



Universidad de la Defensa Nacional
Centro Regional Universitario Córdoba – IUA

Facultad de Ciencias de la Administración

TRABAJO DE GRADO

**“Contabilidad Bancaria de Créditos
a individuos, Normas Crediticias
que lo regulan y su Gestión en el
ámbito Bancario”**

Autor

Marsiñac, Marcela Andrea

Piña, Natalia Soledad

Tutor

Stella, María Elena

Carrera: CONTADOR PÚBLICO

Año: 2017

ÍNDICE

| | |
|---|----|
| DEDICATORIA | 5 |
| AGRADECIMIENTOS | 6 |
| TÍTULO | 7 |
| INFORME DE ACEPTACIÓN DEL PROYECTO DE GRADO (form. C) | 8 |
| INTRODUCCIÓN | 9 |
| DESARROLLO | 10 |
| CAPÍTULO 1 | 10 |
| 1. “LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y SU CONTABILIDAD “ | 11 |
| 1.1 LAS ENTIDADES FINANCIERAS | 11 |
| a) Concepto | 11 |
| b) Clases de entidades | 11 |
| 1.2 EL SISTEMA FINANCIERO | 13 |
| a) Concepto | 13 |
| b) Legislación | 13 |
| c) Estructura | 15 |
| d) El Banco Central de la República Argentina y las entidades financieras | 16 |
| 1.3 CONTABILIDAD BANCARIA | 18 |
| a) Conceptos básicos : Características | 18 |
| 1.4 OPERACIONES ACTIVAS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS | 19 |
| a) Concepto | 19 |
| b) Operaciones | 19 |
| 1. Créditos | 19 |
| 2. Otorgamiento de garantías | 20 |
| 3. Factoring | 20 |
| 4. Leasing | 20 |
| 5. Underwriting | 20 |
| 6. Otras operaciones | 20 |
| CAPÍTULO 2 | 22 |
| 2. “PLAN, MANUAL DE CUENTAS Y REGISTRACIÓN CONTABLE” | 23 |
| 2.1 PLAN DE CUENTAS | 23 |
| a) Conceptos generales | 23 |

| | |
|---|-----------|
| b) Antecedentes en el sector financiero | 23 |
| c) El actual plan de cuentas: características | 24 |
| - Estructura y clasificación | 24 |
| d) El plan de cuentas: contenido | 25 |
| e) Plan de cuentas mínimo para las entidades financieras | 29 |
| 2.2 MANUAL DE CUENTAS | 30 |
| a) Conceptos generales | 30 |
| b) La Valuación: criterios generales del Manual del B.C.R.A | 30 |
| 2.3 REGISTRACIÓN CONTABLE | 32 |
| a) Conceptos | 32 |
| 2.4 DOCUMENTACIÓN Y COMPROBANTES | 33 |
| a) Propósito | 33 |
| b) Conservación | 34 |
| 2.5 LIBROS DE CONTABILIDAD | 35 |
| a) Disposiciones legales y normativas | 35 |
| b) Los libros y las registraciones | 35 |
| 2.6 EL PROCESO CONTABLE | 36 |
| a) Reseña del proceso y los registros | 36 |
| 2.7 CONTABILIZACIÓN DE LAS PRINCIPALES OPERACIONES | 37 |
| a) Préstamo amortizable en cuotas con intereses documentados | 37 |
| b) Descuentos de documentos | 41 |
| c) Adelantos en cuenta corriente | 43 |
| d) Cargo y previsión por incobrabilidad | 45 |
| e) Depósitos a plazo fijo | 50 |
| f) Depósitos en caja de ahorro | 54 |
| CAPÍTULO 3 | 57 |
| 3. “EL CRÉDITO, NORMAS CREDITICIAS Y SU GESTIÓN EN EL ÁMBITO BANCARIO” | 58 |
| 3.1 EL CRÉDITO | 58 |
| a) Definición | 58 |
| b) Clasificación | 58 |
| 3.2 TRÁMITE DE UNA OPERACIÓN DE CRÉDITO | 59 |
| a) Presentación del cliente | 59 |
| b) Análisis del pedido | 59 |

| | |
|---|------------|
| c) Resolución y concertación del préstamo_____ | 60 |
| d) Efectivización del préstamo_____ | 61 |
| e) Cancelación del préstamo _____ | 61 |
| 3.3 ANÁLISIS DE UNA OPERACIÓN_____ | 61 |
| a) Evaluación general_____ | 61 |
| b) Plazo y forma de amortización _____ | 63 |
| c) Monto del préstamo_____ | 66 |
| d) Intereses y comisiones_____ | 67 |
| 3.4 POLÍTICA EN MATERIA DE TASAS_____ | 69 |
| a) Del Banco Central _____ | 69 |
| b) Del Banquero_____ | 70 |
| c) Tasas _____ | 72 |
| 3.5 LAS GARANTÍAS_____ | 73 |
| a) concepto_____ | 73 |
| b) Garantías personales_____ | 73 |
| c) Garantías reales_____ | 75 |
| 3.6 ALGUNAS DE LAS DIVERSAS OPERACIONES CREDITICIAS_____ | 77 |
| 3.6.1 PRÉSTAMOS PERSONALES Y DE CONSUMO_____ | 77 |
| a) Tarjetas de crédito_____ | 78 |
| b) Préstamos personales_____ | 78 |
| c) Créditos a automotores _____ | 79 |
| 3.6.2 OTROS TIPOS DE CRÉDITOS_____ | 80 |
| a) Préstamos a pequeñas y mediana empresas_____ | 80 |
| b) Créditos para vivienda_____ | 80 |
| c) Créditos para inversiones_____ | 81 |
| CAPÍTULO 4_____ | 84 |
| 4. CASOS PRÁCTICOS_____ | 85 |
| 4.1CASO PRÁCTICO N ° 1_____ | 85 |
| 4.2 REQUISITOS Y EXIGENCIAS PARA LA CALIFICACIÓN DEL CLIENTE_____ | 85 |
| 4.3LEGAJO DEL PRÉSTAMO DOCUMENTADO_____ | 97 |
| 4.4CARACTERÍSTICAS DE ÉSTE TIPO DE PRÉSTAMOS:_____ | 101 |
| 4.5DESCRIPCIÓN DE ALGUNAS DE LAS CUENTAS INTERVINIENTES EN LA OPERATORIA DE PRÉSTAMOS DOCUMENTADO_____ | 102 |

| | |
|---|-------------------|
| 4.6 REGISTRO DE PRÉSTAMO DOCUMENTADO | 105 |
| a) Detalle de cuotas sistema de Amortización Alemán | 105 |
| b) Cálculos adicionales | 106 |
| c) Libro diario General : formato | 107 |
| d) Registros | 108 |
| 4.7 CASO PRÁCTICO N° 2 | 110 |
| 4.8 ESQUEMA CONTABLE DE PRÉSTAMOS PERSONALES | 110 |
| 4.9 FORMATO DEL LIBRO MAYOR GENERAL | 113 |
| 4.10 INVENTARIO (PRÉSTAMO PERSONAL A CLIENTE ACREDITACIÓN DE HABERES) | CON 113 |
| 4.11 BALANCE GENERAL (PRÉSTAMO DOCUMENTADO Y OTRO ACREDITACIÓN DE HABERES) | CON 114 |
| 4.12 DESCRIPCIÓN DE CUENTAS DE PRÉSTAMOS PERSONALES | 116 |
| CONCLUSION | 120 |
| BIBLIOGRAFÍA | 122 |

DEDICATORIA

Dedicamos este proyecto de grado a nuestros padres, esposo e hijos, familiares y Amigos que durante esta tan valiosa etapa de nuestras vidas nos han apoyado y acompañado de manera incondicional

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos, por su apoyo y compromiso durante el desarrollo de este trabajo a nuestra tutora: Cra. María Elena Stella y al Instituto Universitario Aeronáutico por brindarnos las herramientas necesaria para nuestra formación como profesionales.

También deseamos mencionar a aquellos compañeros de estudio y trabajo que han aportado su paciencia y comprensión.

TÍTULO

“Contabilidad Bancaria de Créditos a individuos, Normas Crediticias que lo regulan y su Gestión en el ámbito Bancario”

FORMULARIO C: Informe de Aceptación del Proyecto de Grado

INTRODUCCIÓN

Para desarrollar el presente Trabajo Final de Grado sobre: "Contabilidad Bancaria de Créditos a individuos, Normas Crediticias que lo regulan y su Gestión en el ámbito Bancario", realizaremos una investigación sobre el marco legal que regula el sistema financiero y normas que rigen para su contabilidad. También investigaremos las normas crediticias, sus disposiciones y su gestión crediticia en el ámbito bancario, la cual aplicaremos en casos prácticos valiéndonos del marco teórico obtenido.

Los conocimientos y herramientas adquiridos a lo largo de nuestra carrera, particularmente sobre las materias relacionadas a la contabilidad en general, nos permitirán llevar a cabo el presente trabajo.

El mismo está motivado en exponer, informar, aclarar conceptos, normas y practica de los lineamientos de la contabilidad bancaria, su plan y manual de cuentas y otros aspectos reglamentados por el B.C.R.A, que ofrezcan ejemplos de la gestión y registración, llevada a cabo en un banco comercial sobre el rubro créditos con el fin, de que todo ello, sea de utilidad para cualquier persona que desee investigar sobre la contabilidad bancaria y en especial a toda persona vinculada a la banca.

CAPÍTULO 1

LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y SU CONTABILIDAD

Las entidades financieras, El sistema financiero; Contabilidad bancaria y Operaciones activas de las entidades financieras.

1. LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y SU CONTABILIDAD

1.1 Las entidades financieras

a) Concepto

“Son empresas cuya finalidad específica y habitual es la intermediación pública de recursos financieros, o sea la captación de dichos recursos y su colocación mediante operaciones crediticias y otras.”¹

¹ Rodriguez Alfredo C., Manual de Contabilidad Bancaria, página 8, 1° Edición, Ediciones Macchi, Buenos Aires 1983.

b) Clases de entidades

| Por su variedad | | |
|--|---|--|
| Diferencias | Característica | Tipo de Banca |
| ➤ Cantidad y tipo de operaciones que realizan | ✓ Financiar operaciones o actividades | - Bancos de comercio exterior - Bancos agrarios - Bancos hipotecarios |
| | ✓ Modalidad operativa | - Ventas de bienes de consumo - Sociedades de leasing |
| ➤ En el origen de los recursos y en la amplitud y características de los sectores | ✓ Captar ahorro con determinada finalidad | - Las sociedades de ahorro y préstamo para la vivienda - Las que aplican los fondos al a inversión bursátil |
| | ✓ Financiación de proyectos a mediano y largo plazo | - La banca de inversión y desarrollo |
| | ✓ Opera en el corto plazo. | - La banca de descuento |
| ➤ Clientes con | ✓ Público en general | |

| | | |
|--|--|--|
| que operan | ✓ Clientes Particulares | |
| | ✓ Finalidad social | - Bancos de empeño - Las cajas de ahorro |
| Por el grado de especialización | | |
| Diferencias | Característica | Tipo de Banca |
| ➤ Especializadas | ✓ En determinada operatoria | - Sociedades de crédito para consumo |
| ➤ Sin especialización | ✓ Realizan todas o la mayor parte de las operaciones bancarias | - Bancos comerciales |
| Otros elementos | | |
| Diferencias | Característica | Tipo de Banca |
| ➤ Por el capital | ✓ Según quienes sean los dueños del capital | - Estatales |
| | | - Privadas |
| | | - Mixtas |
| | ✓ según el lugar de residencia de dichos propietarios | - Nacionales - Extranjeras • entidades locales de capital extranjero • sucursales de entidades del exterior |
| ➤ Por la zona | ✓ Según el lugar donde operan | - Locales |
| | | - Regionales |
| | | - Nacionales |
| | | - Internacionales |
| ➤ Por la forma jurídica | ✓ Sociedades anónimas | |
| | ✓ Cooperativas | - Bancos comerciales - Cajas de crédito |
| | ✓ Asociaciones civiles | - Cajas de crédito |
| | ✓ se constituyen en la forma que establecen | - Entidades oficiales |

sus cartas orgánicas y las sucursales de entidades extranjeras

1.2 El sistema financiero

a) Concepto

El sector financiero está integrado por todos los intermediarios que operan en su ámbito. Comprende:

Grupos

| | |
|--|--|
| ➤ El sector controlado por el BCRA | Las entidades las financieras. |
| ➤ El sector financiero institucionalizado, (compañías de seguros y el mercado de valores). | Constituido por el grupo anterior y otras empresas que, sin ser entidades financieras cumplen alguna de sus funciones. |
| ➤ El sector financiero no institucionalizado | Formado por unidades económicas que cumplen funciones de intermediarios sin estar expresamente comprendidos en la ley. |

b) Legislación

Las entidades financieras

Son objeto del Estado de una preocupación normativa mayor. Dada la trascendencia de las funciones de las entidades financieras, que implican la captación y orientación de los ahorros de la comunidad, y se refleja en la amplitud o minuciosidad de las disposiciones legales y normativas dictadas para ellas específicamente mayor.

Ley de Entidades Financieras N° 21.526

- Coloca al sector bajo la supervisión del Banco Central de la República Argentina

- **Clases de entidades**
 - Bancos comerciales
 - Bancos hipotecarios
 - Bancos de inversión
 - Compañías financieras
 - Cajas de créditos
 - Sociedades de ahorro y préstamo para la vivienda u otros inmuebles

- Establece que operaciones puede realizar cada clase de entidad, excepto los bancos

| | |
|--|--|
| comerciales | |
| Los Bancos comerciales | <ul style="list-style-type: none"> • Están facultados para desarrollar toda la operatoria propia de las entidades financieras, salvo la que sea expresamente prohibida por la ley o por el BCRA; • Operativamente responden al concepto tradicional de banco • Son las únicas que pueden recibir depósitos a la vista |
| <ul style="list-style-type: none"> • En la realidad cada entidad puede ofrecer características particulares. | |
| <ul style="list-style-type: none"> • En el país operan tres entidades oficiales creadas con anterioridad a la ley y a las que no se obligó a encuadrar estrictamente en ninguna de las categorías previstas | <ul style="list-style-type: none"> - la Caja Nacional de Ahorro y Seguro - el Banco Nacional de Desarrollo - el Banco Santafesino de Inversión y Desarrollo |
| <ul style="list-style-type: none"> • Las sociedades de crédito para consumo desaparecieron transformándose las sociedades en cajas de crédito o compañías financieras | <ul style="list-style-type: none"> - su operatoria consistente en el otorgamiento de créditos instrumentados en libretas o carnes utilizables ante los comerciantes adherentes |

Nuestro sistema financiero se encuentra regulado por un conjunto de decretos, leyes y resoluciones.

Estas son:

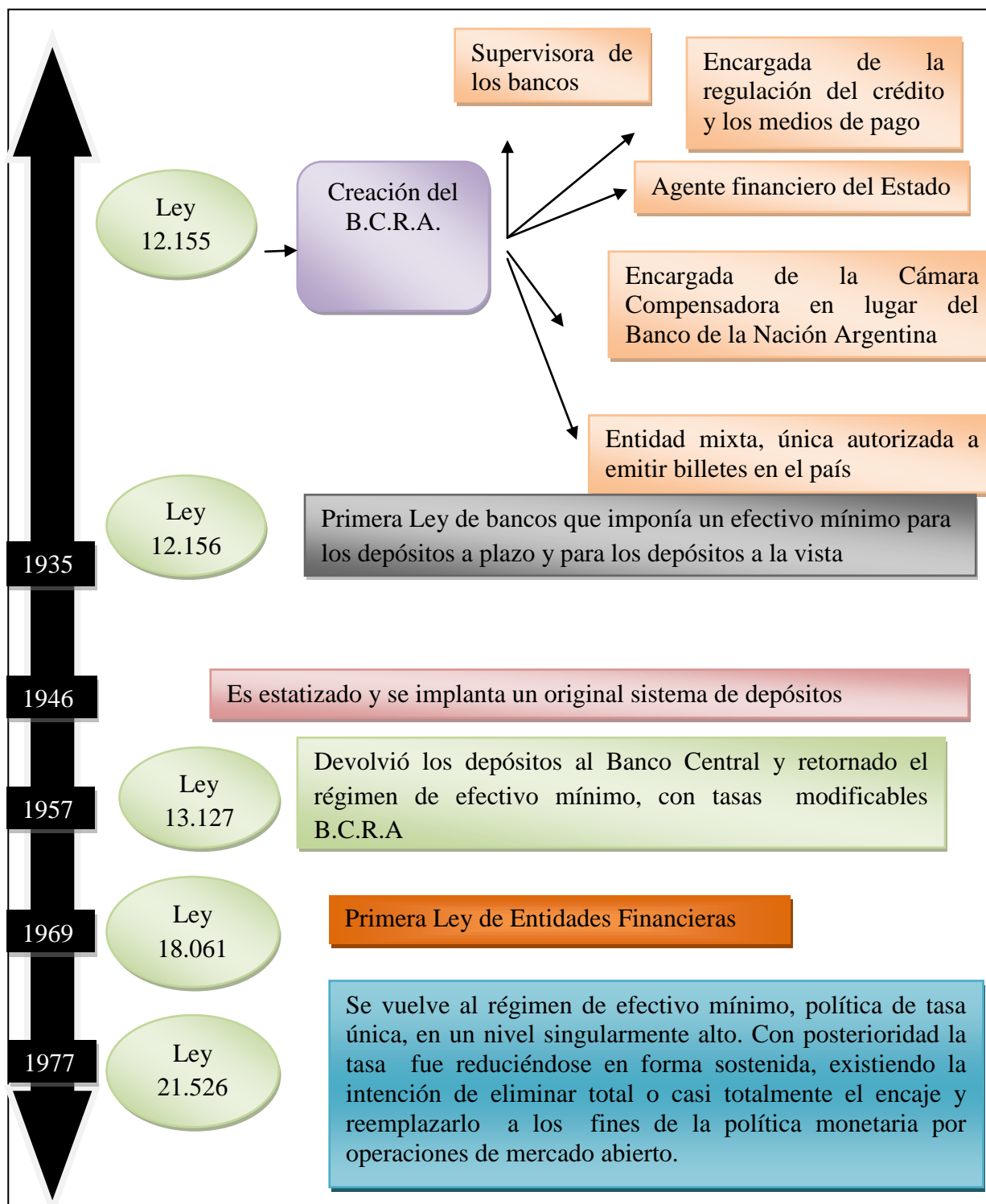
- Carta orgánica
- Ley de Entidades Financieras
- Ley de Sociedades Comerciales
- Ley de cheques
- Ley de protección de datos personales
- Ley de convertibilidad
- Ley de fideicomisos – dentro del Código Civil y Comercial de la Nación
- Ley de leasing
- Ley de tarjetas de crédito
- Ley penal cambiaria
- Leyes de Fondos Comunes de Inversión
- Sistema de garantía de los depósitos

c) Estructura

Desde 1976 el sector financiero argentino ha venido experimentando cambios en su composición, como consecuencia de las nuevas disposiciones legales y la política del Banco Central de la República Argentina.

| | |
|---|---|
| El proceso consistió: | ➤ fortalecimiento de la banca particularmente la comercial, |
| | ➤ difusión de otros servicios bancarios ➤ Creación de nuevas entidades ➤ Apertura de sucursales ➤ Una tendencia a la concentración, apoyada por la difícil situación del sector y un régimen legal de consolidación y fusión |
| ➤ Existe un predominio de la banca comercial y de los bancos con relación a las entidades financieras no bancarias. | |
| ➤ Existen algunas entidades oficiales de gran magnitud: | ➤ Bancos de la Nación Argentina |
| | ➤ Banco Nacional de Desarrollo |
| | ➤ Banco Hipotecario |
| | ➤ Banco de la Provincia de Buenos Aires |
| | ➤ Banco de la Caja Nacional de Ahorro y Seguro |

d) El Banco central de la República Argentina y las entidades financieras



El Banco Central de la República Argentina tiene a su cargo la aplicación de la Ley de Entidades Financieras N° 21.526, por lo cual:

Según el artículo 4º, “dictará las normas reglamentarias que fuera menester para su cumplimiento y ejercerá la fiscalización de las entidades en ella comprendidas”. La acción del B.C.R.A no es excluyente, así, de acuerdo con la forma societaria, las entidades son controladas por la Inspección General de Personas Jurídicas, el Instituto Nacional de Acción Cooperativa o el gobierno provincial o municipal que la creó, pero sólo en los aspectos vinculados con la constitución de la sociedad y la vigilancia de las disposiciones pertinentes.

Las facultades del B.C.R.A son, entre otras, la autorización para funcionar, apertura de filiales, regulaciones en materia de liquidez y solvencia, reglamentación de las operaciones, control y sanciones por infracción a la ley o sus normas reglamentarias, disolución o liquidación. De todos estos aspectos interesan aquí los vinculados con la contabilidad, incluyendo las informaciones de ese origen y el control.

En tal sentido cabe mencionar tres artículos de la ley 21.526:

Artículo 36. –La contabilidad de las entidades y la confección y presentación de sus balances, cuentas de ganancias y pérdidas, demás documentación referida a su estado económico- financiero e informaciones que solicite el B.C.R.A se ajustarán a las normas que el mismo dicte al respecto. Dentro de los noventa días de la fecha de cierre del ejercicio las entidades deberán publicar, con no menos de quince días de anticipación a la realización de la asamblea convocada a los efectos de su consideración, el balance general y su cuenta de resultados, con certificación fundada de un profesional inscripto en la matrícula de contador público.

Artículo 37. – Las entidades financieras deberán dar acceso a su contabilidad, libros, correspondencia, documentos y papeles a los funcionarios que el Banco Central de la República Argentina designe para su fiscalización u obtención de informaciones. La misma obligación tendrán los usuarios de créditos, en el caso de existir una verificación o sumario en trámite.

Artículo 40. – Las informaciones que el Banco Central de la Republica Argentina reciba o

recoja en ejercicio de sus funciones tendrán carácter estrictamente confidencial. Tales informaciones no serán admitidas en juicio, salvo en los procesos por delitos comunes y siempre que se hallen directamente vinculadas con los hechos que se investiguen. El personal del Banco Central deberá guardar absoluta reserva sobre las informaciones que lleguen a su conocimiento. Las informaciones que publique el Banco Central sobre las entidades comprendidas en esta Ley sólo mostraran los totales de los diferentes rubros, que como máximo podrán contener la discriminación del balance general y cuentas de resultados mencionadas en el artículo 36.

En ejercicio de estas facultades del B.C.R.A no solo ha dictado normas uniformes a las que deben sujetarse las entidades en materia contable sino además les solicita el envío regular de informaciones con datos de balance, tasas de interés, composición de la cartera de préstamos, depósitos, compensación de valores y otras, a los fines del análisis económico y para su divulgación en cuadros consolidados y también para el control de cada entidad. Las disposiciones del Banco Central de carácter general son difundidas a través de Circulares, ordenadas por tema y número. Las relacionadas con la contabilidad y auditoría se identifican como CONAU, en cambio, las modificaciones a estas Circulares se hacen saber mediante “comunicaciones”.

1.3 Contabilidad Bancaria

a) Conceptos básicos: Características

Características específicas de la contabilidad bancaria:

| | |
|---|---|
| • Proveer información, en forma y tiempo en que se formulan, a varios usuarios: | |
| Directivos de la entidad | Posición financiera y la capacidad prestable |
| Inversores y prestatarios | Situación del activo y pasivo, la rentabilidad, la liquidez y solvencia |
| Organismos supervisores | Control externo |

| |
|---|
| • Destinatarios solicitan las informaciones perentoriamente |
|---|

| | | |
|---------------|--------------------------|---|
| • Uniformidad | Planes de cuentas | Análisis económico y monetario |
| | Criterio de registración | Las autoridades |
| | Presentación de estados | Los agentes económicos y los estudiosos |

• El objeto material de las transacciones bancarias es dinero y papeles representativos del mismo. Un requisito primordial de la contabilidad bancaria es que se contribuya a evitar robos, errores y extravíos y, cuando se produzcan, a detectarlos.

• Relación estrecha y armónica entre las dependencia que suministran, reúnen o elaboran datos

• Absoluta de fluidez y eficiencia No deben estorbar la operatoria bancaria en las distintas aéreas.

1.4 Operaciones activas de las entidades financieras

Las operaciones que realizan las entidades financieras son clasificadas comúnmente en:

- Activas, Solo se centraremos nuestro estudio en actividades activas.
- Pasivas
- De servicios.

a) Concepto

Son las que permiten a la entidad financiera colocar el dinero obtenido a través de las operaciones pasivas o sus propios recursos, convirtiéndola en acreedora.

b) Operaciones

| | | |
|------------|--|---|
| 1.Créditos | Préstamo bancario | |
| | Apertura de crédito (Adelanto en cuenta corriente) | |
| | Anticipo | - Cuentas a la vista (excluida las corrientes); - Adelantos otorgados contra entrega “en caución”, “en garantía” o “al cobro”, según corresponda, de valores mobiliarios, cheques, certificados de obra, certificados de depósitos de mercaderías, letras, pagares, facturas conformadas y otras obligaciones de terceros; |

| | |
|------------------------------------|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Operaciones de prefinanciación de emisión de acciones, cuando ellas se concreten bajo la forma de adelantos vinculados a la prestación del servicio de colocación de dichos valores en el mercado; - Órdenes pagadas sin aviso, cuando esa modalidad no esté contemplada en los convenios de corresponsalía; - Anticipos efectuados sobre préstamos pendientes de instrumentación definitiva, y en el caso de préstamos hipotecarios y prendarios, cuando no se haya efectuado su inscripción en el registro respectivo; - Adelantos a exportadores locales bajo la forma de financiamiento con cláusula roja (bajo este nombre se conoce una cláusula de los créditos documentarios que faculta al exportador a recibir anticipos destinados a la compra de materiales y mercaderías que se establezcan) |
| | Descuento |
| | Redescuento |
| 2.Otorgamiento de garantías | Fianza |
| | Aval |
| | Aceptación o “crédito de aceptación” |

3.Factoring

Liquidación de una operación

| Nro. Cheque | Firmante | Depósito | Cle. | Acreditación | Plazo | Importe | Aforo | Neto Descuento | Intereses |
|------------------|-------------------------------------|------------|------|--------------|-------|------------|-------|----------------|-----------|
| 15-68-2150 | CUIT - 27266666663 - ARNAUDI LINS | 31/10/2017 | 48 | 02/11/2017 | 49 | 50.000,00 | 0,00 | 50.000,00 | 1.141,10 |
| 150-67-55344555 | CUIT - 30111111150 - JOSE CUTO S.A. | 31/10/2017 | 48 | 02/11/2017 | 49 | 15.000,00 | 0,00 | 15.000,00 | 342,33 |
| 14-317-41514379 | CUIT - 30888888881 - GABRIEL EKE | 30/10/2017 | 48 | 01/11/2017 | 48 | 50.000,00 | 0,00 | 50.000,00 | 1.117,81 |
| 14-338-42652808 | CUIT - 20555586029 - LOPEZ LUIS | 30/10/2017 | 48 | 01/11/2017 | 48 | 25.000,00 | 0,00 | 25.000,00 | 558,90 |
| 93-300-46177704 | CUIT - 20234461952 - LANA LUISO | 30/10/2017 | 48 | 01/11/2017 | 48 | 18.750,00 | 0,00 | 18.750,00 | 419,18 |
| 11-566-2642688 | CUIT - 30700000008 - FER S.A | 30/10/2017 | 48 | 01/11/2017 | 48 | 11.086,88 | 0,00 | 11.086,88 | 247,86 |
| 191-122-31506772 | CUIT - 33701110009 - ALIC SRL | 25/10/2017 | 48 | 27/10/2017 | 43 | 66.778,88 | 0,00 | 66.778,88 | 1.337,41 |
| 11-235-6225625 | CUIL - 20296666660 - PARRA ALBERTO | 25/10/2017 | 48 | 27/10/2017 | 43 | 15.460,00 | 0,00 | 15.460,00 | 309,62 |
| 27-102-74135647 | CUIT - 30718888807 - DON LIX SA. | 17/10/2017 | 48 | 19/10/2017 | 35 | 14.700,00 | 0,00 | 14.700,00 | 239,63 |
| 11-217-166613 | CUIT - 30699530601 - CEREALISTA SA | 12/10/2017 | 48 | 17/10/2017 | 33 | 40.745,00 | 0,00 | 40.745,00 | 626,25 |
| 330-42-75288547 | CUIT - 20140000888 - CASCE JUAN | 10/10/2017 | 48 | 12/10/2017 | 28 | 36.000,00 | 0,00 | 36.000,00 | 469,48 |
| 14-301-41210122 | CUIT - 30701118099 UOM SA | 06/10/2017 | 48 | 10/10/2017 | 26 | 19.101,22 | 0,00 | 19.101,22 | 231,31 |
| Totales: 12 | | | | | | 362.621,98 | 0,00 | 362.621,98 | 7.040,88 |

| | | | |
|-----------------|------------|------------------|------------|
| Total Nominal | 362.621,98 | PERIBB | 0,00 |
| Imp. Aforado | 0,00 | Gastos Globales | 0,00 |
| Neto descuentos | 362.621,98 | I.V.A base | 1.414,92 |
| Intereses | 7.040,88 | | |
| Gastos | 0,00 | Percepción I.V.A | 202,13 |
| Comisiones | 3.217,29 | Sellado | 0,00 |
| Subtotal | 352.363,81 | Neto liquidado | 350.746,76 |

4.Leasing

5.Underwriting

| | |
|------------------------------------|----------------------|
| 6.Otras operaciones Activas | Crédito documentario |
| | Préstamos personales |
| | Ejemplo |

CAPÍTULO 2

“PLAN, MANUAL DE CUENTAS Y REGISTRACIÓN CONTABLE”

Plan de cuentas; Manual de cuentas; Registración contable; Documentación y comprobantes; Libros de contabilidad; El proceso contable; Contabilización de las principales operaciones

2. PLAN, MANUAL CUENTAS Y REGISTRACIÓN CONTABLE”

2.1 Plan de Cuentas

a) Conceptos generales

La contabilidad supone un registro sintético de las operaciones de la empresa, permitiendo diferenciarlas claramente y asignarle valores monetarios, reflejando la integración de su activo y pasivo, las fuentes de ingresos y gastos, la composición de su responsabilidad neta con miras a satisfacer necesidades de control y análisis y a la situación patrimonial a través de los estados contables y respondiendo a las características de la empresa a la que se aplique, en éste caso, a las del sector financiero.

b) Antecedentes en el sector financiero

Hasta 1980, el plan y manual de cuentas estuvo impuesto a través de fórmulas de balance adoptadas para los bancos y, luego de su incorporación al sistema, para las entidades financieras no bancarias. En ese año se dieron a conocer las “Normas contables para las entidades financieras”, que se aplican a todas las entidades contempladas por la Ley 21.526 y contienen:

- El plan de cuentas mínimo,
- El manual de cuentas,
- Los regímenes informativos contables implantados para las entidades con periodicidad mensual, trimestral y anual, y
- Normas básicas sobre libros de contabilidad y conservación de la documentación de respaldo.

