

DCNE
\$500-

11 JUL 1965

FECHA DE DEVOLUCION

El último sello marca la fecha tope para ser devuelto este libro.
El lector pagará \$5.00 pesos por cada día que pase una semana después del vencimiento.

--	--	--

UNIVERSIDAD DE MONTERREY
DIVISION DE CIENCIAS NATURALES Y EXACTAS

Clasif.
040.0016
M385 da
1985
C.1



Título:
SISTEMA DE PRORRATEO PARA LA CEDULA DE
CONTRIBUCION A LAS UTILIDADES.

REPORTE DEL PROGRAMA DE EVALUACION FINAL

Autor: QUE PRESENTA
SANDRA LUZ MARTINEZ GONZALEZ
EN OPCION AL TITULO DE
INGENIERO EN COMPUTACION ADMINISTRATIVA
Y DE PRODUCCION

Dr. Fernando R. Bohio 900474

MONTERREY, N. L.

MAYO DE 1985

INDICE

CONTENIDO	PAG.
INTRODUCCION	1
CAPITULO I	
ANALISIS.....	6
CARACTERISTICAS GENERALES DEL SISTEMA.....	12
OBJETIVOS.....	13
BENEFICIOS Y CARACTERISTICAS.....	17
CAPITULO II	
DISEÑO GENERAL.....	27
DISEÑO DETALLADO.....	35
DESCRIPCION DE ARCHIVOS.....	49
PROGRAMAS QUE INTEGRAN EL SISTEMA.....	62
CAPITULO III	
MANUAL DE OPERACION.....	73
CONCLUSIONES.....	80
BIBLIOGRAFIA.....	83
APENDICE	
LOS BANCOS EN EL MUNDO.....	87
EL SISTEMA BANCARIO MEXICANO.....	92

CONTENIDO	PAG.
LA BANCA ESPECIALIZADA.....	94
INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE.....	98
LA NACIONALIZACION DE LA BANCA PRIVADA EN MEXICO	100

A mis compañeros y amigos por su amistad
y apoyo desinteresado que de alguna manera
me ayudaron a seguir siempre adelante.

A todos mis maestros por su interés y
consideración para terminar mi carrera.

A mis hermanos por su cariño y amor.

A mis padres, con todas las fuerzas que Dios me da, les dedico este proyecto, tan insignificante, comparado con todo lo que ellos me han dado.

A ellos que con su infinito don de dar amor me dieron valor y fuerzas para llegar a ser una profesionista.

A Gonzalo le dedico muy especialmente este proyecto, porque gracias a su cariño y amor siempre conservé la ilusión, le agradezco infinitamente por todo el apoyo que he recibido de él desinteresadamente, y por su entrega y dedicación hacia mí.

Le agradezco a mi asesor el Ing. Alfonso
Fernández por su especial entrega y
dedicación a este proyecto.

INTRODUCCION

Actualmente los bancos tienen algún tipo de Sistema Financiero, ya sea manual o computarizado, sin embargo en ciertas ocasiones este sistema resulta anticuado u obsoleto, lo que perjudica al Banco ya que hoy en día la información de tipo financiero es la más ampliamente considerada al momento de tomar decisiones.

El Sistema de Prorrateo para la Cédula de Contribución a las Utilidades proporciona un control de la medición de la captación de recursos (dinero) en cada sucursal, contra los gastos de la Institución Bancaria. La base de este sistema es el capital aportado por el cliente y los gastos generados

por el Banco; que en base a un buen diseño se podrán obtener las utilidades, reflejando el estado de cada sucursal u oficina.

La información que tiene como resultado este sistema es de gran valor debido a que en ella se reflejará la productividad del Banco no solo a nivel plaza sino hasta nivel oficina, además de que asegura una gran precisión en sus cálculos.

En cuanto al alcance que tiene es muy amplio, debido a que la mayoría de los Bancos actuales no cuentan con este tipo de sistema, por lo que una vez funcionando y puesto a prueba podrán tener un alcance nacional dentro del Banco en el cual se está implementando (Banca Serfín, S. N. C.) y no solo podrá funcionar en los Bancos, sino también podrá ser adaptado a las necesidades de otras empresas.

Las operaciones de crédito que influyen directamente con este sistema se conocen como pasivas y son aquellas en que las personas o firmas con las que se celebra, resultan con carácter de acreedores de las Instituciones Bancarias (inversiones, cheques y ahorros), y por ende, constituyen la principal fuente de recursos de las mismas.

En la actualidad el Sistema de Prorrateo para la Cédula de Contribución a las Utilidades se lleva a cabo en la Banca Múltiple, la

cual puede manejar simultáneamente las ramas bancarias de depósito, financiera, hipotecaria y de ahorros en cuanto a la captación de recursos se refiere, y la fiduciaria dentro de los servicios bancarios.

El presente reporte proporciona un conocimiento acerca de la situación actual de Banca Serfín, S. N. C., las características y beneficios que se obtienen al computarizar este sistema, cuáles son sus objetivos, diagramas de flujo, formas de solicitud para reportes, calendario de ejecución de procesos y anexo.

Con el fin de diseñar el Sistema de Prorratio para la Cédula de Contribución a las Utilidades de la manera más completa posible se contemplan las necesidades de las Instituciones Bancarias por obtener información real y exacta que las oriente a una toma de decisiones más clara y segura, proporcionando así una mejor visión hacia el futuro.

CAPITULO I

ANALISIS

En la actualidad Banca Serfín, S. N. C. cuenta con un sistema manual para obtener la Cédula de Contribución a las Utilidades, lo que ocasiona que se obtenga un índice de error muy alto al hacer los cálculos para obtener los intereses generados en el área de Inversiones, siendo exagerada la diferencia entre los cálculos obtenidos y las cantidades reales.

