

INDICE GENERAL

CAPITULO I

LA ACTIVIDAD BANCARIA

1. Nociones generales.....	1
2. La empresa bancaria.....	4
2.1. Recursos propios.....	5
2.2. Recursos de terceros.....	12
2.2.1. Depósitos a la vista.....	13
2.2.2. Depósitos a plazo.....	14
2.3. Las inversiones bancarias.....	14
2.4. El crédito bancario.....	15
2.4.1. Creación y multiplicación del crédito.....	15
2.4.2. Clasificación de los créditos.....	16
2.5. Riesgo crediticio.....	16
2.6. Política de crédito.....	16
2.7. Liquidez, solvencia y rentabilidad.....	18
2.7.1. Liquidez.....	18
2.7.2. Solvencia.....	22
2.7.3. Rentabilidad.....	22
2.7.4. Eficiencia.....	25
2.7.5. Relaciones técnicas.....	27
2.8. Operaciones bancarias y servicios financieros.....	28

2.8.1. Concepto y clasificación	28
2.8.2. Enunciación y descripción de las operaciones más importantes	29
2.9. Balance y cuadro de resultado	40
3. Estructura y organización bancaria	42
4. Administración y contabilidad	43
5. Superintendencia bancaria	48
5.1. Concepto	48
5.2. Funciones	48
5.3. Facultades	48
5.4. Fundamentos	49
6. La responsabilidad de los bancos	50
6.1. Concepto	50
6.2. Clasificación	50
6.3. Responsabilidad civil	52
6.4. Responsabilidad penal	58
6.5. Responsabilidad administrativa	59
7. Responsabilidad de los administradores, síndicos y gerentes de los bancos y entidades financieras	60
7.1. Noción	60
7.2. Administración	61
7.2.1. Concepto	61
7.2.2. Sociedades anónimas	62
7.2.3. Cooperativas	64
7.2.4. Asociaciones civiles	65
7.2.5. Entidades públicas	65
7.2.6. Funciones	65
7.3. Organismo de fiscalización	66
7.3.1. En la sociedad anónima	66

7.3.2. En las cooperativas	71
7.3.3. Asociaciones civiles	71
7.3.4. Entidades públicas	72
7.4. Gerentes	72
7.5. Responsabilidad de administradores y síndicos	73
7.5.1. Alcance	73
7.5.2. Responsabilidad civil	73
7.5.3. Responsabilidad penal	77
7.5.4. Responsabilidad administrativa	79
7.5.5. Exención de responsabilidad	81
7.5.6. Extinción de la responsabilidad	82
7.5.7. Acciones de responsabilidad	83

CAPITULO II

RIESGOS EN LA ACTIVIDAD BANCARIA

1. Concepto	85
2. El riesgo en la actividad bancaria	86
3. La identificación de los riesgos	87
4. Riesgo de crédito	89
a) Carácter	91
b) Características económicas y financieras	91
c) Colaterales	92
d) Condiciones	93
5. Riesgos de inversión	96
6. Riesgo de liquidez	97
7. Riesgo de ganancia o beneficio	101
8. Medida y control del riesgo	102
8.1. La medida del riesgo	102

8.2. La concentración del riesgo	103
8.3. El control de los riesgos	104
8.4. Evitar o cubrir los riesgos	106
8.5. La reducción del riesgo y la prevención de las pérdidas	107
8.6. La transferencia del riesgo	107
8.7. La aceptación del riesgo	107
9. Los aspectos legales como fuente de riesgos	108
9.1. Pérdidas derivadas de falencias en la instrumentación y formalización de las operaciones	108
9.2. Pérdidas derivadas de la imputación de responsabilidad legal en sus relaciones con clientes y terceros	110

CAPITULO III

CONTROL INTERNO

1. Control	113
1.1. Concepto de control	113
1.2. Tipos de control	115
a) Controles correctivos y no correctivos	115
b) Controles retroalimentados y prealimentados	115
c) Secuencias cerrada y abierta	115
1.3. Elementos de control	116
2. Sistema de control interno	117
2.1. Concepto	117
2.2. Clasificación	117
3. Control interno contable	118
3.1. Elementos del control interno contable	118
a) El sistema contable	118
b) La infraestructura del sistema contable	119

