

10 Preparación de estados financieros intermedios

Las disposiciones del Capítulo C2 permiten prescindir de la revelación de los resultados y cambios medidos en períodos trimestrales, exigiendo sólo comparaciones con períodos acumulados para los estados de situación referidos a los meses de marzo, junio y septiembre.

Sin embargo, dichas normas no impiden seguir criterios contables de general aceptación para la preparación de estados financieros intermedios.

11 Estados individuales para esta Superintendencia

La información individual que se exige enviar mensualmente a esta Superintendencia difiere de los criterios de valoración aceptación general en lo que toca a las inversiones en las entidades que se consolidan, debido a que dichos estados son sólo para uso interno de este organismo.

12 NIIF 9 y cambios posteriores al IAS 39.

No obstante lo indicado en el quinto párrafo del N° 1 del Capítulo A-1, los cambios a los criterios de la NIC 39 que se originen a partir de los acordados en la NIIF 9, no serán aplicados mientras esta Superintendencia no lo disponga como estándares de uso obligatorio para todos los bancos.

13 Valoración de activos fijos y del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento.

Para todos los activos reconocidos de acuerdo con la NIC 16 y NIIF 16 respectivamente, se debe aplicar, como medición después del reconocimiento inicial, la metodología de costo, menos sus depreciaciones/amortizaciones acumuladas y deterioros acumulados. Lo anterior de acuerdo con el párrafo 30 de la NIC 16 y los párrafos 29-33 de la NIIF 16 respectivamente.

Para determinar la relación PVG, el banco deberá considerar el valor de tasación expresado en UF registrado al momento del otorgamiento del respectivo crédito, teniendo en cuenta eventuales situaciones que en ese momento puedan estar originando alzas transitorias en los precios de las viviendas.

Lo anterior es sin perjuicio de los criterios distintos de valoración de garantías que deben utilizarse para el solo efecto de la ampliación de los límites de crédito, tratados en el Capítulo 12-3 de la Recopilación Actualizada de Normas.

c) Garantías financieras

No obstante lo indicado en los literales precedentes, el valor razonable ajustado de las garantías que se señalan en esta letra c), podrá ser descontado del monto de la exposición al riesgo de crédito, siempre que la garantía haya sido constituida con el único fin de garantizar el cumplimiento de los créditos de que se trate.

Las garantías financieras de que se trata son las siguientes:

- (i) Depósitos en efectivo en moneda nacional o bien en la moneda de un país calificado en la más alta categoría por una agencia clasificadora internacional, según lo indicado en el Capítulo 1-12 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- (ii) Títulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el Banco Central de Chile.
- (iii) Títulos de depósitos a plazo en otros bancos establecidos en Chile.
- (iv) Títulos de deuda emitidos por gobiernos extranjeros calificados en la más alta categoría por una agencia clasificadora internacional según lo indicado en el Capítulo 1-12 de la Recopilación Actualizada de Normas.

El valor razonable ajustado de los instrumentos financieros se obtendrá aplicando a su valor razonable obtenido siguiendo los criterios establecidos en el Capítulo 7-12 de la Recopilación Actualizada de Normas, los factores de descuento por volatilidad de tasas de interés y de monedas, según corresponda, que para ese fin fije esta Superintendencia; y restando el valor actual de los costos de liquidación.

4.2 Bienes entregados en leasing

Las estimaciones de pérdida para efectos de determinar las provisiones según el método de evaluación que le corresponda al deudor, considerarán el valor que se obtendría en la enajenación de los bienes arrendados, tomando en cuenta el probable deterioro que presentarán los bienes en caso de incumplimiento del arrendatario y los gastos asociados a su rescate y liquidación o una eventual recolocación.



4 Modelo de Estado de Situación Financiera

BANCO XXXXX Y FILIALES
ESTADO DE SITUACION 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		
Adeudado 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 diferidos	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			
Menos: <i>Provisión para dividendos mínimos</i>	23		
Interés no controlador			
TOTAL PATRIMONIO			
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			

III NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1 Instrucciones generales

Las notas deberán incluir todas las revelaciones que son necesarias según los criterios contables de general aceptación, debiendo cada banco decidir la forma de presentación de las notas.

No obstante, a fin de lograr una uniformidad en las agrupaciones de las materias que normalmente deben tratarse en las notas, las presentes instrucciones establecen un ordenamiento de los contenidos y algunos criterios específicos relacionados con disposiciones complementarias o especiales de esta Superintendencia.

En las notas no se podrá hacer referencia a los documentos que contienen las normas técnicas o las instrucciones de esta Superintendencia y que obligarían al lector a recurrir a esas fuentes para interiorizarse de un determinado concepto o de criterio de valoración o de revelación.