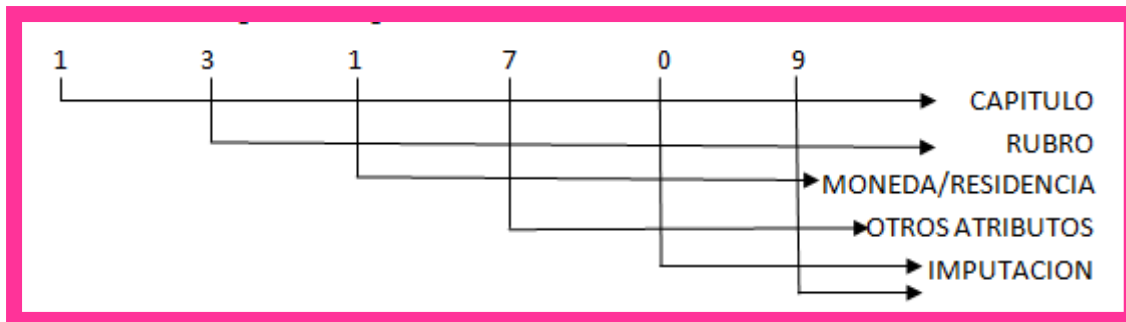
Las normas entraron en vigencia el 1° de enero de 1981.

c) El actual plan de cuentas : características

Conforme a las disposiciones mencionadas, las entidades deben adaptar su contabilidad al plan implantados por el B.C.R.A, cuyas características son:

Estructuray Clasificación

➤ El plan del Banco central las cuentas tienen asignado un código numérico de seis dígitos, con los que se designan:



➤ El nombre de cada cuenta se compone con la denominación del rubro, los atributos y la imputación.

De tal forma tenemos en el activo la cuenta “Préstamos –En pesos - Residentes en el país- Sector público no financiero, Capitales-Documentos descontado” que en otros términos corresponde a un préstamo (rubro) en concepto de descuento (imputación), otorgado en pesos a un residente en el país que forma parte del sector público no financiero (atributos) especificándose además que aquí se registra la suma en concepto de capital (otro atributo).

➤ Suele hablarse con fines identificatorios de cuentas de “imputación” y cuentas “representativas” de capítulos, rubros y atributos.

➤ se puede excluir o incorporar cuentas dado que él mismo puede resultar para algunas entidades excesivas o todo contrario, ya que él mismo es básico.

- En cuanto a operaciones o situaciones no previstas, la entidad que se encuentre con tal problema debe plantearlo al Banco Central para que determine el tratamiento contable.
- Las entidades que operan con sucursales, al margen de que las registraciones sean de carácter centralizado o no, deben utilizar el plan en cada una de las casas del país.

d) El plan de cuentas : contenido

El Banco Central de la República Argentina establece un plan de cuentas mínimo que divide a las partidas en capítulos, rubros, moneda y residencia, otros atributos e imputación, segmentándolos de acuerdo a la moneda y residencia del cliente.

| Establece cinco capítulos: | | |
|----------------------------|------------------|--|
| 100000 | Activo | Comprende los bienes y derechos de propiedad de la entidad susceptibles de ser cuantificados objetivamente. Así mismo incluye los costos en que se haya incurrido, cuya apropiación a períodos o ejercicios futuros esté expresamente autorizada. |
| 300000 | Pasivo | Son las obligaciones ciertas o contingentes de probable concreción que la entidad tenga con terceros. |
| 400000 | Patrimonio Neto | Son las cuentas representativas de la participación de los propietarios de la entidad sobre su activo, siendo la resultante de la diferencia entre este último y el pasivo. |
| 500000 | Resultados | Incluye las ganancias y las pérdidas del ejercicio. Se deben imputar los importes devengados en el período reexpresados en moneda de cierre, con independencia de que se haya efectivizado su cobro o pago, salvo las excepciones especialmente establecidas. |
| 700000 | Cuentas de Orden | Comprende los derechos y obligaciones de la entidad que no impliquen por sí mismos una variación en la composición de su patrimonio, pero que pueden llegar a tener incidencia en él, en el caso de verificarse determinadas condiciones o circunstancias futuras, y las relaciones con terceros emergentes de la recepción de valores para su custodia o cobro. |

| Rubros del activo | | |
|-------------------|--|---|
| 110000 | Disponibilidades | Son todos aquellos activos que poseen poder cancelatorio legal ilimitado y otros con similares características de liquidez, certeza y efectividad. |
| 120000 | Títulos Públicos y Privados | Incluye las tenencias de títulos de crédito de propiedad de la entidad (incluidos los recibidos en depósito y provenientes de pases activos) emitidos por los gobiernos y entes del sector público, colocados mediante oferta pública o que, en su defecto, hayan sido emitidos en masa otorgando iguales derechos dentro de su clase y especie. |
| 130000 | Préstamos | Son los saldos deudores del financiamiento, en sus diversos tipos, concedido por la entidad, que posibilita a los clientes la utilización de capitales a ser reintegrados en forma directa o a través de terceros más los ajustes, diferencias de cotización e intereses fijados a cobrar, devengados al fin de cada período menos los importes de las provisiones que se constituyan para cubrir riesgos de incobrabilidad y de desvalorización. |
| 140000 | Otros Créditos por Intermediación Financiera | Alcanza a los saldos deudores resultantes de los créditos por intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros no incluidos en rubros anteriores, más los ajustes e intereses convenidos a cobrar devengados al fin de cada período menos el importe de las provisiones que se constituyan para cubrir. |
| 150000 | Locación Financiera | Es el valor de los bienes de capital (muebles e inmuebles) arrendados a terceros, especialmente adquiridos por la entidad por encargo de éstos, por los que se abona en forma periódica y durante el plazo estipulado un precio y dispone del derecho unilateral de ejercer la opción de compra, pagando el valor residual previamente establecido. |
| 160000 | Participaciones en Otras Sociedades | Son las cuentas representativas de la participación de la entidad sobre el activo de otras empresas o entidades. |
| 170000 | Créditos Diversos | Son los saldos deudores no emergentes de la intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros, más los ajustes e intereses convenidos a cobrar devengados al fin de cada período menos el importe que se estime necesario provisionar para cubrir riesgos de incobrabilidad. |
| 180000 | Bienes de Uso | Incluye los bienes tangibles de propiedad de la entidad, utilizados en su actividad específica, que tengan una vida útil estimada superior a un año, incluidas las mejoras efectuadas en ellos, netas de las depreciaciones realizadas, reexpresados en moneda de cierre. |
| 190000 | Bienes Diversos | Son los bienes tangibles de propiedades de la entidad no afectadas a uso propio y los adquiridos para su utilización futura, incluidas las mejoras efectuadas en ellos, netas de depreciaciones y reexpresados en moneda de cierre. |
| 210000 | Bienes Intangibles | Es el valor de la llave de negocio adquirida y los gastos de organización y desarrollo en que se haya incurrido, neto de las |

| | | |
|---------------|-----------------------------------|---|
| | | amortizaciones, cuya activación depende de la posibilidad futura de producir ganancias. |
| 220000 | Filiales en el Exterior | Incluye el equivalente en pesos del "Patrimonio Neto" de las filiales operativas de la entidad local radicadas en el exterior del país, el cual se determinará mensualmente sobre la base de sus respectivos estados contables. |
| 230000 | Partidas Pendientes de Imputación | Son aquellas partidas deudoras que, por razones de organización administrativa interna o por la naturaleza especial de la relación con terceros, no puedan ser imputadas directamente en las cuentas correspondientes. |

| Rubros del pasivo | | |
|--------------------------|--|---|
| 310000 | Depósitos | Son las sumas de dinero y los títulos públicos a favor de terceros entregados por ellos a la entidad o acreditados por ésta en cuentas abiertas en sus registros, que pueden ser retirados a simple solicitud o restituidos en un plazo convenido, como asimismo los ajustes, diferencias de cotización e intereses pactados a pagar devengados al fin de cada período. |
| 320000 | Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | Son los saldos adeudados por las operaciones de intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros que no constituyen depósitos, más los ajustes, diferencias de cotización de intereses convenidos a pagar devengados al fin de cada período. |
| 330000 | Obligaciones Diversas | Comprende los saldos adeudados no emergentes de la intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros, más los ajustes e intereses convenidos a pagar devengados al fin de cada período. |
| 340000 | Previsiones | Comprende los importes estimados para hacer frente a contingencias de probable concreción que, en caso de producirse, darán origen a una pérdida para la entidad. Es decir aquellas realmente eventuales en tanto el monto pueda estimarse razonablemente. |
| 350000 | Partidas Pendientes de Imputación | Comprende todas aquellas partidas acreedoras que, por razones de organización administrativa interna o por la naturaleza especial de la relación con terceros, no puedan ser imputadas directamente en las cuentas correspondientes. |
| 360000 | Obligaciones Subordinadas | Comprende los saldos adeudados en concepto de obligaciones por títulos valores de deuda emitidos por la entidad, contractualmente subordinadas a los demás pasivos, mas las diferencias de cotización e intereses convenidos a pagar, devengados al fin de cada período. |

Rubros del patrimonio neto

| | | |
|---------------|--------------------------------------|--|
| 410000 | Capital Social | Es el valor nominal de los títulos representativos de los derechos de los propietarios de la entidad. |
| 420000 | Aportes No Capitalizados | Son los aportes que incrementan el patrimonio de la entidad sin formar parte del capital social. |
| 430000 | Ajustes al Patrimonio | Comprende aquellas partidas que corresponden a correcciones de la expresión monetaria del patrimonio neto efectuadas con arreglo a disposiciones legales y normativas del Banco Central de la República Argentina. |
| 440000 | Reservas de Utilidades | Son las utilidades acumuladas no capitalizadas retenidas en la entidad, con asignación específica en virtud de disposiciones legales, normativas, estatutarias o por expresa voluntad social. |
| 450000 | Resultados no Asignados | Es el saldo neto de las ganancias y las pérdidas acumuladas. |
| 470000 | Diferencia de Valuación no Realizada | Incluye las diferencias entre el valor de cotización y el de costo acrecentado en forma exponencial en función de la tasa interna de retorno y el tiempo transcurrido desde su incorporación, de las tenencias de títulos valores públicos nacionales disponibles para la venta. |

Rubros de resultados

| | | |
|---------------|--------------------------|--|
| 510000 | Ingresos Financieros | Abarca a todas las ganancias devengadas por las operaciones realizadas en ejercicio de la actividad de intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros. |
| 520000 | Egresos Financieros | Comprende las pérdidas devengadas por las operaciones realizadas en ejercicio de la actividad de intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros. |
| 530000 | Cargo por Incobrabilidad | Son las pérdidas netas originadas en la imposibilidad real o potencial de recuperar créditos provenientes de la intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros. |
| 540000 | Ingresos por Servicios | Son las ganancias generadas en concepto de servicios prestados a terceros, vinculados con la intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros. |
| 550000 | Egresos por Servicios | Alcanza a las pérdidas generadas por retribuciones a favor de terceros en concepto de servicios recibidos, vinculados con la intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros. |
| 560000 | Gastos de Administración | Incluye los gastos devengados para el desenvolvimiento administrativo. |
| 570000 | Utilidades Diversas | Son las ganancias devengadas que no correspondan a operaciones vinculadas con la intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros ni a servicios relacionados con |

| | | |
|--------|--|--|
| | | ella. |
| 580000 | Pérdidas Diversas | Engloba a todas las pérdidas devengadas que no correspondan a operaciones vinculadas con la intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros ni a servicios relacionados con ella. |
| 590000 | Resultado de Filiales en el Exterior | Incluye los resultados devengados correspondientes a las operaciones efectuadas por las filiales operativas de la entidad local radicadas en el exterior del país. |
| 610000 | Impuesto a las Ganancias | Comprende el cargo por impuesto a las ganancias. |
| 620000 | Resultado Monetario por Intermediación Financiera | Es el resultado por exposición a la inflación originado en activos y pasivos relacionados con el ejercicio de la actividad de intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros. |
| 630000 | Resultado Monetario por Otras Operaciones | Es el resultado por exposición a la inflación originado en activos y pasivos que no estén relacionados con el ejercicio de la actividad de intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros. |
| 640000 | Resultado Monetario Vinculado con Egresos Operativos | Comprende el resultado por exposición a la inflación originado en activos y pasivos relacionados con gastos de administración. |

Rubros de cuentas de orden

| | | |
|--------|--------------------|--|
| 710000 | Cuentas Deudoras | Son las cuentas representativas de los derechos contingentes de la entidad, de los beneficiarios de obligaciones de esa naturaleza asumidas por ella, y de los valores recibidos de terceros para su custodia o cobro. |
| 720000 | Cuentas Acreedoras | Son las cuentas representativas de las obligaciones contingentes de la entidad, así como de los obligados hacia ella en virtud de derechos de esa naturaleza, y de los depositantes de valores recibidos para su custodia o cobro. |

e) Plan de cuentas mínimo para las entidades financieras

EL Plan de Cuentas del Banco, deberá consultarse a la comunicación de la CONAU del Banco Central de la República Argentina: <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/texord/manual.pdf>

| Código | Imputación |
|---------------|--|
| 130000 | Préstamos |
| 131000 | En pesos - Residentes en el país |
| 131100 | Sector público no financiero – Capitales |

| | |
|--------|----------------------------------|
| 131108 | Hipotecarios sobre la vivienda |
| 131109 | Adelantos en cuenta corriente |
| 131111 | Con otras garantías hipotecarias |
| 131112 | Otros adelantos |
| 131113 | Prendarios sobre automotores |
| 131114 | Con otras garantías prendarias |
| 131115 | Documentos a sola firma |
| 131118 | Documentos descontados |

Extracto obtenido de la COMUNICACIÓN “A” 4899

2.2 Manual de Cuentas

a) Conceptos generales

“Manual de Cuentas” o “Manual de Instrucciones” del plan de cuentas contiene: El significado de las cuentas y las normas o criterios para su tratamiento contable, es decir las circunstancias que dan origen a los créditos y débitos, los contraasientos, su valuación e incluso a veces una interpretación de los saldos y consideraciones.

b) La Valuación: criterios generales del Manual del B.C.R.A

| | |
|--|-----------------------------|
| El principio general de valuación se basa en dos puntos: | ✓ Equilibrio ✓ Devengado |
|--|-----------------------------|

Criterios de valuación:

1. El devengamiento de ajustes de capital, diferencias de cotización, intereses y primas de futuro implica distribuir económicamente, durante la vigencia de la operación, las sumas acumuladas por esos conceptos a los capitales iniciales efectivamente entregados al cliente (operación activa) o recibidos del cliente (operación pasiva). Las retribuciones financieras se contarán desde el día de efectivizan hasta el anterior al del vencimiento.

- Los ajustes de capital se realizan sobre la base de algunos de los índices autorizados hasta el presente por el B.C.R.A. y se devengan mensualmente, repartiéndolos en forma lineal en proporción a los días del mes en que el capital prestado o recibido

estuvo expuesto a la incidencia de dicho ajuste.

- El devengamiento de intereses se calcula en forma exponencial, utilizando las pertinencias técnicas de cálculo financiero. No obstante, se admite la distribución lineal de los intereses generados, siempre que la entidad manifieste tal opción y se aplique con criterio general a todas las operaciones.

En virtud del principio general de equilibrio las normas establecen una restricción al criterio, expresan que el “devengamiento de ajustes e intereses deja de efectuarse cuando la entidad no tiene la posibilidades por razonables de recuperabilidad de aquéllos debido a la situación en que se encuentran los respectivos deudores”.

2. Los activos en oro y los activos y pasivos en moneda extranjera, al igual que las tenencias en esa moneda de títulos públicos y participaciones transitorias en otra sociedades dan lugar a la actualización de los saldos de cuentas de acuerdo con el *valor de cotización*, definido como “ el valor suficientemente conocido resultante de la negociación en bolsas o mercado de valores”:

- Para los títulos y participaciones debe tomarse la cotización de cierre en la Bolsa de Buenos Aires o en su defecto del exterior.
- Para la moneda extranjera, el tipo de cambio cierre vendedor para transferencias del Banco de la Nación Argentina.
- Y, para el oro, se parte de la última cotización cierre vendedor en dólares de los EE.UU de la onza troy en el mercado de Londres (deducidos los gastos directos estimados de venta) siempre que dicho valor fuera representativo de lo que sería su realización por parte de la entidad, efectuando la conversión al tipo de cambio vendedor del Banco Nación.

En los tres casos se entiende que es la cotización al último día hábil de cada mes.

3. Para la registración de bienes de uso y otros asimilables se tomará el valor de costo, o sea el precio de compra más los gastos necesarios para su incorporación, incluyendo en el caso de las máquinas y equipos los gastos de instalación y en los inmuebles los gastos de rellenamiento y desagüe del terreno, demolición, comisiones e intermediarios, escrituración, etc. Estos valores son objetos de actualización mensual - mientras no se supere el tiempo de vida útil, utilizándose a ese fin un coeficiente basado en el índice de precios al por mayor del Instituto Nacional Estadísticas y Censos, efectuándose a la vez el cálculo de la depreciación económica.

En caso que el valor residual, es decir el valor actualizado neto de la depreciación económica, sea superior al corriente en plaza, se tomará este.

4. Los criterios de aplicación más limitada son los dos siguientes:

- El valor residual histórico (no actualizado, como el anterior), o sea el costo menos las amortizaciones acumuladas. Se aplica a los bienes intangibles, a las inversiones transitoria y sin cotización en valores mobiliarios y algunos bienes diversos no revaluables. De ser menor el valor de mercado se tomará éste.
- El valor patrimonial proporcional. Se aplica a las participaciones permanentes en sociedades controladas y es el valor que corresponde a la proporción de la tenencia acciones por parte de la entidad inversora sobre el patrimonio de la entidad.

2.3 Registración Contable

a) Conceptos

Cuando se trata de una entidad financiera, uno de los requisitos de su contabilidad es la rapidez en la salida de la información, lo que hace indispensable que las mismas oficinas que realizan las operaciones se encarguen de registrar parte del material. Las sucursales

contabilizan sus propias operaciones, enviando diariamente a la contaduría general los resúmenes de las distintas partidas. La diversificación de libros lleva en buena medida a diversificar también la tarea o a delegar funciones contables.

Esas decisiones influirán en la estructura y organización funcional y darán lugar a la elaboración del complejo mecanismo a través del cual se presentarán los servicios de contabilidad. Ello implica determinar qué función compete a cada una de las dependencias e instrumentar la forma en que deben cumplirla y las vinculaciones entre ellas. Una simple enunciación de normas y tareas sería suficiente para asegurar una prestación fluida de estos servicios; tal es el propósito del *Manual de procedimientos contables*, cuya elaboración está a cargo de una dependencia del tipo “Organización y Métodos”, basándose en los lineamientos dictados por la superioridad. En él se debe contemplar el proceso y contenido de todas las registraciones contables a que da origen la operatoria de la entidad, considerando alternativas que puedan plantearse, con la finalidad de que su reflejo contable no quede librado a criterios personales de los responsables.

2.4 Documentación y comprobantes

a) Propósito:

1° Estrictamente *contable*, vale decir para tomarlo como base para la registración;

2° De *control*, por parte de los organismo internos de la entidad y de los organismo superiores como el Banco Central, que mediante ese material corroborarán la veracidad de lo registrado, y

3° *Jurídico*, en cuanto constituye el principio de prueba de lo expresado a través de la información contable, otorgando de tal forma la debida protección legal.

Se puede calificar genéricamente, como material, documentación o instrumentación contable a aquellos elementos vinculados con la tramitación, concertación y efectivización de las operaciones de la empresa, que pueden interesar a los fines de la registración y del control. Se trata de un material muy variado, desde el punto de vista formal como jurídico o

de su aplicación, que cabría diferenciar en tres elementos: en primer lugar los *instrumentos públicos y privados*, que para cada operación realizada por la entidad financiera establecen sus características y reglan la relación entre las partes. Así, las escrituras públicas por la compra de inmuebles; las hipotecas y prendas, que gravan diversos bienes; los contratos de descuento, leasing, factoring, préstamo y otros créditos y formas de financiación, como los contratos de alquiler y los representativos de seguros y compraventa de mercaderías y servicios. En las relaciones de depósito las relaciones contractuales están fijadas también en contratos y en certificados donde se explicitan las condiciones del depósito.

Luego de concertada la operación se realizan movimientos físicos y contables de dinero y bienes que dan lugar a la utilización de papeles representativos del acto, como los denominados *papeles de comercio*- cheques, giros, pagarés, letras de cambio- esenciales en las operaciones crediticias, de descuento, comercio exterior y en la movilización de las cuentas corrientes. Además se emplean facturas, remotos, cartas de porte, recibos, etcétera, según los actos que deban verificarse.

El respaldo contable consiste en papeles de trabajo preparados por las oficinas del área pertinente, salvo que surjan directamente de la computadora conforme a los programas elaborados. La misma categoría de papeles internos tienen gran parte de los que constituyen antecedentes de muchas operaciones activas, consistentes en correspondencia, recopilación de datos sobre el cliente y análisis de su patrimonio y de la operación a concertar, que se utilizarán de consulta obligada en caso de auditorías.

b) Conservación

El Banco Central siguiendo las disposiciones del nuevo Código Civil y Comercial, ha establecido que “todos los comprobantes y papeles de trabajo que respalden el sistema contable deberán conservarse por el termino de 10 años, contados desde su fecha de emisión”.

Este se mantiene en las oficinas pertinentes pero después se envían a archivos, sector que constituye una división del departamento de Tramite General, que forma Parte de la Gerencia

de Administración. Se han elaborado técnicas y se dispone de instrumentos especiales para la conservación, para el ordenamiento y clasificación e incluso para la destrucción.

2.5 Libros de contabilidad

a) Disposiciones legales y normativas

Las normas del Banco Central contienen muy escuetas referencias a los libros que deben llevar las entidades financieras, remitiéndose en este punto a la legislación de fondo: artículo 320 del nuevo Código Civil y Comercial de la Nación (CCyCN).

Otro texto legal al que se remiten las normas del Banco Central es Ley 19550, que contempla y actualiza algunas disposiciones del Código. Principales disposiciones:

-El juez puede autorizar el empleo de medios mecánicos u otros para contabilización en reemplazo o complemento de los libros a que se refiere el Código Civil y Comercial, excepto el inventario y balances. El diario debe conservarse con asientos globales que no comprendan periodos mayores de un mes.

- En la sede social deben quedar copias del balance, del estado de resultados del ejercicio y los acumulados, y de notas, informaciones complementarias y cuadros anexos, a disposición de socios y accionistas, con no menos de 15 días de anticipación a su consideración por ellos. Un ejemplar de cada uno de estos documentos aprobados debe ser remitido al juez de registro para su incorporación al legajo de la sociedad.

- Otros artículos se refieren a los estados contables que deben presentar las sociedades, Memoria, dividendos, reservas, que han sido normados por el Banco Central.

b) Los libros y las registraciones

Como se ha citado en el apartado anterior, las entidades financieras deben llevar indispensablemente el Libro Diario y el Inventario y también aquellos especiales que en la práctica suelen utilizar:

- Subdiarios
- Mayores Auxiliares, entre los cuales deben incluirse diversos libros para la registración primaria
- Mayor General
- Balances

2.6 El proceso contable

a) Reseña del proceso y los registros

Las registraciones se diferencian según su nivel en

- Primarias, a cargo de los *sectores operativos*
- Centralizada, a cargo de la *Contaduría,*

Desde el punto de vista de los registros, el proceso se cumple conforme a dos secuencias:

Una: *Comprobantes y Subdiarios- Diario General- Mayor General;*

Otra: *Sudiaros- Mayores Auxiliares*

1. Cada sector operativo da origen a la *documentación* representativa de las operaciones que realiza: certificados de depósito, órdenes de pago y de compra, contratos de crédito, entre otros.

2. Sobre esa documentación tiene lugar las *registraciones primarias* que responden a dos necesidades:

- Las propias de cada dependencia, con fines informativos, de seguimiento y análisis y de control de las operaciones que realiza.

- Las necesidades de la Contaduría o sector encargado de la centralización contable, al que debe enviarse la reseña de los datos informativos correspondiente al movimiento del día.

3. La oficina centralizadora recibe a través de minutas, diarios departamentales o listados que hacen sus veces, información sobre el movimiento de las dependencias. Tal función centralizadora es cumplida ante todo por la contaduría de cada casa o sucursal, que prepara las propias minutas y sistematiza la información reunida para producir la contabilidad diaria, que se vuelca en una *planilla diaria de movimiento*, que consta de todas las cuentas del Plan de la entidad, con los saldos de apertura del día, movimientos de débito y créditos y saldos al cierre del día.

4. La contaduría general centraliza la información de todas las casas y elabora con ella la *contabilidad diaria general* en los comentados diarios y mayores.

5. A través de los elementos informativos de las dependencias se obtienen los estados contables periódicos para los sectores superiores de la entidad y para las instituciones de contralor, en particular el Banco Central.

2.7 Contabilización de las principales operaciones

a) Préstamo amortizable en cuotas con intereses documentados

El banco otorga un préstamo bajo la forma de un documento a sola firma por \$3000, que incluye intereses por \$300, amortizables en tres cuotas mensuales de \$1000 cada una.

| | | |
|---------------------------------------|------|------|
| Préstamos – Documentados a sola firma | 3000 | |
| Préstamos – (intereses documentados) | | 300 |
| Efectivo en caja | | 2700 |

Al último día hábil del mes se registran los intereses devengados, que suponemos de \$100:

| | | |
|---|-----|-----|
| Préstamos – Ajustes e intereses devengados a cobrar | 100 | |
| Ingresos financieros – intereses por préstamos | | 100 |

Al pagarse cada cuenta se asienta:

| | | |
|-----------------------------------|------|------|
| Efectivo en caja | 1000 | |
| Préstamos documentos a sola firma | | 1000 |

Y por los intereses pactados percibidos con la cuota

| | | |
|---|-----|-----|
| Préstamos- intereses documentados | 100 | |
| Préstamos – Ajustes e intereses devengados a cobrar | | 100 |

Si el primer día hábil del mes se efectuara el contrasiento del devengamiento, en lugar de esta última cuenta debería acreditarse “intereses por préstamos”. Una vez amortizadas las tres cuotas, al mayorizar quedan con saldo: Efectivo en caja (deudora) e Intereses por préstamos (acreedora) por los (\$300) correspondientes a la ganancia por intereses percibido.

