

CAPITULO 1: HISTORIA DE LOS BANCOS	1
1.1. Antecedentes Históricos	1
1.2. La banca en Gran Bretaña	2
1.3. La banca en Estados Unidos	3
1.4. La banca en Europa occidental	3
1.5. La banca en Suiza	4
1.6. La banca en Japón	4
1.7. La banca en España	4
1.8. La banca en América Latina	5
CAPITULO 2: BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	7
2.1. Antecedentes Históricos	8
2.2. La Misión Kemmerer	9
2.3. Evolución Histórica del Banco Central de Bolivia	9
2.4. Naturaleza Jurídica del Banco Central de Bolivia	11
2.5. Objeto del Banco Central de Bolivia	11
2.6. Función de Autoridad Monetaria	11
2.7. En que consiste el Programa Monetario	12
2.8. Facultad que tiene el Banco Central de Bolivia como Ente Emisor	12
2.9. Fijación del Tipo de Cambio del Boliviano	13
2.10. Prestación de Recursos al Sector Público	13
2.11. Posibilidad de Repartirse la Experiencia de la Hiperinflación	13
2.12. Servicios de Corresponsalía	14
2.13. Funciones del Banco Central de Bolivia como Agente Financiero del Gobierno	14
2.14. Compensación y Administración de las Reservas Internacionales	14
2.15. Competencia Normativa en Relación con el Sistema Financiero	15
2.16. Sistema de Pagos	15
2.17. Régimen de Encaje y su Administración	16
2.18. Otorgamiento de Créditos de Liquidez a Entidades Financieras	16
2.19. Administración de los Créditos de Desarrollo	16
2.20. Prestación de Recursos al Sector Privado	16
2.21. Aprobación de Liquidación de Entidades Financieras	17
2.22. Posibilidad de Devolución de Depósitos a Ahorristas de Entidades	17

financieras en Liquidación	
2.23. Garantía de Solvencia del Banco Central de Bolivia	17
2.24. Obligación de Informar y Rendir Cuentas de sus Actos	17
2.25. Publicaciones bajo la Responsabilidad del Banco Central de Bolivia	18
2.26. Elección de Autoridades del Banco Central de Bolivia	18
2.27. Resoluciones	18
2.28. Asuntos Culturales	18
2.29. Otros Servicios a la comunidad	18
2.30. Estructura Administrativa	19
2.31. Estructura Orgánica del Banco Central de Bolivia	19
CAPITULO 3: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	25
3.1. Introducción	25
3.2. Orígenes	25
3.3. Los Años 70, Una nueva Epoca	26
3.4. El Nuevo Modelo Económico	27
3.5. La Modernidad y sus Tres Etapas	29
3.6. Nueva Realidad, Nuevas Responsabilidades	31
3.7. Estructura Orgánica de la SBEF	32
3.8. Intendencia de Supervisión	33
3.9. Intendencia de Estudios y Normas	33
3.10. Asesoría General Jurídica	33
3.11. Intendencia de Liquidaciones	33
CAPITULO 4: SISTEMA FINANCIERO	36
4.1. Concepto	36
4.2. Objetivos	36
4.3. Estructura del Sistema Financiero	36
4.4. Banco	37
4.5. Clasificación de la Banca	37
4.6. Operaciones de un Banco	38
4.7. Organización Bancaria	41
4.8. Organigrama	41
CAPITULO 5: CONTABILIDAD BANCARIA	44
5.1. Aspectos Generales	44

