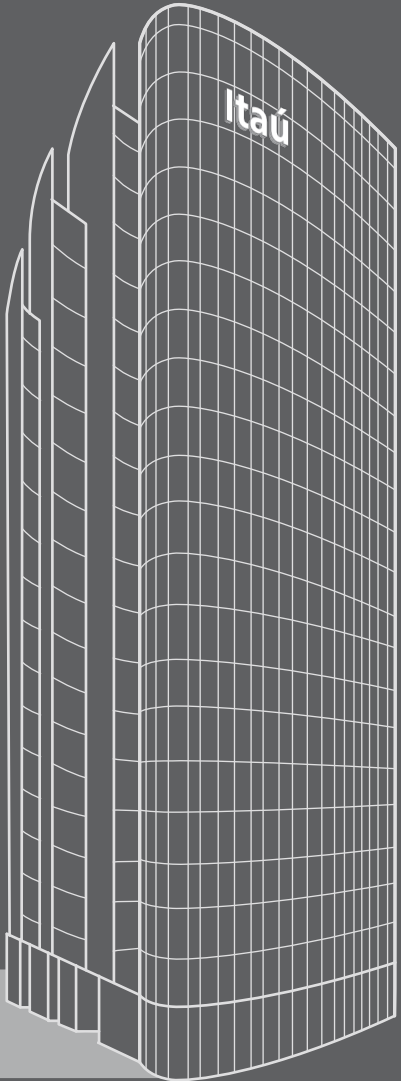




Contabilidade



Agenda

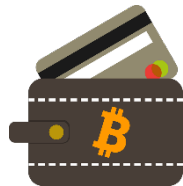
1. Sistema Financiero y sus actores
2. Rol de los Bancos
3. Itaú Chile
4. Normas Contables Vigentes
5. Operacionalización de la Contabilidad
6. Principales Procesos de la Gerencia
7. Sistema Pago a Proveedores

Entorno Financiero



Intermediarios Financieros

- Corredores de Bolsa
- Agentes de Valores
- Bancos



Demandantes de Valores

- Fondos Mutuos y de Inversión
- Fondo de Pensiones
- Inversionistas
- Bancos

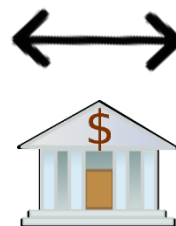


Emisores de Valores

- Sociedades anónimas abiertas y emisores de valores
- Fondos Mutuos y de Inversion
- Estado/Banco Central
- Bancos



Ahorradores



Prestatarios

Rol de los Bancos



En Chile actualmente existen:

- 19** Bancos establecidos
- 4** sucursales de bancos extranjeros
- 1** Banco Estatal (Banco del Estado)

Principales Productos Bancarios



Tarjeta de Crédito
Cuenta Corriente
Depósito a la Vista
Depósito a Plazo
Créditos de Consumo
Créditos Hipotecarios
Derivados

Normas Contables Vigentes



IFRS

Conjunto de **estándares internacionales** de contabilidad promulgadas por el IASB, que establece los requisitos de **reconocimiento, medición, presentación e información a revelar** sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros.



Compendio de Normas Contables

Instrucciones contables impartidas a los bancos por la CMF.

2007

2008

2009

2010



1 de Enero 2008

Fecha de Transición



1 de Enero 2009

Fecha de Emisión
obligatoria bajo IFRS



Primeros EEFF
Anuales bajo
IFRS

Hasta el 2008 nos regíamos por la RAN
(Recopilación Actualizada de Normas Bancos)

Full IFRS + Excepciones del Compendio de Normas
Contables

Tributaria



Velar por el cumplimiento del pago de los Impuestos



Entregar lineamientos y asesorías tributarios a las áreas del Banco



Reportar y declarar a entes regulatorios, aspectos tributarios



Determinación de los impuestos en EEFF



Leyes y Normas que nos regulan

- Ley de la Renta
- Ley Impuesto de Timbres y Estampilla
- Ley Impuesto al Valor Agregado (IVA)
- Código Tributario
- Código Civil
- Ley de Mercado de Valores
- IFRS
- Entre Otros



