

REGLAMENTO OPERATIVO II.4

ACTIVOS Y PASIVOS CON EL EXTERIOR DE EMPRESAS BANCARIAS

El presente RO dispone las instrucciones aplicables a las OCIs relacionadas a activos y pasivos con el exterior que las empresas bancarias deben reportar mensualmente al BCCh.

Se utiliza como referencia para la clasificación de la información el “Compendio de Normas Contables para Bancos” de la Comisión para el Mercado Financiero (SICAM), en lo referente a las clasificaciones y codificación de los Estados Financieros a nivel individual. Se debe excluir de la información a entregar las operaciones con residentes en Chile.

Esta información debe ser enviada dentro de los primeros 12 días hábiles bancarios del mes inmediatamente siguiente. Si hubiere modificaciones en lo reportado inicialmente a la CMF, esto debe ser informado al BCCh de manera simultánea.

SISTEMA DE INFORMACIÓN 4.1

ESPECIFICACIONES DE LA INFORMACIÓN REQUERIDA RESPECTO DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y CUENTAS DE RESULTADOS CON EL EXTERIOR

I. INSTRUCCIONES GENERALES:

Las Empresas Bancarias deberán reportar en este Sistema de Información sus activos, pasivos y cuentas de resultados con el exterior, dentro de los primeros 12 días corridos del mes siguiente.

Los activos y pasivos solicitados, corresponden a los saldos que tienen las Empresas Bancarias con no residentes. Lo anterior implica que en aquellas cuentas que no exista mención explícita con el exterior, la Empresa Bancaria debe informar únicamente la fracción con contraparte extranjera, aún cuando esto signifique tener que utilizar fuentes de información distintas a su balance o estado de resultados.

Las cifras se presentarán en miles de Dólares y sin decimales.

II. INFORMACIÓN SOLICITADA

Sección 1: Campos de información solicitada

N° Campo	Nombre campo	Descripción
1	RUT de la entidad bancaria	RUT (Rol Único Tributario) de la empresa que reporta saldos de activos, pasivos y/o cuentas de resultados.
2	Período	Mes/año de la información presentada.
3	País	Código del país asociado a la cuenta contable, de acuerdo a ISO 3166 alpha-3. En el caso de los activos, se refiere al país donde el banco mantiene el activo en el exterior; y en el caso de los pasivos, se refiere al país donde reside el acreedor. En el caso de instrumentos que se negocian en los mercados financieros se debe indicar el país donde se realizó la emisión del instrumento.
4	Moneda	Código de la moneda en la cual está contabilizado el activo y pasivo, de acuerdo con ISO 4217.
5	Código CNC	Corresponde a la cuenta contable de la Sección 2 de este Sistema, respecto a la cual se van a reportar los campos.
6	Saldo de Corto Plazo	Saldo, al último día hábil del mes a informar, de la cuenta contable de la Sección 2 para los instrumentos con plazo contractual menor a o igual a 12 meses. Se debe completar este campo para cada combinación de los campos moneda y país (campos 2 y 3), si corresponde.
7	Saldo Largo Plazo	Saldo, al último día hábil del mes a informar, de la cuenta contable de la Sección 2 para los instrumentos con plazo contractual mayor a 12 meses. Se debe completar este campo para cada combinación de los campos moneda y país (campos 2 y 3), si corresponde.

8	Saldo Total USD	Saldo al último día hábil del mes a informar para aquellas cuentas de las que no se requiere de la apertura de corto y largo plazo. Se debe completar este campo para cada combinación de los campos moneda y país (campos 2 y 3), si corresponde.
9	Emisor del instrumento financiero	Indicar si el instrumento financiero negociado en el exterior fue emitido por un residente (1) o por un no residente (2)

Sección 2: Cuentas contables de activos, pasivos y resultados con el exterior de entidades bancarias:

En esta Sección se indican las cuentas contables provenientes del Estado de Situación Financiera Mensual Individual” y del” Estado de Resultado Mensual Individual” del “Compendio de Normas Contables” de la CMF, sobre las que se debe informar los campos de información de la Sección 1, en lo que corresponden a sus operaciones con el exterior.

Sección 2.1: Activos

N° Campo	Código	Concepto
10	10500 01 01	Efectivo en oficinas (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
11	10500 01 02	Efectivo en empresas transportadoras de valores (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
12	10500 01 03	Efectivo en custodia en otras entidades financieras (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
13	10500 03 00	Depósitos en Bancos Centrales del exterior
14	10500 05 00	Depósitos en bancos del exterior
15	11200 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
16	11200 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
17	11200 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
18	11200 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
19	11200 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
20	11300 01 00	Inversiones en Fondos Mutuos (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
21	11300 02 02	Instrumentos de patrimonio en el exterior

22	11525 03 00	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
23	11550 01 00	Inversiones en Fondos Mutuos (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
24	11825 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
25	11825 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
26	11825 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
27	11825 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
28	11825 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
29	12200 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
30	12200 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
31	12200 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
32	12200 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
33	12200 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
34	14100 02 00	Operaciones con bancos del exterior
35	14100 04 00	Operaciones con otras entidades en el exterior
36	14150 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
37	14150 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
38	14150 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
39	14150 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
40	14150 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
41	14150.09.00	Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
42	14320 01 01	Préstamos interbancarios de liquidez (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)