Mayores

| Mayor General | | | | | |
|---|---|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Cuenta: 131715- Préstamos- Documentos a sola firma | | | | | Hoja N°..... |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| 1 | Otorgamiento de préstamo documentado a sola firma | XX | 3000 | | 3000 |
| 3 | Pago de la cuenta | XX | | 1000 | -1000 |
| TOTAL | | | | | 2000 |

| Mayor General | | | | | |
|---|---|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Cuenta: 131791- Préstamos - Intereses documentados | | | | | Hoja N°..... |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| 1 | Otorgamiento de préstamo documentado a sola firma | XX | | 300 | 300 |
| 4 | Intereses pactados percibidos con la cuota | XX | 100 | | -100 |
| TOTAL | | | | | 200 |

| Mayor General | | | | | |
|---|---|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Cuenta: 111001- Efectivo en Caja | | | | | Hoja N°..... |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| 1 | Otorgamiento de préstamo documentado a sola firma | XX | | 2700 | -2700 |
| 3 | Pago de la cuenta | XX | 1000 | | 1000 |
| TOTAL | | | | | -1700 |

| Mayor General | | | | | |
|---|--|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Cuenta : 131801-Préstamos- Ajustes e intereses devengados a cobrar | | | | | Hoja N°..... |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| 2 | Registro de intereses devengados | XX | 100 | | 100 |
| 4 | Intereses pactados percibidos con la cuota | XX | | 100 | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

| Mayor General | | | | | |
|--|----------------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Cuenta: 511003- Ingresos Financieros- Intereses por préstamos | | | | | Hoja N°..... |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| 2 | Registro de intereses devengados | XX | | 100 | 100 |
| | | | | | |

TOTAL 100

| ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL | |
|---|---------------------------------------|
| Correspondiente al ejercicio económico terminado al 31/12/XX | |
| ACTIVO | PASIVO |
| DISPONIBILIDADES | |
| <i>En pesos- Residentes en el país</i> | |
| Efectivo en caja | |
| PRESTAMOS | |
| <i>En pesos- residentes en el país</i> | |
| Sector Privado no financiero | |
| Documentos a sola firma | TOTAL PASIVO |
| Menos : Intereses documentados | PATRIMONIO NETO |
| Más: Ajustes e intereses devengados a cobrar | RESULTADO DEL EJERCICIO |
| | |
| TOTAL ACTIVO | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO |

Los Intereses por préstamos se exponen en el Estado de Resultados incrementando el rubro:

| |
|-----------------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS |
| <i>Por operaciones en pesos</i> |
| Intereses por préstamos |
| TOTAL INGRESOS FINANCIEROS |

En este caso la cuenta Documentos a sola firma queda con saldo a favor del banco y el cliente deberá abonar luego del cierre, incluyendo Intereses.

La cuenta Ajustes e intereses devengados a cobrar queda saldada porque el primer día hábil se devengaron intereses que se imputaron en el momento del pago de la cuota contra la cuenta Ingresos financieros- Intereses por préstamos, es decir ganancia para el banco.

Si el pago no se efectuar según lo convenido y se han pactado punitorios, corresponde registrar su devengamiento:

| | | |
|---|----|----|
| Préstamos – Ajustes e intereses devengados a cobrar | 30 | |
| Utilidades diversas- intereses punitorios | | 30 |

Cuando el cliente realiza el pago, aparte de registrarse la cuota y los intereses por el préstamo, se hará por los punitivos:

| | | |
|---|----|----|
| Efectivo en caja | 30 | |
| Préstamos – Ajustes e intereses devengados a cobrar | | 30 |

En forma similar a lo expuesto se procede con los préstamos personales para consumo y con los instrumentados directamente mediante hipoteca o prenda con registro o desplazamiento, que deben imputarse a las respectivas cuentas del rubro préstamos: Personales, Hipotecarios y Prendarios.

Mayores

Mayor General

Cuenta: 131801- Préstamos-Ajustes e intereses devengados a cobrar

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|---|-------|------|-------|----------|
| 5 | Falta de pago y devengamiento de punitivos pactados | XX | 30 | | 30 |
| 6 | Pago de cuota, intereses y punitivos | XX | | 30 | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

Mayor General

Cuenta: 570018- Utilidades diversas- Intereses punitivos

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|---|-------|------|-------|-----------|
| 5 | Falta de pago y devengamiento de punitivos pactados | XX | | 30 | 30 |
| TOTAL | | | | | 30 |

Mayor General

Cuenta: 111001 -Efectivo en caja

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|--------------------------------------|-------|------|-------|-----------|
| 6 | Pago de cuota, intereses y punitivos | XX | 30 | | 30 |
| TOTAL | | | | | 30 |

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Correspondiente al ejercicio económico terminado al 31/12/XX

| ACTIVO | PASIVO |
|--|--------|
| DISPONIBILIDADES | |
| <i>En pesos- Residentes en el país</i> | |
| Efectivo en caja | |

PRESTAMOS

En pesos- residentes en el país

Sector Privado no financiero

Documentos a sola firma

Intereses documentados

Más: Ajustes e intereses devengados a cobrar

TOTAL ACTIVO

TOTAL PASIVO

PATRIMONIO NETO

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO

Los Intereses por préstamos e Intereses punitorios se exponen en el Estado de Resultados aumentando los rubros:

INGRESOS FINANCIEROS

Por operaciones en pesos

Intereses por préstamos

TOTAL INGRESOS FINANCIEROS

UTILIDADES DIVERSAS

Intereses punitorios

TOTAL UTILIDADES DIVERSAS

En este caso el pago no se realizó según lo convenido y se pactaron previamente intereses punitorios. Se aplican los mismos devengándose el último día hábil del mes con el pago de la cuota más intereses y se imputa contra la cuenta Efectivo a caja.

b) Descuentos de documentos

Se descuenta un documento de \$ 1000 acreditando si valor efectivo de 800 en cuenta corriente:

| | | |
|------------------------------------|------|-----|
| Prestamos –documentos descontados | 1000 | |
| Préstamos – intereses documentados | | 200 |
| Depósitos – cuentas corrientes | | 800 |

Cuando el cliente reintegra el préstamo, girando contra su cuenta:

| | | |
|-----------------------------------|------|------|
| Depósitos – cuentas corrientes | 1000 | |
| Préstamos –documentos descontados | | 1000 |

Y por los intereses (suponiendo que se haya registrado el devengamiento el último día del mes, con crédito a “intereses por préstamos”:

| | | |
|--|-----|-----|
| Préstamo – intereses documentados | 200 | |
| Prestamos –ajustes e intereses devengados a cobrar | | 200 |

En la misma forma se procede con una compra de documentos, sólo que se utiliza la partida Documentos comprados.

Mayores

| Mayor General | | | | | |
|---|---|-------|------|-------|------------|
| Cuenta: 131718- Préstamos- Documentos descontados | | | | | Hoja N°... |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| 1 | Por descuento de documento acreditado en cuenta corriente | XX | 1000 | | 1000 |
| 3 | Reintegro del préstamo | XX | | 1000 | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

| Mayor General | | | | | |
|---|---|-------|------|-------|------------|
| Cuenta: 131791- Préstamos- Intereses documentados | | | | | Hoja N°... |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| 1 | Por descuento de documento acreditado en cuenta corriente | XX | | 200 | 200 |
| 4 | Reintegro de préstamo intereses pactados | XX | 200 | | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

| Mayor General | | | | | |
|--|---|-------|------|-------|------------|
| Cuenta: 31112- Depósitos- Cuentas corrientes | | | | | Hoja N°... |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| 1 | Por descuento de documento acreditado en cuenta corriente | XX | | 800 | 800 |
| 3 | Reintegro del préstamo | XX | 1000 | | -1000 |
| TOTAL | | | | | -200 |

| Mayor General | | | | | |
|---|----------------------------|-------|------|-------|------------|
| Cuenta: 131801- Préstamos-Ajustes e intereses devengados a cobrar | | | | | Hoja N°... |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| 2 | Devengamiento de intereses | XX | 200 | | 200 |
| 4 | Reintegro de préstamo | XX | | 200 | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

| Mayor General | | | | | |
|--|----------------------------|-------|------|-------|------------|
| Cuenta: 511003-Ingresos financieros- Intereses por préstamos | | | | | Hoja N°... |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| 2 | Devengamiento de intereses | XX | | 200 | 200 |
| TOTAL | | | | | 200 |

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Correspondiente al ejercicio económico terminado al 31/12/XX

| ACTIVO | PASIVO |
|--|--|
| PRÉSTAMOS | DEPÓSITOS |
| <i>En pesos- Residentes en el país</i> | <i>En pesos- Residentes en el país</i> |
| Sector Privado no financiero | Sector Privado no financiero |
| Documentos descontados | Cuentas corrientes con interés |
| Intereses documentados | TOTAL PASIVO |
| Más: Ajustes e intereses devengados a cobrar | PATRIMONIO NETO |
| | RESULTADO DEL EJERCICIO |
| TOTAL ACTIVO | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO |

Los Intereses por préstamos se exponen en el Estado de Resultados aumentando el rubro:

| |
|---------------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS |
| <i>Por operaciones en pesos</i> |
| Intereses por préstamos |
| TOTAL INGRESOS FINANCIEROS |

El saldo de la cuenta Depósitos- Cuentas corrientes, refleja las sumas de dinero entregadas a la entidad o acreditadas por ella en cuentas abiertas en sus registros con la obligación de restituirlas, es decir que el banco posee una obligación por dichos conceptos.

c) Adelantos en cuenta corriente

La entidad financiera otorga un adelanto por \$ 1000 y contabiliza en cuentas de orden:

| | | |
|--|------|------|
| Beneficiarios de créditos acordados | 1000 | |
| Adelantos en cuenta corriente (saldos no utilizados) | | 1000 |

El cliente libre un cheque por \$ 200 lo que implica, en primer lugar, un movimiento de cuenta corriente:

| | | |
|--------------------------------|-----|-----|
| Depósitos – cuentas corrientes | 200 | |
| Efectivo en caja | | 200 |

Y, a la vez, la utilización del crédito, o lo que es igual, la reducción del compromiso de crédito por parte de la entidad:

| | | |
|---|-----|--|
| Adelanto en cuentas corrientes (saldos no utilizados) | 200 | |
|---|-----|--|

| | | |
|-------------------------------------|--|-----|
| Beneficiarios de créditos acordados | | 200 |
|-------------------------------------|--|-----|

A la vez corresponde efectuar la registraci3n del compromiso del cliente y el activo de la entidad, para lo cual se transfiere el saldo deudor de la cuenta dep3sitos:

| | | |
|---|-----|-----|
| Pr3stamos – adelantos en cuenta corriente | 200 | |
| Dep3sitos –cuentas corrientes | | 200 |

Con los cual “dep3sitos” queda saldada, pues no hay ninguna operaci3n de esa naturaleza por parte del banco, en tanto que “Prestamos – Adelantos” muestra un saldo deudor de \$ 200, representativo de la deuda del cliente, y Caja es acreedora por igual monto desembolsado. En cuanto a las dos cuentas de orden (acreedora y deudora), tienen saldos de \$ 800, equivalentes al cr3dito no utilizado.

Mayores

Mayor General

Cuenta: 711009- Beneficiarios de cr3ditos acordados

Hoja N°...

| Asiento | Descripci3n | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|---|-------|------|-------|------------|
| 1 | Por adelanto en cuenta corriente | XX | 1000 | | 1000 |
| 3 | Utilizaci3n del cr3dito por parte del cliente | | | 200 | -200 |
| TOTAL | | | | | 800 |

Mayor General

Cuenta: 721003-Adelantos en cuenta corriente- Saldos no utilizados

Hoja N°...

| Asiento | Descripci3n | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|---|-------|------|-------|------------|
| 1 | Por adelanto en cuenta corriente | XX | | 1000 | 1000 |
| 3 | Utilizaci3n del cr3dito por parte del cliente | XX | 200 | | 800 |
| TOTAL | | | | | 800 |

Mayor General

Cuenta: 311706- Dep3sitos - Cuentas corrientes

Hoja N°...

| Asiento | Descripci3n | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|--|-------|------|-------|----------|
| 2 | Emisi3n de cheque del cliente | XX | 200 | | 200 |
| 4 | Transferencia de saldo de la cuenta dep3sito | XX | | 200 | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

Mayor General

Cuenta: 111001- Efectivo en caja

Hoja N°...

| Asiento | Descripci3n | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|---------|-------------|-------|------|-------|-------|
|---------|-------------|-------|------|-------|-------|

| | | | | | |
|--------------|-------------------------------|----|--|-----|-----|
| 2 | Emisión de cheque del cliente | XX | | 200 | 200 |
| TOTAL | | | | | 200 |

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Correspondiente al ejercicio económico terminado al 31/12/XX

| | |
|--|--|
| ACTIVO | |
| DISPONIBILIDADES | |
| <i>En pesos- Residentes en el país</i> | |
| Efectivo en caja | |
| PRÉSTAMOS | |
| <i>En pesos- Residentes en el país</i> | |
| Sector Privado no financiero | |
| Adelantos en cuenta corriente | |
| TOTAL ACTIVO | |

Las cuentas Beneficiarios de créditos acordados y Adelantos en cuenta corriente son Cuentas de Orden y se exponen:

| |
|---|
| DEUDORAS |
| <i>En pesos</i> |
| Beneficiarios de créditos acordados |
| ACREEDORAS |
| <i>En pesos</i> |
| Adelantos en cuenta corriente acordados- Saldos no utilizados |

La cuenta Préstamos- Adelantos en cuenta corriente tiene saldo deudor y a favor del banco y una obligación para el cliente.

Las cuentas de orden Beneficiarios de créditos otorgados y Adelantos en cuenta corriente equivalen al crédito ni utilizado por el cliente.

d) Cargo y previsión por incobrabilidad

La entidad otorga un préstamo – digamos el de \$ 3000 ejemplificado en el apartado a) de este punto – y el cliente no paga la primera cuota. La oficina competente, luego de cumplidos los plazos y recaudos debidos, pasa el préstamo a gestión y mora y, como no existen garantías satisfactorias, se constituye la previsión por las dos cuotas adeudadas con los intereses.

| | | |
|---|------|------|
| Cargo por incobrabilidad | 2000 | |
| Préstamos –Previsión por riesgo de incobrabilidad | | 2000 |

A los pocos días el cliente paga las dos cuotas y los intereses punitivos por 150:

| | | |
|--|------|------|
| Efectivo en caja | 2150 | |
| Préstamos – (Intereses documentados) | 200 | |
| Préstamos – (Documentados a sola firma) | | 2000 |
| Préstamos -Ajustes e intereses devengados a cobrar | | 200 |
| Utilidades diversas – Intereses punitivos | | 150 |

A la vez, se desafecta la previsión:

| | | |
|---|------|------|
| Préstamos –Previsión por riesgo de incobrabilidad | 2000 | |
| Cargo por incobrabilidad | | 2000 |

Mayores

Mayor General

Cuenta: 531003- Cargos por incobrabilidad

Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|--|-------|------|-------|----------|
| 1 | Constitución de previsión por cuotas adeudadas | XX | 2000 | | 2000 |
| 3 | Desafectación de la previsión | | | 2000 | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

Mayor General

Cuenta: 131901- Prestamos- Previsión por riesgos de incobrabilidad

Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|--|-------|------|-------|----------|
| 1 | Constitución de previsión por cuotas adeudadas | XX | | 2000 | 2000 |
| 3 | Desafectación de la previsión | | 2000 | | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

Mayor General

Cuenta: 111001- Efectivo en caja

Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|--------------------------------------|-------|------|-------|-------------|
| | Préstamo otorgado | XX | | 2700 | -2700 |
| 2 | Pago de cuotas e intereses punitivos | XX | 2150 | | 2150 |
| TOTAL | | | | | -550 |

| Mayor General | | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Cuenta: 131791-Préstamos- Intereses documentados | | | | | Hoja N° |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| | Préstamo otorgado | XX | | 300 | 300 |
| 2 | Pago de cuotas e intereses punitorios | XX | 200 | | -200 |
| TOTAL | | | | | 100 |

| Mayor General | | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Cuenta: 131715 -Préstamos- Documentos a sola firma | | | | | Hoja N° |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| | Préstamo otorgado | XX | 3000 | | 3000 |
| 2 | Pago de cuotas e intereses punitorios | XX | | 2000 | -2000 |
| TOTAL | | | | | 1000 |

| Mayor General | | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Cuenta: 570018-Utilidades diversas- Intereses punitorios | | | | | Hoja N° |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| 2 | Pago de cuotas e intereses punitorios | XX | | 150 | 150 |
| TOTAL | | | | | 150 |

| Mayor General | | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Cuenta : 131801-Préstamos- Ajustes e intereses devengados a cobrar | | | | | Hoja N° |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| | Devengamiento de intereses | XX | 200 | | 200 |
| 2 | Pago de cuotas e intereses punitorios | XX | | 200 | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

| Mayor General | | | | | |
|--|----------------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Cuenta: 511003- Ingresos Financieros- Intereses por préstamos | | | | | Hoja N° |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| | Registro de intereses devengados | XX | | 200 | 200 |
| TOTAL | | | | | 200 |

| ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL | |
|---|---------------|
| Correspondiente al ejercicio económico terminado al 31/12/XX | |
| ACTIVO | PASIVO |
| DISPONIBILIDADES | |
| <i>En pesos- Residentes en el país</i> | |

| | |
|--|---------------------------------------|
| Efectivo en caja | |
| PRÉSTAMOS | |
| <i>En pesos- Residentes en el país</i> | TOTAL DEL PASIVO |
| Sector Privado no financiero | PATRIMONIO NETO |
| Documentos a sola firma | |
| Intereses documentados | RESULTADO DEL EJERCICIO |
| Más: Ajustes e intereses devengados a cobrar | |
| Menos: Previsión por riesgos de incobrabilidad | |
| TOTAL ACTIVO | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO |

Las cuentas Intereses por préstamos, Cargos por incobrabilidad e Intereses punitorios se exponen en el Estado de Resultados en los siguientes rubros:

| |
|--|
| INGRESOS FINANCIEROS |
| <i>Por operaciones en pesos</i> |
| Intereses por préstamos |
| TOTAL INGRESOS FINANCIEROS |
| CARGOS POR INCOBRABILIDAD |
| <i>Por operaciones en pesos</i> |
| TOTAL CARGOS POR INCOBRABILIDAD |
| UTILIDADES DIVERSAS |
| Intereses punitorios |
| TOTAL UTILIDADES DIVERSAS |

Se presentan algunas variantes:

1°. Para desafectar un previsión como se acaba de ver se efectúa un asiento inverso al original: “Previsión... a Cargo...”. De la misma forma se procede cuando advierte que el importe es excesivo, en cuyo caso desafecta el monto en exceso.

2°. Esto es correcto cuando la desafectación tiene lugar dentro del mismo ejercicio. De efectuarse en un ejercicio posterior, y como el cargo ya había sido computado como pérdida, corresponderá acreditar a otra cuenta, también de resultado:

Préstamos –Previsión por riesgo de incobrabilidad

Utilidades diversas – provisiones desafectadas

3°. Producida la mora, quizá la entidad obtenga a informaciones que llevan a la convicción que el deudor no cancelará más el préstamo. De ser así no se constituye la presión y se procede a castigar el préstamo directamente contra resultados, haciendo desaparecer del activo los derechos emergentes del crédito otorgado. A tal fin y volviendo al ejemplo, recordemos que el capital prestado era \$ 2700 y que los intereses devengados sumaban \$ 200, con lo que se llega a un cargo por incobrabilidad de 2900:

| | | |
|---|------|------|
| Cargo por incobrabilidad | 2900 | |
| Préstamos – Intereses documentados | 300 | |
| Préstamos – Documentos a sola firma | | 3000 |
| Préstamos – Ajustes e intereses devengados a cobrar | | 200 |

Obsérvese el asiento es similar al de cualquier cancelación de un crédito, sólo que Caja se reemplaza por Cargo por incobrabilidad.

Mayores

| | | | | | |
|---|---|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Mayor General | | | | | |
| Cuenta: 131901- Préstamos- Previsión por riesgos de incobrabilidad | | | | | Hoja N° |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| | Constitución de previsión por cuotas adeudadas | XX | | 2000 | 2000 |
| | Desafectación de la previsión ejercicio posterior | | 2000 | | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

| | | | | | |
|--|---|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Mayor General | | | | | |
| Cuenta: 570024 -Utilidades diversas- Provisiones desafectadas | | | | | Hoja N° |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| | Desafectación de la previsión ejercicio posterior | XX | | 2000 | 2000 |
| TOTAL | | | | | 2000 |

| | | | | | |
|--|----------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Mayor General | | | | | |
| Cuenta: 531003- Cargos por incobrabilidad | | | | | Hoja N° |
| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
| | Deudores incobrables | XX | 2900 | | 2900 |
| TOTAL | | | | | 2900 |

Mayor General
Cuenta: 131791-Préstamos- Intereses documentados Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|---|-------|------|-------|----------|
| | Préstamo otorgado | XX | | 300 | 300 |
| | Desafectación de intereses por deudores incobrables | XX | 300 | | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

Mayor General
Cuenta: 131715 -Préstamos- Documentos a sola firma Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|--|-------|------|-------|----------|
| | Préstamo otorgado | XX | 3000 | | 3000 |
| | Desafectación de documentos por deudores incobrables | XX | | 3000 | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

Mayor General
Cuenta : 131801-Préstamos- Ajustes e intereses devengados a cobrar Hoja N°.....

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|---|-------|------|-------|----------|
| | Devengamiento de intereses | XX | 200 | | 200 |
| | Desafectación de intereses por deudores incobrables | XX | | 200 | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

La cuenta Cargos por incobrabilidad forma parte del Estado de Resultados y se expone:

CARGOS POR INCOBRABILIDAD

Por operaciones en pesos

TOTAL CARGOS POR INCOBRABILIDAD

Solo afecta a la cuenta de resultados Cargos por Incobrabilidad ya que no se constituye prevision y tampoco existe activo.

e) Depósitos a plazo fijo

COMPENSABLE TRANSFERIBLE
CONSTANCIA DE CERTIFICADO ORIGINAL PARA CARTERA Y REGISTRO DE FIRMAS 300591
CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO NOMINATIVO 0008626 TOTAL A COBRAR
LUGAR Y FECHA DE EMISIÓN: Cordoba 19 de Septiembre de 2017
FECHA DE VENCIMIENTO: 19/10/2017
SON: PESOS DIEZ MIL CIENTO TREINTA Y SIETE CON 67/100.
IMPORTE DEPOSITADO PLAZO TNA% TEA% CANT. DE TITULARES TOTAL INTERESES RETENCION
\$ 10,000.00 30 16.7500 18.0995 Al Vencimiento \$ 137.67 Sujeto al Vencimiento
DNI CORUUBA CUIL 27
DOMICILIO DE PAGO: Cordoba

El 20/7 la entidad recibe \$ 1000 para un depósito a plazo fijo transferible no ajustable, a 30 días de plazo al 97 % de interés nominal anual

| | | |
|--|------|------|
| Efectivo en caja | 1000 | |
| Depósitos – Plazo fijo transferible no ajustable | | 1000 |

Al último día hábil del mes por el devengamiento de los intereses del período transcurrido, se registra

| | | |
|--|----|----|
| Egresos financieros - Intereses por depósitos | 32 | |
| Depósitos – Ajustes e intereses devengados a pagar | | 32 |

Al primer día hábil del mes siguiente se registra el contraasiento

| | | |
|--|----|----|
| Depósitos – Ajustes e intereses devengados a pagar | 32 | |
| Egresos financieros - Intereses por depósitos | | 32 |

Al vencimiento y retiro de los depósitos

| | | |
|--|------|------|
| Depósitos – Plazo fijo transferible no ajustable | 1000 | |
| Egresos financieros - Intereses por depósitos | 80 | |
| Efectivo en caja | | 1080 |

Mayores

Mayor General

Cuenta: 111001- Efectivo en caja

Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|---|-------|------|-------|------------|
| 1 | Depósito de dinero a plazo fijo transferible no ajustable | XX | 1000 | | 1000 |
| 4 | Vencimiento y retiro de depósitos | XX | | 1080 | -80 |
| TOTAL | | | | | -80 |

Mayor General

Cuenta: 311731- Depósitos- Plazo fijo transferible no ajustable

Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|---|-------|------|-------|----------|
| 1 | Depósito de dinero a plazo fijo transferible no ajustable | XX | | 1000 | 1000 |
| 4 | Vencimiento y retiro de depósitos | XX | 1000 | | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

Mayor General

Cuenta: 521003- Egreso financiero- Intereses por depósitos

Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|---------|--|-------|------|-------|-------|
| 2 | Devengamiento de intereses del periodo | XX | 32 | | 32 |
| 3 | Devengamiento de intereses del periodo- primer día hábil | XX | | 32 | 0 |

| | | | | | |
|---|-----------------------------------|----|--|--------------|------------|
| 4 | Vencimiento y retiro de depósitos | XX | | 80 | |
| | | | | TOTAL | -80 |

Mayor General
Cuenta: 318803- Depósitos- Ajuste a intereses devengados a pagar Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|---------|--|-------|------|--------------|----------|
| 2 | Devengamiento de intereses del periodo | XX | | 32 | 32 |
| 3 | Devengamiento de intereses del periodo- primer día hábil | XX | 32 | | 0 |
| | | | | TOTAL | 0 |

| ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL | |
|---|--|
| Correspondiente al ejercicio económico terminado al 31/12/XX | |
| ACTIVO | PASIVO |
| DISPONIBILIDADES | DEPÓSITOS |
| <i>En pesos- Residentes en el país</i> | <i>En pesos- Residentes en el país</i> |
| Efectivo en caja | Sector privado no financiero |
| | Plazo fijo transferible no ajustable |
| | Ajustes e intereses devengados a pagar |
| | TOTAL PASIVO |
| | PATRIMONIO NETO |
| | RESULTADO DEL EJERCICIO |
| TOTAL ACTIVO | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO |

La cuenta Intereses por depósitos se expone en el Estado de Resultados disminuyendo el rubro:

| |
|----------------------------------|
| EGRESOS FINANCIEROS |
| <i>Por operaciones en pesos</i> |
| Intereses por depósitos |
| TOTAL EGRESOS FINANCIEROS |

Otra variante que agregamos al ejemplo inicial consiste en que los fondos no son retirados al vencimiento por el depositante.

La entidad debe inmovilizar la partida y ello genera el siguiente asiento:

| | | |
|--|------|------|
| Depósitos – Plazo fijo transferible no ajustable | 1000 | |
| Egresos financieros - Intereses por depósitos | 80 | |
| Depósitos – Saldos inmovilizados | | 1080 |

Y ante un retiro posterior

| | | |
|----------------------------------|------|------|
| Depósitos – Saldos inmovilizados | 1080 | |
| Efectivo en caja | | 1080 |

Mayores

Mayor General

Cuenta: 111001-Efectivo en caja

Hoja N

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|---|-------|------|-------|------------|
| 1 | Depósito de dinero a plazo fijo transferible no ajustable | XX | 1000 | | 1000 |
| | | | | 1080 | -80 |
| TOTAL | | | | | -80 |

Mayor General

Cuenta: 311731- Depósitos- Plazo fijo transferible no ajustable

Hoja N

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|---|-------|------|-------|----------|
| 1 | Depósito de dinero a plazo fijo transferible no ajustable | XX | | 1000 | 1000 |
| 4 | Fondos no retirados al vencimiento | XX | 1000 | | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

Mayor General

Cuenta: 521003- Egreso financiero- Intereses por depósitos

Hoja N

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|--|-------|------|-------|-----------|
| 2 | Devengamiento de intereses del periodo | XX | 32 | | 32 |
| 3 | Devengamiento de intereses del periodo- primer día hábil | XX | | 32 | 0 |
| 4 | Fondos no retirados al vencimiento | XX | 80 | | 80 |
| TOTAL | | | | | 80 |

Mayor General

Cuenta: 318803- Depósitos- Ajuste a intereses devengados a pagar

Hoja N

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|--|-------|------|-------|----------|
| 2 | Devengamiento de intereses del periodo | XX | | 32 | 32 |
| 3 | Devengamiento de intereses del periodo- primer día hábil | XX | 32 | | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

Mayor General

Cuenta: 311742- Depósitos- Saldos inmovilizados

Hoja N

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|------------------------------------|-------|------|-------|----------|
| 4 | Fondos no retirados al vencimiento | XX | | 1080 | 1080 |
| 5 | Retiro de depósito | | 1080 | | 0 |
| TOTAL | | | | | 0 |

| ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL | |
|--|--|
| Correspondiente al ejercicio económico terminado al 31/12/XX | |
| ACTIVO | PASIVO |
| DISPONIBILIDADES | DEPÓSITOS |
| <i>En pesos- Residentes en el país</i> | <i>En pesos- Residentes en el país</i> |
| Efectivo en caja | Sector privado no financiero |
| | Plazo fijo transferible no ajustable |
| | Saldos inmovilizados |
| | TOTAL PASIVO |
| | PATRIMONIO NETO |
| | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO |
| TOTAL ACTIVO | RESULTADO DEL EJERCICIO |

| La cuenta Intereses por depósitos se expone en el Estado de Resultados disminuyendo el rubro |
|--|
| EGRESOS FINANCIEROS |
| <i>Por operaciones en pesos</i> |
| Intereses por depósitos |
| TOTAL EGRESOS FINANCIEROS |

Al no retirar el cliente el dinero a tiempo, se genera la cuenta Depósitos- Saldos inmovilizados que es para inmovilizar la partida ante un retiro posterior.

f) Depósitos en caja de ahorro

| Fecha | Cod | Descripción | Cbte | Importe | Saldo |
|----------|-----|-----------------------|------|----------|---------|
| 20170918 | | SALDO FINAL DEL DIA | | | 1205.12 |
| 20170918 | 923 | EXTRACCION ATM PROPI | 7765 | -2000.00 | 0.00 |
| 20170918 | 923 | EXTRACCION ATM PROPI | 443 | -2000.00 | 0.00 |
| 20170918 | 923 | EXTRACCION ATM PROPI | 442 | -4000.00 | 0.00 |
| 20170918 | 690 | DEPOSITO EFECTIVO | 0 | 7029.24 | 0.00 |
| 20170918 | | SALDO INICIAL DEL DIA | | | 2175.88 |

| Depósito inicial mínimo por apertura de caja de ahorro | | |
|--|-----|-----|
| Efectivo en caja | 100 | |
| Depósitos – Ahorro común | | 100 |

Al último día de cada mes, por los interés devengados y no capitalizados aún:

| | | |
|--|----|----|
| Egresos financieros - Intereses por depósitos | 20 | |
| Depósitos – Ajustes e intereses devengados a pagar | | 20 |

Al primer día de mes siguiente se efectúa el contraasiento. Al no capitalizar los intereses:

| | | |
|---|----|----|
| Egresos financieros - Intereses por depósitos | 20 | |
| Depósitos – Ahorro común | | 20 |

Al efectuarse nuevos depósitos en efectivo se procede un asiento igual al primero y, al retirarse fondos, el inverso:

| | | |
|--------------------------|----|----|
| Depósitos – Ahorro común | 20 | |
| Efectivo en caja | | 20 |

Mayores

Mayor General

Cuenta: 111001- Efectivo en caja

Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|------------------|-------|------|-------|-----------|
| 1 | Depósito inicial | XX | 100 | | 100 |
| 4 | Retiro de fondos | XX | | 20 | 80 |
| TOTAL | | | | | 80 |

Mayor General

Cuenta: 311718- Depósito -Ahorro común

Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|--|-------|------|-------|------------|
| 1 | Depósito inicial | XX | | 100 | 100 |
| 3 | Intereses no capitalizables primer día hábil | XX | | 20 | 120 |
| 4 | Retiro de fondos | XX | 20 | | 100 |
| TOTAL | | | | | 100 |

Mayor General

Cuenta: 521003- Egresos financieros- Intereses por depósitos

Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|--|-------|------|-------|-----------|
| 2 | Intereses devengados no capitalizados | XX | 20 | | 20 |
| 3 | Intereses no capitalizables primer día hábil | XX | 20 | | 40 |
| TOTAL | | | | | 40 |

Mayor General

Cuenta: 311803- Depósitos- Ajustes e intereses devengados a pagar

Hoja N°

| Asiento | Descripción | Fecha | Debe | Haber | Saldo |
|--------------|---------------------------------------|-------|------|-------|-----------|
| 2 | Intereses devengados no capitalizados | | | 20 | 20 |
| TOTAL | | | | | 20 |

| ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL | |
|---|--|
| Correspondiente al ejercicio económico terminado al 31/12/XX | |
| ACTIVO | PASIVO |
| DISPONIBILIDADES | DEPÓSITOS |
| <i>En pesos en el país</i> | <i>En pesos- Residentes en el país</i> |
| Efectivo en caja | Ahorro común |
| | Ajustes e intereses devengados a pagar |
| TOTAL ACTIVO | TOTAL PASIVO |

| La cuenta Intereses por depósitos se expone en el Estado de Resultados disminuyendo el rubro: |
|--|
| EGRESOS FINANCIEROS |
| <i>Por operaciones en pesos</i> |
| Intereses por depósitos |
| TOTAL EGRESOS FINANCIEROS |

La cuenta Depósito- Ahorro común representa una obligación del banco para con el cliente.

