

# Indice

## A — LA BANCA: FUNCIONES Y PRINCIPIOS DE SU GESTION

<b>II. Desarrollo histórico de la banca .....</b>	<b>1</b>
1. Historia de la banca.....	1
a) La Antigüedad.....	1
b) La Edad Media.....	4
c) Del siglo XVI al XVIII.....	6
d) Del 1800 hasta la actualidad.....	8
2. Las entidades financieras en la actualidad.....	14
3. Historia del sistema financiero argentino.....	16
a) Antecedentes hasta 1935.....	16
b) El régimen de 1935.....	18
c) La nacionalización de los depósitos.....	19
d) El período 1957-73.....	20
e) Años 1973 a 1976.....	21
f) Bajo el régimen de la ley 21.526.....	22
<b>III. Concepto y clasificación de las entidades financieras .....</b>	<b>25</b>
1. Conceptos.....	25
2. Clases de entidades.....	27
3. Sector y sistema financiero.....	31
a) Conceptos.....	31
b) Sistemas financieros de algunos países.....	32

4.	El sistema financiero argentino. ....	37
	a) Clases de entidades. ....	37
	b) Operaciones. ....	37
	c) Estructura. ....	39
<b>III.</b>	<b>Funciones y principios de la gestión bancaria . ....</b>	<b>43</b>
1.	Funciones. ....	43
2.	Aspectos básicos de la administración de la banca. ....	45
	<b>Apéndice</b> .....	<b>49</b>
	La creación de dinero bancario. ....	49
<b>IV.</b>	<b>Recursos de las entidades . ....</b>	<b>53</b>
1.	Capital propio. ....	53
	a) Su importancia. ....	53
	b) Su cuantía. ....	54
	c) Su composición y aplicación . ....	56
2.	Recursos de terceros. ....	58
	a) Composición. ....	58
	b) Política . ....	59
3.	Estadísticas y comentarios . ....	61
<b>V.</b>	<b>El riesgo</b> .....	<b>67</b>
1.	Introducción .....	67
2.	Los riesgos y su prevención. ....	68
	a) Recursos de terceros. ....	68
	b) Demanda de crédito. ....	70
	c) Quebrantos en los créditos. ....	71
	d) Problemas de liquidez. ....	71
	e) Problemas de orden administrativo. ....	71
	f) Problemas de rentabilidad. ....	73
	g) Cambios en la política y normas del Banco Central. ....	74
3.	Crédito y riesgos. ....	74
	a) Origen del riesgo. ....	74
	b) Prevención del riesgo. ....	78
4.	Normas del Banco Central. ....	81
	<b>Apéndice</b> .....	<b>85</b>
	Dos puntos del "Manual para prevención de riesgos" de un banco. ....	85
	I- Calificación de los clientes .....	85
	II- Algunos indicadores .....	86.

<b>VI. El interés y otros precios .....</b>	<b>89</b>
1. El interés .....	89
a) Conceptos generales .....	89
b) Nivel, variedad y evolución de las tasas. ....	90
c) Tasas representativas. ....	93
d) Modalidades. ....	94
e) Tasas real y nominal. ....	96
2. Política en materia de tasas. ....	97
a) Del Banco Central. ....	97
b) Del banquero. ....	100
3. Estadísticas y comentarios. ....	104
a) Tasas de mercado. ....	104
b) Comentarios. ....	106
4. Tarifas y comisiones. ....	107
<b>Apéndices .....</b>	<b>111</b>
Elementos de matemática financiera .....	111
1- Interés simple .....	111
2- Interés compuesto .....	112
3- Tasas nominal, efectiva y equivalente .....	112
4- Tasas nominal y real .....	113
5- Tasas directa y sobre saldos .....	114
6- Descuento .....	115
7- Tasas adelantadas y tasas vencidas .....	116
8- Sistemas de amortización .....	117
<b>VII. Liquidez y otros precios .....</b>	<b>119</b>
1. Liquidez y solvencia. ....	119
a) Conceptos. ....	119
b) Exigibilidad del pasivo. ....	121
c) Composición del activo. ....	123
d) Relación entre activo y pasivo. ....	125
e) Reservas bancarias .....	127
2. Política y normas en materia de liquidez. ....	130
a) Política del banquero. ....	131
b) Aspectos normativos. ....	132
3. Aspectos estadísticos. ....	134
a) Activo y pasivo según balance. ....	134