43	14320 01 02	Préstamos interbancarios comerciales (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
44	14320 01 03	Sobregiros en cuentas corrientes (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
45	14320 01 04	Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
46	14320 01 05	Créditos comercio exterior importaciones chilenas
47	14320 01 06	Créditos comercio exterior entre terceros países
48	14320 01 07	Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados
49	14320 01 08	Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior
50	14320 01 90	Otras acreencias con bancos del exterior
51	14325 01 00	Provisiones para créditos con bancos del exterior
52	14340 01 00	Depósitos Bancos Centrales del exterior
53	14540 01 02	Préstamos en el exterior
54	14540 02 01	Acreditivos negociados a plazo de exportaciones chilenas (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
55	14540 02 02	Otros créditos para exportaciones chilenas (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
56	14540 02 03	Acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
57	14540 02 04	Otros créditos para importaciones chilenas (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
58	14540 02 05	Acreditivos negociados a plazo de operaciones entre terceros países (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
59	14540 02 90	Otros créditos para operaciones entre terceros países (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
60	14540.04.02	Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar- Comerciales (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
61	14800 03 02	Utilizaciones de tarjetas de crédito por cobrar- Consumo (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
62	15000 02 01	Sucursales controladas en el exterior

63	15000 02 02	Otras sociedades controladas en el exterior
64	15000 04 00	Sociedades con influencia significativa en el exterior
65	15000 06 00	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
66	15000 08 00	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior
67	16000 01 00	Goodwill por combinaciones de negocio (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
68	19000.02.02	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior
69	19000.02.04	Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior
70	19000 13 00	Inversiones en oro (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)

Sección 2.2: Pasivos

N° Campo	Código	Concepto
71	21300 01 00	Otros instrumentos financieros (depósitos) (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
72	21800 00 00	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (depósitos) (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
73	24100 01 02	Cuentas corrientes de bancos del exterior
74	24100.01.03	Cuentas corrientes de otras personas jurídicas (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
75	24100.01.04	Cuentas corrientes de personas naturales (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
76	24100 02 00	Cuentas de depósito a la vista (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
77	24200 01 00	Depósitos a plazo (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
78	24200 02 00	Cuentas de ahorro a plazo (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
79	24200 03 02	Depósitos en cuentas "overnight" (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)

80	24200 03 90	Otros (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
81	24300 02 00	Operaciones con bancos del exterior
82	24300 04 00	Operaciones con otras entidades en el exterior (préstamos de valores)
83	24450 01 00	Financiamientos de comercio exterior
84	24450 02 01	Préstamos interbancarios de liquidez (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
85	24450 02 02	Préstamos interbancarios comerciales (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
86	24450 02 03	Sobregiros en cuentas corrientes (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
87	24450 02 04	Depósitos a plazo no transferibles (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
88	24450 02 09	Otras obligaciones (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
89	24490 00 00	Bancos Centrales del exterior (préstamos)
90	24500 02 00	Bonos (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
91	24600 03 01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
92	24600 03 02	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos) (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
93	24600 03 03	Adeudado al licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos) (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
94	24600 03 04	Obligaciones a favor de exportadores extranjeros (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
95	24600 03 05	Adeudado a organismos internacionales (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
96	24600 03 90	Otros créditos obtenidos en el exterior
97	29000 03 90	Otras cuentas y documentos por pagar a terceros (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
98	30000 00 00	Patrimonio
99	31000 00 00	Capital
100	35000 00 00	Utilidad (pérdida) del ejercicio

Sección 2.3: Cuentas contables del estado de resultados mensual

N° Campo	Código	Concepto
A. Ingresos por Intereses		
101	41115 02 00	Operaciones con bancos del exterior
102	41115 04 00	Operaciones con otras entidades en el exterior
103	41120 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
104	41120 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
105	41120 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior (sólo de emisores residentes en Chile)
106	41120 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior (sólo de emisores residentes en Chile)
107	41120 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior (sólo de emisores residentes en Chile)
108	41125 02 00	Bancos del exterior (préstamos)
109	41125 04 00	Bancos Centrales del exterior (depósitos)
110	41128 01 02	Préstamos en el exterior
111	41145 01 01	Depósitos en cuenta corriente (sólo si es en el exterior)
112	41145 01 02	Depósitos overnight (sólo si es en el exterior)
113	41145 01 09	Otros depósitos disponibles (sólo si es en el exterior)
114	41145 02 00	Depósitos en Bancos Centrales del exterior
115	41145 02 01	Depósitos en cuenta corriente (sólo si es en el exterior)
116	41145 02 02	Depósitos overnight (sólo si es en el exterior)
117	41145 02 09	Otros depósitos disponibles (sólo si es en el exterior)
118	41145 04 00	Depósitos en bancos del exterior
119	41172 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
120	41172 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
121	41172 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior (sólo de emisores residentes en Chile)
122	41172 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior (sólo de emisores residentes en Chile)
123	41172 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior (sólo de emisores residentes en Chile)
B. Gastos por Intereses		
124	41215 01 02	Cuentas corrientes de bancos del exterior
125	41215 02 02	Cuentas a la vista (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
126	41215 03 00	Otros depósitos a la vista (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
127	41215 05 00	Otras obligaciones a la vista (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
128	41218 00 00	Depósitos y otras captaciones a plazo (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
129	41218 01 00	Depósitos a plazo (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
130	41218 03 02	Depósitos en cuentas "overnight" (sólo si la contraparte es NO residente en Chile)
131	41225 02 00	Operaciones con bancos del exterior
132	41225 04 00	Operaciones con otras entidades en el exterior
133	41228 04 00	Bancos Centrales del exterior (préstamos)
134	41235 02 00	Bonos (sólo si el tenedor es NO residente en Chile)
135	41238 03 01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas
136	41238 03 02	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)