Entes Reguladores

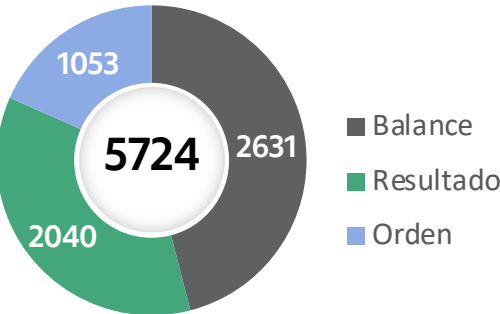


Operacionalización de la Contabilidad

Plan de Cuentas

Número de Cuentas Contables

Cuentas internas



Informe mensual a la CMF

- ✓ 386 ítems del MB
- ✓ 338 ítems del MR
- ✓ 256 ítems del MC

Estado financiero trimestral a la CMF

- ✓ 41 líneas estado de situación financiera
- ✓ 21 líneas estado de resultados

4 Modelo de Estado de Situación Financiera			
BANCO XXXXX Y FILIALES			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO			
Al 31 de diciembre de 20YY			
(En millones de pesos)			
	Notas	20YY	20XX
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5		
Operaciones con liquidación en curso	5		
Instrumentos para negociación	6		
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7		
Contratos de derivados financieros	8		
Aduddado por bancos	9		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10		
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11		
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	11		
Inversiones en sociedades	12		
Intangibles	13		
Activo fijo	14		
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	14		
Impuestos corrientes	15		
Impuesto diferido	15		
Otros activos	16		
TOTAL ACTIVOS			
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17		
Operaciones con liquidación en curso	5		
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7		
Depósitos y otras captaciones a plazo	17		
Contratos de derivados financieros	8		
Obligaciones con bancos	18		
Instrumentos de deuda emitidos	19		
Otras obligaciones financieras	19		
Obligaciones por contratos de arrendamiento	14		
Impuestos corrientes	15		
Impuestos diferidos	15		
Provisiones	20		
Otros pasivos	21		
TOTAL PASIVOS			
PATRIMONIO			
De los propietarios del banco:			
Capital	23		
Reservas	23		
Cuentas de valoración	23		
Utilidades retenidas:	x		
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	23		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	23		
Menos: Provisión para dividendos mínimos	23		
Interés no controlador			
TOTAL PATRIMONIO			
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			

1000	ACTIVOS
1100	EFECTIVO Y DEPOSITOS EN BANCOS
1100.1	Efectivo
1100.1.01	Efectivo en oficinas
1100.1.10	Efectivo en empresas transportadoras de valores
1100.1.11	Efectivo en custodia en otras entidades financieras
1100.2	Depósitos en el Banco Central de Chile
1100.2.01	Depósitos en cuenta corriente
1100.2.02	Depósitos overnight
1100.2.90	Otros depósitos disponibles
1100.3	Depósitos en bancos del país
1100.4	Depósitos en el exterior
1130	OPERACIONES CON LIQUIDACION EN CURSO
1130.1	Documentos a cargo de otros bancos (canje)
1130.1.01	Canje no deducible
1130.1.02	Canje de la plaza
1130.1.03	Canje de otras plazas
1130.2	Transferencias de fondos en curso
1130.2.01	Pagos de contrapartes por liquidar - bancos
1130.2.09	Divisas pendientes de transferencia - bancos
1130.2.11	Pagos de contrapartes por liquidar - otros
1130.2.19	Divisas pendientes de transferencia - otros
2000	PASIVOS
2100	DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA
2100.1	Cuentas corrientes
2100.1.01	Cuentas corrientes de bancos del país
2100.1.02	Cuentas corrientes de bancos del exterior
2100.1.09	Cuentas corrientes de otras personas jurídicas
2100.1.10	Cuentas corrientes de personas naturales
2100.2	Otros depósitos y cuentas a la vista
2100.2.01	Vales vista
2100.2.04	Cuentas de depósito a la vista
2100.2.07	Tarjetas de pago con provisión de fondos
2100.3	Otras obligaciones a la vista
2100.3.01	Depósitos por consignaciones judiciales
2100.3.02	Boletas de garantía pagaderas a la vista
2100.3.11	Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar
2100.3.21	Pagos por efectuar por venta de instrumentos financieros
2100.3.25	Retornos de exportaciones por liquidar
2100.3.26	Ordenes de pago pendientes
2100.3.51	Amortizaciones extraordinarias letras de crédito
2100.3.61	Pagos a cuenta de créditos por liquidar
2100.3.81	Saldos inmovilizados artículo 156 LGB
2100.3.82	Depósitos a plazo vencidos
2100.3.83	Cupones de bonos y letras de crédito vencidos
2100.3.90	Otras obligaciones a la vista

Operacionalización de la Contabilidad

Asientos Contables

Captaciones

Cuentas Corrientes

Evento: Apertura Cta. Corriente \$ 1.000.000

Descripción	Tipo	Ifrs	Moneda	Debe	Haber
Efectivo en oficinas (Caja)	ACTIVO	1100101	CLP	1.000.000	
Cuentas corrientes de personas naturales	PASIVO	2100110	CLP		1.000.000
Totales				1.000.000	1.000.000

Evento: Giro Cajero Automatico \$ 500.000

Descripción	Tipo	Ifrs	Moneda	Debe	Haber
Cuentas corrientes de personas naturales	PASIVO	2100110	CLP	500.000	
Efectivo en oficinas (Caja)	ACTIVO	1100101	CLP		500.000
Totales				500.000	500.000

