

ALFREDO C. RODRIGUEZ

Técnica y Organización Bancarias

Manual del Banquero

 **EDICIONES MACCHI**

BUENOS AIRES — BOGOTA

Indice

A — LA BANCA: FUNCIONES Y PRINCIPIOS DE SU GESTION

I. Desarrollo histórico de la banca	1
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
II. Concepto y clasificación de las entidades financieras	25
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
III.	Funciones y principios de la gestión bancaria	43
1.	Funciones.	43
2.	Aspectos básicos de la administración de la banca.	45
	Apéndice	49
	La creación de dinero bancario.	49
IV.	Recursos de las entidades	53
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
V.	El riesgo	67
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
	Apéndice	85
	Dos puntos del "Manual para prevención de riesgos" de un banco.	85
	I- Calificación de los clientes	85
	II- Algunos indicadores	86.

VI. El interés y otros precios	89
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
Apéndice	111
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
VII. Liquidez y otros precios	119
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

I. Introducción	153
1. Concepto de operación bancaria	153
2. Clasificación.	154
II. Depósitos, cuentas y garantía	159
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
III. Depósitos a la vista y cuentas corrientes	179
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
IV. Otros depósitos bancarios.	197
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 populares.	205
b) Depósitos judiciales.	205
c) Depósitos oficiales.	206
d) Cédulas hipotecarias.	207
V. El crédito.	209
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
Apéndice	235
Modelo de contrato de fianza.	235
Modelo de documento del prenda	237
VI. Préstamos bancarios y aperturas de crédito.....	245
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
VII. El descuento	261
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
Apéndice	277
Condiciones de una operación de descuento	277

VIII. Diversas operaciones crediticias	281
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
IX. El leasing	303
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
Apéndice	319
Ejemplo de contrato de leasing	319

X. Operaciones de garantías, de corto plazo y entre entidades	325
1. Otorgamiento de garantías.	325
a) Conceptos generales.	325
b) Avaluos.	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
XI. Operaciones con valores mobiliarios y fideicomiso	351
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
Apéndice	369
Contrato para la constitución de un Fondo Común de Inversión	369
XII. Operaciones vinculadas con el sector externo	375
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
XIII. Otras operaciones	415
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

I. Constitución y liquidación de las entidades financieras	431
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
Apéndice	445
Estatutos de Sociedades Anónimas y Cooperativas	445
II. Organización y estructura funcional	449
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
III. Dirección y niveles superiores	461
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
IV.	El área financiera	473
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
V.	Créditos y sector externo	489
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
VI.	La administración	503
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
VII.	Contabilidad y planeamiento	527
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
	Apéndice	549
	I. El plan de cuentas	549
	II. Las registraciones.	554
VIII.	Otros sectores	563
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
	Apéndice	575
	El Marketing Bancario.	575
IX.	Cámaras compensadoras	579
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
X.	Concentración y expansión	589
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
XI.	Control y auditoría	605
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
	Apéndice	619
	Tareas de control.	619
XII.	La Banca Central y sus relaciones con las entidades financieras...	623
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