

## INDICE

<b>Capítulo 1: La Economía y los Grandes Economistas</b>	1
<b>Capítulo 2: El Dinero</b>	17
1. Carácter social del dinero	17
2. Su origen histórico	17
3. Cambio directo o indirecto	18
4. Consecuencias generales del uso del dinero	19
5. Funciones del dinero	20
6. Concepto de dinero	21
7. Características fundamentales de una economía capitalista moderna	22
8. Capitalismo moderno	24
9. Conceptos generales sobre el financiamiento y las instituciones financieras	25
10. Flujo de fondos y de valores en el sistema financiero	25
11. Clasificación de las principales instituciones financieras según los servicios que prestan	27
<b>Capítulo 3: El Crédito</b>	30
1. Concepto de crédito	30
2. Efectos del crédito	31
3. Clasificación del crédito	31
4. Bosquejos histórico	32
5. Instrumentos de crédito	34
6. Títulos – Valores	34
7. Clasificación legal	35
8. La letra de cambio: su origen histórico	36
9. El cheque	42
10. El pagaré	44
11. El billete de banco	45
<b>Capítulo 4: Los Bancos de Crédito</b>	47
1. Clasificación de los bancos de crédito	47
2. Origen y desarrollo	48
3. Naturaleza histórica de diversas instituciones financieras	49
4. La banca de Venezuela	56
5. Bancos de emisión y redescuento	57
6. Los bancos centrales	57
7. Debate sobre la autonomía del banco central	62
8. La regulación de la emisión de billetes	64
9. La caja de conversión	65
<b>Capítulo 5: El Banco de Venezuela</b>	69
1. Antecedentes y promulgación de la Ley	69
2. Organizaciones y fundación del banco	70
3. Su objeto	72
4. Poderes del banco central	72
5. El Banco Central como apoyo en la generación de riquezas en el país	76
6. Prohibiciones del Banco Central de Venezuela	77
7. Apéndice: La creación del Banco Central de Venezuela sucesivas modificaciones a su ley	79
<b>Capítulo 6: La Banca Comercial</b>	88

1. Definición	88
2. La organización de un banco	88
3. Constitución y registro de los bancos comerciales u otras instituciones financieras	89
4. El capital social	94
5. Operaciones pasivas de la banca comercial	94
6. Encaje legal	94
7. Operaciones activas de la banca comercial	95
8. Fuentes de los recursos bancarios	96
9. Cómo utilizar sus fondos los bancos comerciales	96
10. Actuación de los bancos comerciales en el exterior	97
11. Apertura a la inversión extranjera en el mercado financiero venezolano	98
12. Limitaciones de los bancos comerciales	100
13. Limitaciones comunes a todas las instituciones financieras	101
14. Relaciones interbancarias	105
<b>Capítulo 7: Las Operaciones Bancarias: Operaciones Pasivas</b>	108
1. Actividad bancaria	108
2. Operaciones pasivas de la banca	109
3. Los depósitos bancarios	109
4. Clasificación de los depósitos	112
5. Encaje legal de los depósitos	113
6. Ventas de giros	115
7. Ventas de títulos	116
8. Emisión de bonos de renta	116
9. Redescuentos pasivos	116
10. Anticipos pasivos	116
11. Reportes pasivos	116
12. Los bonos de ahorros	117
13. El reporte	117
<b>Capítulo 8: Las Operaciones Bancarias: Operaciones Activas</b>	119
1. Tipos de operaciones bancarias	119
2. La banca y el comercio	119
3. Las operaciones activas	120
4. Análisis del crédito	128
5. Tipos de préstamos	130
6. Inversiones de la banca	130
7. Diferentes tipos de interés cobrados por la banca por sus colocaciones	131
8. Debate sobre las tasas de interés liberadas	132
9. Normas prudenciales dictadas por la superintendencia	136
10. Ponderación de los activos y operaciones contingentes en función de sus niveles de riesgo	136
11. Evaluación de la cartera de créditos y constitución de provisiones	139
12. Evaluación, clasificación y provisiones para la cartera de inversiones	140
13. Principales renglones de ingresos de la banca	141
14. Fideicomiso	142
<b>Capítulo 9: Mesas de Dinero</b>	143
1. Definición	143
2. Antecedentes y evolución	143

3. Las funciones de intermediación y asesoría en las mesas de dinero	145
4. Las aceptaciones comerciales	145
5. Las operaciones de reporto	146
6. El pacto de recompra	146
7. Las necesidades del cliente	147
8. Regulación de las mesas de dinero	147
<b>Capítulo 10: La Actividad y las Tarjetas de Crédito</b>	149
1. Antecedentes	149
2. Concepto de tarjeta de crédito	157
3. Aspectos operativos	158
4. Incidencias en el mercado financiero	159
5. Distribución de los costos e ingresos del sistema	160
6. Razones de su aceptación	161
7. Aspectos contables	161
8. Contrato de afiliación	166
9. Proceso organizativo del negocio de tarjetas de crédito	167
<b>Capítulo 11: Bancos Hipotecarios o de Crédito Inmobiliario</b>	170
1. Definición y funciones	170
2. Operaciones activas de la Banca Hipotecaria	171
3. Operaciones pasivas de la banca hipotecaria	172
4. Limitaciones de los bancos hipotecarios	172
5. Las cédulas hipotecarias	173
6. Los títulos hipotecarios	173
<b>Capítulo 12: Bancos de Inversión</b>	175
1. Definición y Funciones	175
2. Operaciones activas de los bancos de inversión	177
3. Operaciones pasivas de los bancos de inversión	177
4. Limitaciones al funcionamiento de los bancos de inversión	178