

# ADMINISTRACION BANCARIA

*HOWARD D. CROSSE*

*GEORGE H. HEMPEL*

Southern Methodist University

Tercera edición

LIBRERIA "EL ATENEO" EDITORIAL  
BUENOS AIRES - LIMA - RIO DE JANEIRO - CARACAS  
MEXICO - BARCELONA - MADRID - BOGOTA



## INDICE

|                    |    |
|--------------------|----|
| Prefacio . . . . . | XI |
|--------------------|----|

### PRIMERA PARTE. EL AMBITO BANCARIO

|  |    |
|--|----|
| 1. Funciones de la banca comercial . . . . .   | 3  |
| Introducción, 3. La creación de crédito, 3. La función depositaria, 5. Pagos y cobranzas, 7. Acumulación de ahorro e inversión, 8. Servicios fiduciarios, 9. Otros servicios, 9. Rentabilidad para los propietarios, 10. |    |
| 2. La estructura bancaria . . . . .  | 12 |
| Bancos corresponsales, 13. Bancos con sucursales, 15. Grupos bancarios, 18. Fusiones y adquisiciones de bancos, 21. Extensión deseable de las filiales y los <i>holdings</i> bancarios, 24.                              |    |
| 3. La estructura de un banco . . . . .   | 30 |
| Tamaño, 30. Mercados atendidos, 34. Organización administrativa, 35. Control de los bancos, 41.  |    |

### SEGUNDA PARTE. CONSIDERACIONES BASICAS EN LA BANCA

|  |    |
|--|----|
| 4. Riesgos bancarios . . . . .   | 49 |
| El riesgo crediticio, 50. El riesgo de liquidez, 50. Riesgos de desfalco y robo. 51. El riesgo de insolvencia, 52. Experiencia pasada con los riesgos bancarios, 52.   |    |
| 5. Adecuación del capital bancario . . . . .   | 56 |
| Las funciones del capital bancario, 57. Condiciones que influyen en la adecuación del capital, 59. Base legal de la adecuación del capital, 60. Métodos para estimar la adecuación del capital, 61. El enfoque bancario, 66. Utilidad de los métodos analíticos para estimar la adecuación del capital, 67. Adecuación del capital en períodos de tensión, 68. Importancia para la política del banco, 71. |    |

|    |  |    |
|----|--|----|
| 6. | Administración de la estructura de capital del banco . . . . .   | 73 |
|    | Métodos principales para obtener capital bancario, 73. Base para las políticas relativas al uso de las deudas de capital, 76. Base para las políticas relativas al uso del capital accionario, 81.   |    |
| 7. | Ganancias bancarias . . . . .  | 85 |
|    | Tendencia y composición de los ingresos y los gastos bancarios, 85. Factores que afectan la rentabilidad bancaria, 88. Factores de ganancia en un banco individual, 89. Análisis de ingresos y gastos, 91. Planeamiento de ganancias, 96. Medición y simplificación del trabajo, 97. Planeamiento a largo plazo, 97. |    |

**TERCERA PARTE. ADMINISTRACION DEL BALANCE**

|     |   |     |
|-----|---|-----|
| 8.  | Atracción de depósitos . . . . .  | 101 |
|     | Creciente importancia de la atracción de depósitos, 101. Clasificación de los depósitos, 102. Crecimiento y composición cambiante de los depósitos, 103. Políticas y técnicas para atraer depósitos, 106.   |     |
| 9.  | Liquidez: conceptos e instrumentos . . . . .  | 111 |
|     | Medidas generales de liquidez, 114. Análisis de la declinación de la liquidez global, 116. Necesidades de liquidez, 122. Instrumentos de liquidez, 124. Toma de préstamos y otros medios, 128.  |     |
| 10. | Liquidez: políticas y procedimientos. . . . .   | 131 |
|     | Estimación de las necesidades de liquidez, 132. Pronóstico coordinado de préstamos y depósitos, 138. Enfoques para satisfacer las necesidades de liquidez, 140. Provisión de las necesidades de liquidez, 144. Cálculo de una muestra de liquidez, 155. Análisis de la liquidez legal, 155. |     |
| 11. | Crédito: conceptos y tipos . . . . .  | 156 |
|     | Contribución a los objetivos bancarios, 156. Criterios para evaluar el crédito, 158. Tipos de crédito, 163. Crédito hipotecario, 172. Crédito internacional, 175. Otras formas especiales de crédito bancario, 176.   |     |
| 12. | Crédito: políticas y procedimientos . . . . .   | 178 |
|     | Determinación del volumen de la cartera de préstamos, 178. Políticas que especifican los tipos de préstamos bancarios, 180. Políticas que afectan las condiciones de los préstamos, 183. Otorgamiento y atención de préstamos, 190. Desarrollo del crédito, 194.                            |     |
| 13. | Cartera de inversiones: instrumentos y consideraciones básicas. . . . .   | 196 |
|     | Instrumentos usados en las carteras de inversiones bancarias, 196. Consideraciones básicas que afectan las decisiones de inversión, 200.  |     |
| 14. | Cartera de inversiones: políticas y procedimientos. . . . .   | 211 |
|     | Determinación de la política de inversión, 211. Estrategias de inversión, 217. Autoridad y control de inversiones, 220.   |     |

**CUARTA PARTE. OTRAS AREAS DE POLITICA DEL BANCO**

|     |  |     |
|-----|--|-----|
| 15. | Auditoría y control . . . . .  | 225 |
|     | Estimación de riesgos, 226. Políticas de personal para restricción de delitos, 228. Justificación de los costos de auditoría, 229. Auditoría y control: definiciones, 230. Principios de control, 232. Prácticas de auditoría, 233. El programa de auditoría, 235. El auditor-controller, 237. |     |

|     |   |     |
|-----|---|-----|
| 16. | Políticas de personal . . . . .   | 240 |
|     | Objetivos, 240. Principios administrativos, 241. Organización del personal, 242. Los instrumentos de la administración de personal, 243. Innovaciones en administración de personal, 250.   |     |
| 17. | Comercialización y relaciones con la comunidad . . . . .  | 252 |
|     | El concepto comercial ( <i>marketing concept</i> ) en la banca, 252. Investigación de mercados, 253. Desarrollo y administración de productos, 257. Actividades promocionales, 262. Relaciones con la comunidad, 267. Relaciones con grupos especiales, 269. Poniendo en práctica el concepto comercial, 273. |     |
| 18. | Las políticas bancarias en los años futuros . . . . .   | 275 |
|     | Revisión de las tendencias bancarias pasadas, 275. Legislación que puede afectar las futuras políticas de la dirección, 281. El ámbito futuro, 286.   |     |