c) La auditoría interna.....	119
3.2. Oportunidad del control interno.....	119
3.3. Estudio del control interno en entidades financieras.....	119
3.3.1. Estudio de las transacciones más significativas y de los sistemas con ellas relacionados.....	120
3.3.2. Estudio del concepto de ciclo.....	120
3.4. Objetivos básicos del control interno.....	122
4. El control interno en la empresa bancaria.....	125
4.1. Importancia.....	125
4.2. Distintas formas.....	125
4.3. Técnicas de control interno.....	126
a) División de funciones.....	126
b) Control dual.....	127
c) Actuación conjunta.....	127
d) Comprobaciones internas.....	127
e) Balanceo independiente.....	127
f) Controles físicos.....	128
g) Sistemas y medidas de seguridad.....	128
h) Control secuencial.....	128
5. El control presupuestario de la empresa bancaria.....	129
5.1. Fases que comprende.....	129
5.2. Conceptos presupuestables.....	129
6. El control de gestión en la empresa bancaria.....	130
7. Los controles a cargo de los directorios de los bancos.....	131
8. Disposiciones del B.C.R.A. sobre control interno (Com. "A" 1942-CONAU-1-114).....	133
8.1. Derogación de las reglas vigentes.....	133
8.2. Vigencia de las nuevas normas.....	133
8.3. Nuevas reglas de control interno.....	133

8.3.1. Libertad en la implementación del sistema de control ...	133
8.3.2. Exigencias que deberá cumplir el sistema a implementar	133
8.3.3. Designación de las personas encargadas de evaluar el control interno	134
8.3.4. Plan de trabajo anual	134
8.3.5. Informes de evaluación	135
8.3.6. Información al B.C.R.A.	136
8.3.7. Verificación por el B.C.R.A.	136
8.3.8. Sanciones	136
CAPITULO IV	
AUDITORIA	
1. Concepto	137
2. Tipos de auditoría	140
2.1. Auditoría contable y auditoría operativa	140
2.2. Auditoría externa e interna	141
3. Conceptos básicos	142
3.1. Procedimientos de auditoría	142
3.2. Objetivos de los procedimientos de auditoría	143
3.3. Clasificación de los procedimientos	144
3.3.1. Contexto de la información contable	144
3.3.2. Transacciones y saldos basados en el proceso contable	144
3.3.3. Obtención de evidencia directa (por el auditor)	144
4. Fases de la auditoría	145
4.1. Preplaneación	146
4.2. Análisis del riesgo general	146
4.2.1. Revisión de las variables clave del ente	146
4.2.2. Identificación de ciclos	146

4.2.3. Evaluación global de los riesgos generales	147
4.2.4. Planeación global de la auditoría	147
4.3. Revisión del flujo de transacciones	147
4.3.1. Relevamiento	148
4.3.2. Primera evaluación de los riesgos específicos	148
4.3.3. Programación de las pruebas de auditoría	149
4.4. Pruebas de cumplimiento	149
4.4.1. Ejecución de las pruebas	149
4.4.2. Evaluación de los resultados de las pruebas	149
4.4.3. Reprogramación de las pruebas sustantivas y en algunos casos de las pruebas de cumplimiento	149
4.5. Pruebas sustantivas	150
4.5.1. Ejecución de las pruebas	150
4.5.2. Evaluación de los resultados de las pruebas	150
4.5.3. Reprogramación de las pruebas sustantivas	150
4.6. Preparación del informe	150
5. Metodología para la revisión y evaluación del control interno	151
5.1. Trabajo realizado en la fase de análisis del riesgo general	151
a) Sub-fase de revisión de variables clave	151
b) Sub-fase de identificación de ciclos	152
c) Sub-fase de evaluación de los riesgos generales	152
d) Sub-fase de planeación global	152
5.2. Trabajo a realizar en la fase de revisión del flujo de transacciones	152
a) Sub-fase de relevamiento	152
b) Sub-fase de primera evaluación	153
c) Sub-fase de programación de las pruebas de cumplimiento ..	153
5.3. Trabajo que se realiza en la fase de pruebas de cumplimiento	154
a) Sub-fase de ejecución de pruebas	154

