

Alfredo C. Rodríguez

Norberto M. Capece

El Sistema Financiero Argentino

ESTRUCTURA, OPERACIONES Y NORMAS

CON UN APÉNDICE SOBRE EL CASO DE "EL HOGAR OBRERO"



EDICIONES MACCHI

BUENOS AIRES - BOGOTÁ - CARACAS - MÉXICO, D.F.

INDICE

I. RESEÑA HISTORICA

1. Desde 1810 hasta 1989	1
a) Antecedentes hasta 1935	1
b) El régimen de 1935	3
c) La nacionalización de los depósitos	4
d) El período 1957-1973	5
e) Años 1973 a 1976	6
f) Años 1976 a 1989	7
2. La década de 1990 y la globalización.....	8
a) El nuevo rumbo económico	8
b) La nueva política para el sector	9
c) Rectificaciones ante las crisis internacionales.....	10
3. El peso de la herencia	11
a) Evaluación histórica	11
b) Sin cambio de rumbo	14

II. LA CONFORMACION DEL SISTEMA Y EL BANCO CENTRAL

1. Entidades, sector y sistema	17
1,1. Conceptos	17
1,2. Aspectos legales.....	22

2. Banco Central de la República Argentina	24
2,1. La Banca Central	24
2,2. La Carta Orgánica del BCRA	25
2,3. Algunas observaciones sobre la ley 24.144	34
3. Normativa para el funcionamiento de las entidades	36
3,1. Autoridades de control	36
3,2. Autorización y condiciones para funcionar	37
3,3. Comentarios críticos	40
3,4. Relación Banco Central-Entidades	42
4. El mercado informal y las "otras" entidades	45
4,1. Limitaciones de las políticas recientes	45
4,2. Los mercados <i>off</i> -Banco Central	47

III. ESTRUCTURA INSTITUCIONAL

1. Introducción	51
2. Estructura actual	54
3. Otros temas	58
3,1. Cámaras compensadoras	58
3,2. Entidades cambiarias	61
3,3. Empresas subsidiarias y asociadas	62
3,4. Las mutuales	63
Nómina de entidades financieras	64
Apéndice. Las entidades financieras cooperativas	69

IV. ACTIVIDAD BANCARIA

1. La operatoria bancaria 77

1,1. Conceptos 77

1,2. Caracterización de las operaciones 79

1,3. La nueva banca 90

Operatoria bursátil 91

2. Facultades según la LEF 94

2,1. Delimitación legal 94

2,2. Comentarios críticos 99

3. Realidad operativa 101

3,1. Estructura 101

3,2. Condiciones operativas 103

3,3. Fuentes de financiamiento 106

4. Otros temas 108

4,1. Garantía de los depósitos 108

4,2. Secreto bancario 113

4,3. Lavado de dinero 114

4,4. Fideicomisos financieros y no financieros 116

4,5. El cheque: normas vigentes 116

4,6. La cuenta corriente bancaria 121

V. LA GESTION BANCARIA

1. Conceptos generales 125

1,1. Introducción 125

1,2. El riesgo en la banca 126

2. Gestión y normas 129

2,1. Prevención de los riesgos 129

2,2. Los recursos 133

2,3. Liquidez y solvencia	134
2,4. Rentabilidad y temas afines	149
3. Intereses y comisiones	149
3,1. El interés	149
3,2. Las tasas del mercado	156
3,3. Política en materia de tasas	159
3,4. Tarifas y comisiones	161
4. Análisis e indicadores	163
4,1. Indicadores	163
4,2. Aplicación de los indicadores	169
4,3. Calificación de riesgo	173
5. Otros temas	176
5,1. Calificación de las entidades	176
5,2. Fondo Fiduciario de Capitalización Bancaria	178
5,3. Gestión crediticia	179

VI. DESARROLLO DEL SECTOR

1. Crecimiento y desarrollo	183
1,1. Crecimiento	183
1,2. Expansión	184
1,3. Concentración	188
1,4. Indicadores	191
1,5. Desarrollo	193
2. Otros temas	195

VII. ORGANIZACION BANCARIA

1. Conceptos generales	199
1,1. Principios básicos	199

2,3. Liquidez y solvencia	134
2,4. Rentabilidad y temas afines	149
3. Intereses y comisiones	149
3,1. El interés	149
3,2. Las tasas del mercado	156
3,3. Política en materia de tasas	159
3,4. Tarifas y comisiones	161
4. Análisis e indicadores	163
4,1. Indicadores	163
4,2. Aplicación de los indicadores	169
4,3. Calificación de riesgo	173
5. Otros temas	176
5,1. Calificación de las entidades	176
5,2. Fondo Fiduciario de Capitalización Bancaria	178
5,3. Gestión crediticia	179

VI. DESARROLLO DEL SECTOR

1. Crecimiento y desarrollo	183
1,1. Crecimiento	183
1,2. Expansión	184
1,3. Concentración	188
1,4. Indicadores	191
1,5. Desarrollo	193
2. Otros temas	195

VII. ORGANIZACION BANCARIA

1. Conceptos generales	199
1,1. Principios básicos	199

1,2. Adaptación a una entidad financiera	201
2. Organización del banco "x"	203
3. Control y auditoría	207
3,1. Autocontrol	207
3,2. El BCRA y las auditorías externas	212
4. La contabilidad bancaria	214
4,1. Aspectos generales	214
4,2. Aspectos normativos	216
4,3. Plan de cuentas	218
4,4. Manual de cuentas	223
4,5. Aspectos organizativos	224
4,6. Balance de una entidad	227
5. Otros temas	235
5,1. La seguridad	235
5,2. Horario y otras disposiciones administrativas	236

VIII. SUPERVISION, SANCIONES Y LIQUIDACIONES

1. Supervisión	239
1,1. Aspectos generales	239
1,2. La Superintendencia del BCRA	242
2. Sanciones, regularización y reestructuración	247
2,1. Sanciones	247
2,2. Regularización y saneamiento	250
2,3. Reestructuración	252
3. Disolución y liquidación de entidades	255
3,1. Introducción	255
3,2. Normas vigentes	256
4. Referencias históricas	263

IX. ASPECTOS LABORALES Y GREMIALES

1. El personal en la banca	267
1,1. Caracterización y condiciones laborales	267
1,2. Dotación y productividad	271
1,3. La capacitación	273
2. Otros temas	276
2,1. Organizaciones empresarias	276
2,2. Organización de trabajadores	278
2,3. Servicios sociales	279

APENDICE

LAS LIQUIDACIONES Y EL CASO DE "EL HOGAR OBRERO"

A. Algunos procesos liquidatorios	281
B. El caso de "El Hogar Obrero"	283
1. Propósitos	283
2. Creación, expansión y crisis	284
2,1. Etapa de consolidación	284
2,2. Etapa de expansión	286
2,3. La crisis de 1991	288
2,4. Evaluación del proceso	292
3. El futuro	295