Por otra parte, la composición y apertura de los conceptos a revelar en notas demostrativas de saldos deberá alcanzar aproximadamente al 90% del monto que se pretende informar, dejando sólo un 10% para partidas numerosas o de poca importancia relativa que pueden presentarse con la denominación “Otros”.

2 Agrupación de materias

La información de las notas a los estados financieros anuales se agrupará en las siguientes materias:

- Principales criterios contables utilizados
- Cambios contables
- Hechos relevantes
- Segmentos de negocios
- Efectivo y equivalente de efectivo
- Instrumentos para negociación
- Operaciones con pacto de retrocompra y préstamos de valores.
- Contratos de derivados financieros y coberturas contables.
- Adeudado por bancos
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes
- Instrumentos de inversión
- Inversiones en sociedades
- Intangibles
- Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento
- Impuestos
- Otros activos

Nota 12 Inversiones en sociedades

En esta nota se incluirá toda la información relativa a las inversiones permanentes en las sociedades que no participan en la consolidación y los antecedentes sobre adquisiciones y enajenaciones de inversiones en sociedades, relacionadas con la nota sobre hechos relevantes, cuando corresponda.

Nota 13 Intangibles

En esta nota se mostrará toda la información relativa a los activos intangibles y su relación con la Nota 31.

Nota 14 Activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

En esta nota se incluirá la toda la información sobre el activo fijo, relacionada con la Nota 31.

También se debe incorporar en esta nota toda la información que se refiere a los arrendamientos financieros y operacionales y las obligaciones por tales contratos de arrendamiento, que suscriban los bancos y sus filiales en calidad de arrendatarios, de acuerdo con las revelaciones requeridas por la NIIF16.

Nota 15 Impuestos

En esta nota se incluirá información detallada acerca de los impuestos corrientes e impuestos diferidos y los datos exigidos en la Circular Conjunta N° 3.478 de esta Superintendencia (N° 47 del Servicio de Impuestos Internos), de 18 de agosto de 2009.

Nota 16 Otros activos

En esta nota se informará acerca de la composición del rubro “Otros activos” del Estado de Situación Financiera, con los comentarios explicativos que sean necesarios.

Nota 17 Depósitos y otras captaciones

Esta nota se referirá a los pasivos que se muestran en los rubros “Depósitos y otras obligaciones a la vista” y “Depósitos y otras captaciones a plazo”.

Nota 18 Obligaciones con bancos

Esta nota incluirá toda la información que debe revelarse, correspondiente al rubro “Obligaciones con bancos”.

Nota 19 Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones

Esta nota incluirá la información que debe revelarse acerca de los instrumentos de deuda emitidos, como asimismo la que se refiere a las operaciones que se muestran en el rubro “Otras obligaciones financieras”.



1500.2	Otros activos intangibles
1500.2.01	Software o programas computacionales
1500.2.80	Intangibles originados en combinaciones de negocios
1500.2.90	Otros intangibles
1600	ACTIVO FIJO
1600.1	Edificios y terrenos
1600.1.01	Edificios y terrenos
1600.1.10	Depreciaciones acumuladas
1600.2	Otros activos fijos
1600.2.01	Equipos
1600.2.02	Otros activos fijos
1600.2.10	Depreciaciones acumuladas
1650	ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO
1650.1	Activo fijo
1650.1.01	Edificios y terrenos
1650.1.02	Mejoras en propiedades arrendadas
1650.1.03	Equipos
1650.1.04	Otros activos fijos
1650.1.10	Depreciaciones acumuladas
1650.2	Otros activos intangibles
1650.2.01	Programas computacionales
1650.2.02	Otros intangibles
1650.2.10	Amortizaciones acumuladas
1700	IMPUESTOS CORRIENTES
1750	IMPUESTOS DIFERIDOS
1800	OTROS ACTIVOS
1800.1	Activos para leasing
1800.2	Bienes recibidos en pago o adjudicados
1800.2.01	Bienes recibidos en pago
1800.2.02	Bienes adjudicados en remate judicial
1800.2.90	Provisiones por bienes recibidos en pago
1800.9	Otros activos
1800.9.01	Depósitos de dinero en garantía
1800.9.02	Inversiones en oro
1800.9.09	IVA crédito fiscal
1800.9.11	Gastos pagados por anticipado
1800.9.21	Bienes del activo fijo para la venta
1800.9.22	Bienes recuperados de leasing para la venta
1800.9.80	Ajustes de valoración por macrocoberturas
1800.9.90	Otros activos