b) Algunas observaciones. ....	137
c) Indicadores de liquidez y solvencia . ....	139
4. Reserva mínima legal. ....	139
a) Conceptos. ....	139
b) Regímenes de efectivo mínimo. ....	141
c) Obligaciones computables e integración del efectivo. ....	144
d) Implicancias para la entidad financiera. ....	147
e) Información estadística. ....	149

## **B — OPERACIONES DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS**

<b>I. Introducción</b> .....	<b>153</b>
1. Concepto de operación bancaria . ....	153
2. Clasificación. ....	154
<b>II. Depósitos, cuentas y garantía</b> .....	<b>159</b>
1. Depósitos regulares e irregulares . ....	159
2. Depósitos bancarios. ....	159
a) Concepto. ....	159
b) Depositario y depositante. ....	160
c) Devolución del depósito. ....	161
d) El capital. ....	162
e) Intereses y comisiones. ....	162
3. Cuentas de depósitos. ....	165
a) Concepto. ....	165
b) Apertura y titular. ....	165
c) Movimiento. ....	166
d) Cierre de las cuentas. ....	167
4. Garantía de los depósitos. ....	167
a) Consideraciones generales. ....	167
b) Sistemas aplicables. ....	168
c) La experiencia argentina. ....	170
<b>III. Depósitos a la vista y cuentas corrientes</b> .....	<b>179</b>
1. Depósitos a la vista. ....	179
2. Cuentas corrientes. ....	180
a) Concepto. ....	180
b) Apertura de la cuenta. ....	181

c) Funcionamiento de la cuenta. ....	182
d) Cierre de las cuentas o suspensión de pago. ....	187
e) Intereses y comisiones. ....	188
3. El cheque. ....	189
a) Concepto. ....	189
b) Características. ....	189
c) Modalidades. ....	191
d) El endoso. ....	194
e) Trámite. ....	195
<b>IV. Otros depósitos bancarios. ....</b>	<b>197</b>
1. Depósitos en caja de ahorro. ....	197
a) Naturaleza de estas cuentas. ....	197
b) Movimiento de la cuenta. ....	197
c) Intereses. ....	200
2. Depósitos a plazo fijo. ....	200
a) Características generales. ....	200
b) Modalidades. ....	203
3. Otros depósitos y recursos. ....	205
a) Usuras pupilares. ....	205
b) Depósitos judiciales. ....	205
c) Depósitos oficiales. ....	206
d) Cédulas hipotecarias. ....	207
<b>V. El crédito. ....</b>	<b>209</b>
1. Conceptos generales. ....	209
a) Definición. ....	209
b) Clasificación. ....	210
2. Trámite de una operación de crédito. ....	211
a) Presentación del cliente. ....	214
b) Análisis del pedido. ....	214
c) Resolución y concertación del préstamo. ....	215
d) Efectivización del préstamo. ....	216
e) Cancelación del préstamo. ....	216
3. Análisis de una operación. ....	216
a) Evaluación general. ....	216
b) Plazo y forma de amortización. ....	224
c) Monto del préstamo. ....	226

d) Intereses y comisiones .....	228
4. Las garantías. ....	229
a) Concepto. ....	229
b) Garantías personales. ....	229
c) Garantías reales . ....	231
<b>Apéndice .....</b>	<b>235</b>
Modelo de contrato de fianza. ....	235
Modelo de documento del prenda . ....	237
<b>VI. Préstamos bancarios y aperturas de crédito .....</b>	<b>245</b>
1. Préstamo bancario. ....	245
Ejemplo de contrato de préstamo . ....	247
2. Apertura de crédito. ....	249
a) Conceptos. ....	249
b) Modalidades. ....	250
c) Intereses y comisiones. ....	251
d) El plazo. ....	252
e) Adelantos en cuenta corriente. ....	253
3. Anticipos . ....	257
<b>VII. El descuento .....</b>	<b>261</b>
1. Conceptos generales. ....	261
a) Definición. ....	261
b) Descuento y crédito. ....	262
c) Compra de documentos . ....	263
2. Partes intervinientes. ....	264
a) La entidad financiera. ....	264
b) El descontatario. ....	264
c) El aceptante . ....	265
3. Elementos de la operación. ....	266
a) Documentos descontables. ....	266
b) Plazo .....	268
c) Tasa de descuento y comisiones. ....	268
4. Práctica del descuento. ....	271
a) Trámite. ....	271
b) Algunas consideraciones adicionales . ....	272
<b>Apéndice .....</b>	<b>277</b>
Condiciones de una operación de descuento .....	277