7.4. Saldo	72
7.5. Registro Contable	72
Ejercicios	73
Prácticas	90
CAPITULO 8: CAMARA DE COMPENSACION	92
8.1. Definición y Características	92
8.2. Automatización de la Cámara de Compensación	92
8.3. Importancia del Encaje Legal en la Cámara de Compensación	97
8.4. ASOBAN, Asociación de Bancos Privados de Bolivia	98
8.5. Especificaciones para el diseño de Cheques	99
8.6. Reconocimiento de Caracteres Impresos con Tinta Magnetizable	100
8.7. Impresión de Cheques	100
8.8. Premarcado	100
8.9. Requisitos	101
8.10. Material de los Cheques	101
8.11. Legibilidad de la Información	102
8.12. Posmarcado	102
8.13. Lectura Electrónica de Cheques	102
Ejercicios	105
CAPITULO 9: ADELANTO EN CUENTA CORRIENTE	115
9.1. Concepto	115
9.2. Dinámica	115
9.3. Saldo	115
9.4. Clases de Adelanto en Cuenta Corriente	115
Ejercicios	116
Práctica	130
CAPITULO 10: DISPOSICIONES EN CAJA DE AHORRO	131
10.1. Concepto	131
10.2. Descripción	131
10.3. Especificaciones	131
10.4. Casos de Débito	132
10.5. Casos de Crédito	132
10.6. Saldo	132
Ejercicios	133

Práctica	158
CAPITULO 11: OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	159
11.1. Concepto	159
11.2. Casos de Débito	159
11.3. Casos de Crédito	159
11.4. Codificación	159
11.5. Saldo	159
Ejercicios	160
Práctica	186
CAPITULO 12: CONTROL Y SUPERVISION DE ENCAJE LEGAL	188
12.1. Disposiciones Generales	188
12.2. Pasivos Sujetos a Encaje Legal	190
12.3. Cómputo del Encaje Legal	194
12.4. Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos	197
12.5. Registros e Información de Encaje	198
12.6. Prohibiciones, limitaciones y sanciones	201
Ejercicios	208
CAPITULO 13: CARTERA DE CREDITOS	214
13.1. Concepto	214
13.2. Cartera	214
13.3. Requisitos para obtener un Crédito	214
13.4. Casos de Débito	215
13.5. Casos de Crédito	215
13.6. Saldos	215
13.7. Código	215
13.8. Disposiciones Legales	215
13.9. Clasificación de Cartera	215
13.10. Tasa de Interés Penal	216
13.11. Contabilización de Cartera en Mora	216
CAPITULO 14: CARTERA VIGENTE	217
14.1. Documentos Descontados	217
14.2. Saldo	217
14.3. Código	217
14.4. Dinámica	217

14.5. Aspectos Generales	17
Ejercicios	218
Práctica	234
CAPITULO 15: PRESTAMOS A PLAZO FIJO	235
15.1. Descripción	235
15.2. Dinámica	235
15.3. Saldo	235
15.4. Código	235
Ejercicios	236
CAPITULO 16: PRESTAMOS AMORTIZABLES	265
16.1. Descripción	265
16.2. Dinámica	265
16.3. Saldo	265
16.4. Código	265
Ejercicios	266
Práctica	280
CAPITULO 17: CARTERA EN MORA	281
Ejercicios	285
CAPITULO 18: PRESTAMOS C/RECURSOS DEL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	286
18.1. Descripción	286
18.2. Dinámica	286
18.3. Saldo	286
18.4. Código	286
18.5. Características	286
Ejercicios	287
Práctica	294
CAPITULO 19: BIENES ADJUDICADOS	295
19.1. Concepto	295
19.2. Dinámica	297
Ejercicios	302
Práctica	311
ANEXOS	
ANEXO 1: Ley 1670 Banco Central de Bolivia	1

ANEXO 2: Nomenclatura de Bancos e Instituciones Financieras	22
ANEXO 3: Ley 1488 de Bancos e Instituciones Financieras y modificaciones del 20 de diciembre del 2001 Ley 2297.	66
ANEXO 4: Bienes Adjudicados	26
GLOSARIO DE TERMINOS BANCARIOS	
TABLA DE COTIZACIONES DEL DÓLAR	

BIBLIOGRAFÍA

- Manual de cuentas de la Superintendencia de Bancos
- Ley de Bancos y Entidades Financieras Nro 1488 y Modificado Nro 2297
- Ley del Banco Central de Bolivia Nro 1670
- Circulares y resoluciones del BCB y Superintendencia de Bancos
- Otras disposiciones reglamentarias
- Memorias y Boletines del BCB
- revistas y folletos económicos.