2500	OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS
2500.1	Obligaciones con el sector público
2500.1.01	Financiamientos de CORFO
2500.1.02	Obligaciones con otros organismos gubernamentales
2500.2	Otras obligaciones en el país
2500.2.01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito
2500.2.02	Adeudado a operadores de tarjetas de crédito
2500.2.10	Obligaciones a favor de exportadores chilenos
2500.2.20	Saldo de precio por compras de bienes para leasing
2500.2.90	Otros créditos obtenidos en el país
2500.3	Obligaciones con el exterior
2500.3.02	Adeudado a operadores de tarjetas de crédito
2500.3.10	Obligaciones a favor de exportadores extranjeros
2500.3.20	Saldo de precio por compras de bienes para leasing
2500.3.30	Adeudado a organismos internacionales
2500.3.90	Otros créditos obtenidos en el exterior
2550	OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO
2600	IMPUESTOS CORRIENTES
2650	IMPUESTOS DIFERIDOS
2700	PROVISIONES
2700.1	Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal
2700.1.01	Provisiones indemnización por años de servicio
2700.1.02	Provisiones por compensaciones al personal en acciones
2700.1.03	Provisiones por otros beneficios al personal
2700.1.09	Provisiones por vacaciones
2700.2	Provisión para dividendos mínimos
2700.3	Provisiones por riesgo de créditos contingentes
2700.3.01	Avales y fianzas
2700.3.09	Cartas de crédito del exterior confirmadas
2700.3.11	Cartas de crédito documentarias emitidas
2700.3.19	Boletas de garantía
2700.3.26	Líneas de crédito de libre disposición
2700.3.30	Otros compromisos de crédito
2700.3.90	Otros créditos contingentes
2700.4	Provisiones por contingencias
2700.4.01	Provisiones por riesgo país
2700.4.02	Provisiones especiales para créditos al exterior
2700.4.11	Provisiones adicionales colocaciones comerciales
2700.4.12	Provisiones adicionales colocaciones para vivienda
2700.4.13	Provisiones adicionales colocaciones de consumo
2700.4.21	Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos
2700.4.22	Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales
2700.4.23	Ajuste a provisión mínima créditos contingentes
2700.4.90	Otras provisiones por contingencias



1500.2 Otros activos intangibles

En esta línea se incluyen los saldos correspondientes a los activos intangibles identificables, considerando los siguientes ítems para su desglose:

1500.2.01 Software o programas computacionales

Para los activos intangibles correspondientes a software adquirido o producido (incluido desarrollo de sitio web, cuando corresponda).

1500.2.80 Intangibles originados en combinaciones de negocios

Corresponde a activos intangibles (excepto goodwill) generados en combinaciones de negocios. Incluye, por ejemplo, el valor de la cartera de clientes en la adquisición de un segmento de un negocio en marcha.

1500.2.90 Otros intangibles

Incluye todos los demás activos intangibles identificables, como es el caso de marcas, derechos de llave o licencias.

1600 ACTIVO FIJO

En este rubro deberán clasificarse todos los bienes muebles e inmuebles que han sido adquiridos o construidos para el funcionamiento y la prestación de servicios del banco, incluidos los que se adquieren mediante contratos de leasing. En este rubro se incluyen también las remodelaciones realizadas a los locales arrendados, cuando corresponda su activación. Este rubro se desglosará de la siguiente forma:

1600.1 Edificios y terrenos

1600.1.01 Edificios y terrenos

1600.1.10 Depreciaciones acumuladas

1600.2 Otros activos fijos

1600.2.01 Equipos

1600.2.02 Otros activos fijos

1600.2.10 Depreciaciones acumuladas

Los bienes fuera de uso se incluirán en el ítem 1800.9.21 de otros activos, debidamente ajustados, cuando corresponda.

1700 IMPUESTOS CORRIENTES

Corresponde incluir en este ítem los pagos provisionales que exceden a la provisión por impuesto a la renta u otros créditos al impuesto a la renta, tales como gastos de capacitación o donaciones a universidades. Adicionalmente, deben incluirse los P.P.M. por recuperar por utilidades absorbidas por pérdidas tributarias.

1650 ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO

Corresponde informar dentro de este rubro el importe en libros como arrendatario de los activos por derecho de usar bienes en arrendamiento financiero u operacional para el periodo sobre el que se informa, por clase del activo subyacente y según lo definido por el párrafo 53 (j) de la NIIF16. Comprende los activos netos de sus depreciaciones, amortizaciones y ajustes por deterioro según la NIC36, cuando corresponda.



1650.1	Activo fijo	
	1650.1.01	Edificios y terrenos
	1650.1.02	Mejoras en propiedades arrendadas
	Se refiere a lo definido por el párrafo 53 (h) de la NIIF16.	
	1650.1.03	Equipos
	1650.1.04	Otros activos fijos
	1650.1.10	Depreciaciones acumuladas
1650.2	Otros activos intangibles	
	1650.2.01	Programas computacionales
	1650.2.02	Otros intangibles
	1650.2.10	Amortizaciones acumuladas

1750 IMPUESTOS DIFERIDOS

En este rubro se presentan los saldos deudores originados por el efecto impositivo de las diferencias temporarias en cuanto al momento del reconocimiento de los resultados según el criterio financiero contable y el fiscal.