<b>VIII. Diversas operaciones crediticias .</b> .....	<b>281</b>
1. El factoring .....	281
a) Conceptos. ....	281
b) Práctica y modalidades. ....	281
c) Otros aspectos .....	283
2. Carta de crédito. ....	286
a) Carta de crédito. ....	286
b) Cheques del viajero. ....	288
3. Préstamos personales y para consumo. ....	289
a) Tarjetas de crédito. ....	289
b) Préstamos personales. ....	291
c) Créditos para automotores. ....	293
d) Préstamos pignoratícios . ....	294
4. Otros créditos. ....	295
a) Préstamos a pequeñas y medianas empresas. ....	295
b) Créditos para vivienda. ....	297
c) Créditos para inversiones. ....	299
d) Otros créditos. ....	301
<b>IX. El leasing</b> .....	<b>303</b>
1. Conceptos generales. ....	303
a) Introducción. ....	303
b) Leasing operacional o de explotación .....	303
c) Leasing financiero. ....	304
d) Modalidades especiales .....	305
2. Partes intervinientes. ....	306
a) La entidad financiera. ....	306
b) El locatario .....	309
3. Elementos de la operación. ....	311
a) El bien alquilado. ....	311
b) Plazo y periodicidad. ....	312
c) El riesgo y las garantías. ....	312
d) El precio .....	313
4. Práctica de la operación .....	315
5. Otras operaciones .....	317
<b>Apéndice</b> .....	<b>319</b>
Ejemplo de contrato de leasing .....	319

<b>X. Operaciones de garantías, de corto plazo y entre entidades .....</b>	<b>325</b>
1. Otorgamiento de garantías .....	325
a) Conceptos generales .....	325
b) Auales .....	325
c) Fianzas .....	327
d) Normas del Banco Central .....	330
e) Aceptaciones .....	332
2. Operaciones entre entidades .....	337
a) Conceptos básicos .....	337
b) El redescuento .....	338
c) Otras operaciones .....	343
3. Mercado de corto plazo .....	344
a) Conceptos básicos .....	344
b) La demanda .....	344
c) La oferta .....	346
d) La operatoria .....	348
<b>XI. Operaciones con valores mobiliarios y fideicomiso .....</b>	<b>351</b>
1. Introducción .....	351
2. Depósitos de títulos .....	352
a) Valores en custodia .....	352
b) Valores en administración .....	353
c) Depósito de valores en garantía .....	358
3. Underwriting .....	358
a) Conceptos básicos .....	358
b) Las entidades participantes .....	359
c) Trámite de la operación .....	360
d) Aspectos diversos .....	362
4. Otras operaciones .....	363
5. El fideicomiso .....	364
a) Conceptos generales .....	364
b) Objeto del fideicomiso .....	365
<b>Apéndice .....</b>	<b>369</b>
Contrato para la constitución de un Fondo Común de Inversión .....	369
<b>XII. Operaciones vinculadas con el sector externo .....</b>	<b>375</b>
1. Introducción .....	375
2. Entidades operativas .....	376