En cuanto lo que se refiere a cheques y ahorros se pueden obtener cantidades que se acercan más a la realidad pero no exactas, debido a que el cálculo que se lleva a cabo en estas dos áreas no presenta mucha dificultad.

Es por esto que se vió la necesidad de computarizar este sistema para así obtener mayor exactitud en cuanto a la información que proporciona y de esta manera tomar decisiones más acertadas en cuanto a la acción a seguir para mejorar o eliminar las sucursales que no estén operando como se desea.

La mayoría de los Bancos que existen en Monterrey no cuentan con un sistema computarizado que tenga como objetivo el obtener la Cédula de Contribución a las Utilidades, por lo general los Bancos que tratan de obtener información de este tipo lo hacen manualmente presentando los problemas que se describieron anteriormente. Es por esta razón que se ve la posibilidad de que en el futuro este sistema llegue a tener un alcance a otros Bancos.

Otro problema que presenta el obtener la Cédula de Contribución a las Utilidades manualmente es el tiempo que se lleva en realizarla debido a que se manejan grandes volúmenes de información por lo que los datos que se obtienen al concluir con sus cálculos no reflejan la situación actual del Banco, sino que se presenta información de hace varios meses, lo cual puede no ser muy acertada para tomar una acción a seguir debido a que en estos meses pudo haber cambiado la situación del Banco.

La solución a este problema se presenta a través de este escrito mostrando los beneficios que proporciona el computarizar este sistema, el

cual será procesado en una máquina IBM 3031 debido al gran volumen de información y al gran tamaño de registros que se manejan por lo que no sería posible llevarlo a cabo en una microcomputadora debido a que el tamaño de su memoria y el equipo periférico que usa no soportaría el proceso de este sistema.

La programación es realizada en el lenguaje COBOL debido a que este sistema se encuentra relacionado con los Sistemas de Inversiones, Ahorros, Cheques y Gastos, los cuales se encuentran desarrollados en el lenguaje COBOL por lo que elaborarlo en otro lenguaje sería muy difícil y tardado ya que habría que convertir todos estos sistemas al lenguaje deseado y esto tardaría mucho tiempo, es por esta razón que lo más conveniente es elaborarlo en el mismo lenguaje en que están desarrollados los sistemas involucrados con este proyecto.

La obtención de las utilidades se basa en las tasas de interés que se obtienen evaluando el porcentaje de dinero que gana el Banco debido al capital invertido por el cliente, estas tasas de interés son variables dependiendo de los movimientos que se hagan en los intereses pagados al cliente.

Dichas tasas de interés que proporcionan el capital ganado por Banco son confidenciales debido a que cada Banco maneja diferentes

porcentajes de tasas dependiendo de la ganancia y capital que reciban.

Por ejemplo:

Si un cliente deposita \$ 1,000,000.00 en cuenta de cheques, al cliente no le va a producir intereses, sin embargo aplicando una tasa supuesta del 10 % de ganancia para el Banco por cada millón que obtiene se tiene que el Banco gana \$ 100,000.00 por un millón invertido.

Como se dijo anteriormente estas tasas de interés son confidenciales y se aplican las tasas vigentes al día en que se efectuó el depósito.

El Sistema de Cédula de Contribución a las Utilidades desarrolla una serie de procedimientos que más adelante se explicarán a detalle pero que básicamente son las siguientes:

- a) Proceso de Inversiones.
- b) Proceso de Ahorros.
- c) Proceso de Cheques.
- d) Proceso de Gastos.

Proceso de Inversiones: Obtener el capital y los intereses de cada cliente de acuerdo al plazo del documento de inversiones, ya sea fijo o preestablecido.

Proceso de Ahorros: Proceso que obtiene los intereses de la cuenta de ahorro, así como el capital global a nivel cliente.

Proceso de Cheques: Obtener el promedio mensual del capital en chequera.

Proceso de Gastos: Cálculo del capital utilizado para cubrir los gastos de la Institución Bancaria.

CARACTERISTICAS GENERALES DEL SISTEMA

OBJETIVOS

OBJETIVOS PERSONALES Y DE LA UDEM

- 1) Aplicar los conocimientos obtenidos durante toda la carrera.
- 2) Proporcionar un conocimiento a las siguientes generaciones.
- 3) Ampliar el tesoro cultural de la UDEM.
- 4) Servir a la comunidad por medio de mis conocimientos.

OBJETIVOS DEL SISTEMA

- 1) Obtener la Cédula de Contribución a las Utilidades.
- 2) Obtener una mejor medición de la captación de recursos (dinero).
- 3) Establecer un control con respecto a la captación de recursos y gastos generados por la Institución Bancaria.
- 4) Obtener una alta precisión en los cálculos.
- 5) Proporcionar información que compruebe el grado de participación de cada oficina en la Cédula de Contribución a las Utilidades.

- 6) Proporcionar datos reales que dan una visión clara de la situación actual del Banco.
- 7) Soportar la toma de decisiones en base a los resultados obtenidos de la Cédula de Contribución a las Utilidades.

BENEFICIOS Y CARACTERISTICAS

El Sistema de la Cédula de Contribución a las Utilidades reúne los requisitos que un sistema de utilidades debe cumplir, ya que en cierta forma, de éste sistema depende el buen encausamiento y optimización del rendimiento de la empresa.

Los beneficios que proporciona el sistema para la Cédula de Contribución a las Utilidades están reunidos de la siguiente manera:

- a) CONTROL Y EXACTITUD
- b) CONFIABILIDAD Y DISPONIBILIDAD
- c) CONSISTENCIA
- d) FACILIDAD DE COMPRENSION
- e) HUMANIZACION

EL SISTEMA DE LA CEDULA DE CONTRIBUCION A LAS
UTILIDADES OPERA EFICIENTEMENTE PARA SATISFACER LAS
NECESIDADES DE: "CONTROL Y EXACTITUD"

BENEFICIOS

El Sistema de la Cédula de Contribución a las Utilidades provee al departamento de Valores y Finanzas de un completo control de los procesos y reportes.

