

# INDICE

## CAPITULO I

### INTRODUCCION

Los materiales de la banca afectan al sistema de contabilidad. 1. El tiempo afecta a la contabilidad bancaria, 1. Inspección de la banca por el gobierno. 3. Organización de la rutina de contabilidad, 4. Enfoque desproporcionado en el pasivo, 4. Modelos antiguos y terminología, 4. Organización de los bancos con relación a su contabilidad, 5. Asientos originales, 6. Departamentos especializados de contabilidad, 6. Departamentos de Operación, 7. Funciones características de los departamentos, 8.

## CAPITULO II

### CUENTAS DEL MAYOR GENERAL

Recursos. Préstamos y descuentos: papel pignorado; sobregiros: sobregiros extranjeros, 12. Valores: valores pignorados, 16. Recursos varios, 19. Recursos nominales, 24. Pasivo. Capital Invertido, 25. Reservas, 26. Depósitos; depósitos a la vista; depósitos a plazo, 27. Otras partidas del pasivo, 30. Aceptaciones, 32. Pasivo nominal, 32. Resumen de la clasificación de cuentas, 34.

## CAPITULO III

### ASIENTOS DE DIARIO PARA EL REGISTRO DE DOCUMENTOS DE CREDITO

Cheques de caja, 41. Dividendos, 42. Certificados de depósito, 43. Cheques certificados, 44. Transferencias telegráficas, 45. Giros bancarios, 46. Pagos por carta, 47. Cheques de viajeros, 48. Cartas de crédito: emisión de cartas de crédito; pago de giros por el banco emisor; pago de giros por un banco extranjero librado; giros librados a cuenta de cartas de crédito emitidas por otros bancos; pago de giros extendidos al amparo de cartas de crédito emitidas por otros bancos; cartas de crédito emitidas por intermedio de bancos que actúan como agentes de venta, 49. Aceptaciones, 54. Garantías, 61.

## CAPITULO IV

### ASIENTOS DE DIARIO PARA DINERO Y VALORES

Dinero. Entradas de efectivo, 62. Pago de cheques, 63. Embarque de dinero, 63. Embarques de oro, 63. Redenciones y operaciones con la Tesorería del Gobierno de los Estados Unidos y el Banco de la Reserva Federal, 64. Moneda extranjera, 65. Inversiones en acciones. Acciones del Banco de la Reserva Federal.

## IX

### X INDICE

67. Dividendos recibidos, 68. Otras acciones poseídas, 68. Inversiones en bonos. Condiciones de compra y venta, 69. Cuentas de bonos: compras de bonos; valuación de los bonos; venta de bonos; compras de bonos a precios distintos de los valores adjudicados en los libros; pignoraciones de bonos; préstamos de bonos; bonos vendidos con compromiso de volver a comprarlos; ganancias derivadas de bonos, 70.

## CAPITULO V

### PRESTAMOS Y DESCUENTOS

Descuentos y compras de papel. Vencimientos y cobros, 88. Renovaciones, 88. Anticipos, 89. Ganancias por descuentos, 90. Préstamos. Operaciones intermedias que afectan a los préstamos, 92. Ganancias sobre los préstamos, 93. Cobro de préstamos, 94. Pagos parciales y renovaciones, 95. Cobros de intereses sobre préstamos, 95. Préstamos hechos por cuenta de otros, 96. Redescuentos y préstamos en el Banco de la Reserva Federal. Documentos por pagar en el Banco de la Reserva Federal, 99. Redescuentos, 101. Préstamos entre bancos, 103. Préstamos de fondos de la Reserva Federal, 104. Documentos a plazo pagaderos en el extranjero, 105.

## CAPITULO VI

### CONTABILIDAD PARA LAS PARTIDAS DE EFECTIVO Y LAS PARTIDAS AL COBRO—PARTE I

Partidas de efectivo y partidas al cobro, 107. Cobro, 107. Partidas de efectivo, 108. Depósitos y devoluciones, 109. Compensaciones, 109. Pagos hechos a un banco, 109. Valores recibidos del Banco de la Reserva Federal, 110. Valores recibidos de bancos corresponsales, 110. Contabilidad de las partidas de efectivo, 110. Asiento de diario global, 111. Supresión de los asientos que se compensan, 111. Cuentas de partidas de efectivo, 112. Cuentas de cobros del Banco de la Reserva Federal, 113. Cuentas de cobros con corresponsales, 113. Entradas varias, 115. Depósitos. Sistema de bloques o lotes, 118. Cobros de cheques foráneos. Cobros por intermedio de corresponsales, 122. Cobros por intermedio del Sistema de la Reserva Federal, 122. Asientos de diario por operaciones de tránsito, 122. Transferencias desde las cuentas de flotación, 124.