137	41238 03 03	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
138	41238 03 04	Obligaciones a favor de exportadores extranjeros
139	41238 03 05	Adeudado a organismos internacionales
140	41238 03 06	Otros créditos obtenidos en el exterior
C. Ingresos por reajustes de la U.F., IVP, IPC		
141	41515 02 00	Operaciones con bancos del exterior
142	41515 04 00	Operaciones con otras entidades en el exterior
143	41520 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
144	41520 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
145	41520 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
146	41520 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
147	41520 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
148	41525 02 01	Préstamos interbancarios de liquidez
149	41525 02 02	Préstamos interbancarios comerciales
150	41525 02 03	Sobregiros en cuentas corrientes
151	41525 02 04	Créditos comercio exterior exportaciones chilenas
152	41525 02 05	Créditos comercio exterior importaciones chilenas
153	41525 02 06	Créditos comercio exterior entre terceros países
154	41525 02 07	Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados
155	41525 02 08	Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior
156	41525 02 90	Otras acreencias con bancos del exterior
157	41525 04 00	Bancos Centrales del exterior (depósitos)
158	41562 03 01	Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior
159	41562 03 02	Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior
160	41562 03 03	Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior
161	41562 03 04	Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior
162	41562 03 09	Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior
D. Gastos por reajustes de la U.F., IVP, IPC		
163	41625 04 00	Operaciones con otras entidades en el exterior (retrocompra)
164	41628 02 00	Bancos del exterior (préstamos)
165	41635 02 00	Bonos (sólo si el tenedor es NO residente en Chile)
166	41638 03 01	Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas
167	41638 03 02	Adeudado a operadores por servicios de operación de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
168	41638 03 03	Adeudado a licenciante de marcas de tarjetas (débito, crédito, pago con provisión de fondos)
169	41638 03 04	Obligaciones a favor de exportadores extranjeros
170	41638 03 05	Adeudado a organismos internacionales
171	41638 03 06	Otros créditos obtenidos en el exterior
E. Resultado por Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
172	43118 01 00	Instrumentos financieros de deuda
173	43118 01 01	Utilidad por valorización
174	43118 01 02	Pérdida por valorización
175	43118 01 03	Utilidad por venta
176	43118 01 04	Pérdida por venta
177	43118 01 05	Ingresos por intereses
178	43118 01 06	Ingresos por reajustes
179	43125 00 00	Otros instrumentos financieros
180	43125 01 00	Inversiones en Fondos Mutuos

181	43125 01 01	Utilidad por valorización
182	43125 01 02	Pérdida por valorización
183	43125 01 03	Utilidad por venta
184	43125 01 04	Pérdida por venta
185	43125 02 01	Utilidad por valorización (patrimonio)
186	43125 02 02	Pérdida por valorización (patrimonio)
187	43125 02 03	Utilidad por venta (patrimonio)
188	43125 02 04	Pérdida por venta (patrimonio)
189	43125 02 05	Ingresos por dividendos
190	43175 01 00	Otros instrumentos financieros
191	43180 01 00	Instrumentos financieros de deuda
192	43185 02 00	Otros instrumentos financieros
193	43190 01 00	Depósitos, otras obligaciones a la vista y Depósitos y otras captaciones a plazo
F. Resultado Financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera.		
194	43325 04 12	Préstamos en el exterior
G. Resultado de Inversiones en Sociedades.		
195	44200 01 01	Sucursales en el exterior
196	44200 01 03	Sociedades controladas en el exterior
197	44200 01 05	Sociedades con influencia significativa en el exterior
198	44200 01 07	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
199	44200 01 09	Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior
200	44400 01 01	Sucursales en el exterior
201	44400 01 03	Sociedades controladas en el exterior
202	44400 01 05	Sociedades con influencia significativa en el exterior
203	44400 01 07	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
H. Deterioro de activos financieros.		
204	46810 01 01	Sucursales en el exterior
205	46810 01 03	Sociedades controladas en el exterior
206	46810 01 05	Sociedades con influencia significativa en el exterior
207	46810 01 07	Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior
I. Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.		
208	47680 02 03	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior (deterioro)
209	47680 03 03	Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior (deterioro)
210	59000 00 00	Utilidad (pérdida) del ejercicio (o periodo)