El trabajo es distribuido para reducir la carga de trabajo.

Operaciones eficientes reducen la carga de trabajo y los errores en los procesos del sistema.

CARACTERISTICAS

Control de los cálculos y el reporte.

El proceso puede ser mensual y/o anual dependiendo del criterio del usuario.

La interfase con otros sistemas automáticos elimina la necesidad de entrada manual, lo que reduce el índice de error.

EL SISTEMA DE LA CEDULA DE CONTRIBUCION A LAS UTILIDADES OPERA EFICIENTEMENTE PARA SATISFACER LAS NECESIDADES DE: "CONFIABILIDAD Y DISPONIBILIDAD"

BENEFICIOS

Independencia de fallas en el transcurso de los procesos.

Procesos de respaldo y recuperación.

Mantenimiento correctivo y preventivo.

CARACTERISTICAS

El sistema está diseñado en una forma modular, de tal manera que la falla en cualquier proceso, no interfiere con los demás.

El sistema cuenta con un proceso de respaldo para la recuperación de información en caso de pérdida.

Periódicamente si el usuario así lo desea, se llevará a cabo un mantenimiento para corregir fallas o bien para prevenirlas.

EL SISTEMA DE LA CEDULA DE CONTRIBUCION A LAS
UTILIDADES OPERA EFICIENTEMENTE PARA SATISFACER LAS
NECESIDADES DE: "CONSISTENCIA"

BENEFICIOS

Mensajes uniformes y comprensibles.

Duración y estabilidad.

CARACTERISTICAS

Durante cualquier proceso, el sistema enviará mensajes para alertar al usuario ante cualquier anomalía.

El sistema es estable, es decir, que no hay necesidad de cambiarlo; una vez que se adapta a las necesidades del usuario, el sistema permanece estable hasta que surja una nueva necesidad.

EL SISTEMA DE LA CEDULA DE CONTRIBUCION A LAS
UTILIDADES OPERA EFICIENTEMENTE PARA SATISFACER LAS
NECESIDADES DE: "FACILIDAD DE COMPRESION"

BENEFICIOS

Documentación sencilla y legible.

Aplicación al principio "Mínima
Sorpresa".

CARACTERISTICAS

La documentación que el sistema ofrece está orientada hacia el usuario de una forma legible y fácil de entender.

Si por cualquier motivo, hay problemas con algún proceso se podrá resolver por medio del manual de operación, sin intervención del analista.

EL SISTEMA DE LA CEDULA DE CONTRIBUCION A LAS
UTILIDADES OPERA EFICIENTEMENTE PARA SATISFACER LAS
NECESIDADES DE: "HUMANIZACION"

BENEFICIOS

El Sistema de la Cédula de Contribución a las Utilidades es un sistema "amable".

CARACTERISTICAS

Los mensajes enviados por medio de la impresora, son "amables", comprensibles y sencillos. Los mensajes no ofenden al usuario.

Es así, como el Sistema de la Cédula de Contribución a las Utilidades beneficia tanto a las Instituciones Bancarias como a sus clientes, proporcionando más eficiencia en sus operaciones, agilizando la toma de decisiones.

CAPITULO II

DISEÑO GENERAL

PLANEACION

El Sistema de la Cédula de Contribución a las Utilidades está previsto para el futuro crecimiento de clientes dentro del Banco debido a que se cuenta con suficiente área en disco para un aumento aproximado de una tercera parte en el volúmen de información.

Se cuenta con una estructura modular, lo que permite que sea modificado alguno de los módulos que componen el sistema sin afectar a los demás, proporcionando así mayor flexibilidad debido a que existe independencia entre módulos. También pueden ser agregados más módulos sin

afectar la estructura de los ya existentes.

En cuanto a los cambios que se tendría que hacer para el alcance que podría tener este sistema, en otros Bancos diferentes al cual se está implementando se encuentran el adaptar el diseño de los programas a los tipos de archivos que se están manejando dentro de ese Banco; adaptar la lógica de los programas para poder manejar las diferentes tasas de interés que se manejan dentro del mismo, y adaptar el lenguaje de programación a las diferentes características y/o restricciones que tenga el lenguaje de la máquina en que se va a ejecutar.

El Sistema de la Cédula de Contribución a las Utilidades se compone principalmente de cuatro módulos que son:

- 1) Módulo de Inversiones.
- 2) Módulo de Ahorros.
- 3) Módulo de Cheques.
- 4) Módulo de Gastos.

Cada uno de estos módulos se encuentran independientes entre sí, por lo que hace más fácil y rápida la detección de errores y el poder corregirlos debido a que en caso de que falle algún módulo éste no afecta a los demás y la

búsqueda se reduce sólo al módulo en el que se encuentra la falla.

Cada uno de éstos módulos tiene como entrada un archivo, el cuál entra a un proceso para efectuar los cálculos de utilidades correspondientes al módulo al que pertenece, generando otro archivo en el cual se encuentran las cantidades obtenidas en los cálculos.

Una vez generados los archivos de los cuatro módulos, se lleva a cabo el proceso para obtener el reporte de la Cédula de Contribución a las Utilidades con el cual concluye este sistema. (Ver Fig. 1).