b) Sub-fase de evaluación de los resultados de las pruebas	155
c) Sub-fase de reprogramación de las pruebas de cumplimiento	155
6. Planeamiento de la auditoría	155
6.1. Concepto	155
6.2. Objetivos del planeamiento	156
6.3. El planeamiento en cada fase de la auditoría	156
6.3.1. Preplaneación	156
6.3.2. Planeación global de la auditoría	157
6.3.3. Programación	157
6.3.4. Reprogramación	158
6.3.5. Programas de trabajo	158
6.3.6. Preparación de los programas de trabajo	159
6.3.7. Tipos de programas de trabajo	159
7. Interrelación entre fases y sub-fases, tipo de actividad y tipo de procedimiento	160
8. Papeles de trabajo	162
8.1. Concepto	162
8.2. Objetivos de su utilización	163
8.3. Clasificación de los papeles de trabajo	163
8.4. Organización de los papeles de trabajo	163
8.5. Legajo permanente o continuo	164
8.6. Legajo específico o corriente de cada trabajo	166
9. Informes	167
9.1. Dictamen sobre los estados contables	167
9.2. Memorando de recomendaciones	168
9.3. Informe sobre irregularidades	169
9.4. Naturaleza del informe	170
10. Prácticas de auditoría	171

CAPITULO V**LAS INSPECCIONES DE LA AUTORIDAD
DE SUPERINTENDENCIA**

1. Nociones generales.....	175
1.1. Objetivos de la supervisión bancaria.....	175
1.2. El poder de vigilancia.....	179
1.3. Clases de inspecciones.....	180
1.4. Contenido de la inspección.....	180
2. Inspecciones.....	181
2.1. Equipo de trabajo y ejecución de tareas.....	181
2.2. Desarrollo de una inspección.....	183
2.3. Informe de inspección y memorando de recomendaciones.....	184
3. Algunos aspectos en materia de inspección.....	185
3.1. Arqueo de efectivo y valores, pagarés y garantías.....	185
3.2. Control de depósitos a plazo, a la vista y en cuentas de ahorro.....	185
3.3. Efectivo mínimo.....	185
3.4. Otras relaciones técnicas de liquidez y solvencia.....	186
3.5. Redescuentos y otras operaciones con la banca central.....	186
3.6. Operaciones de "Call Money" y otras con entidades financieras.....	187
3.7. Asistencia crediticia.....	187
3.8. Préstamos especiales.....	188
3.9. Adelantos transitorios.....	188
3.10. Constitución de provisiones por incobrabilidad.....	188
3.11. El cuadro "Estado de situación de deudores".....	189
3.12. Operaciones de cambio y comercio exterior.....	190
3.13. Dirección y administración.....	190
3.14. Sistema de control interno.....	190
3.15. Patrimonio neto y responsabilidad patrimonial computable.....	191
4. Elementos para un sistema de supervisión bancaria.....	192

4.1. Un adecuado marco legal regulatorio	192
4.2. Aspectos que deben ser objeto de control	192

CAPITULO VI

LA AUDITORIA INTERNA

1. Concepto	195
2. Contenido	195
3. Funciones	196
3.1. Organización	198
3.2. Control interno y auditoría	198
3.3. Auditoría e inspecciones de la autoridad de Superintendencia ..	199
4. Auditoría operativa	199
4.1. Concepto	199
4.2. Sujeto	200
4.3. Objetivo	200
4.4. Optimizar la eficiencia operativa	201
4.5. Los aspectos técnicos	201
4.6. Los aspectos administrativos	202
4.7. Aspectos normativos	202
4.8. Clasificación	204
4.8.1. Auditoría operativa general	204
4.8.2. Auditoría operativa sectorial	205
5. El objetivo seguridad en la operatoria bancaria	206

CAPITULO VII**LA AUDITORIA EXTERNA**

1. Nociones generales.....	209
1.1. Concepto	209
1.2. Antecedentes	209
2. La auditoría externa para bancos y entidades financieras	210
2.1. Reglamentación	210
2.2. Alcance mínimo de la tarea de los auditores externos.....	211
2.3. Contenido de la tarea de auditoría externa	212
2.3.1. Relevamiento y evaluación del control interno	212
2.3.2. Pruebas sustantivas.....	212
2.4. Informes obligatorios	215
2.4.1. Dictamen sobre los estados contables anuales.....	215
2.4.2. Informe sobre los estados contables trimestrales	216
2.4.3. Memorando sobre el sistema de control interno	216
2.4.4. Evaluación de contingencias (resultado de litigios y reclamaciones)	216
2.5. Responsabilidad del auditor	216
2.6. Obligación de guardar secreto	217
3. Insuficiencia	217
4. Necesidad de fortalecer la auditoría externa.....	220

