



CONTRALORÍA
DEPARTAMENTAL DE BOLÍVAR

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS

PRTS-05

Versión: 1.0

Fecha Aprobación:
05/03/2018

1. PROCEDIMIENTO

Apertura y Cancelación de cuentas bancarias

2. PROCESO

Tesorería

3. OBJETIVO

Establecer los pasos a seguir para la apertura y cancelación de cuentas bancarias en la Contraloría Departamental de Bolívar.

4. RESPONSABLE:

Tesorero

5. MARCO LEGAL

- Constitución Política de Colombia de 1991
- Ley 42 de 1993
- Ley 1474 de 2011
- Estatuto Tributario
- Decreto 624 de 1989
- Decreto 1068 de 2015
- Ley 863 de 2003
- Decreto 4660 de 2007
- Ley 1314 de 2009
- Decreto 2649 de 1993
- Decreto 1851 de 2013
- Ley 617 de 2000
- Ley 716 de 2001
- Decreto 111 de 1996.

6. FORMATOS

N/A

7. DEFINICIONES

BANCO: Un banco es una empresa financiera que se encarga de captar recursos en la forma de depósitos, y prestar dinero, así como la prestación de servicios financieros.

Elaborador por:	Revisor por:	Aprobado por:
Responsable del Proceso y Funcesia	Líder de Calidad	Responsable del Proceso



CONTRALORÍA
DEPARTAMENTAL DE BOLÍVAR

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS

PRTS-05

Versión: 1.0

Fecha Aprobación:
05/03/2018

CONVENIO: Acuerdo entre dos o más personas o entidades sobre un asunto.

CORPORACIÓN FINANCIERA: Aquellas que tienen por función principal la captación de recursos a término por medio de depósitos o de instrumentos de deudas de plazo, con el fin de realizar operaciones activas de crédito y efectuar inversiones, cuyo objeto primordial es fomentar o promover la creación, reorganización, fusión, transformación y expansión de empresas en los sectores que establezcan las normas que regulan su actividad.

CUENTA BANCARIA: Una cuenta bancaria es un contrato financiero con una entidad bancaria en virtud del cual, se registran el balance y los subsiguientes movimientos de dinero del cliente.

CUENTA CORRIENTE: Es aquella que sirve para efectuar las operaciones bancarias del día a día.

CUENTA DE AHORRO: Es aquella que sirve para encomendar la custodia de fondos de un cliente.

GRAVAMEN DEL 4X1000: Es un impuesto indirecto del orden nacional que se aplica a las transacciones financieras realizadas por los usuarios del sistema. Su administración corresponde a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN).

MERCADO FINANCIERO: Son unos espacios (físicos o virtuales o ambos) en los que se realizan los intercambios de instrumentos financieros y se definen sus precios.

PORTAFOLIO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS: Es un documento en el cual se contempla la información básica y precisa de nuestra empresa, en el cual incluimos: breve reseña histórica de la empresa, visión, misión, objetivos de nuestra empresa, productos, servicios, garantías, socios, proveedores, respaldos, clientes de la empresa y los datos de contacto como los teléfonos, correo electrónico, fax, dirección, etc.

RENTABILIDAD: El término rentabilidad (en general, la capacidad de producir o generar un beneficio adicional sobre la inversión o esfuerzo realizado) puede referirse: a la rentabilidad económica, el beneficio comparado con el total de recursos empleados para obtener esos beneficios; a la rentabilidad financiera, el beneficio comparado con los recursos propios invertidos para obtener esos beneficios.

8. CONTENIDO

Elaborador por:	Revisor por:	Aprobado por:
Responsable del Proceso y Funcnesia	Líder de Calidad	Responsable del Proceso



CONTRALORÍA
DEPARTAMENTAL DE BOLÍVAR

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS

PRTS-05

Versión: 1.0

Fecha Aprobación:
05/03/2018

No	Actividad	Responsable	Registro
1	Colocar a consideración del Comité Técnico un estudio del mercado financiero sobre servicios y esquema de rentabilidad de los bancos y corporaciones, en atención al portafolio de sus productos y servicios que estos hagan llegar.	Tesorero	Memorando Oficio
2	Escoger la entidad bancaria o financiera que más convenga a intereses y necesidades de la entidad y de los funcionarios (por ubicación, servicios, horarios, cajeros, costo de transacciones, etc.).	Comité técnico	Acta Comité Técnico selección de portafolio
3	Suscribir convenio, contrato o compromiso con el banco respectivo, teniendo en cuenta los requerimientos de la entidad.	Tesorero Contralor	Convenio
4	Solicitar la apertura de cuentas con las indicaciones precisas de responsables de manejo, clase de cuentas, condiciones de manejo y otras características para seguridad de los títulos valores que se emitan.	Tesorero Contralor	Oficio
5	Enviar al banco solicitud de exención del impuesto del 4 x 1000 sobre las transacciones y dinero que mueva la entidad en cuentas de ahorro y/o corriente, adjuntando certificación expedida por la tesorería general del departamento sobre exención de gravamen financiero para las cuentas.	Tesorero Contralor	Oficio
6	Solicitar y tramitar ante las entidades bancarias la cancelación de cuentas de ahorro o corrientes. La solicitud de cancelación de cuentas debe estar precedida de la gestión o	Tesorero Contralor	Oficio

Elaborador por:	Revisor por:	Aprobado por:
Responsable del Proceso y Funcsesia	Líder de Calidad	Responsable del Proceso



CONTRALORÍA
DEPARTAMENTAL DE BOLÍVAR

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS

PRTS-05

Versión: 1.0

Fecha Aprobación:
05/03/2018

apertura de cuentas en otras entidades que garanticen la continuidad de las operaciones y transacciones que requiera la entidad.

9. LISTA DE DISTRIBUCIÓN

Contralor- Comité Técnico- Tesorero

10. CONTROL DE CAMBIOS

Versión	Fecha de aprobación (dd/mm/aaaa)	Nombre y cargo de quien elaboró	Descripción de cambios realizados

Elaborador por:	Revisor por:	Aprobado por:
Responsable del Proceso y Funcesia	Líder de Calidad	Responsable del Proceso