## CAPITULO VII

### CONTABILIDAD PARA LAS PARTIDAS DE EFECTIVO Y LAS PARTIDAS AL COBRO—PARTE II

Partidas de la Cámara de Compensación. Función compensadora, 125. Liquidación de los saldos, 126. Sesión matinal, 126. Sesión vespertina, 126. Servicio de cobros de la Cámara de Compensación, 127. Agente compensador, 128. Liquidación de saldos para los bancos no afiliados al Sistema de la Reserva Federal, 128. Asientos típicos para las compensaciones, 129. Valores recibidos por correo. Cargos en ingresos por correspondencia, 133. Comisiones, 134. Ingresos por comisiones, 135. Gastos por comisiones, 136. Gastos de protesto, 137. Abonos de los cajeros de valores recibidos por correo: depósitos ordinarios por correo; valores originales recibidos de corresponsales; remesas procedentes de corresponsales;

## INDICE

## XI

valores devueltos por corresponsales; valores devueltos por el Banco de la Reserva Federal; valores originales recibidos del Banco de la Reserva Federal; valores al cobro: recibos varios, 137. Cobros por medio de cobradores. Devoluciones, rechazos y rezagos: rezagos; valores devueltos sin haber sido pagados por corresponsales y por el Banco de la Reserva Federal; cheques rechazados por este banco, 141. Cheques pagados, 143. Valores al cobro. Cobros foráneos, 144. Valores locales al cobro, 145. Cobros de cupones, 146. Cuenta de caja, 146.

## CAPITULO VIII

### ASIENTOS DE DIARIO PARA REGISTRAR LAS OPERACIONES DE CAMBIO EXTRANJERO

La banca de cambio extranjero y la banca nacional, 148. Compras de cambio extranjero, 151. Cobros extranjeros. Cargos de cobranza sobre valores extranjeros, 151. Liquidación con el dueño, 152. Liquidación con el banco extranjero, 152. Descuentos extranjeros y compras de valores extranjeros. Descuentos extranjeros, 156. Compras de valores extranjeros, 156. Base del préstamo para los documentos extranjeros, 156. Anticipos sobre valores extranjeros, 157. Valores extranjeros comprados, 158. Descuento de documentos extranjeros en dólares, 159. Documentos extranjeros—Base del préstamo, 160. Documentos extranjeros—Base del anticipo, 161. Vencimiento de descuentos extranjeros, 161. Redescuentos extranjeros, 162. Giros extranjeros y otros libramientos extranjeros. Liquidación entre el banco librador y el librado, 167. Transferencias indirectas, 167. Transferencias vendidas por intermedio de corresponsales nacionales, 168. Gastos en cables, 169.

## CAPITULO IX

### OPERACIONES FIDUCIARIAS, CUENTA DE AHORRO, UTILIDADES Y GASTOS

Actividades fiduciarias o de fideicomiso. Valores pignorados para llenar las necesidades del Departamento de Fideicomiso, 171. Partidas de efectivo, 172. Ingresos del Departamento de Fideicomiso, 174. Gastos de fideicomisos, 175. Cuentas de ahorro, 176. Ganancias y gastos de un banco. Gastos bancarios, 178. Sueldos, 179. Gastos generales, 180. Impuestos, 180. Intereses pagados sobre los saldos de los depósitos, 181. Intereses pagados sobre dinero prestado y bonos, 182. Gastos pagados por adelantado, 183. Depreciación de edificios y equipo, 184. Ingresos bancarios, 184. Negocios de cambio extranjero—Ganancias y pérdidas, 185. Ganancias y pérdidas en bonos y valores, 190. Préstamos incobrables, 191. Reserva para contingencias, 191.

## CAPITULO X

### REGISTROS PARA EL EFECTIVO Y LAS PARTIDAS DE EFECTIVO

Registros de los cajeros pagadores, 193. Prueba diaria de los cajeros pagadores, 193. Registros del Departamento de Bóvedas de Valores, 194. Cheques certificados, 195. Cheques librados contra otros bancos, 195. Registros de los cajeros recibidores, 196. Empleados con los deberes combinados de recibir y pagar, 196.