CAPITULO VIII**AUDITORIA LEGAL**

1. Noción	223
2. Contenido	224
2.1. Auditoría legal de operaciones	224
2.2. Auditoría institucional	224

4.1 2.3. Auditoría de asuntos contenciosos	225
3. La contratación bancaria	225
3.1. Importancia	225
3.2. Caracteres	226
a) La uniformidad	226
b) El interés público comprometido	227
c) La falta de regulación legal	227
d) La comercialidad de los contratos bancarios	228
e) La preponderancia del principio de "buena fe"	228
f) La internacionalización	229
g) Aplicación de las prácticas y usos bancarios	229
3.3. Los contratos "por adhesión" a cláusulas generales	229
3.4. Examen de la contratación	233
3.5. Los contratos bancarios	235
3.5.1. Los formularios	235
3.5.2. Su integración	235
3.6. Examen del cumplimiento de normas legales y reglamentarias .	236
3.7. Examen de las garantías	236
3.8. Examen de los pagarés y letras de cambio en uso	237
4. Auditoría Institucional	238
4.1. Noción	238
4.2. Contenido	238
4.2.1. Cumplimiento de las obligaciones que impone el estatuto social	238
4.2.2. Cumplimiento de las obligaciones emergentes de la ley común	239
4.2.3. Obligaciones que surgen de la Ley de Entidades Financieras y de la reglamentación del B.C.R.A.	239
4.2.4. Obligaciones establecidas por las autoridades de control societario	240

5. Auditoría de asuntos contenciosos	240
5.1. Noción	240
5.2. Contenido	240
5.3. Juicios contra deudores del banco	241
5.4. Otros juicios contra clientes del banco y terceros	243
5.5. Juicios laborales contra el banco	243
5.6. Otros juicios contra el banco	243
5.7. Recursos administrativos	244
CAPITULO IX	
CONTROL Y AUDITORIA DE CREDITOS	
1. Objetivo y contenido	245
1.1. Objetivo	245
1.2. Contenido	246
1.2.1. Aspectos administrativos	246
1.2.2. Aspectos técnicos	247
1.2.3. Aspectos normativos	247
2. Aspectos administrativos	247
2.1. Correcta asignación de tareas	247
2.2. Separación de funciones	248
2.3. Rotación del personal	248
2.4. Arqueos sorpresivos	248
3. Aspectos técnicos	248
3.1. Estudio del riesgo crediticio	249
3.2. Información: Remisión	249
3.3. Limitación del riesgo crediticio	249
3.3.1. El principio de seguridad	249
3.3.2. La persona del solicitante del crédito	250

3.3.3. Análisis del propósito o destino del crédito	252
4. Las normas reglamentarias del B.C.R.A.	253
4.1. Sobre política de crédito	254
4.2. Sobre intereses, ajustes y comisiones	255
1) Sobre intereses	255
2) Sobre comisiones	256
3) Cláusulas de ajuste	256
4.3. Sobre gestión crediticia	256
4.3.1. Legajo o carpeta	256
4.3.2. Adelantos transitorios en cuentas corrientes	257
4.3.3. Responsabilidad patrimonial computable de los clientes ..	257
4.3.4. Límites de asistencia crediticia	258
4.4. Indicación del destino o propósito del crédito	259
4.5. Créditos a personas vinculadas	260
4.5.1. Regla legal	260
4.5.2. Límites de asistencia crediticia	260
4.5.3. Requisitos mínimos de control interno	261
4.5.4. Prohibiciones	262
4.6. Créditos al personal de las entidades	262
4.7. Créditos al personal del B.C.R.A.	262
4.8. Créditos con regímenes especiales	263
4.8.1. Prefinanciación de exportaciones promocionadas	263
4.8.2. Financiación de exportaciones promocionadas	263
4.8.3. Financiación a empresas adjudicatarias de licitaciones internacionales	264
4.8.4. Operaciones de "pase", alquiler y préstamo de títulos valores públicos	264
4.8.5. Colocación de obligaciones negociables	264
4.8.6. Régimen para el financiamiento de proyectos de inversión	264