DIAGRAMA GENERAL DEL SISTEMA

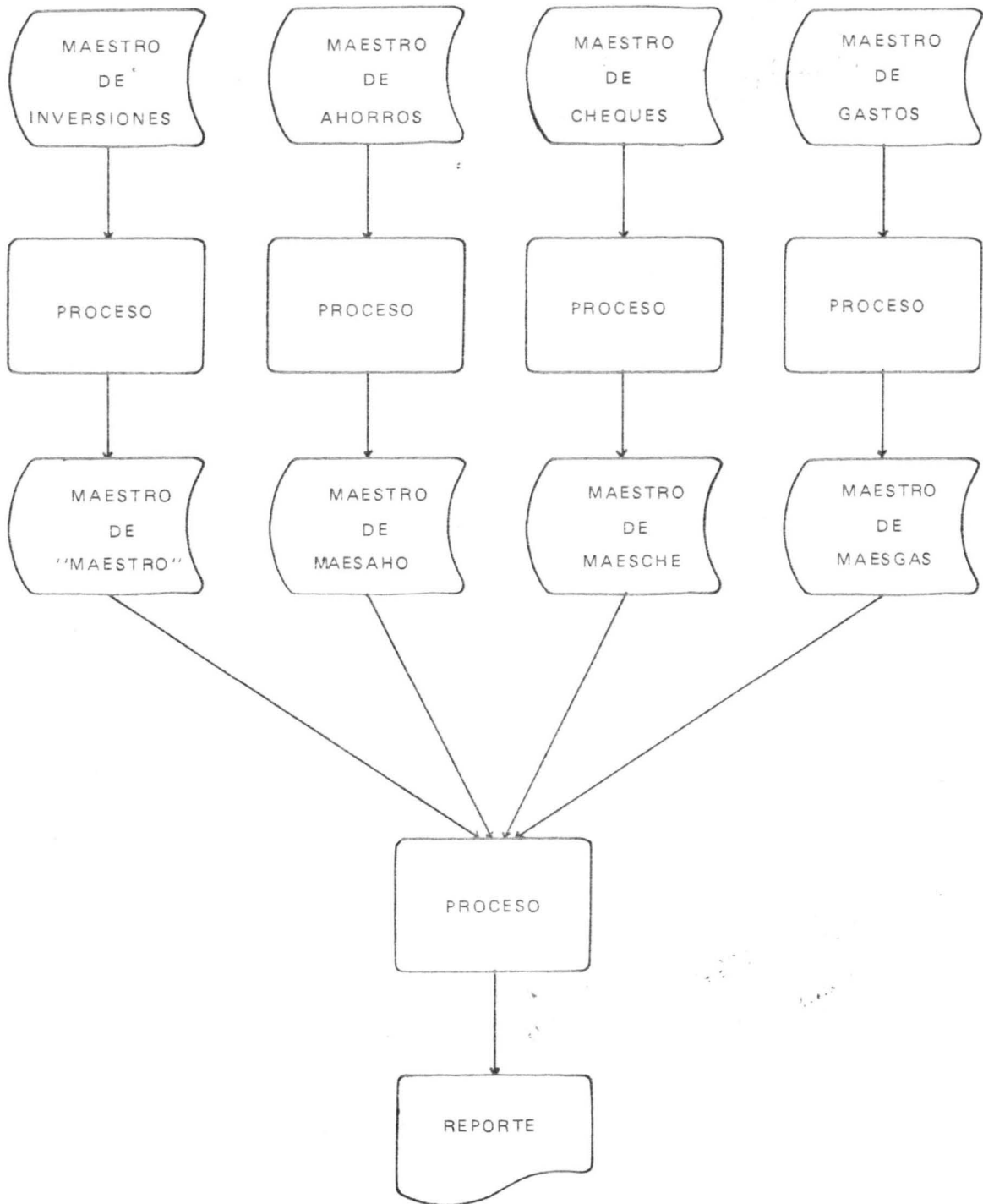


FIG. 1.

ENTRADAS Y SALIDAS DEL SISTEMA

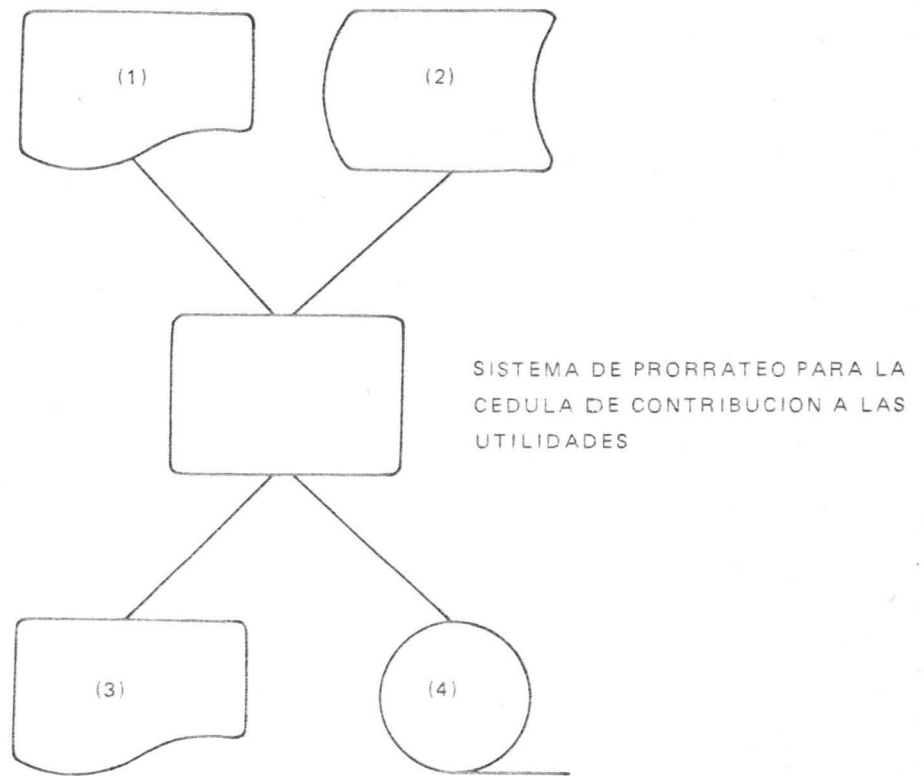


FIG. 2.