a) Entidades autorizadas.....	376
b) Corresponsales y agencias .....	377
3. Operaciones cambiarias.....	378
a) Operaciones: modalidades.....	378
b) Divisas y mecanismos de pagos.....	379
c) Compras y ventas de divisas.....	381
d) Transferencias y pagos .....	382
4. Crédito documentario.....	384
a) Conceptos básicos.....	384
b) Algunas modalidades.....	386
c) Partes intervinientes y sus relaciones.....	388
d) Crédito y pago de la exportación.....	390
e) Condiciones del crédito.....	391
5. Cobranzas en el exterior.....	400
a) Conceptos.....	400
b) Modalidades.....	400
c) Proceso de la operación.....	401
d) Obligaciones y responsabilidades .....	402
6. Créditos para exportación.....	403
a) Prefinanciación de exportaciones promocionadas.....	403
b) Financiación de exportaciones promocionadas.....	405
c) Garantías y seguros .....	407
7. Otros aspectos y actividades.....	409
a) Documentos y términos usuales.....	410
b) Préstamos en el exterior.....	412
c) Diversas actividades .....	413
<b>XIII. Otras operaciones .....</b>	<b>415</b>
1. Servicios bancarios .....	415
2. Depósitos regulares y cajas de seguridad .....	416
a) Depósitos en custodia y en garantía.....	416
b) Alquiler de cajas de seguridad .....	417
3. Servicios de cobranza y de pagos.....	419
a) Cobro de valores.....	419
b) La seguridad social .....	421
c) Otras cobranzas .....	421

d) Giros y transferencias .....	422
e) Otros pagos .....	425
4. Otros servicios .....	426
a) Administración de capitales. ....	426
b) Servicios vinculados con el sector externo .....	427
c) Transporte de valores .....	427
d) Otros .....	428

## C — LA BANCA: ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO

<b>I. Constitución y liquidación de las entidades financieras .....</b>	<b>431</b>
1. Autorización previa y requisitos. ....	431
a) Sentido de la autorización previa. ....	431
b) Condiciones para funcionar. ....	432
c) Forma jurídica. ....	433
d) Entidades de capital extranjero . ....	434
2. Restricciones legales y normativas. ....	436
a) Incompatibilidades e inhabilidades. ....	436
b) Operaciones prohibidas y limitadas .....	437
3. Liquidación de las entidades. ....	439
<b>Apéndices .....</b>	<b>445</b>
Estatutos de Sociedades Anónimas y Cooperativas .....	445
<b>II. Organización y estructura funcional .....</b>	<b>449</b>
1. Conceptos generales. ....	449
a) Principios básicos. ....	449
b) Su adaptación a cada entidad. ....	452
c) Organigrama y manual de Organización . ....	454
2. Organización de una entidad financiera . ....	455
<b>III. Dirección y niveles superiores.....</b>	<b>461</b>
1. Introducción.....	461
a) Las Asambleas.....	461
b) Directores, síndicos y gerentes. ....	463
c) Requisitos para su desempeño . ....	463
2. El Directorio. ....	464
a) Composición y elección.....	464
b) El Comité Ejecutivo .....	466

3.	Síndicos y órganos de fiscalización .....	467
4.	Los gerentes .....	469
<b>IV.</b>	<b>El área financiera .....</b>	<b>473</b>
1.	Asesoría y gerencia financieras .....	473
2.	Sector mercado monetario .....	474
3.	Departamento de depósitos .....	476
4.	Departamento de tesorería .....	477
5.	Departamento de giros y cobranzas .....	480
	a) Organización .....	480
	b) La mora en la operatoria bancaria .....	482
6.	Departamento de inversiones y títulos .....	484
<b>V.</b>	<b>Créditos y sector externo .....</b>	<b>489</b>
1.	El área de crédito .....	489
	a) Sectores que la integran .....	489
	b) Su funcionamiento .....	490
2.	El Comité de Crédito .....	492
3.	El Cuerpo de Oficiales de Crédito .....	493
4.	La Gerencia de Crédito .....	494
	a) El Departamento de Crédito .....	495
	b) El Departamento Inmobiliario .....	495
	c) Departamento de Normas e Informaciones .....	496
5.	La Gerencia de Exterior y Cambios .....	498
	a) Introducción .....	498
	b) Sector Política Cambiaria y Crediticia .....	499
	c) Departamento de Exportación .....	500
	d) Departamento de Importación .....	500
	e) Departamento Movimiento de Fondos .....	501
<b>VI.</b>	<b>La administración .....</b>	<b>503</b>
1.	La Secretaría Administrativa .....	503
2.	Gerencia de Administración .....	504
3.	El Personal .....	505
	a) Estructura funcional .....	505
	b) Diversos temas .....	507
4.	Compras y suministros .....	513
	a) Aspectos generales .....	513
	b) Estructura funcional .....	514