4.8.7. Préstamos interfinancieros	264
5. Información sobre el cliente	265
5.1. Noción	265
5.2. Contenido	265
5.2.1. Información personal o social	265
5.2.2. Información patrimonial	266
5.2.3. Información sobre la capacidad de pagos	266
5.2.4. Información sobre cumplimientos de obligaciones	266
5.2.5. Información sobre la empresa	266
5.2.6. Información sobre cumplimiento en el mismo banco	267
5.3. Medios de obtención	267
5.4. Aspectos a verificar	268
5.4.1. Información personal o social	268
5.4.2. Información patrimonial	268
5.4.3. Existencia de esta información al tomar la decisión	269
6. Instrumentación del crédito	269
6.1. Noción	269
6.2. Importancia	269
6.3. Instrumentos a utilizar	269
6.3.1. La solicitud de crédito	269
6.3.2. La manifestación de bienes	274
6.3.3. Formularios de operaciones activas	274
6.3.4. Los formularios de garantía	275
6.3.5. Los formularios de letras de cambio o pagarés	275
7. El cumplimiento de reglas de "seguridad operativa"	276
7.1. La capacidad jurídica del cliente	276
a) Personas físicas	276
b) Personas jurídicas	276
7.2. La disponibilidad de los bienes denunciados	278

7.3. La vinculación del crédito con la cuenta corriente	278
7.4. El cumplimiento de normas internas	279
7.5. El cumplimiento de las normas reglamentarias	279
8. La formalización de las operaciones	280
8.1. Firmas. Representación	280
8.2. Los distintos contratos	280
8.3. Correspondencia entre la solicitud y el acuerdo	281
8.4. Aspectos especiales a verificar	281
8.4.1. Garantías	281
8.4.2. Apertura de crédito	281
8.4.3. Descuento	281
8.4.4. Compra de valores	281
8.4.5. Créditos documentarios y cartas de crédito	282
8.4.6. Tarjetas de crédito	282
8.4.7. Cajeros automáticos	282
8.4.8. Operaciones de "pase"	282
8.4.9. Créditos de firma	282
9. La administración del crédito	282
9.1. El cumplimiento del prestatario	282
9.2. Intimaciones y requerimientos	283
9.3. Confección del cuadro de "Estado de situación de deudores" ..	283
9.3.1. Deudores en situación normal	284
9.3.2. Deudores con arreglos	284
9.3.3. Deudores con atrasos	284
9.3.4. Deudores con riesgo de insolvencia	285
9.3.5. Deudores en gestión judicial	285
9.3.6. Deudores en quiebra o liquidación	285
9.4. Previsiones por incobrabilidad	285

9.5. Análisis de los créditos morosos	286
9.5.1. Objetivo	286
9.5.2. Información	286
10. Previsiones	286
10.1. Nociones generales	286
10.2. Contingencia	287
10.3. Facultades del B.C.R.A.	290
10.4. Circular R.F. 1291 CONAU-1	292
10.5. Comunicación "A" 1112	293
10.6. Comunicación "A" 1171	295
10.7. Comunicación "A" 979 y concordantes	296
11. Sistema de control interno	297
11.1. Manuales de normas	297
11.2. Procedimientos de seguridad	298
11.3. Perfeccionamiento de las reglas internas	298
11.4. Capacitación	298
11.5. Aspectos específicos sujetos a control	299
11.6. Aspectos especiales según el tipo de crédito otorgado	301
11.6.1. Operaciones de descuento de documentos	301
11.6.2. Operaciones de aperturas de créditos o "líneas de créditos" en cuentas corrientes	302
11.6.3. Créditos amortizables en cuotas	304
11.6.4. Compra de valores (cheques, letras de cambio, giros, etc.)	305
11.6.5. Créditos de firma (garantías otorgadas)	306
11.7. Aspectos especiales referidos a las garantías recibidas	307
11.7.1. Conceptos generales a tener en cuenta	307
11.7.2. Garantías hipotecarias	309
11.7.3. Preanotaciones hipotecarias	311
11.7.4. Prendas con registro	312

11.7.5. Prendas comerciales (con desplazamiento)	314
11.7.6. Fianzas y avales	314
12. Auditoría	315
12.1. Evaluación del sistema de control interno	315
12.2. Análisis de la concentración del riesgo crediticio	316
12.3. Operaciones con personas vinculadas	316
12.4. Garantías otorgadas por el banco o entidad	317
12.5. Verificación del portafolio de préstamos	317