## XIV

## INDICE

324. Premio y descuento en bonos, 325. Intereses ganados durante la administración, 326. Gastos, 326. Registros de los fideicomisos personales, 327. Registros de bienes. Registros de valores, 328. Archivo e índice de valores, 329. Tarjetas de índice para los valores, 329. Registros de hipotecas, 332. Archivos de hipotecas, 332. Archivo de vencimientos y registros de seguros para hipotecas, 334. Registros para bienes raíces, 334. Préstamos de fideicomisarios, 335. Registros de fideicomisos, 336. Registros de bóvedas, 337. Ganancias y gastos. Comisiones de aceptación, 337. Comisión anual, 338. Comisión final, 338. Comisiones para los fideicomisos judiciales, 339. Hoja base de comisiones, 339. Hojas de trabajo para las comisiones, 339. Clasificador de comisiones, 340. Registros de Operación—Fideicomisos personales. Sistemas de Diario, 346.

## CAPITULO XVII

### REGISTROS PARA LAS OPERACIONES DE CAMBIO EXTRANJERO—PARTE I: CREDITOS COMERCIALES Y CARTAS DE CREDITO

Créditos comerciales. Una operación típica de crédito comercial, 348. Funcionamiento del crédito comercial, 349. Variaciones en la forma, 350. Fases de importación y exportación de los créditos comerciales, 353. Fase de importación de los créditos comerciales, 353. Archivo de responsabilidades, 353. Archivo de créditos comerciales de importación, 354. Cuenta de Créditos Comerciales Abiertos, 355. Registro de aceptaciones, 356. Archivos clasificadores, 356. Registro de recibos de fideicomisos, 357. Créditos comerciales. Fase de exportación, 357. Responsabilidad contingente en la fase de exportación de los créditos comerciales, 357. Asientos de diario para los créditos comerciales: Aceptaciones; Aceptaciones de Bancos Extranjeros; Responsabilidades de Clientes; Comisiones; Fondo para Gastos de Clientes; Cheques de Caja; Deudas a Bancos y Banqueros Extranjeros; partidas de efectivo, 358. Cartas de crédito. Condiciones de venta de las cartas de crédito, 360. Giros librados al amparo de cartas de crédito, 361. Ingresos procedentes de las cartas de crédito, 361. Tarjetas de cartas de crédito, 361. Diario de Cartas de Crédito Vendidas al Contado, 362. Cartas de crédito no vendidas al contado, 362. Responsabilidades de clientes por Cartas de Crédito, 363.

## CAPITULO XIX

### REGISTROS PARA LAS OPERACIONES DE CAMBIO EXTRANJERO—PARTE II: DESCUENTOS EXTRANJEROS, GIROS Y TRANSFERENCIAS Y LIBROS EXTRANJEROS

Descuentos extranjeros. Registro de Clientes, 365. Mayor de Letras Descontadas, 365. Giros extranjeros, pagos por carta y transferencias por cable. Giros vendidos a través de corresponsales nacionales, 368. Actividades mercantiles, 368. Letras financieras, embarques de oro y arbitraje de cambio extranjero. Embarques de oro, 371. Operaciones de arbitraje, 372. Letras de financiamiento o préstamo, 372. Cuentas con bancos extranjeros. Mayor de control de deudas de bancos extranjeros, 374. Cuentas de Deudas de Bancos Extranjeros, 375. Hojas de posición, 376. Posición de tiempo, 377.

## INDICE

## XV

## CAPITULO XX

### DEPOSITOS A PLAZO

Reservas de los bancos afiliados al Sistema de la Reserva Federal, 380. Definiciones de los depósitos, 380. Cálculo de las reservas, 382. Depósitos a plazo, 384. Sistema para manipular los ahorros, 387. Mayores de depósitos a plazo, 387. Prueba diaria de caja, 388. Prueba de las unidades, 389. Prueba de los pases, 389. Balanza de comprobación, 390. Interés sobre los saldos, 390. Reglas de interés, 391. Cálculo del interés, 392.

## CAPITULO XXI

### CONTABILIDAD

Sistema de comprobación interna. Diario de Boletos, 397. Departamento de Empleado de Cheques, 398. Libro de caja del empleado de cheques, 401. Contabilidad. Comprobación de la exactitud de los mayores, 403. Prueba del mayor, 403. Comprobación de los mayores con los estados, 403. Comprobación de los mayores por medio de estados de cuenta, 404. Conciliación de las cuentas, 405. Unidad de contabilidad, 405. Estado de cuenta, 405. Mayor Boston, 406. Escrutinio de los cheques, 406. Pases a los mayores, 407. Información sobre los saldos, 408. Cuentas inactivas, 409. Cheques certificados, 409. Sobregiros, 410. Cuentas extranjeras "suyas". Giros librados contra cuentas extranjeras, 411. Sobregiros extranjeros, 411. Giros de reembolso, 412. Giros librados contra corresponsales, 412. Instrucciones permanentes, 413. Estados de Cuenta—Extranjero, 413. Cuenta de giros extranjeros, 413. Registros de giros extranjeros, 414. Interés sobre los saldos de depósitos, 415.