1800 OTROS ACTIVOS

1800.1 Activos para leasing

En esta línea se presentan los bienes que han sido adquiridos por la entidad para ser cedidos en leasing financiero a sus clientes según las disposiciones del Capítulo 8-37 de la Recopilación Actualizada de Normas.

1800.2 Bienes recibidos en pago o adjudicados

Corresponde a los bienes recibidos en pago o adjudicados de que trata el Capítulo 10-1 de la Recopilación Actualizada de Normas y el Capítulo B-5, cuyo monto se desglosará en los siguientes ítems:

1800.2.01 Bienes recibidos en pago

1800.2.02 Bienes adjudicados en remate judicial

1800.2.90 Provisiones sobre bienes recibidos en pago

1800.9 Otros activos

Comprende los demás activos que no se incluyen en los rubros o líneas anteriores, para los cuales se mostrará el siguiente detalle por ítem:

1800.9.01 Depósitos de dinero en garantía

Incluye depósitos en efectivo mantenidos para cubrir la liquidación de operaciones, como es el caso de los depósitos para operar en bolsas.

1800.9.02 Inversiones en oro

En este ítem se presenta el saldo de oro amonedado o en pasta que el banco mantuviere como inversión no disponible.

1800.9.09 IVA crédito fiscal

Corresponde incluir el crédito fiscal neto por impuesto al valor agregado (IVA).

1800.9.11 Gastos pagados por anticipado

En este ítem se presentan los pagos efectuados por la entidad por servicios que serán recibidos por la empresa (arriendos, seguros, y otros) que aún no se han devengado.



1800.9.21 Bienes del activo fijo para la venta

Comprende los bienes que son propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta. Por lo tanto, se incluyen terrenos, edificios, equipos y otros bienes fuera del uso y para la venta. Los montos consideran la desvalorización de estos bienes.

1800.9.22 Bienes recuperados de leasing para la venta

Comprende los bienes recuperados de operaciones de leasing destinados a la venta, incluyendo la estimación de su desvalorización.

1800.9.80 Ajustes de valoración por macrocoberturas

Se presentarán en este ítem los saldos deudores de la valoración a valor razonable de los activos o pasivos netos objetos de cobertura en una macro cobertura, dado que no se puede individualizar el activo o pasivo cubierto.

1800.9.90 Otros activos

Comprende los demás activos.



2500.3.20 Saldo de precio por compras de bienes para leasing

2500.3.30 Adeudado a organismos internacionales

2500.3.90 Otros créditos obtenidos en el exterior

2550 OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

Corresponde informar dentro de este rubro el importe en libros como arrendatario de las obligaciones por contratos de arrendamiento relacionado con los activos por derecho de usar bienes en arrendamiento financiero u operacional para el periodo sobre el que se informa, según lo definido por el párrafo 47 (b) de la NIIF16.

2600 IMPUESTOS CORRIENTES

Corresponde a la provisión para impuesto a la renta calculada según los resultados tributarios del período, deducidos los pagos provisionales obligatorios o voluntarios y otros créditos que se aplican a esta obligación. Cuando el saldo neto sea deudor, dicho saldo se incluirá en rubro 1700.

2650 IMPUESTOS DIFERIDOS

En este rubro se presentan los saldos acreedores originados por el efecto impositivo de las diferencias temporarias en cuanto al momento del reconocimiento de los resultados según el criterio financiero contable y el fiscal.

2700 PROVISIONES

En este rubro se presentan las siguientes provisiones:

2700.1 Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal

2700.1.01 Provisiones indemnización por años de servicio

2700.1.02 Provisiones por compensación al personal en acciones

En esta línea se incluirán, cuando corresponda, las provisiones por remuneraciones al personal que se pagarán en su momento con acciones de la entidad.

2700.1.03 Provisiones por otros beneficios al personal

2700.1.09 Provisiones por vacaciones

2700.2 Provisión para dividendos mínimos

Corresponde a los dividendos mínimos que se pagarían según el resultado acumulado en el período, según lo indicado en el Capítulo B4.