Además quedan Ajustes e intereses devengados a pagar que no han sido devengados en este periodo y un Egreso de intereses por depósitos ya abonados por el banco.

CAPÍTULO 3

EL CRÉDITO, NORMAS CREDITICIAS Y SU GESTIÓN EN EL AMBITO BANCARIO

El crédito; Trámite de una operación de crédito; Análisis de una operación; Política en materia de tasas; Las Garantías; Algunas de las diversas operaciones crediticias

3. “EL CRÉDITO, NORMAS CREDITICIAS Y SU GESTION DE CREDITOS EN EL ÁMBITO BANCARIO”

3.1 El Crédito

a) Definición

Por crédito se entiende a toda operación que implique una prestación presente contra una prestación futura. Podemos definirlo como aquella operación por la cual la entidad financiera (el prestamista) se compromete a entregar al prestatario una suma de dinero u otro elemento representativo del mismo, recibiendo a cambio después de un plazo, esa suma más un interés también en dinero.

Con frecuencia se usan indistintamente los términos crédito y préstamo. El primero es en sentido más general, su etimología (de credere = creer), válida para todas las formas mencionadas en la definición anterior. En tanto que el préstamo tiene un alcance más restringido ya que corresponde “al contrato de crédito”, en que el banco se obliga a entregar dinero al beneficiario y éste a devolverlo en el plazo pagando los interés y comisiones convenidos”.

| | |
|--|---|
| <u>Elementos integrantes del crédito:</u> | ▪ El capital o suma prestada |
| | ▪ El plazo para su devolución y la forma de amortizarlo |
| | ▪ El precio de la operación, es decir el interés y las comisiones |
| | ▪ La garantía ofrecida por el cliente |

b) Clasificación

| | |
|-----------------------------|--------------------------|
| Por el plazo de cancelación | Corto |
| | Mediano |
| | Largo plazo |
| Por la finalidad | Asisten al consumo |
| | Compra de bienes finales |
| | Explotación |
| | Inversión |

| | |
|------------------------------|---|
| Por la actividad beneficiada | Al comercio |
| | Al sector agropecuario |
| | A la industria |
| | A la minería |
| | Profesionales |
| | Consultorías |
| | Para la construcción |
| | Al mismo sector financiero |
| | Para la exportación |
| Según las garantías | Créditos personales |
| | Con garantía real |
| Por la provisión de fondos | Implican una provisión real de recursos |
| | Eventual |
| Por objeto | Simple |
| | Complejas |
| Por su naturaleza | Al préstamo bancario, la apertura de crédito, incluidos los adelantos en cuenta corriente, el crédito en descubierto y el crédito documentario; el anticipo; el descuento, compra de documentos y factoring; el leasing; underwriting; el otorgamiento de avales, fianzas y otras responsabilidades eventuales. |

3.2 Trámite de una operación de crédito

Si bien en la realidad pueden presentarse otros matices podemos distinguir cuatro etapas:

a) Presentación del cliente

La demanda de crédito se hace a través de una solicitud, variando la formalidad según la entidad financiera y la operación. Por lo general existe un formulario en el que se pide al cliente diversos datos para un primer análisis de su demanda. Cuando las operaciones son de cierta importancia la formalización del pedido se celebra con una entrevista con un funcionario de la entidad, para obtener un asesoramiento preliminar sobre su factibilidad y probables condiciones a pactar.

b) Análisis del pedido

La solicitud se considera en la oficina de crédito. Algunas operaciones no requieren mayor análisis, ya sea porque el cliente es conocido y la operación no tiene especial significación, sea por tratarse de un préstamo cuya atención se ha sistematizado, como los ordinarios al consumo. En tal caso el análisis se completa en la misma oficina, salvo la intervención del sector encargado de la búsqueda de antecedentes, que puede o no estar en el mismo departamento.

La formación de un legajo del deudor es fundamental. A él se incorporaran todas las informaciones a fines de mantenerlo actualizado. Además, si es un comerciante o industrial, se hace intervenir a la oficina de estudios para que se expida acerca de la situación patrimonial del solicitante.

En efecto una operación puede aceptarse o rechazarse por factores extrínsecos al cliente y al pedido mismo, dados problemas de liquidez, orientación de los recursos prestables, cambios de normas del B.C.R.A respecto a normas y políticas crediticias vigentes al momento de efectuarse la operación.

c) **Resolución y concertación del préstamo**

Con la información suministrada por el cliente y opinión de los sectores, la oficina de crédito está en condiciones de opinar acerca de aceptar o rechazar la solicitud y en el primer caso, de las condiciones de la operación: interés y comisiones, amortización, garantías pedidas. Sin embargo, la resolución final puede corresponder a otros niveles, ya que por lo general se fijan tramos de créditos con distintas instancias autorizadas para la aprobación, hasta el nivel del Directorio, el jefe o gerente sólo puede aprobar operaciones hasta determinado monto elevando a un funcionario superior que decidirá. Obtenida la aprobación se comunica al cliente y se suscriben los documentos pertinentes.

Esta tramitación es la ordinaria. La banca con frecuencia debe atender clientes que por su condición o por la naturaleza de la operación salen del esquema ordinario. Por ejemplo los créditos para obras hidroeléctricas u otras cuya financiación tiene mucho que ver con la política de la entidad. La tramitación tiene muchos formulismos o directamente queda en

mano de instancias superiores. Otras operaciones de características especiales se concertan de común acuerdo con otras entidades financieras, no solo por la magnitud de la asistencia, que conviene fraccionar, sino porque cada una está en mejores condiciones de ofrecer algunos servicios.

d) Efectivización del préstamo

Por lo general la efectivización da lugar a la acreditación de los fondos en la cuenta del cliente, sobre la cual gira a medida que necesita los recursos. Desde este momento el cliente es deudor del banco, también hay caso que recibe un crédito en descubierto hasta determinado monto, y no está endeudado mientras no lo utilice. A menudo se presentan clientes no poseen cuenta en el banco y el préstamo es concertado por ventanilla.

e) Cancelación del préstamo

Conforme a lo concertado el cliente cancelara el préstamo en un solo pago o en varios, en cuotas iguales o desiguales. Efectuados los pago recibirá los comprobantes y rescatara los pagarés que eventualmente haya firmado y las garantía otorgadas.

3.3 Análisis de una operación

a) Evaluación general

Ante un pedido de crédito cabe en principio evaluar la factibilidad del mismo; luego se decidirá en qué condiciones de tasa, monto, plazo y garantías. Lo primero implica considerar tres aspectos:

El B.C.R.A impone a todas las entidades financieras la obligación de guardar ordenadamente todas las informaciones requeridas a los clientes, formando un legajo para cada deudor, en el que se consignarán las observaciones que haya merecido la firma y los resultados de las inspecciones que haya practicado la entidad.

- ✚ Solicitudes de crédito, indispensables, para la tramitación de todo crédito nuevo o de renovación
- ✚ Las declaraciones sobre el destino que se le dará a los fondos
- ✚ La actividades a la que se dedican los solicitantes

1-. Legajo de deudores

- + Declaraciones juradas de los datos informados, a que se obliga a comprobar el destino de los fondos cuando el banco lo requiera, accediendo a las verificaciones pertinentes en los libros y documentos
- + Demostración de ingresos
- + Balances
- + Datos sobre las compras y ventas
- + Detalle de los inmuebles
- + Valores mobiliarios y participaciones en otras sociedades
- + Información sobre acreedores y cuentas deudoras
- + Cualquier otra subdivisión de las principales cuentas del activo y pasivo que permita interpretar correctamente el balance y conocer la importancia de los capitales destinados a la explotación económica del cliente
- + Distribución de las utilidades, etc.

Los prestatarios serán analizados desde tres puntos de vistas:

| | | |
|--------------------------------|---|--|
| 2-. Estudio del cliente | + La capacidad moral | La cual está dada por la honestidad y responsabilidad del empresario. El elemento fundamental de análisis son los antecedentes como deudor del mismo banco y de otras entidades, para lo cual se obtiene información de agencia especializadas en la materia y a través de los clientes mismos. |
| | + La capacidad económica | Se refleja en el capital del prestatario, con el cual han de responder en última instancia, pero el análisis debe extenderse a la situación integral de la empresa. Lo que se intenta es averiguar las condiciones del cliente para afrontar sus compromisos con el banco, ello implica estudiar la composición de su activo, pasivo, el volumen de operaciones o ingresos mensuales, el estado de liquidez, las políticas de stock y e crédito, endeudamiento del cliente, etc. |
| | + La capacidad profesional o empresaria | Se evaluara la capacidad para dirigir el negocio o empresa para la cual se pide el crédito. Hay empresas que hablan por sí mismas y otras en las que habrá que indagar los antecedentes del solicitante en otras empresas del sector y en la idoneidad demostrada por los títulos y otros elementos que aporte. |

El sector y la actividad beneficiada con el crédito importan en tres sentidos.

| | |
|---|--|
| + Por la política del B.C.R.A y de la entidad | Establecen normas para la orientación de los recursos crediticios que limitan al banquero y pueden impedir préstamos a tal o cual sector o que lo haga |
|---|--|

| | | |
|-------------------------------|--|---|
| 3-. Estudio del sector | | en forma restrictiva. Además cada clase de entidad financiera tiene restricciones fijadas por la Ley de entidades financieras y en ocasiones por la entidad misma tiene sus propias pautas. |
| | ✚ Por la situación conyugal del sector | La dependencia que analiza los riesgos ha saber en qué estado se encuentra la oscilaciones de cada actividad en su momento. |
| | ✚ La índole de la actividad misma impone ciertas modalidades o particularidades a la operatoria. | |

b) Plazo y forma de amortización

- **Factores que lo determinan:**

1. El monto crediticio condiciona en alguna medida al plazo.

La cuota de amortización debe ser soportable para el cliente y ello depende del número de cuotas, o sea el plazo.

2. Incide el tipo de operación y el destino del préstamo.

Las empresas con dificultades de liquidez que necesiten recursos para afrontar pagos de salarios, impuestos y otros requerirán plazos reducidos hasta superar la situación. Otras como los empresarios del sector agropecuario o industria dadas su deficiencia estacionales necesitan plazo más largo.

El comercio para aumentar el capital circulante le será necesarios adelantos o descuentos transitorios por lo que serán a corto plazo. El crédito a mediano plazo y largo se aplica preferentemente a inversiones que se espera comiencen a reeditar luego de un tiempo.

3. Las condiciones generales del sector financiero y las propias de la entidad son otros factores determinantes de los plazos.

Si la cartera del banquero es de lenta recuperación, si ha captado depósitos a plazo muy breves al igual que las condiciones del mercado determina los plazos de las operaciones.

En cuanto a la amortización podemos distinguir:

- Operaciones de pago íntegro, que se cancelan íntegramente al vencimiento, por lo general son de 90 a 180 días y en las que los intereses se cobran por adelantado;
- Operaciones amortizables en cuotas, casi siempre de carácter mensual, trimestral o semestral.

•Sistemas de Amortización

Desde otro punto de vista, las cuotas pueden ser iguales o desiguales según el sistema de amortización empleado, francés, alemán o americano, variando con ello el monto imputado a capital e interés. A los fines de nuestro estudio sólo mencionare al sistema francés y alemán, dado que son los utilizados en Argentina:

| <p>Sistema francés</p> <p>Las características de éste sistema son:</p>  <ul style="list-style-type: none"> ▶ La cuota es constante. ▶ Los intereses, al calcularse sobre saldos, son decrecientes. ▶ Por lo tanto, la amortización es creciente. | <p>Capital: \$ 100.000 Tasa Nominal Anual (TNA): 12 % Tasa Efectiva Anual (TEA): 12% Cantidad de cuotas: 5 anuales</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Período</th> <th>Amortización</th> <th>Interés</th> <th>Cuota</th> <th>Capital residual</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>1574.97</td> <td>12000.00</td> <td>27740.97</td> <td>84297.03</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>17629.89</td> <td>10111.08</td> <td>27740.97</td> <td>66629.41</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>19745.49</td> <td>7995.48</td> <td>27740.97</td> <td>46883.66</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>22114.89</td> <td>5626.08</td> <td>27740.97</td> <td>24768.69</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>24768.69</td> <td>2972.28</td> <td>27740.97</td> <td>0.00</td> </tr> </tbody> </table> | Período | Amortización | Interés | Cuota | Capital residual | 1 | 1574.97 | 12000.00 | 27740.97 | 84297.03 | 2 | 17629.89 | 10111.08 | 27740.97 | 66629.41 | 3 | 19745.49 | 7995.48 | 27740.97 | 46883.66 | 4 | 22114.89 | 5626.08 | 27740.97 | 24768.69 | 5 | 24768.69 | 2972.28 | 27740.97 | 0.00 |
|---|---|----------|--------------|------------------|-------|------------------|---|---------|----------|----------|----------|---|----------|----------|----------|----------|---|----------|---------|----------|----------|---|----------|---------|----------|----------|---|----------|---------|----------|------|
| Período | Amortización | Interés | Cuota | Capital residual | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 1574.97 | 12000.00 | 27740.97 | 84297.03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 17629.89 | 10111.08 | 27740.97 | 66629.41 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 19745.49 | 7995.48 | 27740.97 | 46883.66 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 22114.89 | 5626.08 | 27740.97 | 24768.69 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | 24768.69 | 2972.28 | 27740.97 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>▶ Cuota</p> <p>La cuota del préstamo se determina mediante la siguiente fórmula:</p> $C = \frac{M \cdot i}{1 - (1+i)^{-n}}$ | <p>Donde:</p> <p>C: Cuota del préstamo M: Monto del préstamo i: Tasa efectiva. La tasa debe ser compatible con la periodicidad de pago de la cuota. Por ejemplo, si los pagos son mensuales, habrá que trabajar con una tasa efectiva mensual n: Cantidad de cuotas en que habrá que devolverse el préstamo</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Sistema de cuota capital o alemán</p> <p>Las características de éste sistema son:</p>  <ul style="list-style-type: none"> ▶ La amortización es constante. ▶ Los intereses, al calcularse sobre saldos, son decrecientes. ▶ Por lo tanto, la cuota es decreciente. | <p>▶ Cuota</p> <p>La cuota del préstamo se determina mediante la siguiente fórmula:</p> $C_n = A_n + I$ <p>Donde:</p> <p>C_n: Cuota del período n. A_n: Amortización Iⁿ: Interés del período n</p> <p>La amortización de cada período es igual a a:</p> $A = M / n$ <p>M: Monto del préstamo n: Cantidad de cuotas en que habrá de devolverse el préstamo</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Capital: \$ 100.000
Tasa: 12 %
Plazo: 5 años

| Período | Amortización | Interés | Cuota | Capital residual |
|---------|--------------|----------|----------|------------------|
| 1 | 20000.00 | 12000.00 | 32000.00 | 80000.00 |
| 2 | 20000.00 | 9600.00 | 29600.00 | 60000.00 |
| 3 | 20000.00 | 7200.00 | 27200.00 | 40000.00 |
| 4 | 20000.00 | 4800.00 | 24800.00 | 20000.00 |
| 5 | 20000.00 | 2400.00 | 22400.00 | 0.00 |

► Intereses

Por último, los intereses surgen de la siguiente fórmula:

$$I_n = (M - AC_{n-1}) * i$$

Donde:

AC_{n-1} : Amortizaciones acumuladas al período n-1

i: Tasa efectiva. La tasa debe ser compatible con la periodicidad de pago de la cuota. Por ejemplo, si los pagos son mensuales, habrá que trabajar con una tasa efectiva mensual.

En el Sistema alemán, a la mitad del plazo se habrá pagado el 50 % del préstamo; mientras que, como en el Sistema francés lo primero que se paga son los intereses, cuando llegamos a la mitad del plazo cumplido, todavía nos está quedando por pagar casi el 75% del préstamo. Esto nos permite ver que el Sistema alemán es más conveniente si se piensa en cancelar anticipadamente el préstamo.

Si se busca pagar siempre las mismas cuotas, el Sistema francés es el más aconsejable. Por el otro lado, el Sistema alemán permite amortizar el capital en forma constante, mientras que en el francés se paga siempre primero los intereses. La desventaja en el Sistema alemán es que las cuotas no son todas iguales; al principio son mayores.

en el Sistema alemán las primeras cuotas se componen en mayor proporción de capital y su saldo de deuda será menor que bajo el Sistema francés.

Sistema de las dos tasas o americano

Las características de éste sistema son:

- Las cuotas no incluyen amortización completamente al vencimiento.
- Los intereses son constantes, ya

| Período | Amortización | Interés | Cuota | Capital residual |
|---------|--------------|----------|-----------|------------------|
| 1 | 0.00 | 12000.00 | 12000.00 | 100000.00 |
| 2 | 0.00 | 12000.00 | 12000.00 | 100000.00 |
| 3 | 0.00 | 12000.00 | 12000.00 | 100000.00 |
| 4 | 0.00 | 12000.00 | 12000.00 | 100000.00 |
| 5 | 100000.00 | 12000.00 | 112000.00 | 0.00 |

Capital: \$ 100.000
Tasa: 12 %
Plazo: 5 años

Sistema de las dos tasas o americano

► Cuota

La cuota se calcula aplicando:

$$C_n = A + I_n$$

Donde:

C_n : Cuota del período n.
A: Amortización
I_n : Interés del período n.

Los intereses surgen de ésta fórmula:

$$I_n = M * i$$

M: Monto del préstamo

i: Tasa efectiva. La tasa debe ser compatible con la periodicidad de pago de la cuota. Por ejemplo, si los pagos son mensuales, habrá que trabajar con una tasa efectiva mensual.

Y, el Banco que Sistema usualmente ofrece?

El Sistema francés,

Porque se recupera el interés, que es la ganancia de la operación, de una manera mucho más acelerada. Además al llegar a la mitad del plazo de pago, abonadas el 50% de las cuotas, aun no habremos cancelado el 50% del capital, con lo cual, habiendo pagado tanto como 15 años de cuotas constantes, por ejemplo, un plazo bastante usual para los créditos hipotecarios, aun te puede quedar pendiente la cancelación del 85% del valor de tu vivienda. Otro motivo es que obliga a tener que abonar una cuota mucho más amplia al iniciar los pagos, lo que lo hace menos atractivo para el usuario la posibilidad de cancelar anticipadamente el crédito.


c) Monto del préstamo

El capital es la suma prestada  El importe del crédito.

El valor efectivo


El Realmente desembolsado

El valor nominal


Cualquier otro que hayas servido como referencia para la determinación del anterior


Consideramos como monto del crédito el valor efectivo, sea cual fuere la modalidad operativa

Al cliente le interesa saber cuánto dinero recibirá y cuanto le cobrarán por él

Para el banco la rentabilidad depende del dinero que sale de caja o acredita y del que no ha de disponer hasta vencido el plazo pactado; y monetariamente, la expansión y aumento del poder de compra se miden por los recursos disponibles

En cuanto al monto otorgable consideramos:

Existe una necesidad estimada del cliente, quien también habrá ponderado su capacidad para reintégralo junto con los intereses.


Que esa demanda se satisfaga depende:

El monto prestable no debe superar cierto porcentaje del capital del solicitante, considerando además que no esté comprometido con otros prestamistas.

El B.C.R.A establece en el porcentaje máximo de asistencia de una entidad a un cliente en concepto de préstamos y garantías del mercado

| | |
|--|--|
| <p>*La solvencia del cliente → El capital</p> <p>* La capacidad de pago → la responsabilidad patrimonial, y los proyectos elaborados por el prestatario,</p> | <p>de aceptaciones fijó es el 50% de su capital y quedando a criterio de las entidades dimensionar el apoyo.</p> |
| <p># El habrá ponderado su capacidad para reintégralo junto con los intereses.</p> | <p># También suele tomarse como indicador el monto de ventas del cliente, dándole crédito equivalente a un mes de ventas, considerando las estacionalidad, financiamiento y plazos.</p> <p># El capital de la entidad financiera, no deberá exceder el 25% de la responsabilidad patrimonial de cada entidad financiera</p> <p># Otros elementos:</p> <ul style="list-style-type: none">■ Antecedentes del cliente; con los clientes nuevos se impone una política más prudente en materia de asignaciones.■ importa la aplicación de los recursos (Un crédito que se aplique a la explotación normal no puede evaluarse con igual criterio que otro destinado a una inversión, menos aun si se trata de una inversión de maduración rápida, que generara los fondos para la amortización)■ opiniones de los técnicos.■ Es función de los banqueros agregar apreciaciones personales de otro orden. |

d) Intereses y comisiones

El interés es el precio de un préstamo en dinero expresado en dinero o, en otra forma, la diferencia entre la suma que se entrega y la que se devuelve.

Los elementos que contribuyen a formar ese precio son:

- ✚ El costo operativo, es decir los gastos generales de la entidad prestamista. A este costo se adiciona un margen bruto de beneficio justificado por:
- ✚ El servicio prestado al beneficiario del préstamo,
- ✚ La liquidez perdida al desprenderse del dinero prestado, evaluada por el monto del préstamo y por el plazo,
- ✚ El riesgo que se corre ante la posibilidad de insolvencia o morosidad del deudor y;
- ✚ La eventual desvalorización monetaria

✚ La oferta y demanda de crédito.

Todos estos elementos gravitan con mayor o menor intensidad, la naturaleza de la operación y las condiciones del mercado deciden el grado de incidencia, en el nivel, variedad, y evolución de las tasas de interés.

Siempre existe una tasa de referencia, por ejemplo la que se aplica a empresas de primera línea, y que a partir de ella se fijaran las restantes en función de los mayores o menores riesgos de cada operación, del costo y de otras causa. No todos los factores referenciales se reflejan en la tasa, pues encarecen la operación, y quizá alejen al cliente, pueden tomarse más garantías; y las comisiones pueden encubrir un mayor costo de la operación que no se reflejen en la tasa de interés.

El interés se expresa en la forma de una tasa: tanto por ciento (que es lo usual) o tanto por unos, por ejemplo 5% ó 0,05, a la vez se refiere a un periodo: anual, mensual, trimestral. La tasa puede ser adelantada o vencida.

Interés Simple: llamamos interés simple al generado en forma exactamente proporcional a ese capital, tiempo y tasa. Se asocia a préstamos de corta plazo

$$IS = Co. i. n$$

$$3 = 100 * 3\% \text{ mensual} * 1 \text{ mes}$$

Dado un capital original “Co”,

$$4000 * 7,25 \% * 35 / 365 = 27,81$$

Una tasa “i”, en un periodo dado (año, mes, etc.) y

“n” periodos,

La tasa y el plazo deben ser expresados en la misma unidad de tiempo.

| Base temporal | Cálculo | Interés resultante |
|---------------|---------|--------------------|
| Año | 12/1 | 12% |
| Semestre | 12/2 | 6% |
| Cuatrimestre | 12/3 | 4% |
| Trimestre | 12/4 | 3% |
| Mes | 12/12 | 1% |
| Día | 12/365 | 0,33% |

Interés Compuesto, se trabaja a interés compuesto cuando los intereses producidos al cabo de un período de tiempo se incorporan al capital y a su vez siguen produciendo intereses hasta el final del plazo.

$$I = C_n - C_0, \text{ donde } C_n = C_0 + (1+i)^n.$$

$$\begin{aligned} C_0 &= \$ 5000 \\ i &= \text{TEM (Tasa efectiva mensual) } 2\% \text{ mensual} \\ n &= 7 \text{ meses} \\ C_n &= C_0 (1+i)^n \\ C_n &= 5000 (1+2\%)^7 \\ C_n &= 5743,43 \end{aligned}$$

Interés punitorio, Las tasas de interés punitorio adicional al interés compensatorio, a aplicar en créditos vencidos e impagos de sus deudores durante el período en que se produzcan los atrasos, se concertarán libremente entre las entidades financieras y los clientes.

Sólo podrán aplicarse sobre el monto de las cuotas vencidas e impagas y no sobre el saldo de deuda total, en el caso de que la entidad acreedora decida percibir dichos servicios sin ejercitar la facultad que se hubiera convenido de considerar toda la obligación como de plazo vencido. No podrán aplicarse intereses punitorios en operaciones de adelantos transitorios en cuenta corriente.

Interés compensatorio, La tasa de interés punitorio no podrá superar en más del 50 % a la tasa de interés compensatorio que la entidad emisora aplique por la financiación de saldos

- Costo financiero total, Se expresará en forma de tasa efectiva anual, en tanto por ciento con dos decimales. Para el cálculo del costo financiero total se tomarán en cuenta la tasa de interés, las comisiones y los cargos vigentes al momento de la contratación, indicando expresamente si esos conceptos podrán modificarse de conformidad con los parámetros y criterios preestablecidos en el contrato. Cuando resulte obligatoria la exposición del costo financiero total, deberá informarse adicionalmente este mismo concepto determinado sin la agregación de los tributos que graven la operación financiera.

3.4 Política en materia de tasas

a) Del Banco Central

La intervención de los bancos centrales o en general de las autoridades monetarias en materia de tasas de interés toma dos formas:

Síntesis de las disposiciones adoptadas en la Argentina

1. Acción normativa

Se establecen disposiciones que limitan las posibilidades de la entidades financieras para pactar los intereses con sus clientes, ya sea mediante la fijación de topes a las tasas o reglamentado otros aspectos, como publicidad, formas de percepción, etc.

Los topes se fijan para los préstamos o depósitos, excepcionalmente para ambos, ya que el control de unos limita la posibilidad del banquero de fijar los otros. En la Argentina lo común ha sido limitar los intereses por préstamos, habiéndose fijado cuadros de tasas con numerosas variantes según el destino de los fondos.

➤ En lo que hace a tasas se libero totalmente el mercado: las entidades financieras pueden concertarlas libremente con los clientes.

➤ En cuanto a las modalidades de percepción se dispuso en general, para operaciones amortizables o de pago único y de cualquier plazo, que la percepción de interés deberá ser vencida, por excepción operaciones de pago único hasta 180 días (descuentos) podrá ser vencida o adelantada.

➤ En materia de indexación se dispuso que los prestamos con cláusula de ajuste podrán otorgarse utilizando para el ajuste los saldos de deuda el factor de corrección que surja de comparar el índice de precios al por mayor correspondientes al segundo mes anterior a la fecha de efectivización del préstamo, como máximo, y el de igual antelación al vencimiento de cada servicio de amortización.