ENTRADAS Y SALIDAS DEL SISTEMA

- (1) Procedimientos de Operación.
- (2) Archivos en Disco.
- (3) Reporte de la Cédula de Contribución a las Utilidades.
- (4) Respaldos en Cinta.

DISEÑO DETALLADO

DIAGRAMA GENERAL DE INVERSIONES

Por medio de este proceso se llevan a cabo los cálculos para evaluar los intereses generados por el capital involucrado en Inversiones.

Primeramente se hace una reducción del registro del archivo maestro de inversiones para reducir al máximo el tiempo de proceso de estos programas, debido a que existen varios registros de movimiento de depósitos ó retiros por cada cliente que se encuentra en el maestro, eliminando éstos y obteniendo un solo registro en el que se encuentra el saldo, se sortea este archivo para obtener las cantidades globales por la llave original, después se

agupan los registros para introducir la tasa de valores y obtener el archivo con los trasposos, y por último se sortea el archivo para obtener un control de la impresión y se haga más rápida la selección de cada sucursal. (Ver Fig. 3).

DIAGRAMA GENERAL DE INVERSIONES

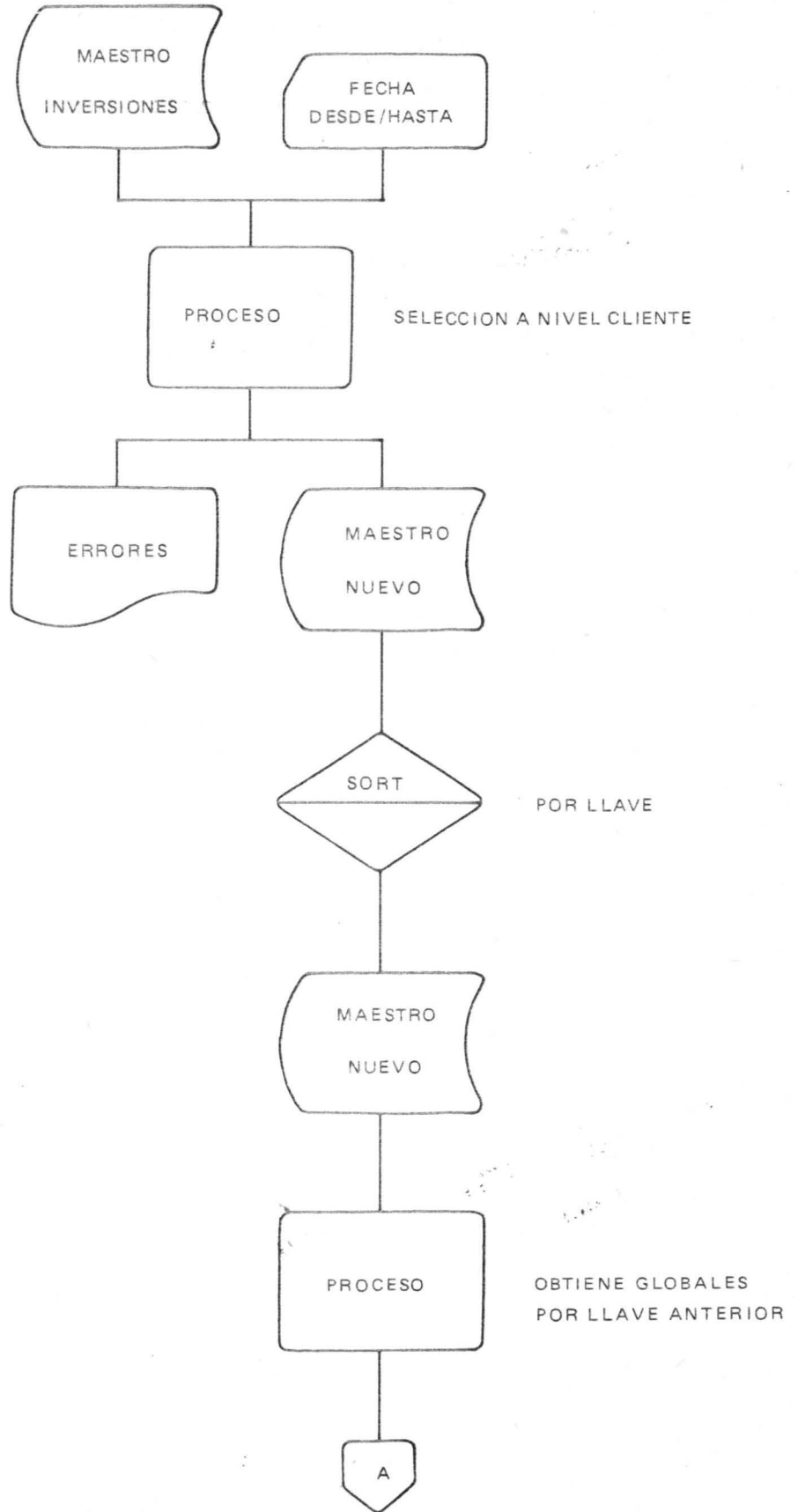
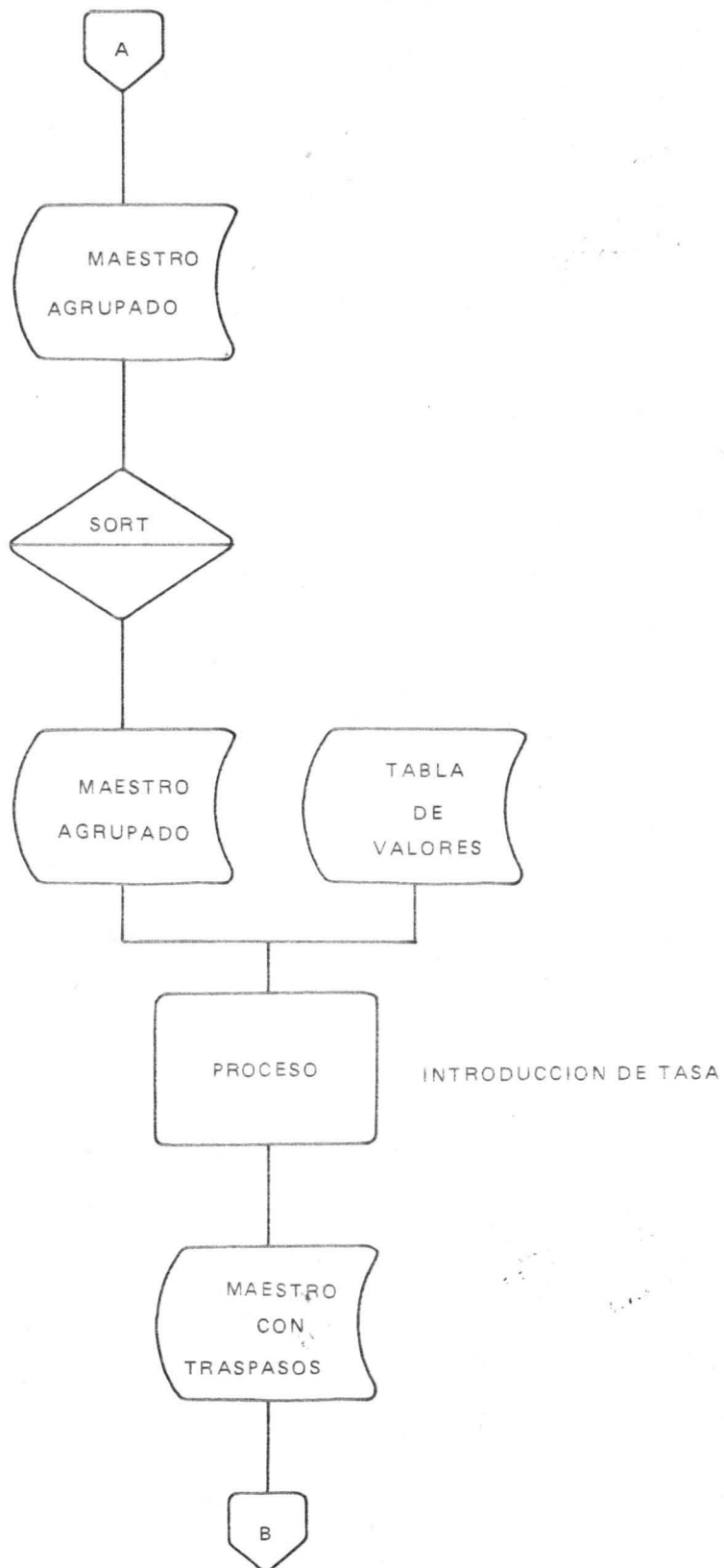
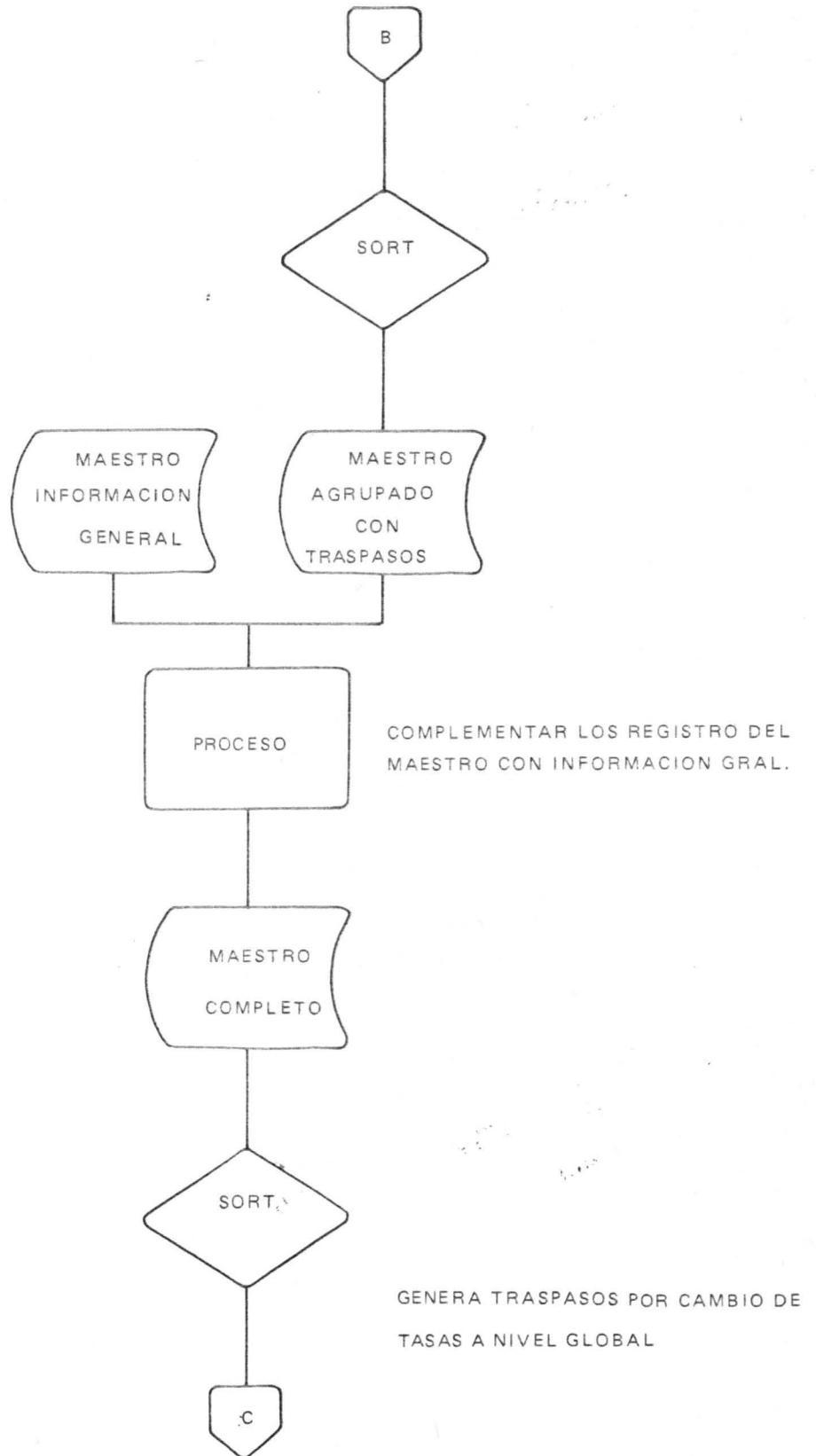