4150.6	Otras obligaciones financieras
4150.6.01	Intereses
4150.6.51	Reajustes
4150.7	Obligaciones por contratos de arrendamiento
4150.7.01	Intereses
4150.7.51	Reajustes
4150.8	Otros gastos por intereses o reajustes
4150.8.01	Intereses
4150.8.51	Reajustes
4150.9	Resultado de coberturas contables
4150.9.01	Utilidad por contratos de cobertura
4150.9.02	Pérdida por contratos de cobertura
4150.9.10	Resultados por ajuste de pasivos cubiertos
<i>5003</i>	<i>INGRESO NETO POR INTERESES Y REAJUSTES</i>
4200	INGRESOS POR COMISIONES
4200.1	Comisiones por líneas de crédito y sobregiros
4200.1.01	Líneas de crédito
4200.1.10	Sobregiros pactados
4200.2	Comisiones por avales y cartas de crédito
4200.2.01	Cartas de crédito documentarias
4200.2.02	Avales y fianzas
4200.2.03	Cartas de crédito stand-by
4200.2.04	Boletas de garantía enteradas con pagaré
4200.2.20	Otros
4200.3	Comisiones por servicios de tarjetas
4200.3.03	Tarjetas de cajeros automáticos
4200.3.04	Tarjetas de crédito-comisiones de titulares
4200.3.05	Tarjetas de crédito-comisiones de establecimientos
4200.3.06	Tarjetas de débito-comisiones de titulares
4200.3.07	Tarjetas de débito-comisiones de establecimientos
4200.3.09	Otras tarjetas
4200.4	Comisiones por administración de cuentas
4200.4.01	Cuentas corrientes a personas
4200.4.02	Cuentas corrientes a empresas
4200.4.03	Otras cuentas a la vista
4200.4.04	Cuentas de ahorro a plazo
4200.4.09	Otras cuentas
4200.5	Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos
4200.5.01	Cobranza de títulos de crédito de clientes
4200.5.09	Cobranzas por cuenta de bancos extranjeros
4200.5.10	Transferencias, giros y otras órdenes de pago
4200.5.11	Convenios de pago de remuneraciones
4200.5.12	Convenios de pago a proveedores
4200.5.21	Recaudaciones de impuestos
4200.5.22	Cobranza o recaudación de primas de seguros
4200.5.23	Recaudaciones de pagos de servicios
4200.5.90	Otros



4300.3	Venta de instrumentos disponibles para la venta
4300.3.01	Ajustes a valor razonable traspasado a resultados
4300.3.02	Utilidad por venta
4300.3.03	Pérdida por venta
4300.4	Venta de cartera de créditos
4300.5	Resultado neto de otras operaciones
4300.5.10	Compras de letras de crédito de propia emisión
4300.5.50	Ingresos de coberturas inefectivas.
4300.5.51	Gastos de coberturas inefectivas.
4300.5.80	Otros ingresos
4300.5.90	Otros gastos
4350	UTILIDAD (PÉRDIDA) DE CAMBIO NETA
4350.1	Resultado neto de cambio monedas extranjeras
4350.1.01	Resultado de cambio neto – posición de cambios
4350.1.02	Otros resultados de cambio
4350.2	Resultados neto por reajustes por tipo de cambio
4350.2.01	Reajustes de instrumentos para negociación
4350.2.02	Reajustes de créditos otorgados a bancos
4350.2.03	Reajustes de créditos otorgados a clientes
4350.2.04	Reajustes de instrumentos de inversión
4350.2.19	Reajustes de otros activos
4350.2.21	Reajustes de depósitos y captaciones
4350.2.39	Reajustes de otros pasivos
4350.9	Resultado de coberturas contables
4350.9.01	Utilidad en coberturas de activos
4350.9.02	Pérdida en coberturas de activos
4350.9.03	Utilidad en coberturas de pasivos
4350.9.04	Pérdida en cobertura de pasivos
4400	OTROS INGRESOS OPERACIONALES
4400.1	Ingresos por bienes recibidos en pago
4400.1.01	Utilidad por venta de bienes recibidos en pago
4400.1.02	Otros ingresos
4400.2	Liberación de provisiones por contingencias
4400.2.01	Provisiones por riesgo país
4400.2.11	Provisiones especiales para créditos al exterior
4400.2.90	Otras provisiones por contingencias
4400.3	Otros ingresos
4400.3.01	Utilidad por venta de activo fijo
4400.3.02	Utilidad por venta de participación en sociedades
4400.3.03	Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento
4400.3.10	Indemnizaciones de compañías de seguros
4400.3.90	Otros ingresos
5005	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES



4500	PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO
4500.1	Provisiones para créditos y cuentas por cobrar
4500.1.01	Provisiones colocaciones comerciales
4500.1.11	Provisiones colocaciones para vivienda
4500.1.12	Provisiones colocaciones de consumo
4500.1.90	Provisiones para créditos otorgados a bancos
4500.2	Provisiones para créditos contingentes
4500.7	Provisiones adicionales
4500.7.01	Provisiones adicionales colocaciones comerciales
4500.7.02	Provisiones adicionales colocaciones para vivienda
4500.7.03	Provisiones adicionales colocaciones de consumo
4500.8	Ajuste a provisión mínima cartera normal
4500.8.01	Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos
4500.8.02	Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales
4500.8.03	Ajuste a provisión mínima créditos contingentes
4500.9	Recuperación de créditos castigados
4500.9.01	Recuperación de créditos comerciales castigados
4500.9.11	Recuperación de créditos para vivienda castigados
4500.9.21	Recuperación de créditos de consumo castigados
4500.9.31	Recuperación de otros créditos castigados
5006	INGRESO OPERACIONAL NETO
4600	REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL
4600.0.01	Remuneraciones del personal
4600.0.02	Bonos o gratificaciones
4600.0.03	Compensaciones en acciones
4600.0.10	Indemnizaciones por años de servicio
4600.0.20	Gastos de capacitación
4600.0.90	Otros gastos del personal
4610	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
4610.1	Gastos generales de administración
4610.1.01	Mantenimiento y reparación de activo fijo
4610.1.04	Primas de seguros
4610.1.05	Materiales de oficina
4610.1.06	Gastos de informática y comunicaciones
4610.1.07	Alumbrado, calefacción y otros servicios
4610.1.10	Servicios de vigilancia y transporte de valores
4610.1.11	Gastos de representación y desplazamiento del personal
4610.1.20	Gastos judiciales y notariales
4610.1.30	Honorarios por informes técnicos
4610.1.31	Honorarios por auditoría de los estados financieros
4610.1.32	Honorarios por clasificación de títulos
4610.1.81	Multas aplicadas por la SBIF
4610.1.82	Multas aplicadas por otros organismos
4610.1.83	Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo
4610.1.84	Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor
4610.1.85	Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento
4610.1.90	Otros gastos generales de administración



4610.2	Servicios subcontratados
4610.2.01	Procesamiento de datos
4610.2.10	Venta de productos
4610.2.20	Evaluación de créditos
4610.2.90	Otros
4610.3	Gastos del Directorio
4610.3.01	Remuneraciones del Directorio
4610.3.09	Otros gastos del Directorio
4610.4	Publicidad y propaganda
4610.5	Impuestos, contribuciones y aportes
4610.5.01	Contribuciones de bienes raíces
4610.5.02	Patentes
4610.5.03	Otros impuestos
4610.5.09	Aporte a la SBIF
4620	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
4620.0.01	Depreciaciones del activo fijo.
4620.0.11	Amortizaciones de intangibles
4620.0.21	Amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento
4630	DETERIOROS
4630.1	Instrumentos de inversión
4630.1.01	Traspaso ajustes de inversiones disponibles para la venta
4630.1.02	Ajustes por deterioro de inversiones hasta el vencimiento
4630.2	Activo fijo
4630.3	Intangibles
4630.3.01	Deterioro de goodwill por inversiones en sociedades
4630.3.02	Deterioro de goodwill por otras inversiones
4630.3.10	Deterioro de otros intangibles
4630.4	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento
4650	OTROS GASTOS OPERACIONALES
4650.1	Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago
4650.1.01	Provisiones por bienes recibidos en pago
4650.1.02	Castigos de bienes recibidos en pago
4650.1.03	Gastos por mantención de bienes recibidos en pago
4650.2	Provisiones por contingencias
4650.2.01	Provisiones por riesgo país
4650.2.11	Provisiones especiales para créditos al exterior
4650.2.90	Otras provisiones por contingencias
4650.9	Otros gastos
4650.9.01	Pérdidas por venta de activo fijo
4650.9.02	Pérdidas por venta de participación en sociedades
4650.9.70	Costo de reestructuración
4650.9.90	Otros gastos
5007	RESULTADO OPERACIONAL



4150.6 Otras obligaciones financieras

En esta línea se incluyen los intereses y reajustes devengados en el período por los pasivos del rubro 2500 "Otras obligaciones financieras", distinguiendo entre:

4150.6.01 Intereses

4150.6.51 Reajustes

4150.7 Obligaciones por contratos de arrendamiento

Se refiere a los gastos por intereses y reajustes de las obligaciones por contratos de arrendamiento de acuerdo con el párrafo 53 (b) de la NIIF16 y relacionado con el activo por el derecho a usar bienes en arrendamiento.