➤ En todas la operaciones corresponderá que en los contratos u otros documentos de relación con los clientes se expliciten tasas o importes de intereses debe hacerse mención de la tasa de interés o de descuento anual aplicada y de la tasa de interés anual efectiva, equivalente al cálculo de los interese en forma vencida sobre saldos. El divisor fijo que se establece es de 365 días.

➤ Exigencia aplicada a las publicidades.

2. Acción indirecta

Los bancos centrales y en general las autoridades monetarias no solo imponen normas relacionadas con los intereses, sino que en forma indirecta a través de medidas de dos tipos:

Algunas de estas medidas son: el aumento o disminución del encaje mínimo; aumento o reducción de las facilidades de redescuento; las tasas de las entidades oficiales representativas; los rendimientos de las Letras del Tesorería de la Nación y otros valores públicos; etc.

➤ las que determinan variaciones de oferta monetaria.

➤ las que implican una competencia con las tasas de entidades financieras.

b) Del banquero

Elementos considera para tal fin:

A los fines de fijar las tasas se encuentran con una realidad que los condiciona

- Las condiciones de La realidad son los costos que las tasas aplicadas a las mercado: operaciones activas permiten cubrir.
- El costo del dinero: Si son demasiadas bajas desalientan a los ahorristas.
- La política de las autoridades monetaria en esta materia.
- La toma de medidas en materia de efectivo mínimo o sobre préstamos del exterior, que inciden en la liquidez del mercado;
- El lanzamiento de papeles del gobierno a tasas competitivas; aumento de la competitividad; alejamiento de inversores; necesidad de mayores recursos; etc.

- **Tasas Activas – Tasas Pasivas = Spread**



margen bruto de ganancia de la entidad

- Los intermediarios obtienen por su actividad de intermediación, una diferencia de rentabilidad entre los activos comprados (créditos) -la “tasa activa”- y pasivos vendidos (depósitos) -la “tasa pasiva”-, conformando el denominado margen de intermediación. A esta ecuación (Tasa activa – Tasa pasiva) se le debe agregar el “cargo por incobrabilidad” que representa la parte de los créditos que no son abonadas por los deudores en tiempo y forma y que impactan mediante la disminución de la Tasa activa.

Los ahorristas tratan de colocar sus fondos al menor plazo posible ya que implica menor riesgo. En cambio, los tomadores de créditos generalmente requieren plazos más largos para poder cumplir con los objetivos del endeudamiento: los intermediarios tienen que transformar esa fuente de financiamiento (los depósitos) en activos que detentan plazos más largos.

El intermediario financiero por esta actividad cobra un spread o un margen de beneficio sobre la tasa que está pagando, que de acuerdo a la curva de rendimientos generalmente es posible maximizar dicho spread tomando a corto plazo y prestando a largo plazo.

- cuando el B.C.R.A pone límites a los dos tipos de intereses, activos y pasivos, ha

calculado evidentemente el spread que juzga aceptable. En cambio cuando fija uno solo de ellos, que es lo común, será responsabilidad del banquero establecer el de las restantes operaciones, y con ello el margen aproximado de beneficio.

En conclusión: la información estadística, los cálculos de costos y los estudios económicos son auxiliares para que el banquero diseñe su política de tasas.

c) Tasas

Elementos que conforman la tasa de interés:

- ▶ Los costos operativos, o sea los gastos generales del Banco.
- ▶ El Margen Bruto de Beneficio por servicios prestados al beneficiario.
- ▶ La pérdida de liquidez al desprenderse del dinero prestado.
- ▶ El riesgo por la insolvencia o incapacidad de quien recibe el préstamo.
- ▶ Eventual devaluación monetaria.
- ▶ Ley de oferta y demanda de dinero en plaza.

Tipos de tasas:

| | |
|---|--------------------|
| ▶ Cuando el BANCO cobra intereses por los préstamos que otorga: | \$ TASA ACTIVA |
| ▶ Cuando el BANCO paga intereses por el dinero que recibe en depósitos: | \$ TASA PASIVA |
| ▶ De la diferencia entre ambas tasas surge: | \$ SPREAD BANCARIO |

La tasa activa es la que se utiliza para el cálculo de los intereses por cobrar por el otorgamiento de préstamos.

Factores que intervienen para seleccionar la tasa a aplicar:

| | Préstamo | Cuotas | Importe | TNA | TEA | TEM | CFT |
|----------------------------|-----------|--------|-------------|--------|--------|-------|--------|
| ▶ Monto solicitado | | | | | | | |
| ▶ Plazo de devolución | | | | | | | |
| ▶ Garantías ofrecidas: | | | | | | | |
| -Personales | | | | | | | |
| -Prendarias | | | | | | | |
| -Hipotecarias | | | | | | | |
| ▶ Solvencia o credibilidad | | | | | | | |
| | \$100.000 | 72 | \$ 3.968,00 | 35,00% | 41,21% | 2,88% | 51,63% |

3.5 Las Garantías

a) Concepto

El riesgo es inherente al crédito, va unido a él. La garantía se convierte en un elemento esencial, no para que desaparezca el riesgo, lo que no es posible, sino para “cubrirse” de él. En sentido general podemos decir que garantía es todo recaudo que toma el banquero y le da relativa seguridad de que no soportará un quebranto en caso de incumplimiento del prestatario, a la vez que presiona sobre él induciéndolo a cumplir.

Se distinguen la garantía reales y las personales. Las ofrecidas por el prestatario y las de terceros.

b) Garantías personales

Están representadas por el compromiso de cumplir con la obligación, expresado en un documento firmado –un aval, una fianza, un pagaré- sin ofrecer como recaudo especial ninguna cosa mueble o inmueble.

Tal garantía o compromiso lo asume el propio beneficiario del crédito o un tercero para el caso de incumplimiento de aquél. El crédito a sola firma es, naturalmente, excepcionalmente y se basa en las cualidades del prestatario. Se parte del supuesto que el cliente cumplirá con sus obligaciones y que estará en condiciones de hacerlo, ya que utilizará el crédito

conveniente. Por lo general se pide una garantía de terceros, más o menos exigente según el concepto que el deudor merezca.

En uno u otro caso la garantía personal es más amplia que la real, al menos en el sentido de que no se circunscribe a un determinado bien ofrecido en prenda o hipoteca, sino que hay una responsabilidad integral del garante, que se extiende a todo su patrimonio.

Dos formas de garantía personal: la fianza y el aval

1. La Fianza, es un contrato por el cual uno de las dos partes, el fiador (tercero desde el punto de vista de la operación crediticia), se obliga por el deudor, siendo aceptado por el acreedor. La obligación es accesoria, ya que la principal es la del prestatario, y por lo tanto exigible si éste no cumple. De ser así responde solidariamente con el deudor y con todo su patrimonio (sin afectar bien alguno en especial). El banco interpelará judicialmente al prestatario y entonces podrá ejecutarlo a él o al fiador. Si éste es quien afronta el pago podrá exigir su importe al deudor junto con los intereses y gastos pertinentes.

En este tipo de fianzas, muy comunes, puede acordarse de que el fiador queda comprometido hasta una fecha determinada o hasta que decida desligarse unilateralmente, comunicándolo por escrito al banco. Con respecto a cada crédito otorgado se aplica el principio general: el compromiso termina cuando se cancela dicho crédito.

2. El Aval, es una forma especial de garantía personal, de naturaleza cambiaria, por el cual el avalista asegura el cumplimiento de la obligación asumida por el librador, firmante, aceptante o endosante de un pagaré, letra u otro papel. Se extiende en el mismo documento, bajo la expresión “por aval” u otras similares o en otro papel, en el que se individualizará claramente el documento garantizado.

El aval, como la fianza, puede extenderse con los mismos alcances que tiene la obligación principal o en forma restringida, por ejemplo por un monto menor al del documento.

c) Garantías reales

Son las que conceden al banquero un derecho sobre determinado bienes, que de esa forma se sustraen a la libre disposición de su dueño, quien puede ser el propio deudor o un tercero. Para constituir la garantía real es necesario cumplir ciertas formalidades que dependen en gran parte de la naturaleza de los bienes, que pueden ser bienes muebles, inmuebles, valores, efectos de comercio, créditos de terceros.

1. La Hipoteca, con la garantías hipotecaria el deudor confiere al banco un derecho real sobre los inmuebles afectados por ella, que pueden ser de su propiedad o terceros.

El banco debe determinar el valor real del inmueble y comprobar que este inscripto a nombre del cliente a nombre del cliente o garante y si pesan sobre él otros gravámenes. Luego se cumplirán las exigencias legales establecidas: escritura pública de constitución de hipoteca e inscripción de la operación por cuyo cumplimiento se constituye la hipoteca, y el importe de ésta, puede pasar que el valor del inmueble sea superior al del crédito, y este solo queda afectado al pago de la deuda. En caso de incumplimiento el banco está facultado para disponer la venta del bien en pública subasta, tomando para sí el monto adeudado y quedando el resto para el prestatario o garante.

Documentación Préstamo Hipotecario

| | | |
|---|---|--|
| Relacionada a la demostración de ingresos | | DNI de solicitante |
| | | DNI de cónyuge o concubino |
| | | Libreta de familia o sentencia de divorcio o certificado de convivencia mediante acta de escribanía o acta de nacimiento de hijo en común o dos impuestos o servicios con el mismo domicilio |
| | | Informe DIR titular , cónyuge / conviviente de todo Córdoba, emitido por el registro general de la provincia de Córdoba |
| | | Impuesto o servicio a nombre del solicitante (el impuesto o servicio debe ser actual y no debe estar necesariamente pago) |
| | empleados en relación de dependencia | Plantilla permanente: 3 últimos recibos de sueldo (antigüedad 6 meses, salvo en las actividades de alto riesgo 1 año) |
| | | Contratados: 3 últimos recibos de sueldo (antigüedad 1 año) |
| | | Periodo de cobro quincenal: 6 último recibos |
| | independientes monotributistas | Para conceptos variables: 6 último recibos |
| | | Constancia de opción emitida por AFIP. (antigüedad 2 años y 1 años para profesionales) – categoría a – 5 años. |
| 3 últimos pagos de monotributo inmediatos anteriores pagados en el mes que corresponde (si están desactualizados no presenta conducta de pago se solicitan los últimos 6) | | |

| | | |
|---|---------------------------------|---|
| Relacionada con la vivienda | Independientes autónomos | 3 últimos pagos de aportes a la caja profesional – solo profesional |
| | | 3 últimos pagos de aportes previsionales |
| | | Constancia de opción emitida por AFIP. (antigüedad 3 años y 1 años para profesionales) |
| | Adquisición | Última DDJJ de impuesto a las ganancias f711 (con ticket de presentación y comprobante de pago si tiene saldo a favor de AFIP, este documento no es de presentación obligatoria pero en caso de hacerlo de firmar nota de conformidad) |
| | | 3 últimos pagos de autónomos |
| | | Manifestación de bienes |
| | | Certificación de ingresos y gastos |
| | | Firma de contador público, informes sin salvedades, con certificación |
| | | Escritura traslativa de dominio del inmueble (excepto para primeras ventas, presentar escritura de protocolización de planos de mensura y subdivisión o reglamento de co propiedad inscripto según corresponda). Si el inmueble posee boletos de compra venta, cesiones de boletos, declaratoria de herederos (con autorización para venta por tracto abreviado) deberán ser presentados. |
| | | Plano general de la propiedad, aprobado por la municipalidad, o plano de relevamiento (no es necesario el final de obra) |
| | | Plancha catastral emitida por la municipalidad (con sello municipal) |
| | | Impuesto de rentas del año en curso |
| | | Informe de matrícula (registro general de la propiedad) |
| | | Certificado de final de obra aprobado por la municipalidad |
| En caso de titular dominial fallecido: declaratoria de herederos apta para tracto abreviado | | |

2. La Prenda, es la garantía más frecuente, dado que reúne las condiciones de seguridad de la hipoteca y su costo es más reducido y exige menos formalidades (mercaderías, valores, documentos personales, créditos).
La prenda comercial es un contrato donde se especificará la cosa dada en prenda y el crédito garantizado con ella.

| Clases | | |
|--|--|---|
| Sin desplazamiento | Queda en poder del dueño | Mercaderías compradas a crédito, como automóviles o artículos durables del hogar que mantiene el comprador. |
| Con desplazamiento o desanuncio | Queda en poder de la entidad financiera | Préstamos pignoratícios o garantizados con títulos o papeles negociables. |
| Fija | Constituida sobre bienes perfectamente individualizados, | No cabe su reemplazo por otros de la misma especie o calidad (este automóvil, este animal, esta máquina); |
| Flotante | Mercaderías y materias primas en general | Cosas originariamente prendadas como a las que resulten de su transformación o las similares que se adquieran para reemplazarlas. |
| La prenda agraria, | Un caso particular en nuestra legislación | Recae sobre las maquinas y útiles de labranza, las cosechas, animales de cualquier especie. |

| | |
|---|--|
| Cuando se prenda efectos de comercio | <p>Se entregarán al banco previo endoso a su favor, con la aclaración que se efectúan “como valor en garantía” aunque también a veces se suscribe un documento declarativo de la garantía.</p> <p>Siendo el banco tenedor de los papeles, debe asumir los derechos y responsabilidades del beneficiario en cuanto al cobro de los documento y, si cabe, proceder contra el deudor. Cada documento es revisado por el banco para asegurarse de su valides, cobrando una comisión que por lo general se cobra en porcentaje sobre el monto de la lista de pagares ofrecidos en garantía.</p> |
| Créditos garantizados con títulos. | <p>Las formalidades son pocas: generalmente se entregan los valores al banco y se firma un contrato, si son nominativos, además, se registrará en el libro que al efecto tienen las sociedades anónimas. El banco queda autorizado a la realización de los valores en caso de incumplimiento, a la vez que debe encargarse del cobro de los cupones y otras obligaciones a que da lugar su tenencia. Cuando los toma en garantía vigilara que se coticen en bolsa, por la ventaja que ello ofrece para su venta, que su valor de mercado sea superior al del crédito y que no se trate de papeles sometidos a fuertes fluctuaciones.</p> |
| Representada por créditos recibidos por el prestatario de terceros | <p>Son cedidos al banco otorgándoles la facultad de cobrarlos cuando corresponda, generalmente son obras derivadas de obras o trabajos realizado por el cliente. Y también los seguros de vida, cuyas pólizas se transfieren a la entidad financiera. En estos casos lo que importa cuantificar la garantía es determinar el valor de rescate de la póliza, es decir, la suma que la compañía se compromete a abonar al asegurado en caso de rescisión del contrato.</p> |

Los contratos de prenda pueden o no registrarse en el Registro Nacional de Créditos prendarios dependiente del Ministerio de Justicia. La decisión la toman las partes conforme la naturaleza de los bienes prendados, al monto y características de la operación crediticia ya sea sin o con desapropio de la prenda (compra de automóviles).

3.6 Algunas de las diversas operaciones crediticias

3.6.1 Préstamos personales y de consumo:

a) Tarjetas de crédito

| VENCIMIENTO | SALDO \$ | SALDO US\$ | PAGO MIN.\$ | PAGO MIN.US\$ |
|-------------|----------|------------|-------------|---------------|
| 06 Mar 17 | 4.060,89 | 0,00 | 4.060,00 | -- |

| TNA \$ | TNA US\$ | TEM \$ | TEM US\$ |
|----------|----------|---------|----------|
| 43,000 % | 0,000 % | 3,534 % | 0,000 % |

| VTO. ANTERIOR | 06 Feb 17 | SALDO ANTERIOR \$ | 4.060,89 | US\$ | 0,00 | PROXIMO CIERRE | 16 Mar 17 |
|-----------------|--------------|-------------------|--------------|-------------|-------------|----------------|-----------|
| CIERRE ANTERIOR | 12 Ene 17 | PAGO MIN. ANT. \$ | 4.060,00 | | | PROXIMO VTO. | 06 Abr 17 |
| LIMITES: COMPRA | \$ 28.000,00 | FINANCIACION | \$ 28.000,00 | ADELANTO(*) | \$ 5.600,00 | CPRA. CUOTAS | |

| FECHA | COMPROBANTE | DETALLE DE TRANSACCION | PESOS | DOLARES |
|---|-------------|-----------------------------------|-------------|---------|
| 30.01.17 | | SALDO ANTERIOR | 4.060,89 | 0,00 |
| 30.01.17 | | SU PAGO EN PESOS | 4.060,00- | |
| 18.11.16 | 001240* | WWW.COSTACLICK.COM.AR Cuota 03/06 | 3.984,50 | |
| Tarjeta 2637 Total Consumo de MARCELA AN MARSI AC | | | 3.984,50 | 0,00 |
| 16.02.17 | | IMPUESTO DE SELLOS \$ | 60,01 | |
| 16.02.17 | | COMISION MANTENIMIENTO | 13,50 | |
| 16.02.17 | | DE IVA \$ 21% | 2,94 | |
| 16.02.17 | | SEGURO DE VIDA SALDO DEUDOR | 0,04 | |
| BALDO ACTUAL | | | \$ 4.060,89 | |
| PAGO MINIMO | | | \$ 4.060,00 | |

Son instrumentos de pago emitidos por una entidad financiera a favor de sus clientes para ser aplicados a la compra de bienes de consumo o servicios. Pues acreditan al beneficiario frente al comerciante adherido a la entidad mediante contrato, haciéndose cargo la entidad emisora del pago de la operación. Y el cliente amortiza su obligación con la entidad, haciéndose cargo del costo del crédito.

| | |
|--|--|
| Las condiciones en que se operan son muy variadas. | ❖ Plazo de tres, seis, doce meses son comunes y también |
| | ❖ se practica la renovación automática a medida que el cliente va amortizando el préstamo. |
| | ❖ Los montos van encuadrados a las posibilidades económicas del cliente. |
| | ❖ Los intereses corren desde la fecha pactada de compra. |
| | ❖ La tasa de interés es algo más alta que la aplicada a la típica operatoria bancaria, ya que los costos operativos también son mayores. |

b) Préstamos personales



Se da este nombre a aquellos créditos que, como los del régimen de “préstamo personales y familiares”, son acordados para satisfacer necesidades de consumo.

Se instrumentan como préstamos bancarios, y el cliente suele firmar diversos pagares según el plan de amortización.

El informe del cliente es esencial, importa conocer su lugar de trabajo, sueldo, antecedentes como deudor y otros datos que serán aportados por el interesado y corroborados por medio de agencias especializadas en estos servicios y por Registros de Morosos.

Cuando los informes son satisfactorios las entidades reducen sus exigencias incluso aceptan avales del conyugue o sola firma del cliente.

c) Créditos a automotores

Son créditos que se aplican a la compra de un bien determinado, constituyen un medio indispensable para colocar la producción del sector y dan lugar a un sistema diferenciado, aunque también se conceden dentro de la operatoria común.

Los créditos son otorgados por entidades financieras que tienen relación directa con las empresas productoras o vendedoras o son independiente ambas. En el primer caso se efectúan aportes del fabricante a las entidades financieras.

El crédito directo, el comprador formaliza la operación con el concesionario, que descuenta la prenda en la compañía financiera. El monto del crédito cubre exactamente el valor de la unidad financiada, menos el porcentaje que se paga al contado o con aporte de la unida usada.

PASOS:

1. Se visita el concesionario adherido y se elegí el vehículo 0km
2. Con la proforma que le entregue la concesionaria, se dirige al Banco y completa la solicitud.
3. El 0km es tuyo

El ahorro y préstamo, el comprador debe aportar mensualmente una cuota hasta alcanzar un porcentaje del valor de la unidad. Llegada a esa suma se le financia el resto como se procede en el caso anterior.

3.6.2 Otros tipos de créditos

a) Préstamos a pequeñas y medianas empresas

| | |
|--|---|
| La asistencia técnica y financiera toma en consideración: | Capital |
| | Monto de ventas |
| | Personal ocupado |
| Dos tipos de formas: | El apoyo directo |
| | El otorgamiento de avales o seguros que facilitan que otras entidades tomen a su cargo los créditos |
| Para la asignación de los fondos se evaluarán: | La capacidad empresarial del beneficiario |
| | Las perspectivas del sector y de reembolso del crédito |
| Tales evaluaciones se fundan las exigencias en materia de garantías, reales y personales | |
| Se financia todo tipo de inversiones de activo fijo | |
| Las tasas de interés son diferenciales en atención | A la zona de localización |
| | El criterio de facilitar su amortización, incluyendo períodos de gracia |

b) Créditos para vivienda

Se exige garantía real, hipotecaria.

Dos formas distintas de asistencia:

- ❖ Los créditos para la construcción se conceden por un monto equivalente al costo de la obra, pero las asignaciones de fondos son parciales y se realizan a medida que avanza la construcción, según consta en los certificados de obra.

| | |
|--|---|
| Papeles para Construcción de vivienda | Escritura traslativa de dominio del lote o boleto de compra venta más escritura inscrita anterior, excepto para primeras ventas, presentar plano de subdivisión y escritura de protocolización de planos de mensura y subdivisión. Si el inmueble posee boletos de compra venta, cesiones de boletos, declaratoria de herederos (con autorización para venta por tracto abreviado) deberán ser presentados. |
| | Informe de matrícula (registro general de la propiedad) |
| | Plancha catastral emitida por la municipalidad (con sello municipal) |
| | Impuesto de rentas del año en curso |
| | Cronograma de obra presupuesto de obra completada por el profesional competente |
| | Plano del proyecto aprobado por la municipalidad |
| | Planilla resumen de presupuesto de obra completada por el profesional competente |

- ❖ Hay un crédito total, los créditos para compra de vivienda alcanzan al total o un porcentaje muy elevado del valor del inmuebles y se efectivizan en una sola entrega, hacia la fecha de escrituración.

Los plazos:

- ❖ Son prolongados, en situaciones de estabilidad económica y financiera son de 30 años aprox.
- ❖ Entre cinco a 15 años, en épocas de inflación elevada, dado que es difícil mantener carteras de tan lenta recuperación, y los plazos disminuyen,

El costo del crédito para vivienda es comparativamente alto, por tratarse de:

- ❖ Una operación de plazo largo y
- ❖ Tener un costo operativo mayor que el común de los créditos, pues supone tramitación más lenta, gastos de hipoteca, inspecciones, tasaciones, estudio cuidadoso de los documentos.

c) Créditos para inversiones

Todas las empresas deben efectuar compras de bienes de capital y realizar obras de infraestructura cuyas características son tres:

- Dimensionan la capacidad de producción;
- Tardan un tiempo en reeditar,
- Alcanzan montos comparativamente elevados.

Características

- Toda inversión se inserta en un aparato productivo y contribuye a mantener o, más bien, aumentar su capacidad.
- El sector de actividad en que se localiza la inversión es otro aspecto fundamental: industria básica, energía, industria liviana, comunicaciones, hotelería, etc.

- La amplitud y características de la inversión condicionan en gran medida el análisis; pero, sean aquéllas cuales fueren, no puede limitarse a la situación económica-financiera de la firma; es imprescindible un estudio de proyecto, de su factibilidad, repercusión en la situación actual de la empresa y en el mercado, rapidez de maduración, etc.
- Los requerimientos del cliente son más altos que los correspondientes a crédito para explotación o consumo.
- El monto de la asistencia puede cubrir el total de la inversión o, preferentemente, un porcentaje elevado según las posibilidades de la entidad o del cliente.
- En cuanto a la entrega de fondos, puede realizarse en una sola oportunidad o en varias, según el destino sea la compra de una maquina, caso primero, o se construya un barco edificio, caso segundo.
- Los beneficiarios son los inversores independientemente de quien lo compre o fabrique.
- Los plazos de reembolso son más largos que los de operatoria común.
- Una modalidad propia de estas operaciones es el periodo de gracia, es decir, el posterior acuerdo y durante el cual no se efectúa amortización alguna.
- Los riesgos de estas operaciones son característicos, en general, se constituyen o pueden constituirse garantías.
- Por otro lado en operaciones de gran monto, es la participación conjunta de dos o más entidades financieras para asistir un proyecto; se reparte el riesgo conforme a las posibilidades o el interés de cada una.

Verifica si el destino es :

- a. Capital de trabajo: el plazo máximo del desembolso debe estar relacionado con el ciclo productivo y vinculado a los plazos que dispone el BCRA, estimando un plazo máximo para este tipo de producto de hasta un año o excepcionalmente hasta 540 días, según la mercadería y su posición arancelaria correspondiente, y bienes de capital donde el plazo del desembolso también puede llegar hasta 540 días. Cualquier excepción a estas definiciones deberá ser elevada con los fundamentos a la Gcia de Negocios Internacionales y obtener su conformidad.
- b. Proyecto de inversión: el plazo máximo del desembolso es de hasta 5 años para lo cual se deberán verificar los siguientes extremos:
 - La presentación por parte del cliente de un proyecto de inversión cuyos fondos sean destinados por el exportador a la financiación de nuevos proyectos de inversión en el país para el aumento en la producción de bienes, que en su mayor parte, serán colocados en mercados externos. Se entenderá como cumplida la condición precedente, cuando se demuestre razonablemente que al menos dos tercios del incremento en la producción de bienes como resultado del proyecto, tendrá como destino los mercados externos en los tres años siguientes a la finalización del proyecto.
 - La vida promedio de las financiacines aplicadas al proyecto en el marco de esta normativa, considerando los pagos de servicios de capital e intereses, no deberá ser inferior a 2 (dos) años. Las financiacines obtenidas deberán asimismo tener como mínimo, un 50 % del capital con vencimiento posterior a la fecha de finalización y puesta en ejecución del proyecto de inversión en su totalidad. Cualquier excepción a estas definiciones deberá ser elevada con los fundamentos a la Gcia de Neg. Internacionales.
- c. Adquisición de todo tipo de bienes que incrementen-vinculados a la producción de mercadería para exportar: De acuerdo al tipo de bien. Máximo para bienes de capital hasta 540 días.

CAPÍTULO 4

CASOS

PRÁCTICOS

Caso práctico N° 1: Requisitos y exigencias para la calificación del cliente; Legajo del Préstamo documentado; Características de éste tipo de préstamos; Descripción de algunas de las cuentas intervinientes en la operatoria de préstamos documentado; Registro de préstamo documentado; caso práctico N° 2: Esquema contable de préstamos personales; Formato del Libro mayor General, Inventario (préstamo personal a cliente con acreditación de haberes); Balance General (préstamo personal a cliente con acreditación de haberes); Descripción de cuentas de préstamos personales

4 “CASOS PRÁCTICOS”

4.1 CASO PRÁCTICO N ° 1

✚ Préstamo documentado en pesos en Banco ABC SA

El crédito documentado en pesos es un producto destinado a asistir, éste caso al Sr. Bianco Raúl dedicado al transporte de cereales, para financiar las necesidades de capital de trabajo relacionadas con su actividad económica.



4.2 Requisitos y exigencias para la calificación del cliente

De acuerdo a la normativa del BCRA “Gestión Crediticia y comunicaciones complementarias”; “Circular de Operaciones Activas”; y adaptaciones de del Banco ABC SA.:

➤ A LOS FINES DE OBTENER EL PRÉSTAMO EL SR. BIANCO DEBE ESTAR CALIFICADO

✚ **DNI,** a los fines de Probar su identidad de acuerdo a la normativa del BCRA;



Edad

Mínima es de 18 años

No podrá superar la edad de ingreso hasta los 81 años, y la permanencia de los mismos será hasta los 83 años, los 364 días del año.

Nacionalidad

Argentinos nativos o naturalizados

Extranjeros con radicación permanente en el país

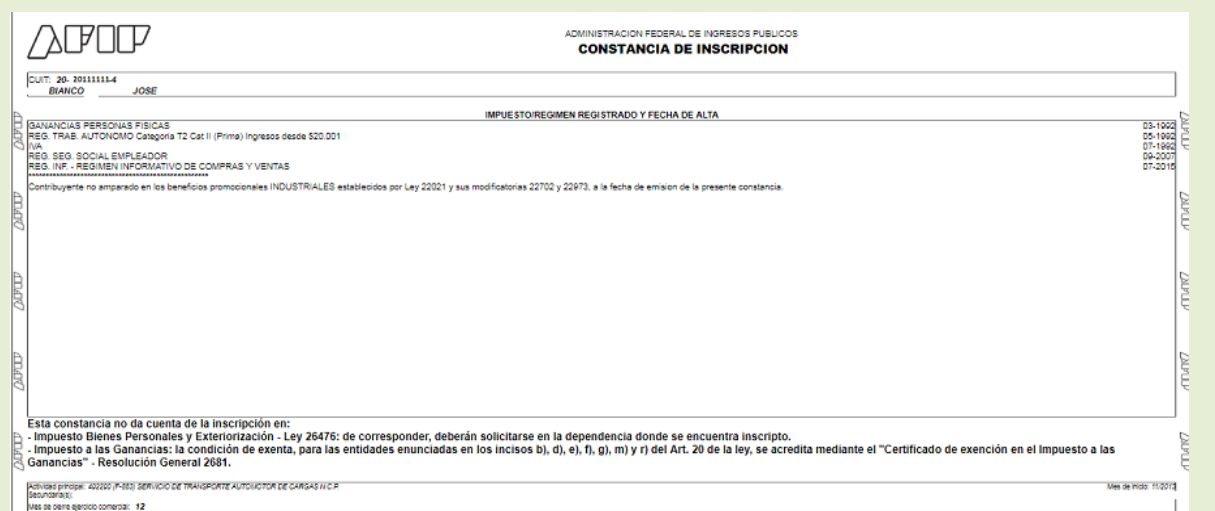
Certificado de Domicilio, (pago de la luz a su nombre)

V



✓ A los fines de establecer su domicilio Real: es el domicilio de la persona y se refiere al lugar donde tiene establecido el asiento principal de su residencia y sus negocios;

Situación impositiva, acreditada por constancia de CUIL/CUIT



| | |
|--|--|
| Antigüedad | 3 meses en ejercicio |
| Actividad laboral con riesgo crediticio | - Construcción - miembro de las fuerza armada, etc. |

✚ **Informe de antecedentes comerciales (NOSIS) , score mayor o igual a 200**
(de acuerdo al informe de esta agencia especializada se evalua si el cliente esta en condiciones de obtener financiación)

NOSIS SISTEMA DE ANTECEDENTES COMERCIALES (SAC)

Solicitado por: -BANCO I Fecha: 26/07/2017 14:43

Información confidencial. Se prohíbe su exhibición o divulgación.
No implica juicio de valor sobre las personas citadas ni sobre su solvencia.