CAPITULO X

CONTROL Y AUDITORIA DE CUENTAS CORRIENTES

1. Objetivos	327
2. Contenido	328
2.1. Análisis del instrumento contractual	328
2.2. Verificación de los procedimientos operativos	329
2.3. Importancia	331
3. Información al sector créditos	333
4. Distintos tipos de cuentas	333
4.1. Cuentas a nombre y orden de una misma persona	333
4.2. Cuentas a nombre de una o más personas y orden de otra o más personas	334
4.3. Cuentas a nombre de más de una persona, orden conjunta de todas ellas	334
4.4. Cuentas a nombre de más de una persona y orden indistinta de cualquiera de ellas	335
4.5. Cuentas a nombre de sociedades y otras personas jurídicas	336
4.6. Cuentas a nombre de fantasía y orden de una persona física ..	336
5. Funcionamiento de la cuenta corriente	336
5.1. Requisitos de la apertura	336

5.1.1.	Importancia de su estricto cumplimiento	336
5.1.2.	Acreditación de la identidad	337
5.1.3.	Personas ideales	338
5.1.4.	Control de los boletines del Banco Central	339
5.1.5.	Presentación por dos personas que dan fe de la solvencia moral y material del solicitante	339
5.1.6.	Informes comerciales y bancarios	340
5.1.7.	Suscripción de la solicitud de cuenta corriente	340
5.1.8.	Registro de firmas	341
5.1.9.	Control del domicilio del cliente	342
5.1.10.	Control de la actividad del solicitante	342
5.1.11.	Exigencia de denunciar el número de inscripción ante la Dirección General Impositiva	342
5.1.12.	Inclusión en el contrato de cuenta corriente de una cláusula sobre comisiones	343
5.1.13.	Depósito inicial	343
5.1.14.	Responsabilidad de los bancos	343
5.2.	Obligaciones del banco	344
5.2.1.	Tener la cuenta al día	344
5.2.2.	Acreditar en el día los importes depositados	344
5.2.3.	Enviar un extracto de la cuenta	344
5.2.4.	Informar el saldo que registra la cuenta	345
5.2.5.	Pagar los cheques librados regularmente	345
5.2.6.	Verificar que el cheque presentado al cobro corresponda a la chequera provista por el banco	345
5.2.7.	Verificar la firma libradora	346
5.2.8.	Verificar la identidad del beneficiario, su mandatario o endosante	346
5.2.9.	Toda otra obligación que hubiere pactado con el cliente	346
5.3.	Obligaciones del cliente	347

5.3.1.	Mantener suficiente provisión de fondos	347
5.3.2.	Hacer llegar al banco su conformidad u observaciones..	347
5.3.3.	Comunicar cambio de domicilio	348
5.3.4.	Comunicar al banco cualquier modificación de sus contratos sociales	348
5.3.5.	Pagar intereses, comisiones y cargos	348
5.3.6.	Actualizar la firma registrada	349
5.3.7.	Dar aviso al banco del extravío, sustracción o adulteración de cheques en blanco	349
5.3.8.	Devolver al banco los formularios de cheques en blanco	349
5.3.9.	Cumplir las normas legales y reglamentarias sobre la forma de llenar los cheques.....	350
5.3.10.	Efectuar en forma personal o por intermedio de otra persona debidamente autorizada, el retiro de las libretas de cheques	350
5.3.11.	Cualquier otra obligación que hubiere pactado con el banco	351
5.4.	Intereses en favor del banco	351
5.4.1.	Necesidad de pacto expreso	351
5.4.2.	Capitalización	352
5.5.	La conformidad del saldo	353
6.	Sistema de control interno	354
6.1.	Manuales de normas	354
6.2.	Procedimientos de seguridad operativa	355
6.3.	Perfeccionamiento de las reglas internas	355
6.4.	Capacitación	355
6.5.	Aspectos específicos sujetos de control	356
7.	Auditoría	356
7.1.	Funcionamiento del sistema de control interno	356
7.2.	Aspectos básicos a verificar	357

7.3. Tareas de verificación	358
7.4. Cámara compensadora	364

CAPITULO XI

CONTROL Y AUDITORIA DE OPERACIONES PASIVAS

1. Importancia	365
2. Contenido	365
2.1. Depósitos a la vista	366
2.1.1. En moneda nacional	366
2.1.2. Cuentas a la vista en moneda extranjera	366
2.1.3. Cuentas recaudadoras	367
2.2. Depósitos en cuentas de ahorro	367
2.2.1. Tipos de cuentas	367
2.2.2. Titulares	368
2.2.3. Funcionamiento	368
2.2.4. Aspectos que requieren control y verificación	369
2.2.5. Inseguridad	369
2.3. Depósitos a plazo fijo	370
2.4. Régimen de depósitos en moneda extranjera (Circular B.C.R.A. - Com. "A" 1493)	371
2.4.1. Depósitos a la vista	372
2.4.2. Depósitos a plazo fijo	373
2.5. Otros depósitos	375
2.5.1. Depósitos judiciales	375
2.5.2. Las "usuras populares"	375
2.5.3. Los depósitos ley 17.250	376
2.6. Los redescuentos del B.C.R.A.	376
2.6.1. El destino del redescuento	377