FIG. 3.

(CONTINUACION)



(CONTINUACION)



(CONTINUACION)

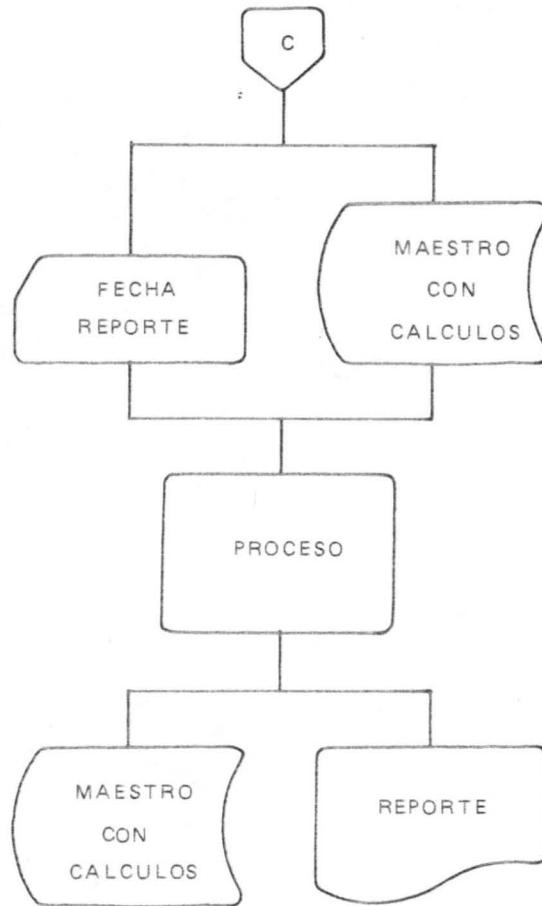


DIAGRAMA GENERAL DE AHORROS

Se hace una selección a nivel cliente eliminando los registros de movimiento quedando así un solo registro por cliente el cual contiene el saldo actual, obteniendo así el importe mensual de cada cliente, se sortean los registros ormando otra llave la cual contiene la sucursal, la plaza, división y oficina para poder hacer los cálculos por medio de esta llave y no a nivel cliente y así introducir la tasa para el cálculo de intereses de ahorros y obtener las utilidades en el área de ahorros. (Ver FIG. 4).