Comentarios:

En el caso en que haya ingresado sin el N° de documento o CUIT/CUIL, identificatorio, la información debe tomarse como una simple referencia y el usuario deberá asegurarse que el registro encontrado corresponda a la persona buscada y no a un homónimo. Las interconsultas y selección de registros pero no la impresión que se hagan, son de exclusiva responsabilidad de quien las realice. Los links proporcionados separan registros independientes entre sí vinculados a alguna de las condiciones de búsqueda utilizadas.

Información resultante de su búsqueda por el documento: **20-2011111-4** 13 de 13 resultados seleccionados.

Verificación de Identidad 372653-03014080376

Designación: DEL BIANCO ROBERTO JOSE PABLO

Identificación: CUIT 20-20111111-4

Documento: DNI 20111111 [A]

Apellidos: BIANCO

Nombre: JOSE

F. Inscipción AFIP: 30/11/92 (25 años)

F. nacimiento: 26/02/1990 (27 años)

Sexo: Masculino

Actividad principal: 492200 - Servicio de transporte automotor de cargas r.u.p. (incluye servicios de transporte de carga refrigerada y transporte pasado)
F. Inicio: 01/11/2013

CLANAE Nivel 3: 4922 - Servicio de transporte automotor

CLANAE Nivel 5: 49229 - Servicio de transporte automotor de cargas r.u.p.

Es empleador: Si

Servicios: Activo

Domicilio: Activo

Domicilio fiscal: Santiago (2585) - Camino Aldes - Cordoba

Domicilio alternativo: * Es Aldes 940 - (2595) - Camino Aldes - Cordoba

Agencia AFIP: Nº 273 - Av. Italia No 747 (2645) - C. De Buenos

Inscripciones en AFIP al 22/06/2017

| Descripción | Fecha alta |
|---|------------|
| Comanda Personas Fisicas | 01/03/1992 |
| Reg Trib Autonomo Categoria T2 Cat II (Phisic) Ingresos Desde \$30.000 | 01/05/1992 |
| Iva | 01/03/1992 |
| Reg Reg Social Empleador | 01/05/2007 |
| Reg Inf Registro Informativo de Compra y Venta | 01/05/2007 |
| Contribuyente No Afiliado En Los Beneficios Promocionales Industriales Establecidos Por Ley 22621 y Sus Modificaciones 22702 y 22973, A La Fecha de Emisión de la Presente Constancia | 01/01/2015 |

No peso registros en S.S. Salud al 27/07/2017

Empleados verificados: 4

No se registran beneficiarios en ANSES al 26/07/2017

BCA Criterios de Aceptación - Banco :

| | | |
|--|--|------|
| Razón Social: | DEL BIANCO | JOSE |
| Documento: | 29-20111111-4 | |
| Calamen: | Aprobada | |
| Verificación de Identidad: | Aprobado | |
| Score: | Aprobado (573) | |
| Score - Detalle: | Buena | |
| NBI: | Aprobado (A) | |
| NBI - Detalle: | CC 10 - TC 5 - PND 30 - CPD 30 - RCI 20% | |
| Bureau de Crédito del BCRA: | Aprobada | |
| Juicios: | Aprobado | |
| Cheques Rechazados del BCRA: | Aprobado | |
| Debitos Previsionales: | Aprobado | |
| Comunicaciones del BCRA y de Fuentes Directas: | Aprobado | |
| Facturas Apócrifas: | Aprobado | |
| Compromiso Mensual: | \$ 138.857 | |
| Fecha Procesamiento: | 26/07/2017 14:48 | |

Nosis Sr. Bianco = 573 = aprobado

Internos excluyentes:

- Atraso > 10 días posteriores al vencimiento en cualquier producto activo (PP, TC, Cuenta Adelanto, etc.);
- Posean refinanciaciones vigentes.
- Se encuentren en la Base de Fondo Fiduciario;
- Se encuentren en la Base de la Unidad Residual;
- Se encuentren en la Base de Malos Deudores, excepto que estuviese informada la fecha de cancelación o rehabilitación de firma;
- Etc.,

Externos:

- Situación vigente >1;
- Situación histórica >2 los últimos 6 meses;
- Refinanciación externa vigente (cuando el proveedor de información externa así lo indique);
- Inhabilitación vigente o histórica en los últimos 24 meses;
- Deudor moroso vigente de ex entidades financieras (incluido en la base de Deudores Morosos de entidades liquidadas que provee el BCRA);
- Juicio vigente donde el solicitante esté en carácter de demandado;
- Concurso o quiebra vigente;
- Más de 5 cheques rechazados sin fondos no pagados en los últimos 12 meses;
- Situación de mora vigente en cámaras locales no regidas por el BCRA;
- Más de 5 consultas de distintas entidades financieras en los últimos 2 meses;
- Deudor vigente de entes oficiales de recaudación tributaria;
- Todo solicitante de actividad laboral independiente inscripto.

 **Relevamiento y anexo de cliente personas físicas** (utilizado como DDJJ jurada de todos los datos provistos por el cliente)

| RELEVAMIENTO Y ANEXO DE CLIENTES | | BANCO ABCSA | |
|--|---|---|----------------|
| Sucursal CID: .999. Sucursal Nombre: CÓRDOBA | | Fecha: 01/02/2017 | |
| Datos de la persona: BIANCO JOSE | | CUIT 20-20111111-4 | |
| Actividad/Objeto Social: TRANSPORTISTA | | Fecha de Constitución de la Empresa: 02/03/1992 | |
| Residente en el País: X SI <input type="checkbox"/> NO | | Estado Civil: casado | |
| Datos del Domicilio: | | | |
| a) <i>Domicilio Comercial:</i> | | | |
| Calle y Número: Sarmiento 5555 | | Piso/Dpto./Of./Edif: | Barrio: centro |
| Localidad: Córdoba | | Provincia: Córdoba | C.P: 5000 |
| Teléfono: 0351-400000 | | Teléfono celular: 0351- 15500000 | |
| b) <i>Domicilio Legal:</i> | | | |
| Calle y Número: Sarmiento 5555 | | Piso/Dpto./Of./Edif: | Barrio: centro |
| Localidad: Córdoba | | Provincia: Córdoba | C.P: 5000 |
| Teléfono: 0351-400000. | | Teléfono celular: 0351- 15500000 | |
| Datos Impositivos: | | | |
| <i>Condición frente al IVA:</i> | | | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Responsable Inscripto | <input type="checkbox"/> Responsable No Inscripto | <input type="checkbox"/> Responsable Inscripto Exceptuado Adicional | |
| <input type="checkbox"/> Consumidor Final | <input checked="" type="checkbox"/> Resp. No Categorizado | <input type="checkbox"/> Consumidor Final | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Monotributo | <input type="checkbox"/> IVA p/Préstamos Hipotecarios y Estado Provincial Municipal | | |
| <i>Impuesto a las Ganancias:</i> <input checked="" type="checkbox"/> Inscripto <input type="checkbox"/> No Inscripto <input type="checkbox"/> Exento/No Cobra | | | |
| Nro. Imp. Ganancias: 20201111114..... | | | |
| <i>Ingresos Brutos:</i> <input checked="" type="checkbox"/> Inscripto (Nº de inscripción: 902-200000) <input type="checkbox"/> No Inscripto <input type="checkbox"/> Exento | | | |
| Declaración Jurada sobre Origen y Licitud de Fondos: | | | |
| Declaro/Declaramos bajo juramento, que los datos consignados en la presente, son correctos, completos y fidedignos, en su totalidad, y que los fondos involucrados en las transacciones u operaciones que en virtud de la presente Solicitud efectúe/efectuemos provendrán de operaciones legítimas y lícitas originados en mi/nuestra actividad habitual declarada. | | | |
| Manifiesto/manifestamos conocer y aceptar que resultan de aplicación en este punto, lo dispuesto en la ley 25.246, Resolución 2/02 de la U.I.F. y Comunicación "A" 3094 del B.C.R.A. y complementarias. | | | |

Información Básica Cualitativa

El gerente de la sucursal indaga sobre los siguientes puntos críticos de riesgo por actividad:

- Flota (cantidad de camiones, antigüedad promedio, regulaciones específicas, existencia de seguros), propiedad y restricciones de dominio (prendas)
- Contribución marginal por cada unidad que se incorpora
- Tipo de carga transportada, principales orígenes y destinos, rutas atendidas
- Incidencia de subsidios
- Costo de mantenimiento en grandes rubros

INFORMACION BASICA CUALITATIVA

BIANCO JOSE CUIT 20-201111114

Aérea: PYME

Antecedentes

- 1 - Antigüedad como cliente** : 17 años
- 2 - Sucursales a las que está vinculada** 999 CORDOBA
- 3 - Antecedentes de Mora** NO **a - Gestión de Cobro: NO**
- b - VERAZ: ok** **c - Antecedentes de Cliente Calificado:** Cliente responsable.-
- d - BCRA ok** **e - AFIP ok**

Antecedentes de la Empresa

Historia (antigüedad en el ramo, trayectoria de la empresa, cambios en su actividad en los últimos años, concepto del que goza la empresa y sus dueños en el mercado)

Cliente vinculado con nuestra Institución, desde el año 1997, opera con Cuenta corriente, se dedica al servicio del transporte de carga, principalmente de cereales, actividad que la desarrolla desde el año 1992, en el transcurso de estos años, ha podido adquirir una importante flota de camiones, destinados a su actividad comercial, cuenta con 2 empleados.

1 - Principales productos o servicios

Transporte de cargas de cereales; transporte de cargas de productos varios.-

2 - Marcas: varias **3 - Canales de Distribución:** A pedido.-

Clientes: 1 - Principales clientes: Transporte LUZ SA; Cer SA; Agro RO SRL

Estructura de Ventas

1 - Términos y condiciones de ventas: contado, 15 - 30 - 60, 90 días

2 - Estacionalidad en las ventas: trabajo todo el año **3 - Políticas de precios:** precios de mercado.-

Mercado

1 - Mercado al que abastece: Localidad de Córdoba y Zonas de Influencia, también Rosario (Santa fe)

2 - Participación en el mercado: amplia participación.-

3 - Oportunidades o amenazas a Corto Plazo y Largo Plazo - Evolución esperada

4 - Mix de ventas (mercado interno, exportaciones): mercado nacional.-

5 - Principales competidores: Transportista menores de la Localidad.-

Proceso Productivo

1 - Breve descripción del proceso productivo o ciclo de negocio

transporte de todo tipo de cargas, con una importante flota de camiones.-

2 - Proceso productivo es intensivo en capital o en mano de obra: proceso de trabajo intensivo.-

Insumos y Proveedores

1 - Principales insumos y procedencia de los mismos: SCOI NANT SRL, ECHA HNOS, etc.-

2 - Estacionalidad o ciclicidad en la obtención de insumos: insumos obtenidos, buscando precios de localidad y zona.-

3 - Principales proveedores: NANT SRL y PUERTO ECA

4 - Términos y condiciones de los contratos de compra: Condiciones estipuladas por sr BIANCO.

5 - Política de mantenimiento de inventario: Administración del Sr del Bianco .-

Situación Actual de la Empresa y Perspectivas

Breve descripción

Cliente vinculado al rubro transporte de carga (principalmente cereal). Es una Empresa unipersonal y posee además dos empleados. Posee un buen nivel de ventas, ha adquirido una importante flota de camiones, las q son nuevas. Posee inmuebles, rodados , por un importante valor. Cliente con muy buenos antecedentes en nuestra Institución.--

Consulta de Deudores Previsionales

Consulta de Deudores Previsionales

Consulta Individual

A partir del DIA 30/11/2006 la consulta de la información se encuentra en línea

1 CUIT para verificar existencia de Incumplimientos 20201111114

La CUIT 20201111114 no registra obligaciones pendientes en materia previsional que informar [26/07/2017 7:02:34 PM]

Descarga del Archivo Completo
(Archivo actualizado diariamente)

Diseño de Registro del Archivo Completo

| Campo | Desde | Hasta | Posiciones |
|--------------|-------|-------|------------|
| CUIT | 1 | 11 | 11 |
| Razón Social | 12 | 72 | 60 |
| Impuesto | 73 | 76 | 3 |
| Periodo | 76 | 82 | 6 |

OK= No posee deuda previsional

Cliente No Vinculado

CLIENTE NO VINCULADO - ANEXO II - COM A 2573 Y COM A 3051

DECLARACION JURADA SOBRE LA CONDICION DEL DEUDOR FRENTE A LAS NORMAS DE VINCULACION ESTABLECIDAS POR EL B.C.R.A.

ENTIDAD : BANCO

RAZON SOCIAL : BIANCO José CUIT/CUIL : 20201111114

El/la (1) que suscribe, DEL BIANCO, Roberto - Peréz Rosa (2), declara bajo juramento que los datos consignados en la presente son correctos, completos y fiel expresión de la verdad y que (1) no se encuentra / la firma que representa no se halla alcanzado/a por las pautas de vinculación previstas en los puntos 1.1.1. a 1.1.3. y 1.2.1. a 1.2.3. del Anexo I a la Comunicación "A" 2140 y en el punto 4.2. del Capítulo I de la Circular OPRAC - 1, y/o las de influencia controlante a que hace mención el punto 1,2,4 del citado Anexo I a la Comunicación "A" 2140 Asimismo, declara que conoce que, en caso de falsedad del contenido de esta presentación, la multa a que se refiere el Artículo 41 de la Ley de Entidades Financieras aplicable es 1 vez el importe del crédito recibido, sin perjuicio de las sanciones previstas en el Artículo 296 del Código Penal.
Además, asume el compromiso de informar cualquier modificación que se produzca a este respecto, dentro de los cinco días corridos de ocurrida, mediante la presentación de una nueva declaración jurada que asimismo integrara, aún cuando no se verifiquen hechos que impliquen modificar la condición, informando la situación al 30.11. de cada año, con igual plazo que el previsto anteriormente.

Certificación de ingresos último año fiscal, Firmada por Contador Público con Certificación del CPCE. o Libro IVA VENTAS (última hoja), a los fines de determinar los ingresos del Sr Bianco y determinar su capacidad de pago analizando a la vez su nivel de endeudamiento

Banco ABC SA

EVOLUCION Y DEUDAS EN EL SISTEMA FINANCIERO

| | | | | |
|---------------------|-----------------------------|---------|-------------|------------|
| Fecha de Confección | Sucursal | Zonal | | |
| 01/02/2016 | 999 | CORDOBA | | |
| Nro de Cliente | Denominación o Razón Social | | Nro de CUIT | |
| 1509/09 | BIANCO, José | | 20 | 20111111 4 |

EVOLUCION 12 MESES ANTERIORES A LA FECHA DE MANIF DE BIENES O EVOLUCION MESES POSTERIORES A LA FECHA DE CIERRE DE BALANCE SEGÚN CORRESPONDA

| Mes | Ventas (1) | Compras (1)(2) | Gastos (1) | Sdos. y C.S. | Retiros | Excedente |
|-----------------|----------------------|----------------|-------------|--------------|-------------|----------------------|
| jun-16 | 1.077.171,20 | | | | | 1.077.171,20 |
| jul-16 | 557.698,63 | | | | | 557.698,63 |
| ago-16 | 1.351.280,67 | | | | | 1.351.280,67 |
| sep-16 | 860.483,46 | | | | | 860.483,46 |
| oct-16 | 401.607,80 | | | | | 401.607,80 |
| nov-16 | 958.320,60 | | | | | 958.320,60 |
| dic-16 | 673.213,67 | | | | | 673.213,67 |
| ene-17 | 576.202,96 | | | | | 576.202,96 |
| feb-17 | 647.636,04 | | | | | 647.636,04 |
| mar-17 | 890.303,11 | | | | | 890.303,11 |
| abr-17 | 942.621,04 | | | | | 942.621,04 |
| may-17 | 1.211.247,87 | | | | | 1.211.247,87 |
| Total | 10.147.787,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.147.787,05 |
| Promedio | 845.648,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 845.648,92 |

Promedio de ventas : monto a calificado para obtener asistencia crediticia

Deudas en el Sistema Financiero

Banco ABC SA

DEUDA ACTUALIZADA EN EL SISTEMA FINANCIERO, INCLUIDO BANCO DE CORDOBA S.A.

| Entidad | Línea | Garantía | Forma de Pago | Tasa Interés | | Plazo Restante | Saldo Actual |
|-----------------|----------------------|-------------|---------------|--------------|-------------|-----------------------|----------------------|
| | | | | Mensual | Mensual | | |
| BANCOR | PTMO | | mensual | | | | 100.000,00 |
| BANCOR | PTMO | | mensual | | | | 300.000,00 |
| BANCOR | ACC | | | | | | 80.000,00 |
| BANCOR | FACTORING | | | | | | 560.000,00 |
| MACRO | ACC | | | | | | 100.000,00 |
| MACRO | FACTORING | | | | | | 200.000,00 |
| SANTANDER | ACC | | | | | | 100.000,00 |
| SANTANDER | ptmo | S/F | mensual | | | | 250.000,00 |
| SANTANDER | T Cred | | | | | | 50.000,00 |
| GALICIA | ACC | | | | | | 100.000,00 |
| GALICIA | PTMO | S/F | mensual | | | | 400.000,00 |
| CREDICOOP | ACC | | | | | | 100.000,00 |
| CREDICOOP | FACTORING | | | | | | 600.000,00 |
| | | | | | | Total de Deuda | 2.940.000,00 |
| feb-17 | 647.636,04 | | | | | | 647.636,04 |
| mar-17 | 890.303,11 | | | | | | 890.303,11 |
| abr-17 | 942.621,04 | | | | | | 942.621,04 |
| may-17 | 1.211.247,87 | | | | | | 1.211.247,87 |
| Total | 10.147.787,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 10.147.787,05 |
| Promedio | 845.648,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 845.648,92 |

Balances con certificación del CPCE para efectuar análisis de situación patrimonial

Banco ABC SA

MANIFESTACION DE BIENES O ESTADO PATRIMONIAL

| | | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------------|----------|---|
| Fecha de Confección | Sucursal | Zonal | | |
| 25/07/2017 | 999 | CORDOBA | CORDOBA | |
| Nro de Cliente | Denominación o Razón Social | Nro de CUIT | | |
| 111111/9 | BIANCO, José | 20 | 20111111 | 4 |

Manifestación de Bienes

Manifestación de Bienes al

| RUBROS | | DECLARADO | ESTIMADO | AFECTADO |
|-----------------------------------|------------------------------|----------------------|---------------|-------------|
| DISPONIBILIDADES | Caja - Valores a Depositar | 350.000,00 | | |
| | Bco.Cba.C/C-Caja de Ahorros | | | |
| | Otros Bancos | 200.000,00 | 550.000,00 | |
| INVERSIONES | Acciones y Títulos Públicos | 0,00 | | |
| CREDITOS | Deudores por Ventas | 500.000,00 | | |
| | Otros | | 500.000,00 | |
| BIENES DE CAMBIO | Mercaderías | | | |
| | Hacienda | | | |
| | Productos Agrícolas | | | |
| | Otros | | 0,00 | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE: | | 1.050.000,00 | 0,00 | 0,00 |
| INVERSIONES | Acciones y T. Púb.-Inmuebles | 0,00 | | |
| CREDITOS | Deudores por Ventas | | | |
| | Otros | | 0,00 | |
| BIENES DE USO | Inmuebles | 8.050.000,00 | | |
| | Rodados | 12.933.000,00 | | |
| Adjuntar RIES03 | Maquinarias | | | |
| Rodados/Inmuebles | Otros | | 20.983.000,00 | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE: | | 20.983.000,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL ACTIVO: | | 22.033.000,00 | 0,00 | 0,00 |
| DEUDAS COMERCIALES | Proveedores | 0,00 | | |
| | Bco. Pcia. de Córdoba | 828.400,00 | | |
| DEUDAS BANCARIAS | Galicia | 391.300,00 | | |
| | Bco. Macro S.A. | 444.700,00 | | |
| | IND AND COMMERCIAL BANK | | 1.664.400,00 | |
| Ds Bancarias | Santander | 639.400,00 | 639.400,00 | |
| Ds Bancarias | Credicoop | 599.200,00 | 599.200,00 | |
| | | 2.903.000,00 | 0,00 | 0,00 |
| DEUDAS COMERCIALES | Proveedores | 0,00 | | |
| DEUDAS BANCARIAS | Bco. Pcia. de Córdoba | | | |
| | Otros Bancos | | 0,00 | |
| FISCALES Y SOCIALES | | 0,00 | | |
| OTRAS DEUDAS | | 0,00 | | |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE: | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL PASIVO: | | 2.903.000,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | | | R.P.C. |
| PATRIMONIO NETO: | | 19.130.000,00 | | |

Valuación de bienes de uso registrables – inmuebles (escrituras de inmuebles) y manifestación de bienes o estado patrimonial; Firmada por Contador Público y certificación del CPCE.

| Banco ABC SA VALUACIÓN DE BIENES DE USO REGISTRABLES - INMUEBLES | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------------|--------------|-----------------------|--------------------|------------|-----------|-------------|-------------|---------|------|-----------|---------------------|-----------|
| fecha | Sucursal | N° cliente | Nombre o Razón Social | | | | CUIT N° | Zonal | | | | | |
| 28/03/2017 | 999 | CORDOBA | 111111/9 | DEL BIANCO ROBERTO | | | | 20201111114 | CORDOBA | | | | |
| Balance o Manifestación de Bienes al 28/03/2017 | | | | | | | | | | | | | |
| INFORMACIÓN REGISTRAL AL DORSO | | | | | | | | | | | | | |
| Prop. N° | Titular del inmueble | Proporcion % | Descripción | | | | Inscripción | | | | | valor contable neto | |
| | | | lote | manz | superficie | ubicación | dominio | folio | tomo | año | matricula | | PH |
| 1 | BIANCO JOSE/ PEREZ ROSA | 100% | E | 93 | 1250m2 | CORDOBA | 565656 | 2 | 1 | 2000 | | | 1.500.000 |
| 2 | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | | | | | 1.500.000 | |

Valuación de bienes de uso registrables – rodados (título de rodados) y manifestación de bienes o estado patrimonial; Firmada por Contador Público y certificación del CPCE.

| Banco ABC SA VALUACION DE BIENES DE USO REGISTRABLES - RODADOS | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-----------------------------|----------------|------------|---------------------|---------------|------------|-----------|-----------|--|-----------------------|--|
| Fecha de Confección | | Sucursal | | | | Zonal | | | | | | |
| 25/07/2017 | | 999 CORDOBA | | | | CORDOBA | | | | | | |
| Nro de Cliente | | Denominación o Razón Social | | | | Nro de CUIT | | | | | | |
| 111111/9 | | BIANCO, José | | | | 20 20111111 4 | | | | | | |
| Rodados | | | | | | | | | | | | |
| Balance al 25/07/2017 | | | | | | | | | | | | |
| N° | Descripción de Rodados (según Rubros del ANEXO Bienes de Uso del Balance) | Modelo Año | Nro de Dominio | Gravámenes | Valor Contable Neto | Seguro | | | | | Contratado por Banco* | |
| | | | | | | Compañía | Nro Póliza | Cobertura | Fecha Vto | | | |
| 1 | CHASIS VW 17220 | 2003 | EGH864 | | 400.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| 2 | CHASIS VOLVO VM 17420 | 2004 | EPU375 | | 440.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| 3 | CHASIS VW 17220 | 2012 | LTK046 | | 679.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| 4 | CHASIS N BENZ 1114 | 1985 | TYJ174 | | 315.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| 5 | ACOPLADO CRESCENTE | 2002 | DZY756 | | 269.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| 6 | ACOPLADO CRESCENTE | 1999 | DIA045 | | 259.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| 7 | ACOPLADO CRESCENTE | 2004 | EJH630 | | 289.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| 10 | VW VENTO | 2008 | GTG127 | | 200.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| 11 | SEMIREMOLQUE CON BATEA | 2015 | | | 450.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| 12 | CHASIS VW 17220 | 2007 | GMP322 | | 488.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| 13 | CHASIS VW 17250 | 2011 | JQW871 | | 750.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| 14 | ACOPLADO CRESCENTE | 2011 | JTT024 | | 280.000,00 | | | | | | SI / NO | |
| | | | | | Total | | | | | | 4.819.000,00 | |

* En todos los casos tachar lo que NO corresponda

Valuación de bienes de uso no registrables - maquinarias y equipos (título de maquinas e equipos) y manifestación de bienes o estado patrimonial; Firmada por Contador Público y certificación del CPCE.