2.6.2.	La instrumentación utilizada	377
2.6.3.	Obligaciones a cargo de la entidad	377
2.7.	Préstamos de otras entidades	378
2.8.	Emisión de obligaciones	378
2.8.1.	Régimen de las Comunicaciones "A" 1905 y "A" 1907 del B.C.R.A.	379
3.	Sistema de control interno	380
3.1.	Reglas internas	380
3.2.	Normas legales y reglamentarias	380
3.3.	Instrumentación	380
3.4.	Control	380
3.4.1.	Depósitos a plazo fijo	381
3.4.2.	Depósitos en cajas de ahorro	381
3.4.3.	Depósitos en moneda extranjera	382
3.4.4.	Emisión y garantía de obligaciones negociables	382
4.	Auditoría	383
4.1.	Evaluación del sistema de control interno	383
4.2.	Aspectos básicos a verificar	383
4.3.	Depósitos en moneda extranjera	384
4.4.	Depósitos en caja de ahorro	385
4.5.	Depósitos a plazo fijo	387
4.6.	En entidades que hayan emitido obligaciones negociables	388

CAPITULO XII

CONTROL Y AUDITORIA DEL SECTOR TARJETAS DE CREDITO

1.	Noción	389
2.	Contenido	390

3. Control de los aspectos normativos en materia crediticia	390
3.1. Apertura de una carpeta o legajo	390
3.2. Manifestación de bienes	391
3.3. Verificación de la información	391
3.4. Control del domicilio del cliente y de su fiador	391
3.5. Control del límite de compras y de crédito	392
4. Vinculación con una cuenta corriente	392
4.1. Apertura de una cuenta corriente bancaria	392
4.2. Control de la vinculación operativa	394
4.3. Pagaré en blanco	394
5. Administración del crédito	394
5.1. Cumplimiento del cliente	394
5.2. Control de la mora	395
6. Control de la instrumentación en uso	395
7. Auditoría	396

CAPITULO XIII

CONTROL Y AUDITORIA DE OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR

1. Noción	397
2. Descripción de las operaciones más importantes	398
2.1. Pagos y cobros	398
2.1.1. Pagos directos	398
2.1.2. Ordenes de pago	398
2.1.3. Cobranzas	399
2.2. Crédito documentario y cartas de crédito	402
2.2.1. Noción	402

2.2.2.	Descripción de la operación	403
2.2.3.	Partes intervinientes	403
2.2.4.	Distintas modalidades	403
2.2.5.	Reglas y Usos Uniformes	405
2.3.	Garantías internacionales	405
2.3.1.	Noción	405
2.3.2.	Distintos tipos de garantías	405
2.4.	Financiación de exportaciones	406
2.4.1.	Prefinanciación de exportaciones	406
2.4.2.	Posfinanciación de exportaciones	406
2.5.	Forbetización	406
3.	Cumplimiento de los requisitos normativos en materia crediticia	406
3.1.	Operaciones comprendidas	406
3.2.	Carpeta o legajo	407
3.3.	Manifestación de bienes y estados contables	407
3.4.	Verificación de la información	407
3.5.	Cumplimiento de las relaciones crediticias	407
4.	Examen de los instrumentos utilizados	408
4.1.	Instrumentos en uso	408
4.2.	Aspectos normativos relevantes	408
4.2.1.	Financiaciones con fondos del B.C.R.A.	408
4.2.2.	Financiaciones comunes: el crédito documentario	408
5.	Control del cumplimiento de las obligaciones asumidas	412
5.1.	Prefinanciación y financiación de exportaciones	412
a)	Con el cliente	412
b)	Con el B.C.R.A.	412
5.2.	Financiación de importaciones	413
5.2.1.	Como banco emisor	413