4150.7.01 Intereses

4150.7.51 Reajustes

4150.8 Otros gastos por intereses y reajustes

En esta línea se incluyen los intereses y reajustes devengados en el período por transacciones no definidas anteriormente, distinguiendo entre:

4150.8.01 Intereses

4150.8.51 Reajustes

4150.9 Resultado de coberturas contables

En esta línea se presentan los resultados del período por los derivados financieros de cobertura (vigentes y vencidos) utilizados en la cobertura de partidas del pasivo salvo que se trate de coberturas de moneda, sea que los instrumentos de cobertura se muestren o hayan mostrado en el activo (línea 1250.2) o en el pasivo (línea 2250.2). Cuando las coberturas sean de tasa y de moneda, no será necesario incluir aquí separadamente el efecto de las tasas, pudiendo incluirse todo en los resultados de cambio (línea 4350.9) Los resultados de las coberturas se detallarán en los siguientes ítems, dependiendo si los ajustes de los contratos individualmente considerados arrojan utilidad o pérdida en el período:

4150.9.01 Utilidad por contratos de cobertura

4150.9.02 Pérdida por contratos cobertura

4150.9.10 Resultados por ajuste de pasivos cubiertos

5003 *INGRESO NETO POR INTERESES Y REAJUSTES*

4200 INGRESOS POR COMISIONES Y SERVICIOS

Este rubro comprende los ingresos financieros del período correspondientes a remuneraciones generadas por los servicios prestados por la entidad.

4200.1 Comisiones por líneas de crédito y sobregiros

En esta línea se presentan las comisiones devengadas en el período relacionadas con el otorgamiento de líneas de crédito y con sobregiros en cuenta corriente, desglosadas según:

4200.1.01 Líneas de crédito

4200.1.10 Sobregiros pactados



4400 OTROS INGRESOS OPERACIONALES

En este rubro se presentan los demás ingresos no incluidos en los rubros anteriores, con excepción de aquellos que conforman el saldo neto de los rubros 4700 “Resultado por inversiones en sociedades” y 4800 “Impuesto a la renta”.

4400.1 Ingresos por bienes recibidos en pago

Comprende los resultados generados por la venta de bienes recibidos en pago, como asimismo cualquier ingreso originado por dichos bienes durante el tiempo en que se mantienen.

4400.1.01 Utilidad por venta de bienes recibidos en pago

4400.1.02 Otros ingresos

4400.2 Liberaciones de provisiones por contingencias

En esta línea se incluirán los saldos netos acreedores de los ítems que, al ser deudores (a nivel del ítem), deben presentarse en la línea 4650.2 y que se indican en paréntesis:

4400.2.01 Provisiones por riesgo país (ítem 4650.2.01)

4400.2.11 Provisiones especiales para créditos al exterior (ítem 4650.2.11)

4400.2.90 Otras provisiones por contingencias (ítem 4650.2.90)

4400.3 Otros ingresos

En esta línea se incluyen los demás ingresos del rubro, desglosados según:

4400.3.01 Utilidad por venta de activo fijo

4400.3.02 Utilidad por venta de participación en sociedades

4400.3.03 Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento

Se incluye en esta línea los resultados por los conceptos descritos en los párrafos 53 (f) y 53 (i) como arrendatario y los párrafos 90 (i) y 90 (iii) como arrendador bajo la NIIF16 y cualquier otro ingreso para el arrendador por operaciones de leasing financiero distintos a intereses, reajustes y comisiones.

4400.3.10 Indemnizaciones de compañías de seguros

4400.3.90 Otros ingresos

5005 TOTAL INGRESOS OPERACIONALES



4600 REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

En este rubro se presentan los gastos devengados en el período por remuneraciones y compensaciones a los empleados y otros gastos derivados de la relación entre la entidad como empleador y sus empleados.

- 4600.0.01 Remuneraciones del personal**
- 4600.0.02 Bonos o gratificaciones**
- 4600.0.03 Compensaciones en acciones**
- 4600.0.10 Indemnizaciones por años de servicio**
- 4600.0.20 Gastos de capacitación**
- 4600.0.90 Otros gastos del personal**

4610 GASTOS DE ADMINISTRACION

Este rubro se desglosará en los siguientes conceptos:

4610.1 Gastos generales de administración

- 4610.1.01 Mantenimiento y reparación de activo fijo**
- 4610.1.04 Primas de seguros**
- 4610.1.05 Materiales de oficina**
- 4610.1.06 Gastos de informática y comunicaciones**
- 4610.1.07 Alumbrado, calefacción y otros servicios**
- 4610.1.10 Servicios de vigilancia y transporte de valores**
- 4610.1.11 Gastos de representación y desplazamiento del personal**
- 4610.1.20 Gastos judiciales y notariales**
- 4610.1.30 Honorarios por informes técnicos**
- 4610.1.31 Honorarios por auditoría de los estados financieros**
- 4610.1.32 Honorarios por clasificación de títulos**
- 4610.1.81 Multas aplicadas por la SBIF**
- 4610.1.82 Multas aplicadas por otros organismos**
- 4610.1.83 Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo**
Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (c) de la NIIF16.
- 4610.1.84 Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor**
Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (d) de la NIIF16.
- 4610.1.85 Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento**
Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (e) de la NIIF16.
- 4610.1.90 Otros gastos generales de administración**

4610.2 Gastos por servicios subcontratados

En esta línea se presentan los gastos devengados en el período por la contratación de servicios operativos externos brindados por empresas o personas sin relación de dependencia con la entidad.