Evento: Cheque Cobrado por caja \$ 1.500.000 con saldo insuficiente en cta. corriente

Descripción	Tipo	Ifrs	Moneda	Debe	Haber
Cuentas corrientes de personas naturales	PASIVO	2100110	CLP	1.500.000	
Efectivo en oficinas (Caja)	ACTIVO	1100101	CLP		1.500.000
Deudores en cuentas corrientes	ACTIVO	1305300	CLP	1.000.000	
Cuentas corrientes de personas naturales	PASIVO	2100110	CLP		1.000.000
Totales				2.500.000	2.500.000

Evento: Deposito en Cta. Corriente para toma de inversiones \$ 3.000.000 con transferencia otros bancos

Descripción	Tipo	Ifrs	Moneda	Debe	Haber
Efectivo en oficinas (Caja)	ACTIVO	1100101	CLP	3.000.000	
Cuentas corrientes de personas naturales	PASIVO	2100110	CLP		3.000.000
Totales				3.000.000	3.000.000

Operacionalización de la Contabilidad

Asientos Contables

Captaciones

Depósitos a plazo

Evento: Captación de Depósito a Plazo Fijo 30 días tasa 0,2% mensual con cargo en Cta. Corriente por \$ 3.000.000

Descripción	Tipo	Ifrs	Moneda	Debe	Haber
Cuentas corrientes de personas naturales	PASIVO	2100110	CLP	3.000.000	
Depósitos a plazo	PASIVO	2200100	CLP		3.000.000
Totales				3.000.000	3.000.000

Evento: Devengo intereses fecha vencimiento depósito a plazo

Descripción	Tipo	Ifrs	Moneda	Debe	Haber
Intereses por depósitos a plazo	PASIVO	4150301	CLP	6.000	
Depósitos a plazo	PASIVO	2200100	CLP		6.000
Totales				6.000	6.000

Otros saldos a la vista

Evento: Vcto. Depósito a Plazo Fijo 30 días tasa 0,2% mensual, sin rescate del cliente

Descripción	Tipo	Ifrs	Moneda	Debe	Haber
Depósitos a plazo vencidos	PASIVO	2100382	CLP		3.006.000
Depósitos a plazo	PASIVO	2200100	CLP	3.006.000	
Totales				3.006.000	3.006.000

Evento: Vcto. Depósito a Plazo Fijo 30 días tasa 0,2% mensual, rescate del cliente con abono a cta. Corriente

Descripción	Tipo	Ifrs	Moneda	Debe	Haber
Depósitos a plazo vencidos	PASIVO	2100382	CLP	3.006.000	
Cuentas corrientes de personas naturales	PASIVO	2100110	CLP		3.006.000
Totales				3.006.000	3.006.000

Operacionalización de la Contabilidad

Asientos Contables

Operaciones Activas

Colocaciones Comerciales

Evento: Colocación de Préstamo Comercial por \$ 10.000.000 plazo 12 meses tasa 1 % mensual, con abono a cta, corriente

Descripción	Tipo	lfrs	Moneda	Debe	Haber
Préstamos en el país	ACTIVO	1302101	CLP	10.000.000	
Cuentas corrientes de personas naturales	PASIVO	2100110	CLP		10.000.000
Totales				10.000.000	10.000.000

Evento: Vencimiento de cuota

Descripción	Tipo	lfrs	Moneda	Debe	Haber
Préstamos en el país	ACTIVO	1302101	CLP		10.000.000
Intereses de préstamos comerciales	UTILIDAD	4100301	CLP		1.200.000
Préstamo por cobrar	ACTIVO	1302101	CLP	11.200.000	
Totales				11.200.000	11.200.000

Evento: Pago de cuota

Descripción	Tipo	lfrs	Moneda	Debe	Haber
Cuentas corrientes de personas naturales	PASIVO	2100110	CLP	11.200.000	
Prestamo por cobrar	ACTIVO	1302101	CLP		11.200.000
Totales				11.200.000	11.200.000

Assurance



Sistema Pago a Proveedores

01 Centralizador

Asegurar un correcto y oportuno proceso de pagos para el Banco y sus Filiales.

03 Cumplimiento Ley 21.131

Asegurar el cumplimiento de la Ley N°21.131 para el pago a 30 días, así como de todas las regulaciones externas y procedimientos internos aplicables.

Gestión 02

Modelar reportería para monitorear y realizar seguimientos a las diversas funciones y tareas del área.

Controles Contables 04

Implementar controles para asegurar la correcta imputación de registros contables.

Solicitud de Compra

Orden de Compra

Recepción de Compra

Ingreso de Documento Tributario

Revisión y Enlace de DTE

Pago a Proveedores



Gerencia de Contabilidad

Itaú Corpbanca

2020 | Información Restingida