5.2.2. Actuación como banco corresponsal.....	413
5.3. Otras operaciones	415
5.3.1. Operaciones de cobranza	415
5.3.2. Otorgamiento de garantías	415
6. Sistema de control interno.....	415
6.1. Verificación de los aspectos crediticios	415
6.2. Control del cumplimiento de las obligaciones asumidas por el banco	416
6.3. Control de la instrumentación utilizada	416
6.4. Cumplimiento de las instrucciones del cliente	416
6.5. Control de ingreso y egreso de divisas.....	416
7. Auditoría.....	417
7.1. Evaluación del sistema de control interno	417
7.2. Tareas de verificación	417

CAPITULO XIV

CONTROL Y AUDITORIA DE OPERACIONES DE "TESORERIA"

1. Noción	425
2. Importancia	426
3. Caracteres	426
3.1. Corto Plazo	426
3.2. Informalidad	426
3.3. "Honra"	426
4. Operaciones	427
4.1. Operaciones "Interfinancieras"	427
4.2. Operaciones con títulos públicos (Bonos)	428
4.2.1. Venta a término	429
4.2.2. Compra a término	429

4.2.3.	Préstamos de bonos	429
4.2.4.	Garantías de préstamos entre terceros residentes en el país	429
4.2.5.	Pases activos	430
4.2.6.	Pases pasivos	430
4.2.7.	Garantías por operaciones de pases entre terceros residentes	430
4.3.	Préstamos en moneda extranjera	430
4.4.	Cesión de créditos	431
4.5.	Contratos de opción	431
5.	Aspectos normativos	432
5.1.	Operaciones con títulos públicos (Bonos)	432
5.1.1.	Objeto de estas operaciones	432
5.1.2.	Modalidades operativas	432
5.1.3.	Operaciones de pases pasivos	433
5.1.4.	Operaciones de pases activos	435
5.1.5.	Garantías por pases, entre terceros	436
5.1.6.	Otras operaciones con títulos valores públicos nacionales	436
5.1.7.	Préstamos de títulos	436
5.1.8.	Garantías por préstamos de títulos entre terceros	436
5.1.9.	Depósito de títulos	437
5.1.10.	Operaciones de compra y venta a término de títulos valores públicos nacionales	437
5.1.11.	Personas vinculadas	437
5.2.	Operaciones entre entidades ("Call-Money")	437
5.2.1.	Cómputo de efectivo mínimo	438
5.2.2.	Plazos y cancelación	438
5.2.3.	Limitaciones	438
5.2.4.	Transferencias de créditos provenientes del pago de órdenes previsionales	438

6. Sistema de control interno.....	438
6.1. Procedimiento.....	438
6.2. Contabilización.....	439
6.3. Arqueos.....	439
6.4. Instrumentación.....	439
6.5. Capacitación.....	439
7. Auditoría.....	439

CAPITULO XV

CONTROL Y AUDITORIA DE OPERACIONES BANCARIAS MODERNAS

1. Noción.....	441
2. Contenido.....	441
3. Control del contrato.....	442
3.1. Importancia singular del contrato.....	442
3.2. Previsiones necesarias.....	442
3.3. El contrato de <i>Leasing</i>	442
3.4. El contrato de <i>Factoring</i>	443
3.5. El contrato de <i>Underwriting</i>	444
3.6. El contrato de Fideicomiso.....	444
4. El procedimiento operativo.....	445
5. El cumplimiento de recaudos normativos.....	445
6. Auditoría.....	446

CAPITULO XVI**CONTROL Y AUDITORIA DEL PATRIMONIO NETO**

1. Concepto de patrimonio neto	447
1.1. Concepto contable	447
1.2. Concepto jurídico	447
2. El patrimonio neto de los bancos	448
2.1. Función	448
2.2. Adecuación	448
2.3. Responsabilidad patrimonial computable	449
3. Control interno	450
3.1. Aspectos normativos	450
3.2. Aspectos operativos	452
3.3. Aspectos prácticos a controlar	452
4. Auditoría	453

CAPITULO XVII**EL LAVADO DE DINERO. NORMAS Y PRINCIPIOS DE CONTROL INTERNO. POR ROBERTO J. MARIANI**

1. Concepto	455
2. Represión	457
3. El proceso del lavado de dinero	457
4. El rol de los bancos y demás entidades financieras	462
I) Informe de transacciones en efectivo, "CTR"	468
II) Informe sobre transporte internacional de dinero en efectivo, "CMIR"	468
5. La Ley 23.737	472
Bibliografía	474