- 4610.2.01 Procesamiento de datos**
- 4610.2.10 Venta de productos**
- 4610.2.20 Evaluación de créditos**
- 4610.2.90 Otros**



4610.3 Gastos del Directorio

En esta línea se presentan los gastos devengados en el período por remuneraciones y otros gastos del Directorio.

4610.3.01 Remuneraciones del Directorio

4610.3.09 Otros gastos del Directorio

4610.4 Publicidad y propaganda

Esta línea incluye los gastos del período correspondientes a publicidad del banco y de sus productos.

4610.5 Impuestos, contribuciones y aportes

En esta línea se incluyen los importes devengados en el período por los aportes a esta Superintendencia de acuerdo con lo dispuesto en la Ley General de Bancos, como asimismo las contribuciones de bienes raíces, patentes municipales y otros impuestos de cargo del banco.

4610.5.01 Contribuciones de bienes raíces

4610.5.02 Patentes

4610.5.03 Otros impuestos

4610.5.09 Aportes a la SBIF

4620 DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

En este rubro se incluyen las depreciaciones del activo fijo, las amortizaciones de activos intangibles, las amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento. Los deterioros de esos activos deben incluirse en el rubro 4630.

4620.01 Depreciaciones del activo fijo.

4620.011 Amortizaciones de intangibles

4620.021 Amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento.

Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 53 (a) de la NIIF16.

4630 DETERIOROS

Incluye las pérdidas por deterioro de inversiones en instrumentos financieros, activo fijo, activos intangibles y del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento. Los deterioros de inversiones crediticias se reflejan en las provisiones del rubro 4500, en tanto que los deterioros de inversiones en sociedades deben incluirse en el rubro 4700.

4630.1 Instrumentos de inversión

4630.1.01 Traspaso ajustes de inversiones disponibles para la venta

Corresponde a los traspasos a resultado de los ajustes a valor razonable reconocidos contra el patrimonio, con motivo del deterioro de esos activos.

4630.1.02 Ajustes por deterioro de inversiones hasta el vencimiento

Para incluir el cargo a resultados por eventuales deterioros de inversiones hasta el vencimiento.



4630.2 Activo fijo

4630.3 Intangibles

4630.3.01 Deterioro de goodwill por inversiones en sociedades

4630.3.02 Deterioro de goodwill por otras inversiones

4630.3.10 Deterioro de otros intangibles

4630.4 Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

Se incluye los gastos de acuerdo con el párrafo 33 de la NIIF16.

4650 OTROS GASTOS OPERACIONALES

En este rubro se presentan los demás gastos no incluidos en los rubros anteriores, con excepción de aquellos que conforman el saldo neto de los rubros 4700 "Resultado por inversiones en sociedades" y 4800 "Impuesto a la renta".

4650.1 Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago

Comprende los resultados generados por las provisiones y los gastos incurridos por el mantenimiento de bienes recibidos en pago o adjudicados, separados en los siguientes ítems:

4650.1.01 Provisiones por bienes recibidos en pago

Incluye los cargos por constitución de provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-5.

4650.1.02 Castigos de bienes recibidos en pago

Comprende los castigos de bienes recibidos en pago efectuados en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley General de Bancos, según lo tratado en el Capítulo B-5.

4650.1.03 Gastos por mantención de bienes recibidos en pago

Incluye los gastos por mantención de los bienes recibidos en pago o adjudicados, según lo previsto en el Capítulo 10-1 de la Recopilación Actualizada de Normas.

4650.2 Provisiones por contingencias

En esta línea se incluirán los saldos netos deudores de los ítems que, al ser acreedores (a nivel del ítem), deben presentarse en la línea 4400.2 y que se indican en paréntesis:

4650.2.01 Provisiones por riesgo país (ítem 4400.2.01)

4650.2.11 Provisiones especiales para créditos al exterior (ítem 4400.2.11)

4650.2.90 Otras provisiones por contingencias (ítem 4400.2.90)

4650.9 Otros gastos

En esta línea se incluirán los demás gastos del rubro, desglosados en los siguientes ítems:

4650.9.01 Pérdidas por venta de activo fijo

4650.9.02 Pérdidas por venta de participación en sociedades

4650.9.70 Costo de reestructuración

4650.9.90 Otros gastos

5007 RESULTADO OPERACIONAL