BANCO ABC SA **VALUACION DE BIENES DE USO NO REGISTRABLES - MAQUINARIAS Y EQUIPOS**

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|--------------|---|
| Fecha de Confección | Sucursal | Zona | |
| 31/12/2016 | 999 Cárstsa | Cárstsa | |
| Nro. de Cliente | Denominación o Razón Social | Nro. de CUIT | |
| BIANCO JOSE | | 20 28111111 | 4 |

Maquinarias y Equipos

Balance al **31/12/2016**

| N° | Descripción de Maquinarias y Equipos (según Rubros del ANEXO Bienes de Uso del Balance) | Año de Fabricación | Año de Adquisición | Valor Contable Neto | Valor Real | Seguro | | | | Construido por | |
|-------|---|--------------------|--------------------|---------------------|------------|----------|-------------|-----------|------------|----------------|--|
| | | | | | | Compañía | Nro. Póliza | Cobertura | Fecha Vto. | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| Total | | | | | 0.00 | | | | | | |

La distribución concuerda con la que PCI corresponde

• **No posee**

Flujo de fondo proyectados por 12 meses

FLUJO DE FONDOS

DEL BIANCO ROBERTO JOSE PABLO
CUIT : 20-14086379-4
PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01/01/2016 AL 31/12/2020

CIFRAS EN MILES DE PESOS

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | TOTAL | AÑO 2 | AÑO 3 | AÑO 4 | AÑO 5 |
|-----------------------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|-----------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| INGRESOS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VENTA MERCADO INTERNO | \$ 434,00 | \$ 303,00 | \$ 1.007,00 | \$ 599,00 | \$ 1.050,00 | \$ 1.077,00 | \$ 558,00 | \$ 1.351,00 | \$ 880,00 | \$ 402,00 | \$ 958,00 | \$ 673,00 | \$ 9.272,00 | \$ 13.600,00 | \$ 16.320,00 | \$ 19.584,00 | \$ 23.500,00 |
| TOTAL INGRESOS | \$ 434,00 | \$ 303,00 | \$ 1.007,00 | \$ 599,00 | \$ 1.050,00 | \$ 1.077,00 | \$ 558,00 | \$ 1.351,00 | \$ 880,00 | \$ 402,00 | \$ 958,00 | \$ 673,00 | \$ 9.272,00 | \$ 13.600,00 | \$ 16.320,00 | \$ 19.584,00 | \$ 23.500,00 |
| EGRESOS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COSTO PRODUCCION | \$ 306,00 | \$ 326,00 | \$ 569,00 | \$ 274,00 | \$ 766,00 | \$ 868,00 | \$ 354,00 | \$ 1.064,00 | \$ 744,00 | \$ 304,00 | \$ 461,00 | \$ 123,00 | \$ 6.159,00 | \$ 8.129,00 | \$ 9.755,00 | \$ 11.706,00 | \$ 14.047,00 |
| TOTAL GASTOS PROD. | \$ 306,00 | \$ 326,00 | \$ 569,00 | \$ 274,00 | \$ 766,00 | \$ 868,00 | \$ 354,00 | \$ 1.064,00 | \$ 744,00 | \$ 304,00 | \$ 461,00 | \$ 123,00 | \$ 6.159,00 | \$ 8.129,00 | \$ 9.755,00 | \$ 11.706,00 | \$ 14.047,00 |
| GASTOS ADMINISTRAT. | \$ 112,00 | \$ 115,00 | \$ 134,00 | \$ 102,00 | \$ 155,00 | \$ 140,00 | \$ 92,00 | \$ 148,00 | \$ 100,00 | \$ 121,00 | \$ 141,00 | \$ 699,00 | \$ 2.059,00 | \$ 2.470,00 | \$ 2.964,00 | \$ 3.556,00 | \$ 4.267,00 |
| IMPUESTOS | | | | | | | | | | | | \$ 261,00 | \$ 261,00 | \$ 381,00 | \$ 433,00 | \$ 520,00 | \$ 624,00 |
| DEUDA BANC. - PRESTAMO | | | | | | | | | | | | | \$ 2.000,00 | \$ 2.400,00 | \$ 2.880,00 | \$ 3.456,00 | |
| TOTAL EGRESOS | \$ 418,00 | \$ 441,00 | \$ 703,00 | \$ 376,00 | \$ 921,00 | \$ 1.008,00 | \$ 446,00 | \$ 1.212,00 | \$ 844,00 | \$ 425,00 | \$ 602,00 | \$ 1.083,00 | \$ 8.479,00 | \$ 12.960,00 | \$ 15.552,00 | \$ 18.662,00 | \$ 22.394,00 |
| FLUJO DE FONDOS | \$ 16,00 | \$ (138,00) | \$ 304,00 | \$ 223,00 | \$ 129,00 | \$ 69,00 | \$ 112,00 | \$ 139,00 | \$ 16,00 | \$ (23,00) | \$ 356,00 | \$ (410,00) | \$ 793,00 | \$ 640,00 | \$ 768,00 | \$ 922,00 | \$ 1.106,00 |
| FLUJO NETO ACUMULADO | \$ 16,00 | \$ (122,00) | \$ 182,00 | \$ 405,00 | \$ 534,00 | \$ 603,00 | \$ 715,00 | \$ 854,00 | \$ 870,00 | \$ 847,00 | \$ 1.202,00 | \$ 793,00 | | | | | |

NOTA
TODAS LAS VENTAS SE REALIZAN EN EL MERCADO INTERNO
EL FLUJO DE FONDOS SE CONFECCIONA EN BASE A DDJJ DE GANANCIAS 2016 Y LIBROS IVA 2016 SEPARANDO LOS GASTOS EN PROD. Y ADMINISTRATIVOS DONDE SE AGREGAN LOS SUELDOS PAGADOS
EN EL AÑO 2 SE INCORPORAN 2 CAMIONES NUEVOS, CON EL CREDITO QUE SE SOLICITA, POR LO QUE EL INGRESO AUMENTA POR LA PRODUCCION DE DICHSO CAMIONES MIENTRAS LOS GASTOS NO LO HACEN EN LA MISMA PROPORCION YA QUE SE TRATA DE UNIDADES NUEVAS TENIENDO EN CUENTA EL COMBUSTIBLE Y SUELDOS
A PARTIR DEL 3º AÑO SE INCREMENTA TODO EN LA MISMA PROPORCION

Propuesta de calificación

Banco ABC SA

PROPUESTA DE CALIFICACION (LRM en \$ miles)

| | | | |
|------------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------|
| Fecha de Confección | 25/07/2017 | U\$S | cotización |
| Nro de Cliente | 111111/9 | Denominación o Razón Social | BIANCO, José |
| Nro de CUIT | 20201111114 | | |
| Actividad | Servicios de carga y descarga de mercadería | | Vinculado al Banco(1) |
| | | NO | |
| | | Tipo de Vinculación | |
| (1) Según Comunicación A 2140 BCRA | | | |
| Principales Accionistas | | Administración | |
| | | BIANCO, JOSE | |
| R.P.C. | | Fecha Cierre Últ Balance | |
| Vto. Último Límite | | Solicitud: | |
| | | Vigencia R.P.C. | |
| | | Clasificación Bco Cba | |

| OPERACIONES CON RIESGO DIRECTO | | Moneda | Último Límite | Deuda Actual | Límite Propuesto | Margen Aprobado | |
|--------------------------------|--|--------|---------------|--------------|------------------|-----------------|-------------|
| | | | Monto | Monto | Monto | Monto | Vencimiento |
| MARGEN GLOBAL | | \$ | 1.210 | 982 | 4.642 | | |
| Código SAP | Línea | | | | | | |
| CLEAN | | \$ | 650 | 582 | 447 | | |
| M3E_ACCC | Acuerdo Cuenta Corriente Sin Garantía | \$ | 80 | 80 | 100 | | |
| M3E_TCORP | Tarjetas personales socios | \$ | 20 | 10 | 50 | | |
| M3E_DOCLP | Doc Corto plazo sin garantía | \$ | 400 | 400 | 400 | | |
| M3E_CA5319 | Lín. De Inv. Productiva Com.A5319 | \$ | 150 | 92 | 92 | | |
| INSTRUMENTALES | | \$ | 560 | 400 | 1.000 | | |
| M3E_FACT | Factoring – Compra de CPD | \$ | 560 | 400 | 1.000 | | |
| GARANTIAS PREFERIDAS | | \$ | | | 3.000 | | |
| M3E_PRMLP | Documentados a Me / L Plazo Prendarios | \$ | | | 3.000 | | |

| OPERACIONES CON RIESGO INDIRECTO | | | | TOTALES | |
|----------------------------------|------------------|-----------------|-------|------------------------|-------|
| Línea | Límite Propuesto | Margen Aprobado | | | |
| | | Monto | Plazo | | |
| | | | | Total Riesgo Directo | 4.642 |
| | | | | Total Riesgo Indirecto | |
| | | | | Total General | 4.642 |
| Total | | | | Total Computable | |

| Propósito y Plazo | | |
|---------------------------------------|----------------|---|
| Línea | Operación Tipo | Descripción |
| Acuerdo Cuenta Corriente Sin Garantía | MODIFICACION | \$ 100.000 - Fianza del conyuge - Plazo maximo 90 dias |
| Tarjetas personales socios | MODIFICACION | \$ 50.000 - Destinada a gastos personales |
| Documentado a corto plazo | MODIFICACION | \$ 400.000 - fianza del conyuge - Destinado a gastos de evolución - Plazo: 12 meses - REVOLVIN |
| Factoring – Compra de CPD | MODIFICACION | \$ 1.000.000 Valores de terceros con responsabilidad - Plazo maximo 120 dias - Atomizacion 100% - Transporte Guevara - Corcereal SRL - BRUNORI, Roberto Oscar - Agrotecnica Santa |
| Documentado a corto plazo | INFORMATIVO | Restan 3 cuotas \$ 27.000,00 |
| DOC A ME/LARGO PLAZO | NUEVO | Destinados a gastos de evolucion para adquisicion de dos camiones usados - con prenda sobre camion y acoplado propio del cliente - plazo 36 meses semestral - adjuntamos valuacion. |

4.3 Legajo del Préstamo documentado

❖ Caratula del préstamo;

| CARATULA DE LEGAJO | | |
|--|---|--------------------|
| BIANCO JOSE | | CUIT 20-20111111-4 |
| CRÉDITO DOCUMENTADO EN PESOS A SOLA FIRMA | | |
| | Propuesta de calificación | X |
| | Solicitud de asistencia crediticia | X |
| | Contrato mutuo crédito documentado a sola firma | X |
| | Notificación al cliente normativa BCRA | X |
| | Relevamiento de garantías | X |
| Firma y sello responsable | | |

❖ Solicitud de préstamo

| SOLICITUD DE ASISTENCIA CREDITICIA | | BANCO ABC SA | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Datos del Solicitante | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Filial -Cid | Filial-Denominación | | | | | | | | | | | | | | | |
| 999 | CORDOBA | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipo de Cliente | pyme | | | | | | | | | | | | | | | |
| Apellido/s y Nombre/s o Razón Social del Solicitante | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bianco José | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipo Doc. | 06- CUIT 008- CDI | | Nº: <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>2</td><td>0</td><td>-</td><td>2</td><td>0</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>-</td><td>4</td></tr></table> | 2 | 0 | - | 2 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | - | 4 |
| 2 | 0 | - | 2 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | - | 4 | | | | |
| Representante Legal: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Apellido/s y Nombre/s: | Bianco José | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipo de Doc.:DNI | Nº:20111111 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Por la presente solicito/amos al Banco el otorgamiento de un préstamo en dinero en efectivo por la suma de: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Importe Solicitado | | | | | | | | | | | | | | | | |
| \$255600 | PESOS: dos ciento cincuenta y cinco mil seiscientos | | | | | | | | | | | | | | | |
| En Números | En Letras | | | | | | | | | | | | | | | |
| Para ser acreditado en la cuenta tipo: CA Nº: 5555 / 8 Filial CORDOBA | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Autorizamos al Banco a debitar de mi/nuestra Cuenta | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipo: | CA | Nº: 5555 | / 8 Filial CORDOBA | | | | | | | | | | | | | |
| los importes que en concepto de gastos demande la presente solicitud y bajo las condiciones que el Banco tiene establecido para: Prestamos corto plazo | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMORTIZACION: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tasa de Interés | FIJA <input type="checkbox"/> | VARIABLE <input checked="" type="checkbox"/> | COMBINADA <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | | | | |
| 21% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tasa Referencia | Spread | | | | | | | | | | | | | | |
| | //% | //% | | | | | | | | | | | | | | |

| CAPITAL | | INTERES | |
|--------------------------|--|------------|--|
| Cantidad de Cuotas | | 14 | |
| Fecha Primer Vencimiento | | 01/03/2016 | |

| PERIODICIDAD | | PLAZO TOTAL |
|--------------|------------|-------------|
| De Capital | De Interés | (Meses) |
| 30 | 30 | 12 (doce) |

| | | |
|---------------------|--------|-------------------------------|
| Gastos Otorgamiento | | (Completar según corresponda) |
| 1 % | \$ 1,2 | |

Objetivo del Préstamo: Capital de Trabajo Inversión Otros

¿Corresponde cobro del Impuesto de Sellos con la liquidación? SI NO

Declaración Jurada Exención Impuestos de Sellos

Manifiesto/Manifestamos en carácter de Declaración Jurada, que en caso de ser otorgada la Operación de crédito/préstamo solicitada por la presente, el monto de la misma será destinado "exclusivamente" al financiamiento de Mi / Nuestra actividad empresarial inherente al sector:

| |
|---|
| <input type="checkbox"/> Agropecuario. |
| <input type="checkbox"/> Industrial. |
| <input type="checkbox"/> Minero. |
| <input checked="" type="checkbox"/> Construcción. |

Provincia de Córdoba (Art. 258 inc.32 C.T.P. y RN 1/2011 ANEXO XII). SI NO (Seleccionar según corresponda)

Provincia de Santa Fe (Art. 236 inc.38 C.F. y RG -A.P.I.-02/1994). SI NO (Seleccionar según corresponda)

A los efectos que hubiera lugar, declaro/declaramos bajo juramento que el destino específico e individualizado de los fondos es: **Capital de trabajo** y que la operación solicitada será garantizada con **fianza conyugue** la que se formalizará en instrumento separado.

Suscribiendo el presente afirmo/afirmamos que: la información consignada en la presente tiene por finalidad el no cobro del Impuesto de Sellos por parte de esa entidad bancaria en atención a lo establecido por la normativa vigente siendo los datos supra consignados correctos y completos y fiel expresión de la verdad, asumiendo cualquier responsabilidad resultante por falsedad u omisión.

| | |
|--|--|
| Seguro de Vida (Aplica solo Persona Física): SI COBRA | Compañía Aseguradora: Origenes Seguros de Vida SA |
|--|--|

| TIPO DE EMPRESA | MODO DE CÁLCULO | CANAL DE ATENCIÓN |
|---|--|---|
| Pequeña: Típica <input checked="" type="checkbox"/> Básica <input type="checkbox"/> | Alemán: Regular <input checked="" type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> | Red <input checked="" type="checkbox"/> |
| Mediana <input type="checkbox"/> | Francés <input type="checkbox"/> | Banca Empresa cba. <input type="checkbox"/> |
| Corporativa <input type="checkbox"/> | Americano <input type="checkbox"/> | Banca Empresa Interior <input type="checkbox"/> |
| 1º Línea <input type="checkbox"/> | Irregular por: Monto <input type="checkbox"/> Período <input type="checkbox"/> | |

| | | | |
|-------------------------|-----------------------------|---------|---------------|
| Nº Línea (Producto SAP) | Cuenta Débito de cuotas (*) | | |
| 701 | Tipo CC | Suc 999 | Nº cta 5555/8 |

(*) Integrar la cuenta corriente donde el sistema efectivamente debe debitar las cuotas del préstamo.

| | | |
|--------------------|---|-------------------------------|
| Código de Garantía | 01 - Documentos 04 - Caucciones 07- Cesión Dchos. 02 - Hipotecas 05 - Avalés y Fianzas 08 - Otorgadas 03 - Prendas 06- Depósitos 10 - Sin Gtías. | Otras Garantías - Descripción |
| 110 | | // |

| | |
|----------|--|
| Cond IVA | 01- Excento 06- No Categoriz. 12- Res. Ins. No cob s/interés. 15- Mon.no cob. s/i 02- Resp. Insc. 07- Res. Insc. Ex. Ad 04- Cons. Final 08- Ptmos. Hipotec. 05- Monotrib. 12- Res. Ins. No cob s/interés |
| 012 | |

CONFORMIDAD DEL CONTROL DOCUMENTAL

❖ **Notificación al cliente sobre la clasificación asignada;**

NOTIFICACIÓN AL CLIENTE SOBRE CLASIFICACIÓN ASIGNADA NORMATIVA BCRA "A" 2729

Por medio de la presente me notifico/ nos notificamos –conforme Comunicación "A" 2729 del Banco Central de la República Argentina (BCRA)- de la posibilidad de requerir al Banco ABC SA la última clasificación asignada, junto con los fundamentos que la justifican según la evaluación realizada por la entidad, el importe total de las deudas con el sistema financiero y las clasificaciones asignadas que surjan de la última información disponible en la "Central de Deudores del sistema financiero".

El Banco de la Provincia de Córdoba S.A. proporcionará la información solicitada dentro de los 10 días corridos de efectuado el referido pedido.-

.....
Firma

4.4 Características de éste tipo de préstamos:

| | |
|---|---|
| Desembolso | Caja de ahorro |
| Monto prestable | 255600 |
| Disponibilidad de los fondos | 24 horas hábiles |
| Sistema de amortización | Sistema Alemán |
| Tasa de interés | Tasa de interés – tipo: fijo Tasa nominal anual: 21% Tasa efectiva anual: 23,15% Costo financiero total nominal anual: 29,47 |
| Plazos, | 12 cuotas mensuales |
| Moneda | Pesos Argentinos |
| Forma de pago | El sistema de amortización disponible es alemán. La frecuencia de las cuotas mensuales, vencidas y consecutivas. El interés, y los impuestos tendrán vencimiento mensual a partir del mes siguiente al otorgamiento del préstamo |
| Modalidad de pago de la cuota | Será por débito en caja de ahorro |
| Gasto de otorgamiento | 1 % |
| Sellados de solicitud de crédito | \$ 13 |
| Sellado de contrato mutuo | 1,2 % |

Cuando la fecha pactada para el pago coincidiera con día inhábil bancario, el vencimiento operará el día hábil bancario inmediato posterior, efectuándose el cálculo de intereses por los días transcurridos hasta su efectiva cancelación.



4.5 Descripción de algunas de las cuentas intervinientes en la operatoria de préstamos documentado

| Nº CUENTA SEGÚN BCRA | SUB CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA |
|---|--|-------------------------|
| 131715 | 001 | Documentos a sola firma |
| Capítulo | Activo | |
| Rubro | Préstamos | |
| Moneda | En pesos - Residentes en el país | |
| Atributos | Sector privado no financiero - Capitales | |
| Imputación | Documentos a sola firma | |
| <p>Incluye los valores nominales en pesos correspondientes a letras, pagarés, debentures y otros documentos suscriptos con la firma de una sola persona o varias en forma mancomunada, por préstamos cuyo beneficiario, que haya sido el determinante de la operación, sea residente en el país, del sector privado no financiero, ya se trate de operaciones amortizables o de pago íntegro.</p> | | |

| Nº CUENTA SEGÚN BCRA | SUB CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA |
|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 541006 | 104 | Comisiones vinculadas con créditos |
| Capítulo | Resultados | |
| Rubro | Ingresos por servicios | |
| Moneda | En pesos -Residentes en el país | |
| Atributos | Por operaciones en pesos | |
| Imputación | Comisiones vinculadas con créditos | |

Incluye las comisiones cobradas por instrumento de créditos.

| N° CUENTA SEGÚN BCRA | SUB CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA |
|--|---|--|
| 331117 | 210 | Impuesto al Valor Agregado -Débito fiscal |
| Capítulo | Pasivo | |
| Rubro | Obligaciones diversas | |
| Moneda | En pesos -Residentes en el país | |
| Atributos | Capitales | |
| imputación | Impuesto al Valor Agregado -Débito fiscal | |
| Incluye las obligaciones correspondientes al débito fiscal originado por las operaciones gravadas por el impuesto al valor agregado que su Condición ante el IVA sea Responsable Inscripto sobre las comisiones con alícuota del 21 %. | | |

| N° CUENTA SEGÚN BCRA | SUB CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA |
|--|--|---|
| 321155 | 050 | Otras retenciones y percepciones |
| Capítulo | Pasivo | |
| Rubro | Otras obligaciones por intermediación financiera | |
| Moneda | En pesos -Residentes en el país | |
| Atributos | Capitales | |
| imputación | Otras retenciones y percepciones | |
| Incluye las sumas en pesos retenidas y/o percibidas en concepto de sellados por contrato de mutuo. | | |

| N° CUENTA SEGÚN BCRA | SUB CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA |
|---|--|---|
| 321155 | 050 | Otras retenciones y percepciones |
| Capítulo | Pasivo | |
| Rubro | Otras obligaciones por intermediación financiera | |
| Moneda | En pesos -Residentes en el país | |
| Atributos | Capitales | |
| imputación | Otras retenciones y percepciones | |
| Incluye las sumas en pesos retenidas y/o percibidas en concepto de sellados por solicitud de crédito. | | |

| N° CUENTA SEGÚN BCRA | SUB CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA |
|---|--|--|
| 131805 | 001 | Sector privado no financiero - Intereses compensatorios |
| Capítulo | Activo | |
| Rubro | Préstamos | |
| Moneda | En pesos -Residentes en el país | |
| Atributos | Sector privado no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por documentos capitales | |
| imputación | Sector privado no financiero - Intereses compensatorios devengados a cobrar por documentos | |
| Incluye los intereses compensatorios devengados a cobrar al fin de cada periodo, correspondientes a documentos de sola firma. | | |

| N° CUENTA SEGÚN BCRA | SUB CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA |
|--|--------------------------|---------------------------------|
| 511048 | 001 | Intereses por documentos |
| Capítulo | Resultados | |
| Rubro | Ingresos financieros | |
| Moneda | Por operaciones en pesos | |
| Atributos | Intereses por documentos | |
| imputación | Intereses por documentos | |
| Incluye las ganancias devengadas por intereses sobre los capitales en pesos, colocados en préstamos otorgados a través de documentos a sola firma. | | |

| N° CUENTA SEGÚN BCRA | SUB CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA |
|--|--|---------------------|
| 141154 | 001 | Diversos |
| Capítulo | Activo | |
| Rubro | Otros créditos por intermediación financiera | |
| Moneda | En pesos -Residentes en el país | |
| Atributos | Capitales | |
| imputación | Diversos | |
| Se registra el Devengamiento de IVA sobre los préstamos. | | |

| N° CUENTA SEGÚN BCRA | SUB CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA |
|---|--------------------------|---------------------|
| 541018 | 055 | Otros |
| Capítulo | Resultados | |
| Rubro | Ingresos por servicios | |
| Moneda | Por operaciones en pesos | |
| Atributos | Otros | |
| imputación | Otros | |
| Incluye los ingresos devengados vinculados al cobro de seguro deudor sobre los préstamos que se encuentran cargados en SAP. | | |

| N° CUENTA SEGÚN BCRA | SUB CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA |
|--|----------------------|-----------------------------|
| 570017 | 015 | Intereses punitorios |
| Capítulo | Resultados | |
| Rubro | Utilidades diversas | |
| Moneda | en pesos | |
| Atributos | Intereses punitorios | |
| imputación | Intereses punitorios | |
| Incluye las ganancias por intereses punitorios devengados por la mora en el cobro de préstamos con documento a sola firma. | | |

| N° CUENTA SEGÚN BCRA | SUB CUENTA | NOMBRE DE LA CUENTA |
|--|------------|---------------------------------|
| 801250 | 005 | Cuenta vínculo préstamos |
| Incluye los movimientos débitos y créditos correspondientes a las operaciones de préstamos como alta, cobros de cuotas, etc. que tiene la finalidad de lograr su conciliación y control. | | |

4.6 Registro de préstamo documentado

a) Detalle de cuotas sistema de Amortización Alemán

CUADRO AMORTIZACIÓN DEUDA-SISTEMA ALEMÁN

CAPITAL 255600
Tasa Efectiva 1,7260% Período:12 Periodo en días: 30

| TNA: 21 | | | | | | | | | |
|----------------|---------------|-------------|-----------|---------------|----------|-------------|---------|------------------|------------------|
| N° Períodos:12 | | | | | | | | | |
| | Saldo Inicial | Saldo antes | | | Interés | I.V.A. | Seguro | I.V.A. | CUOTA |
| | Período | Pago Cuota | CUOTA | Amortización. | Periodo | s/Intereses | de vida | s/Seguro de vida | TOTAL |
| | | | | | | 21% | 0,25% | 21% | |
| 1 | 255.600,00 | 260.011,73 | 25.711,73 | 21.300,00 | 4.411,73 | 926,46 | 639,00 | 134,19 | 27.411,38 |
| 2 | 234.300,00 | 238.344,08 | 25.344,08 | 21.300,00 | 4.044,08 | 849,26 | 585,75 | 123,01 | 26.902,10 |
| 3 | 213.000,00 | 216.676,44 | 24.976,44 | 21.300,00 | 3.676,44 | 772,05 | 532,50 | 111,83 | 26.392,82 |
| 4 | 191.700,00 | 195.008,79 | 24.608,79 | 21.300,00 | 3.308,79 | 694,85 | 479,25 | 100,64 | 25.883,53 |
| 5 | 170.400,00 | 173.341,15 | 24.241,15 | 21.300,00 | 2.941,15 | 617,64 | 426,00 | 89,46 | 25.374,25 |
| 6 | 149.100,00 | 151.673,51 | 23.873,51 | 21.300,00 | 2.573,51 | 540,44 | 372,75 | 78,28 | 24.864,97 |
| 7 | 127.800,00 | 130.005,86 | 23.505,86 | 21.300,00 | 2.205,86 | 463,23 | 319,50 | 67,10 | 24.355,69 |
| 8 | 106.500,00 | 108.338,22 | 23.138,22 | 21.300,00 | 1.838,22 | 386,03 | 266,25 | 55,91 | 23.846,41 |
| 9 | 85.200,00 | 86.670,58 | 22.770,58 | 21.300,00 | 1.470,58 | 308,82 | 213,00 | 44,73 | 23.337,13 |
| 10 | 63.900,00 | 65.002,93 | 22.402,93 | 21.300,00 | 1.102,93 | 231,62 | 159,75 | 33,55 | 22.827,84 |
| 11 | 42.600,00 | 43.335,29 | 22.035,29 | 21.300,00 | 735,29 | 154,41 | 106,50 | 22,37 | 22.318,56 |
| 12 | 21.300,00 | 21.667,64 | 21.667,64 | 21.300,00 | 367,64 | 77,21 | 53,25 | 11,18 | 21.809,28 |

b) Cálculos adicionales

| | | |
|--|-----------|--------|
| TEM : TNA/365*30 | 21/365*30 | 1,7260 |
| Amortización para todos los períodos | $A = M/n$ | \$ |
| | 255600/12 | 21300 |
| Amortización idéntica para todos los períodos | | |
| 21300 | | |

| | | |
|--|-----------------------------|---------|
| Intereses | $I_n = (M - AC) * i$ | \$ |
| ❖ Período 1 | $(255600 - 0) * 1,7260$ | 4411,73 |
| ❖ Período 2 | $(255600 - 21300) * 1,7260$ | 4044,08 |
| Igual procedimiento para el resto de los períodos | | |

| | | |
|--|--------------|--------|
| IVA s/ interés | $= I * 0,21$ | \$ |
| ❖ Período 1 | 4411,73 | 926,46 |
| ❖ Período 2 | 4044,08 | 849,26 |
| Igual procedimiento para el resto de los períodos | | |

| | | |
|-----------------|--|----|
| Seguro de deuda | $= \text{saldo inicial del período} * i$ | \$ |
|-----------------|--|----|

| | | |
|--|-----------------|--------|
| | 0,25% | |
| ❖ Período 1 | 255600 * 0,0025 | 639 |
| ❖ Período 2 | 234300 * 0,0025 | 585,75 |
| Igual procedimiento para el resto de los períodos | | |

| | | |
|--|-------------------------------------|------------|
| Saldo inicial del período | =Valor residual de cada período - A | \$ |
| | 255.600,00 - 21300 | 234.300,00 |
| | 234.300,00 - 21300 | 213.000,00 |
| | 213.000,00 - 21300 | 191700,00 |
| Igual procedimiento para el resto de los períodos | | |

| | | |
|---|--|--------------|
| Cuota total = A + I + IVA /s intereses + seguro de deuda + IVA s/ seguro de deuda | | |
| n 1 | 21300 + 4441,73 + 926,46 + 639 + 134,19 | \$ 27.411,38 |
| n 2 | 21300 + 4044,08 + 849,26 + 585,75 + 123,01 | \$ 26.902,10 |
| Igual procedimiento para el resto de los períodos | | |

a) Libro diario General : formato

| Banco ABC SA | | | | | | |
|--|-------|--------|--------|------|------------------|---------|
| Sistema de Contabilidad General | | | | | | |
| Diario General | | | | | | |
| Del 01/04/2017 al 31/12/2017 | | | | | N° de Hoja 25... | |
| Asiento | Fecha | Código | Moneda | Debe | Haber | Detalle |
| N° | | Cuenta | \$ | | | |
| Resto de operaciones Banco ABC SA ubicadas cronológicamente | | | | | | |

b) Registros

| |
|---|
| Alta de operación de préstamos - En pesos - Residentes en el país- Sector privado no financiero – Capitales- Documentos a sola firma- al Sr. Bianco José |
|---|

| | | | | | | |
|---|------------|-------------|-----|-----------|-----------|---------------------------------|
| 1 | 02/01/2017 | 131715-001 | 001 | 255600,00 | | DSF-documento a sola firma |
| | | 541006-104 | 001 | | 2556,00 | Comisión Gastos Instrumentación |
| | | 331117- 210 | 001 | | 536,76 | IVA 21% s/Comisiones |
| | | 321155- 050 | 001 | | 3067,20 | Sellados Contrato Mutuo |
| | | 321155- 060 | 001 | | 13,00 | Sellados Solicitud de Crédito |
| | | 331117- 400 | 001 | | 646,84 | IVA 21% s/Sellados |
| | | 801250-005 | 001 | | 248780,20 | Cuenta Vínculo – Préstamos |

| Cálculos | | |
|---------------------------------|---|---------|
| Comisión Gastos Instrumentación | $255600 * 0,01\%$ | 2556,00 |
| IVA 21% s/Comisiones | $255600 * 21\%$ | 536,76 |
| Sellados Solicitud de Crédito | $255600 * 1,2\%$ | 3067,20 |
| Sellados Solicitud de Crédito | S/ anexo de comisiones del Banco ABC SA | 13 |
| IVA 21% s/Sellados | $(3067,20 + 13) * 21\%$ | 646,84 |

Acreditación del préstamo en la cuenta del cliente

| | | | | | | |
|---|------------|-------------|-----|-----------|-----------|----------------------------|
| 2 | 02/01/2017 | 801250-005 | 001 | 248780,20 | | Cuenta Vínculo – Préstamos |
| | | CA clientes | 001 | | 248780,20 | CA –Bianco José - |

Devengamiento de los intereses de la cuota (último día hábil de cada mes)

| | | | | | | |
|---|------------|------------|-----|---------|---------|-------------------------------------|
| 3 | 31/01/2017 | 131805-001 | 001 | 4411,73 | | IDC - DSF – documentos a sola firma |
| | | 511048-001 | 001 | | 4411,73 | IPP – documentos a sola firma |

Devengamiento del IVA de la cuota (último día hábil de cada mes)

| | | | | | | |
|---|------------|------------|-----|--------|--------|--|
| 4 | 31/01/2017 | 141154-501 | 001 | 926,46 | | OCIF – IVA Devengados S/Préstamos. |
| | | 331117-210 | 001 | | 926,46 | IVA debito fiscal responsables inscriptos s/comisión 21% |

El primer día hábil del mes siguiente reversamos el asiento anterior

| | | | | | | |
|---|------------|------------|-----|---------|---------|-------------------------------------|
| 5 | 01/02/2017 | 511048-001 | 001 | | 4011,73 | IPP – documentos a sola firma |
| | | 131805-001 | 001 | 4011,73 | | IDC - DSF – documentos a sola firma |

El primer día hábil del mes siguiente reversamos el asiento anterior

| | | | | | | |
|---|------------|------------|-----|--------|--------|--|
| 6 | 01/02/2017 | 331117-210 | 001 | | 926,46 | IVA debito fiscal responsables inscriptos s/comisión 21% |
| | | 141154-501 | 001 | 926,46 | | OCIF – IVA Devengados S/Préstamos. |

