6 Las operaciones de crédito de dinero (Ley Nº18.010) 218

6.7 Activos transitorios temporales 219

6.8 Activo fijo 220

6.9 Ajustes 220

6.10 Cuentas de orden 221

i) Cobranzas locales 221

6.11 Ejemplo empírico del proceso operativo del sistema contable bancario 223

Anexo Nº 1 233

Anexo Nº 2 236

Anexo Nº 3 237

Anexo Nº 4 238

CAPITULO VI - REGISTRO CONTABLE DE OPERACIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS 239

1. GENERALIDADES 239
  - **1.1 Ubicación del comercio de divisas en la actividad económica** 239
    - a) Balanza comercial 240
    - b) Balanza de servicios 240
    - c) Balanza de pagos corrientes 240
    - d) Balanza de pagos de capital 240
  - **1.2 Participación de los bancos en operaciones de comercio exterior** 241
    - a) Promotores 241
    - b) Financistas 242
    - c) Cambistas 242
    - d) Inversionistas 242
    - e) Creadores de medios de pagos convencionales 242
2. REGISTRO CONTABLE DE OPERACIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS 243
  - **2.1 Generalidades** 243
  - **2.2 Operaciones en moneda extranjera** 245
  - **2.3 Operaciones de cambios internacionales** 245
  - **2.4 Compra y venta de divisas** 246
    - a) Compra y venta de divisas 246
    - b) Registro contable 246
  - **2.4.1 Compra de divisas** 247
  - **2.4.2 Venta de divisas** 247
  - **2.5 Arbitraje al contado de monedas** 248

3. OPERACIONES ESPECIFICAS DE CAMBIOS INTERNACIONALES 249
3.1 Emisión de órdenes de pago 249
3.2 Compra orden de pago 251
3.3 Compra de cheques emitidos en el exterior 253
3.4 Venta de cheques viajeros 254
3.5 Compra de cheques girados en Chile 255
3.6 Compraventa de divisas a futuro y "swaps" en moneda local 256
3.6.1 Operaciones a futuro (forwards) y "swaps" de monedas 256
a) Compraventa a futuro (forwards) 256
i) Contratos que contemplan moneda chilena y una moneda extranjera 257
ii) Contratos que compensan las monedas extranjeras 258
iii) Precio y monto de la compraventa 258
iv) Transferibilidad de los contratos 258
v) Garantías 258
vi) Modificaciones del contrato 258
vii) Excepción a la obligación de liquidar la moneda extranjera 259
3.6.2 Registro contable 259
3.7 Créditos externos (Capítulo XIV del CNCI) 263
3.7.1 Préstamos o créditos externos 264
3.7.2 Aportes de capital 266
3.8 Posición de cambios 266
3.8.1 Información al Banco Central de Chile 267
3.8.2 Determinación de la posición de cambios diaria 267
3.8.3 Ejemplo explicativo 268
3.9 Ajuste de las cuentas "Cambio" 270
3.10 Tipo de cambio de "Representación Contable" 272
a) Determinación del tipo de cambio y equivalencias de monedas extranjeras 272
b) Valor del oro sellado chileno 272
3.11 Otras operaciones de cambios internacionales 273
4. OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR 273
4.1 Compraventa internacional 274
4.1.1 Medios de pago 275
4.2 Financiamiento de operaciones de comercio exte-

rior 275
4.3 Financiamiento bancario 275
4.3.1 Cartas de Crédito 275
4.3.2 Proceso operativo 276
4.3.3 Nomenclatura internacional del instrumento 278

5. FINANCIAMIENTO DE IMPORTACIONES 279
  5.1 Financiamiento bancario 279
  5.1.1Requisitos relativos a la emisión de Cartas de Crédito 279
  5.2 Financiamiento del proveedor 280
  5.3 Financiamiento del importador 280
  5.4 Cartas de crédito reembolsables por intermediación de un convenio de pagos y créditos recíprocos 280
6. CARTAS DE CREDITO A LA VISTA PARA FINANCIAR IMPORTACIONES 281
  6.1 Condiciones inherentes al financiamiento 281
  6.1.1 Interes sobre cartas de crédito 281
  6.1.2 Comisiones y otros gastos 281
  6.1.3 Gastos en moneda extranjera 282
  6.1.4 Intereses, comisiones y gastos correspondientes a cartas de crédito no utilizadas 282
  6.1.5 Registro contable de cartas de crédito a la vista 282
  6.1.6 Registro contable de cartas de crédito a plazo 283
  6.1.7 Registro contable de cartas de crédito financiadas por el importador en moneda extranjera 285
  6.1.8 Registro de cartas de crédito financiadas por el importador en moneda nacional 286
  6.1.9 Registro contable de cartas de crédito operadas a través de convenios de pagos y créditos recíprocos 287
  6.2 Cobranzas documentarias del exterior 291
  6.2.1 Registro contable 292
7. FINANCIAMIENTOS DE EXPORTACIONES 293
    a) Tarjeta de antecedentes 293
    b) Informe de exportación 293
    c) Modalidades de venta 294
    d) Valor 294
  7.1 Modalidad de financiamiento 295

7.1.1 Anticipos de comprador 295

7.1.2 Créditos externos para exportación 295

7.1.3 Créditos internos para financiar exportaciones 296

7.2 Registro contable del financiamiento de exportaciones 296

7.3 Operaciones de exportación a la vista 298

7.4 Cobranzas sobre el exterior 300

8. FINANCIAMIENTO A BANCOS Y OTRAS PERSONAS DEL EXTERIOR 301

8.1 Créditos para financiar importaciones provenientes de Chile 301

8.2 Créditos para financiar exportaciones destinadas a Chile 302

8.3 Registro contable 302

8.3.1 Financiamiento a importadores extranjeros 302

8.3.2 Financiamiento a exportadores extranjeros 303

9. AJUSTES ATINGENTES A ESTADOS CONTABLES 303

9.1 Liquidación de las cuentas de resultado en moneda extranjera al cierre del ejercicio 304

9.1.1 Liquidación de saldo de cuentas de resultados en moneda extranjera 304

9.2 Reservas y provisiones en moneda extranjera 309

9.2.1 Reserva en moneda extranjera 310

9.2.2 Castigo de operaciones en moneda extranjera con provisiones o reservas en dichas monedas 311

9.2.3 Registro contable 312

10. CONCLUSIONES 317

BIBLIOGRAFIA 318