5. Trámite General.....	516
6. Servicios Auxiliares y Cuerpo de Seguridad.....	518
a) Organización.....	518
b) Contratación de servicios.....	520
c) Medidas de seguridad.....	520
d) Transporte de caudales.....	523
e) Comunicaciones.....	524
<b>VII. Contabilidad y planeamiento .....</b>	<b>527</b>
1. Gerencia de Contabilidad y Planeamiento.....	527
a) Introducción.....	527
b) Departamento de Contaduría.....	527
c) Departamento de Organización y Planeamiento.....	529
d) Centro de Cómputos.....	530
2. La computación en la banca.....	531
3. Costos y rentabilidad.....	536
a) La Cuenta de Resultados.....	536
b) Algunas consideraciones generales.....	538
c) El "spread" y otros aspectos.....	540
4. La contabilidad bancaria.....	544
a) Características propias.....	544
b) Organización contable.....	545
c) Los registros y las cuentas.....	546
<b>Apéndice .....</b>	<b>549</b>
I. El plan de cuentas.....	549
II. Las registraciones.....	554
<b>VIII. Otros sectores .....</b>	<b>563</b>
1. Asuntos Jurídicos.....	563
a) Necesidad de este sector.....	563
b) Sector competente.....	564
2. Publicidad y Promoción de negocios.....	565
3. Asesoría Comercial y Financiera.....	571
4. Centro de Estudios.....	571
<b>Apéndice .....</b>	<b>575</b>
El Marketing Bancario.....	575
<b>IX. Cámaras compensadoras .....</b>	<b>579</b>
1. La compensación.....	579

a) Conceptos básicos. ....	579
b) Origen de las cámaras compensadoras. ....	580
c) Significado económico. ....	581
d) Organización y funcionamiento. ....	581
2. Las cámaras compensadoras en la Argentina. ....	583
a) Antecedentes. ....	583
b) Cámaras existentes y organización. ....	584
c) Mecánica operativa. ....	586
<b>X. Concentración y expansión</b> .....	<b>589</b>
1. La concentración. ....	589
a) Sus causas. ....	589
b) Ventajas y desventajas. ....	590
c) Mecanismos de concentración. ....	592
2. La expansión. ....	593
a) Sucursales, agencias, filiales. ....	593
b) La decisión de expandirse. ....	595
c) La organización. ....	596
d) La expansión y los costos. ....	599
3. Expansión externa. ....	600
a) Sus causas. ....	600
b) El acceso al mercado externo. ....	602
<b>XI. Control y auditoría</b> .....	<b>605</b>
1. El control interno. ....	605
2. La auditoría. ....	607
a) Conceptos generales. ....	607
b) El sector competente. ....	608
c) Proceso y contenido de una auditoría. ....	610
3. Control externo y sanciones. ....	612
a) Organismos supervisores. ....	612
b) El control en la órbita financiera. ....	612
c) Instrumentos y modalidades. ....	614
d) Sanciones. ....	616
<b>Apéndices</b> .....	<b>619</b>
Tareas de control. ....	619
<b>XII. La Banca Central y sus relaciones con las entidades financieras...</b>	<b>623</b>
1. Los bancos centrales. ....	623

a) Antecedentes.....	623
b) Sus funciones. ....	624
c) Otros aspectos.....	626
2. El Banco Central de la República Argentina.....	628
a) Antecedentes.....	628
b) Régimen vigente. ....	629
c) Estructura funcional.....	631
d) Balance del Banco Central.....	633
3. El Banco Central y las entidades financieras.....	639
a) Relaciones entre ambos.....	639
b) Comunicaciones del Banco Central. ....	640
4. Los Tesoros Regionales.....	641