Cobro de la cuota

| | | | | | | |
|---|------------|------------|-----|----------|----------|---|
| 7 | 01/02/2017 | 801250-005 | 001 | 27411,38 | | Cuenta Vínculo – Préstamos |
| | | 131715-001 | 001 | | 21300,00 | DSF-documento a sola firma |
| | | 131805-001 | 001 | | 4411,73 | IDC - DSF – documentos a sola firma |
| | | 141154-001 | 001 | | 926,46 | OCIF – IVA Devengados S/Préstamos. |
| | | 541018-055 | 001 | | 639,00 | Comisión p/ cobro seguro deuda préstamos. |
| | | 331117-400 | 001 | | 134,19 | IVA 21% s/Seguro |

Debito de la cuota en estado norma en la cuenta del cliente

| | | | | | | |
|---|------------|-------------|-----|----------|----------|----------------------------|
| 8 | 01/02/2017 | CA clientes | 001 | 27411,38 | | CA –Bianco José - |
| | | 801250-005 | 001 | | 27411,38 | Cuenta Vínculo – Préstamos |

Cobro de la cuota mas intereses punitivos por mora

| | | | | | | |
|---|------------|------------|-----|----------|----------|---|
| 9 | 03/03/2017 | 801250-005 | 001 | 26902,10 | | Cuenta Vínculo – Préstamos |
| | | 131715-001 | 001 | | 21300,00 | DSF-documento a sola firma |
| | | 131805-001 | 001 | | 4044,08 | IDC - DSF – documentos a sola firma |
| | | 141154-001 | 001 | | 849,26 | OCIF – IVA Devengados S/Préstamos. |
| | | 541018-055 | 001 | | 585,75 | Comisión p/ cobro seguro deuda préstamos. |
| | | 331117-210 | 001 | | 123,01 | IVA 21% s/Seguro |

Cobro intereses punitorios por mora de dos días

| | | | | | | |
|----|------------|------------|-----|--------|--------|--|
| 10 | 03/03/2017 | 801250-005 | 001 | 165,38 | | Cuenta Vínculo – Préstamos |
| | | 570017-015 | | | 136,68 | Intereses Punitorios p/documentos a sola firma |
| | | 331117-210 | 001 | | 28,70 | IVA 21% s/Seguro por mora |

Tasa de interés moratorio = 50% tasa de interés anual = 10,50

| | | |
|----------------------------------|----------------------------------|-------------|
| Tasa de interés moratoria diaria | 10,5 % / 360 | 0,000291666 |
| Interés en mora para dos días | $234.300,00 * 0,000291666 * 2 =$ | \$ 136,68 |

Debito de la cuota más los intereses moratorios en la cuenta del cliente

| | | | | | | |
|----|------------|-------------|-----|----------|----------|----------------------------|
| 10 | 29/03/2017 | CA clientes | 001 | 27067,48 | | CA –Bianco José - |
| | | 801250-005 | 001 | | 27067,48 | Cuenta Vínculo – Préstamos |

Para el resto de los meses el asiento por el cobro de las cuotas restantes es idéntico

4.7 CASO PRÁCTICO N° 2

❖ Línea de préstamos a clientes que cobran haberes en el Banco ABC SA

4.8 Esquema contable de préstamos personales

Por el alta de la operación en Sucursales

| | | Debe | Haber |
|---------------------|--------------------------------------|------|-------|
| 131731 – 103 | PP – Clientes c/Acreditación Haberes | X | |
| 541006 – 104 | Comisión Gastos Instrumentación. | | X |
| 331117 – 400 | IVA 21% s/Comisiones | | X |
| 321155 – 050 | Sellados Contrato Mutuo | | X |
| 321155 – 060 | Sellados Solic.de Crédito | | X |
| 331117 – 400 | IVA 21% s/Sellados | | X |
| 801250 – 005 | Cuenta Vínculo – Préstamos | | X |

Se acreditarán los fondos en CA o CC

| | | Debe | Haber |
|---------------------|----------------------------|------|-------|
| 801250 – 005 | Cuenta Vínculo – Préstamos | X | |
| | Capital CA o CC | | X |

Por el devengamiento de intereses e IVA

| | | Debe | Haber |
|---------------------|---|------|-------|
| 131803 – 103 | IDC – PP – Clientes c/ Acreditación Haberes | X | |
| 141154 – 501 | OCIF – IVA Deveng. s/ Préstamos | X | |
| 511048 – 103 | IF – IPP – Clientes c/ Acreditación Haberes | | X |
| 331117 – 400 | IVA 21% s/Intereses Préstamos | | X |

Por el devengamiento de intereses compensatorios e IVA

| | | Debe | Haber |
|---------------------|---|------|-------|
| 131803 – 103 | IDC – PP – Clientes c/ Acreditación Haberes | X | |
| 141154 – 501 | OCIF – IVA Deveng. s/ Préstamos | X | |
| 511048 – 103 | IF – IPP – Clientes c/ Acreditación Haberes | | X |
| 331117 – 400 | IVA 21% s/Intereses Préstamos | | X |

Por la cobranza de cuotas

| | | Debe | Haber |
|---------------------|---|------|-------|
| 801250 – 005 | Cuenta Vínculo – Préstamos | X | |
| 131731 – 103 | PP – Clientes c/ Acreditación Haberes | | X |
| 131803 – 103 | IDC – PP – Clientes c/ Acreditación Haberes | | X |
| 141154 – 501 | OCIF – IVA Deveng. s/ Préstamos | | X |
| 541018 – 520 | Cobro Seguro de Deuda < o > 65 años | | X |
| 331117 – 400 | IVA 21% s/Seguro | | X |

Por el cobro de intereses punitivos

| | | Debe | Haber |
|---------------------|-----------|------|-------|
| 801250 – 005 | Cuenta | X | |
| 570018 – 031 | Intereses | | X |

Se debita la cobranza en Caja de Ahorro y Cuentas Corrientes

| | | Debe | Haber |
|---------------------|----------------------------|------|-------|
| | Capital CA o CC | X | |
| 801250 – 005 | Cuenta Vínculo – Préstamos | | X |

| Por la cancelación anticipada | | |
|--|----------------------------|-------------------|
| | | Debe Haber |
| 801250 – 005 | Cuenta | X |
| 131731 – 103 | PP – Clientes | X |
| 131803 – 103 | IDC – PP – | X |
| 141154 – 501 | OCIF – IVA | X |
| 541018 – 520 | Cobro Seguro | X |
| 331117 – 400 | IVA 21% | X |
| 541006 – 106 | Comisión | X |
| 331117 – 400 | IVA 21% | X |
| Se debita la cobranza de la cancelación anticipada en Caja de Ahorro o Cuentas Corrientes | | |
| | | Debe Haber |
| | Capital CA o CC | X |
| 801250 – 005 | Cuenta Vínculo – Préstamos | X |

| Por el pase a situación irregular | | |
|--|---|-------------------|
| | | Debe Haber |
| 801114-1592/1-114 | Cuenta Vínculo – G. y Mora | X |
| 131731 – 103 | PP – Clientes c/ Acreditación Haberes | X |
| 131803 – 103 | IDC – PP – Clientes c/ Acreditación Haberes | X |
| 141154 – 501 | OCIF – IVA Deveng. s/Préstamos | X |
| 541018 – 520 | Cobro Seguro de Deuda < o > 65 años | X |
| 331117 – 400 | IVA 21% s/Seguro | X |
| 541003 – 030 | Comisión Franqueo p/Gastos Comunicación | X |
| 331117 – 400 | IVA 21% s/Comisiones | X |

| Por el alta en Gestión y Mora | | |
|--------------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| | | Debe Haber |
| 131731 – 831 | PP – En Gestión | X |
| 801114-1592/1-114 | Cuenta Vínculo – Gestión y Mora | X |

| Para registrar la baja por fallecimiento | | |
|---|---|-------------------|
| | | Debe Haber |
| 801250 – 005 | Cuenta Vínculo – Préstamos | X |
| 131731 – 103 | PP – Clientes c/ Acreditación Haberes | X |
| 131803 – 103 | IDC – PP – Clientes c/ Acreditación Haberes | X |
| 141154 – 501 | OCIF – IVA Deveng. s/ Préstamos | X |

Para contabilizar los saldos deudores de titulares fallecidos pendientes de cancelar con el seguro de vida, manualmente se registrará.

| | | Debe | Haber |
|--------------|---|------|-------|
| 171139 – 050 | Ds.Vs.- Saldo Deuda a Recuperar .p/Seguro de Vida | X | |
| 801250 – 005 | Cuenta Vínculo – Préstamos | | X |

4.9 Formato del Libro mayor General

Banco ABC SA

Sistema de Contabilidad General

Mayor General

Cuenta: 131715 – 103 – PP – Clientes /Acred. Haberes

Del 02/01/2017 al 31/12/2017

N° de Hoja 19...

| Asiento | Fecha | Descripción | Débitos | Créditos | Saldos |
|--------------|------------|--|---------|----------|-------------|
| 1 | | Resto de mayores Banco ABC SA cronológicamente | | | |
| 15 | 01/07/2017 | IDC – PP – Clientes /Acred. Haberes | xx | | xxx |
| 23... | 01/07/2017 | Ídem para el resto de operaciones del mismo tipo y diferentes clientes | x | x | xxx |
| 120 | 01/09/2017 | IDC – PP – Clientes /Acred. Haberes | | x | xxx |
| 200 | 31/12/2017 | IDC – PP – Clientes /Acred. Haberes | xx | | xxx |
| TOTAL | | | | | xxxx |

Banco ABC SA

Sistema de Contabilidad General

Mayor General

Cuenta: Idéntico procedimiento para el resto de la cuentas en el plan del BCRA

Del 01/04/2017 al 31/12/2017

N° de Hoja 19...

| Asiento | Fecha | Descripción | Débitos | Créditos | Saldos |
|--------------|-------|--|---------|----------|-------------|
| 1 | | Resto de mayores Banco ABC SA cronológicamente desde el 01/04/2017 | | | |
| TOTAL | | | | | xxxx |

4.10 Inventario (préstamo personal a cliente con acreditación de haberes)

Banco ABC SA

Sistema de Contabilidad General

Inventario Consolidado por Sucursal y Rubro
Cuenta: 130000 Denominación – Prestamos Personales

| Sucursal | Sub -Cuenta | Descripción | Importe | Observaciones |
|--|-------------|--------------------------------|--------------|-----------------|
| 1 | 131731-103 | PP – Clientes c/Acred. Haberes | xx | |
| 2 | 131731-103 | PP – Clientes c/Acred. Haberes | xx | |
| 3 | 131731-103 | PP – Clientes c/Acred. Haberes | | xx |
| Subtotal por sucursal | | | xxx | |
| 1 | 131731-104 | PP – Clientes en General | xx | |
| 2 | 131731-104 | PP – Clientes en General | xx | |
| 3 | 131731-104 | PP – Clientes en General | xx | |
| Subtotal por sucursal | | | xxx | |
| 1 | 131731-112 | PP – Adm. Pública Provincial | xx | |
| 2 | 131731-112 | PP – Adm. Pública Provincial | xx | |
| 3 | 131731-112 | PP – Adm. Pública Provincial | xx | |
| Subtotal por sucursal | | | xxx | |
| Suma de subtotales | | | | |
| | | | TOTAL | DEL xxxx |
| RUBRO | | | | |
| IDENTICO PROCEDIMIENTO PARA EL RESTO DE LAS CUENTAS | | | | |

4.11 Balance General (préstamo documentado y otro con acreditación de haberes)

Banco ABC SA

Sistema de Contabilidad General

Balance General Consolidado

Al 31/12/2017

ACTIVO

Disponibilidades

Títulos Públicos y Privados

Préstamos

Sector Público no Financiero

Sector Financiero

Sector Privado no Financiero y Residentes

en el Ext.

Adelantos

Doc. a sola firma, descontados y comprados

Hipotecarios

Tarjetas de Créditos

Personales

PASIVO

Depósitos

Sector Público no financiero

Sector Financiero

Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.

Cuentas corrientes

Caja de ahorros

Plazo fijo e inversiones a plazo)

Otros

Intereses y dif. Cotiz. Deveng. a pagar Otras

Oblig.por Intermed. Financ.

Montos a pagar por compras contado a liq. y a término

| | | | |
|---|-------------|---|-------------|
| Otros | | Otras | |
| Intereses y dif. Cotiz. Deveng. a cobrar | | Obligaciones Diversas | |
| (Previsiones) | | Previsiones | |
| Otros Cred.por Interm.Finan. | | Partidas Pendientes de Imputación | |
| Montos a cobrar por ventas contado a liq. y a término | | TOTAL PASIVO | 1111 |
| Otros | | PATRIMONIO NETO | |
| Bienes en Locación Financiera | | Capital, Aportes y Reservas | |
| Part. en otras Sociedades | | Resultados no asignados | |
| En entidades financieras | | Resultados acumulados | |
| Otras | | Ingresos financieros | |
| Créditos Diversos | | Por Intereses y Ajustes | |
| Bienes de Uso | | Otros Ingresos Financieros | |
| Bienes Diversos | | (Egresos financieros) | |
| Bienes Intangibles | | (Por Intereses y Ajustes) | |
| Partidas Pend. de Imputación | | (Otros Egresos Financieros) | |
| | | (Cargo por incobrabilidad) | |
| TOTAL ACTIVO | 2222 | Ingresos por servicios | |
| | | (Egresos por servicios) | |
| | | (Gastos de administración) | |
| | | Resultado Neto por Intermediación Financiera | |
| | | Utilidades Diversas | |
| | | Créditos recuperados | |
| | | Previsiones desafectadas | |
| | | Otras | |
| | | Pérdidas Diversas | |
| | | Impuesto a las ganancias | |
| | | TOTAL PATRIMONIO NETO | 2222 |
| | | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO | 3333 |
| TOTAL ACTIVO - TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO = 3333 | | | |
| CUENTAS DE ORDEN | | CUENTAS DE ORDEN | |
| Créditos irrecuperables en Cuentas de Orden | | Contingentes acreedoras | x |
| x | | De Control acreedoras De Derivados acreedoras | x |
| Contingentes | deudoras | Total Acreedoras | 2 |
| x | | | |
| De | Control | deudoras | |
| x | | | |
| De Derivadas deudoras | | | |
| Total Deudoras | 2 | | |

TOTAL DEUDORAS DE ORDEN – TOTAL CUENTAS ACREEDORAS DE ORDEN) = 0

SU EXPOSICIÓN EN EL ESTADO DE RESULTADO

A - INGRESOS FINANCIEROS

Intereses por disponibilidades
Intereses por préstamos al sector financiero
Intereses por adelantos
Intereses por documentos
Intereses por préstamos hipotecarios
Intereses por préstamos prendarios
Intereses por préstamos de tarjetas de crédito
Intereses por otros préstamos
Intereses por arrendamientos financieros
Resultado neto de títulos públicos y privados
Intereses por otros créditos por intermediación financiera
Resultado por préstamos garantizados - Decreto N° 1387/2001
Ajustes por Cláusula C.E.R. 1.182 -
Diferencia de cotización de oro y moneda ext. 15.300 24.214
Otros

B - EGRESOS FINANCIEROS

Intereses por depósitos en cajas de ahorros
Intereses por depósitos a plazo fijo
Intereses por préstamos interfinancieros recibidos (call recibidos)
Intereses por otras financiaciones de entidades financieras
Otros intereses
Aportes al fondo de garantías de los depósitos
Otros

MARGEN BRUTO POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

C - CARGO POR INCOBRABILIDAD

D - INGRESOS POR SERVICIOS

Vinculados con operaciones activas
Vinculados con operaciones pasivas
Otras comisiones
Otros

E - EGRESOS POR SERVICIOS

Comisiones
Otros

G - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Gastos en personal
Honorarios a directores y síndicos
Otros honorarios
Propaganda y publicidad
Impuestos
Depreciación de Bienes de Uso
Amortización de gastos de organización y desarrollo
Otros gastos operativos
Otros

RESULTADO NETO POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - GANANCIA

I - UTILIDADES DIVERSAS

Resultado por participaciones permanentes
Intereses punitorios
Créditos recuperados y provisiones desafectadas
Otras

J - PÉRDIDAS DIVERSAS

Intereses punitorios y cargos a favor del B.C.R.A. 62 -
Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones
Amortización de diferencias por resoluciones judiciales
Depreciación y pérdidas por bienes diversos
Otras

RESULTADO NETO DEL PERÍODO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS - GANANCIA

L - IMPUESTO A LAS GANANCIAS

RESULTADO NETO DEL PERÍODO – GANANCIA/PERDIDA

4.12 Descripción de cuentas de préstamos personales

| <u>Código y Nombre</u> <u>de la cuenta</u> | <u>Descripción</u> | <u>Capítulo</u> | <u>Rubro</u> | <u>Moneda</u> | <u>Atributos</u> | <u>imputación</u> |
|--|--|-----------------|---|---------------|---|---------------------|
| 131731 – 103 – PP – Clientes c/Acred. Haberes | Incluye los capitales efectivamente prestados más los intereses documentados y menos las amortizaciones de capital percibidas, correspondientes a préstamos en pesos, para consumo, generalmente pagaderos en cuotas, acordados a personas físicas residentes en el país. | Activo | Préstamos | \$ | Sector privado no financiero - Capitales | Préstamo personales |
| 131731 – 831 – PP – En Gestión | Pase de clientes en gestión y mora. Incluye los capitales efectivamente prestados más los intereses documentados y menos las amortizaciones de capital percibidas, correspondientes a préstamos en pesos, para consumo, generalmente pagaderos en cuotas, acordados a personas físicas residentes en el país. | Activo | Préstamos | \$ | Sector privado no financiero - Capitales | Préstamo personales |
| 131803 – 103 – IDC – PP – Clientes c/Acred. Haberes | Incluye los intereses devengados a cobrar al fin de cada período, correspondientes a préstamos no previstos en otras cuentas, cuyos responsables sean residentes en el país, del sector privado no financiero. Por ejemplo cancelaciones anticipadas | Activo | Préstamos | \$ | Sector privado no financiero - Diferencias de cotización devengadas a cobrar | Préstamo personales |
| 141154 – 501 – OCIF – IVA Deveng. s/Pmos | Incluye los otros créditos por intermediación financiera en pesos a residentes en el país, no previstos en las demás cuentas de este rubro. IVA deveng. | Activo | Otros créditos por intermediación financiera. | \$ | Otros créditos por intermediación financiera En pesos - Residentes en el país Capitales | Diversos |
| 171139 – 050 – Ds.Vs.- Sald. Deud. a Recup. P/Seg. Vida | Incluye los saldos deudores no previstos expresamente en otras cuentas, tales como gastos a recuperar, fondo entregados al personal con cargo de rendición, el crédito frente a casfec, etc. también Comprende el importe resultante de aplicar la tasa del impuesto a las ganancias sobre el quebranto impositivo acumulado con utilización suspendida - segundo artículo incorporado por la ley 23.549 a continuación del artículo 115 de la ley de dicho gravamen- o el cargo por el citado impuesto, el menor de ambos. Esta imputación se | Activo | Créditos diversos | \$ | Créditos diversos Sector privado no financiero - Capitales | Deudores varios |

| | | | | | | | |
|---|---|-----------|--|----|---|--|--|
| | efectuará mensualmente hasta la concurrencia del crédito derivado del quebranto mencionado. | | | | | | |
| 321155 – 050 – Sellados Contrato Mutuo | Incluye las sumas en pesos retenidas y/o percibidas de terceros residentes en el país en concepto de impuestos, seguros de vida, gastos de inscripción y notariales, etc., excepto de tributos no vencidas sujetas a actualización, pendientes de pago, originados en operaciones de intermediación financiera. En este caso por sellados de mutuos | Pasivo | Otras obligaciones por intermediación financiera | \$ | Otras obligaciones por intermediación financiera. En pesos - Residentes en el país. Capitales | Otras retenciones y percepciones | |
| 321155 – 060 – Sellados Solic.de Crédito | Incluye las sumas en pesos retenidas y/o percibidas de terceros residentes en el país en concepto de impuestos, seguros de vida, gastos de inscripción y notariales, etc., excepto de tributos no vencidas sujetas a actualización, pendientes de pago, originados en operaciones de intermediación financiera. En este caso por sellados de solicitud de créditos. | Pasivo | Otras obligaciones por intermediación financiera | \$ | Otras obligaciones por intermediación financiera. En pesos - Residentes en el país. Capitales | Otras retenciones y percepciones | |
| 331117 – 400 – IVA 21% s/Sellados 331117 – 400 – IVA 21% s/Comisiones 331117 – 400 – IVA 21% s/Intereses Pmos. 331117 – 400 – IVA 21% s/Seguro | Incluye las obligaciones correspondientes al débito fiscal originado por las operaciones gravadas por el impuesto al valor agregado. | Pasivo | Obligaciones diversas | \$ | Obligaciones diversas. En pesos - Residentes en el país. Capitales | Impuesto al Valor Agregado - Débito fiscal | |
| 511048 – 103 – IF – IPP – Clientes c/Acred. Haberes | Incluye las ganancias devengadas por intereses sobre los capitales en pesos, colocados en préstamos otorgados a través de documentos a titulares, que no pertenezcan al sector financiero. | Resultado | Ingresos Financieros | \$ | Ingresos financieros por operaciones en pesos | Intereses por documentos | |
| 541003 – 030 – Com. Franqueo p/Gtos. Comunic | Incluye las comisiones devengadas vinculadas con operaciones de depósitos y otras obligaciones por intermediación financiera en pesos, tales como las originadas en el movimiento de cuentas corrientes, cobranzas efectuadas por cuenta de terceros, etc. | Resultado | Ingresos por Servicios | \$ | Ingresos por Servicios Por operaciones en pesos | Comisiones vinculadas con obligaciones | |
| 541006 – 106 – Com. P/Cancel. Anticipada | Incluye las comisiones devengadas vinculadas con operaciones de préstamos y otros créditos por intermediación | Resultado | Ingresos por Servicios | \$ | Ingresos por Servicios Por operaciones en pesos | Comisiones vinculadas con créditos | |

| | | | | | | | |
|--|---|----------------------------|------------------------|----|------------------------|--------------------|------------------------------------|
| | financiera en pesos. Estas comisiones quedan circunscriptas, en las condiciones que contractualmente se convengan con los clientes, a los servicios que las entidades presten con o sin riesgo crediticio contingente, ya que está prohibido su cobro en las operaciones de crédito respecto de los importes efectivamente desembolsados. En éste caso por cancelación anticipada de préstamos. | | | | | | |
| 541006 – 104 – Comisión Gastos Instrumentación | Incluye las comisiones devengadas vinculadas con operaciones de préstamos y otros créditos por intermediación financiera en pesos. Estas comisiones quedan circunscriptas, en las condiciones que contractualmente se convengan con los clientes, a los servicios que las entidades presten con o sin riesgo crediticio contingente, ya que está prohibido su cobro en las operaciones de crédito respecto de los importes efectivamente desembolsados. En éste caso por la instrumentación de préstamo otorgado. | Resultado | Ingresos por Servicios | \$ | Ingresos por Servicios | por Operaciones en | Comisiones vinculadas con créditos |
| 541018 – 520 – Cob. Seguro de Deuda < o > 65 años | Incluye los demás ingresos devengados vinculados con servicios por operaciones en pesos no previstos en otras cuentas de este rubro. | Resultado | Ingresos por Servicios | \$ | Ingresos por Servicios | Por Operaciones en | Otros |
| 570018 – 031 – Intereses Punitorios P. Pers. | Incluye las ganancias por intereses punitorios devengados por la mora en el cobro de "préstamos", "otros créditos por intermediación financiera", y "créditos diversos". | Resultado | Utilidades Diversas | \$ | Utilidades Diversas | | Intereses punitorios |
| 801114-1592/1-114 – Cuenta Vínculo – G. y Mora | Comprende los movimientos correspondientes a las operaciones de una serie de sistemas que tiene la finalidad de lograr su conciliación y control. Su saldo debe ser "cero" | Cuentas de control interno | | \$ | Cuenta Vínculo – | Gestión y mora | |
| 801250 – 005 – Cuenta Vínculo – Préstamos | Comprende los movimientos correspondientes a las operaciones de una serie de sistemas que tiene la finalidad de lograr su conciliación y control. Su saldo debe ser "cero" | Cuentas de control interno | | \$ | Cuenta Vínculo – | Préstamos | |

CONCLUSIÓN:

Finalizando el desarrollo de este trabajo estamos en condiciones de opinar que de los temas tratados en el capítulo n° 1 hemos podido comprender que los intermediarios financieros son los actores fundamentales en la intermediación financiera y para que estas entidades funcionen correctamente el BCRA regula su funcionamiento. Además a través de todos ellos hemos podido verificar los aspectos macro del sistema financiero tales como su organización, cuáles son las entidades que lo componen, cuáles son sus funciones y características, cuál es el soporte legal, qué aspectos comprende la regulación y la supervisión, etc.

Avanzado sobre los temas tratados en el capítulo n°2, plan y manual de cuentas, hemos podido ver y diferenciar los lineamientos que el BCRA exige a las entidades financieras, la estructuración y codificación de las cuentas en éstos utilizadas, que criterios utiliza para su tratamiento contable y cuáles son las circunstancias que dan origen a los débitos y créditos respaldados por los comprobantes que la materializan. Hemos podido ver la interdependencia de las distintas unidades de negocio que integran una entidad y dimensionar la importancia de su estructura y de la información contable para ellas exigidas.

Y respecto al capítulo n° 3 hemos aprendido una numerosa cantidad de procedimientos bancarios existentes y exigibles que tiene la banca para llevar a cabo la actividad de financiación. También hemos visto las distintas clases de operaciones activas enfocándonos en los créditos a individuos, ya sea desde el análisis exhaustivo de cada cliente como así también de las obligaciones que debe cumplir en cuanto a normas exigidas por el B.C.R.A.

A través del desarrollo de éste trabajo final de grado hemos podido materializar los conocimientos adquiridos en los capítulos anteriores.

Además concluimos expresando que este tema ha aportado un gran valor agregado a nuestra formación como futuras Contadoras, ya que a lo largo de nuestro paso como estudiantes en el IUA, hemos adquirido los conocimientos y herramientas necesarias para estudiar en profundidad este ámbito tan particular como lo es el bancario, pudiéndolo hacer en este momento en forma específica. También nos ha permitido diferenciar los

lineamientos, requisitos, registraciones y exposiciones que se dan en el sector empresario para compararlo con el financiero.

Hemos descubierto la existencia de las cuentas de orden, que son aquellas que controlan operaciones que no alteran la naturaleza de los bienes, derechos u obligaciones de un ente, exponiéndose al final del activo y las acreedoras al final del pasivo y patrimonio, formando parte del Balance General pero no representan activos, pasivos o patrimonio. Además de la importancia de las mismas ante la necesidad social de contar con estados financieros ricos en información, para medir las consecuencias de las decisiones y optar por la más favorable.

Además creemos que nuestra investigación y conocimientos adquiridos sobre la banca serán de gran utilidad en un futuro a los fines de poder asesorar con mayor certeza, veracidad y precisión como contadoras públicas a nuestros clientes en materia de créditos.

BIBLIOGRAFÍA

- Rodríguez Alfredo C. (2015). Manual de contabilidad bancaria: contabilidad de entidades financieras. Buenos Aires, Argentina. Ediciones Macchi.
- Rodríguez Alfredo C. (1993). Técnica y Organización Bancaria: Manual del Banquero. Buenos Aires, Argentina. Ediciones Macchi.
- Enrique Fowler Newton. Contabilidad Básica. Ediciones La Ley. Contabilidad Superior. Ediciones Macchi.
- Marco Legal del Sistema Financiero Argentino 2015. Banco Central de la República Argentina. 1935 - 2015 | 80° Aniversario. Recuperado de <http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/SistemasFinancierosYdePagos/MarcoLegalCompleto.pdf>
- LEY N° 21.526. Recuperado de <http://servicios.infoleg.gov.ar/infolegInternet/anexos/15000-19999/16071/texact.htm>
- Ley 24.144 - Carta Orgánica del B.C.R.A. Recuperado de <http://cliente bancario.gov.ar/Pdfs/BCRA/CartaOrganica2012.pdf>
- Código de Prácticas Bancaria. todas las Asociaciones de Bancos y Entidades Financieras de la República Argentina. Recuperado de https://www.bancor.com.ar/718_APP/media/1783/cod_practicas_bancarias_enero_2010.pdf
- www.bcra.gov.ar : Comunicaciones: “COMUNICACIÓN “A” 7 - Contabilidad y Auditoría-“; COMUNICACIÓN “A” 3002 -Graduación del crédito- ; COMUNICACIÓN “A” 5998 – Última Incorporación de Evaluaciones Crediticia- ; COMUNICACIÓN “A” 5998 – Última Incorporación de Gestión Crediticia- ; etc.
- Régimen informativo, superintendencia de entidades financieras y cambiarias. Recuperado de <http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-RI-II.pdf>
- Casas y agencias de cambio, plan de cuenta. Recuperado de <http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-RI2-PM.pdf>
- Superintendencia de entidades financieras y cambiarias, régimen informativo introducción-criterios generales de valuación; manual de cuentas. Recuperado de <http://www.bcra.gov.ar/pdfs/textord/manual.pdf>
- Gestión crediticia -Última comunicación incorporada: “A” 6221. Recuperado de <http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-gescre.pdf> gestión crediticia
- Política de crédito -Última comunicación incorporada: “A” 6305. Recuperado de <http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-polcre.pdf> políticas de crédito