## CAPITULO XXII

### GASTOS Y COSTOS DE LOS BANCOS

Asignación de los gastos por periodos de tiempo, 420. Clasificación detallada de los gastos, 422. Sistema de Cuentas por Pagar para contabilizar los gastos, 419. Mayores de gastos, 419. Prueba diaria, 420. Costos de llevar las cuentas de depósitos, 420. Seguro federal sobre depósitos, 434. Formas sugeridas por la Corporación Federal de Seguros sobre depósitos para estado certificado de tabulación sobre las bases de aplicación y cédula analítica, 435, 436.

## CAPITULO XXIII

### LIBROS GENERALES Y ESTADOS FINANCIEROS

Libros generales. Sistema de diario, 440. Prueba General, 441. Sistema de mayor, 442. Mayores auxiliares, 442. Mayores Intermedios, 443. Mayor General, 444. Estado Diario, 444. Estados Financieros—Ganancias y Pérdidas. Estados de Ganancias y Pérdidas, 446. Estados Auxiliares de Ingresos y Gastos, 446. Estado Consolidado de Ingresos, 446. Tipo departamental de estado, 449. Cierre de libros, 452. Estado publicado. Requisitos legales relacionados con el estado de situación, 453. Forma de la Petición del Contralor, 454. Estados voluntarios, 460. Re-

## XVI

## INDICE

forma de los estados, 461. Modelo de estado del Corn Exchange Bank, 462. Modelo de la Asociación de Banqueros de Illinois, 462.

## CAPITULO XXIV

### ANALISIS DE DATOS FINANCIEROS

Estado comparativo, 468. Balance general promedio, 476. Valor de las acciones en los libros, 483. Relación entre los gastos totales y las ganancias totales, 483. Tipo de las ganancias sobre el activo productivo, 483. Utilidades por acción de capital, 483. Tipo de ganancia sobre los fondos de los accionistas, 484. Tipo de ganancias sobre el capital combinado y los fondos de depósito, 484. Proporción de protección, 484. Tipo de ganancia sobre los fondos obtenidos de otras personas distintas a los accionistas, 485. Composición de los depósitos, 485. Proporciones que se relacionan con los depósitos, 486. Composición del activo productor de ganancias, 486. Composición del activo, 487. Medida de la liquidez, 487. Análisis de los depósitos, 487. Análisis de los préstamos, 488. Análisis de la cartera de bonos, 488. Análisis de las cuentas de ahorro, 489. Comparaciones entre bancos, 489.

## CAPITULO XXV

### AUDITORIA Y EXAMENES

Funciones características del Departamento de Auditoría de un banco, 491. Reclamaciones, 492. Conciliaciones de cuentas, 492. Mantenimiento de un sistema eficiente de contabilidad y de rutina de operación, 493. Auditorías internas, 493. Auditoría continua: Documentos de crédito emitidos por el banco; embarque de cosas de valor; recepción de dinero y documentos negociables: ganancias; compras y desembolsos; operaciones fiduciarias; sobrantes y faltantes: operaciones extranjeras: cuentas por pagar, 494. Auditoría parcial, 496. Auditoría general, 497. Exámenes de bancos, 497. Verificación de la caja, 497. Partidas de Efectivo, 498. La cuenta de Reserva Legal y la cuenta de Cobranzas del Banco de la Reserva Federal, 499. Cuentas deudoras de bancos, 500. Valores al cobro, 500. Préstamos y descuentos, 501. Valores. 502. Recursos varios, 503. Pasivo, 504. Depósitos, 505. Cuentas acreedoras a favor de bancos, 507. Depósitos de ahorro, 507. Certificados de depósito, 508. Cheques certificados, cheques de caja, aceptaciones, etc., 509. Documentos por pagar y redescuentos, 510. Reservas, 510. Ganancias y Gastos, 510. Capital, Superávit, Utilidades no Repartidas y Dividendos no Pagados, 510.

## APENDICE

### REGULACION DE LAS INVERSIONES DE LOS BANCOS

Regulación de los valores de inversión por parte del Contralor de la Moneda, 513. Estipulaciones estatutarias, 515.

INDICE ALFABETICO ..... 519