DIAGRAMA GENERAL DE AHORROS

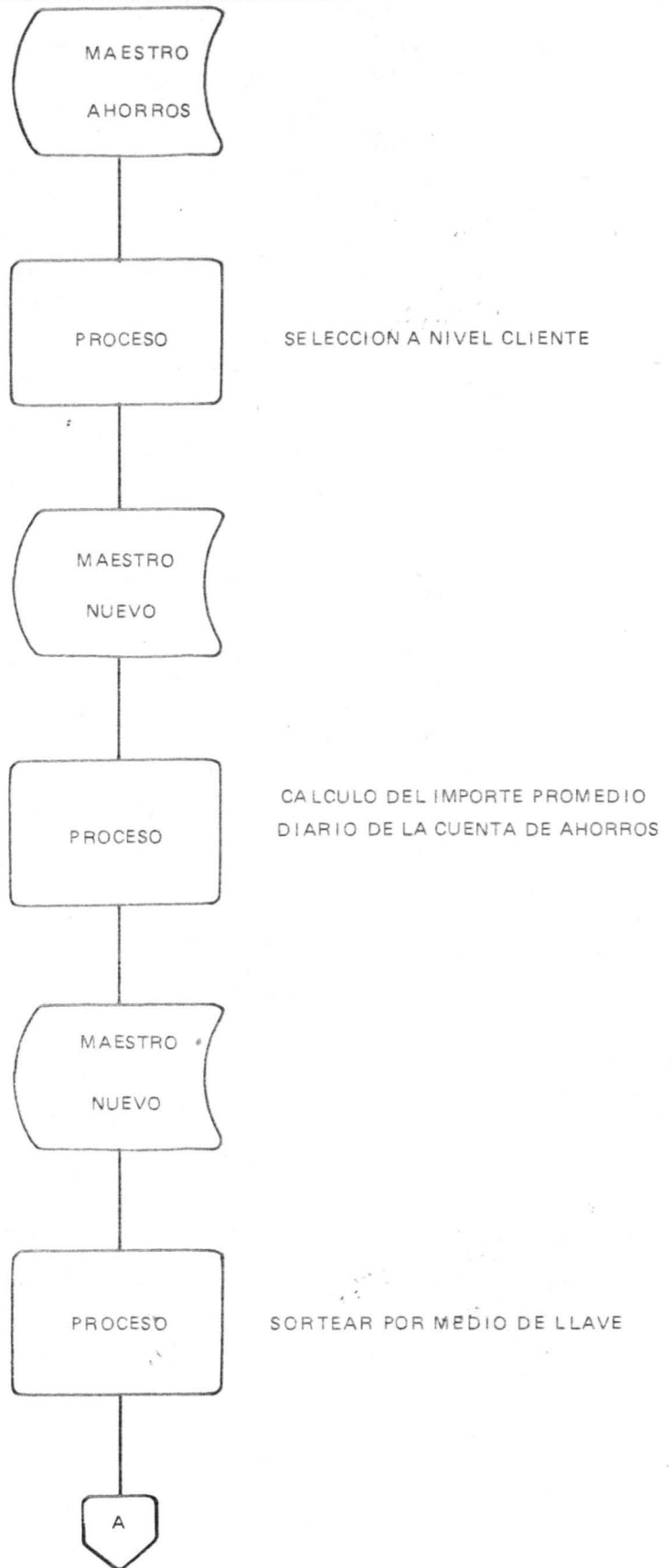


FIG. 4.

(CONTINUACION)

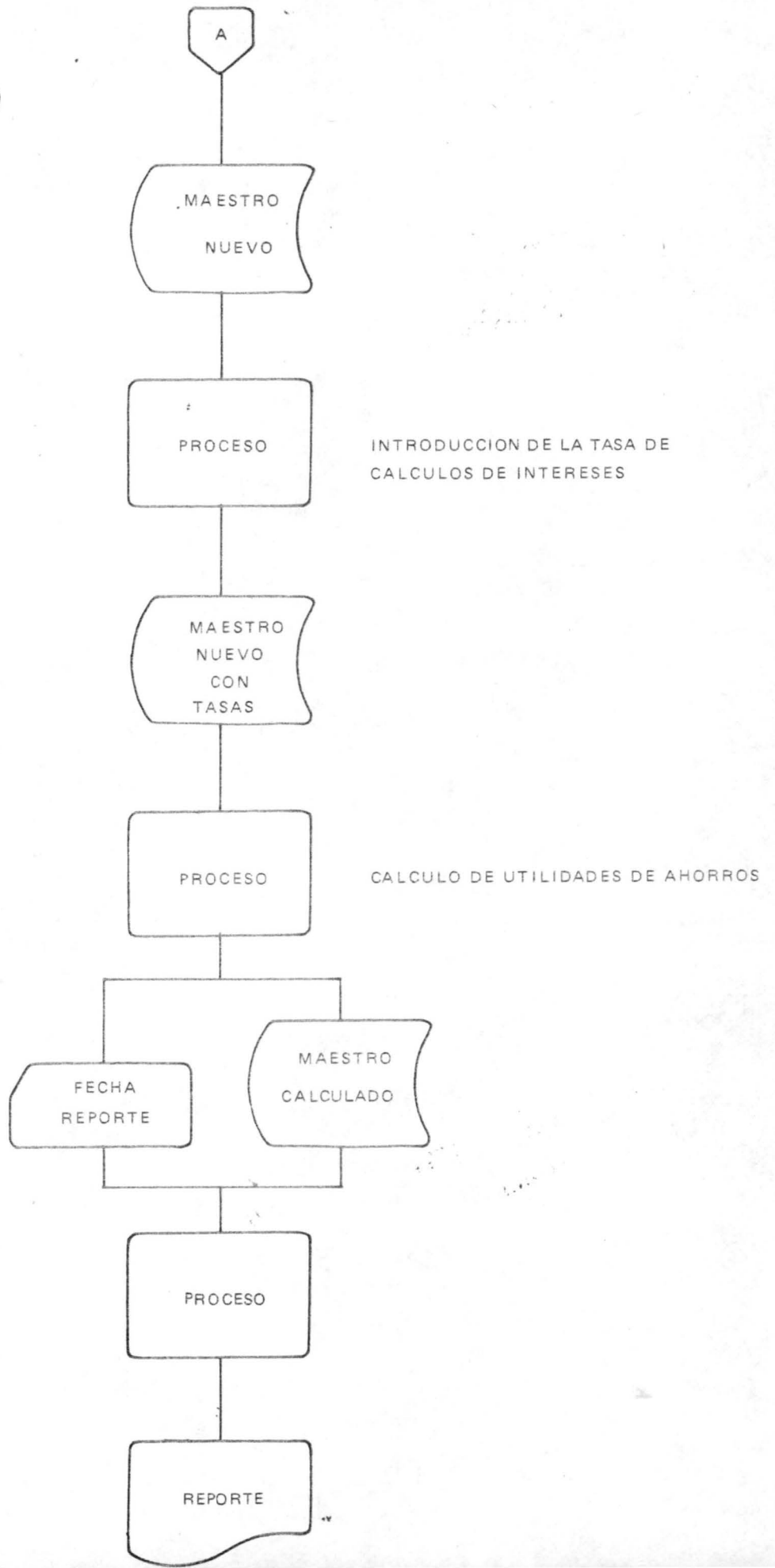


DIAGRAMA GENERAL DE CHEQUES

En este proceso se hace una sumarización del total del capital que se encuentra invertido en cheques a nivel plaza, división, sucursal y oficina.

DIAGRAMA GENERAL DE CHEQUES

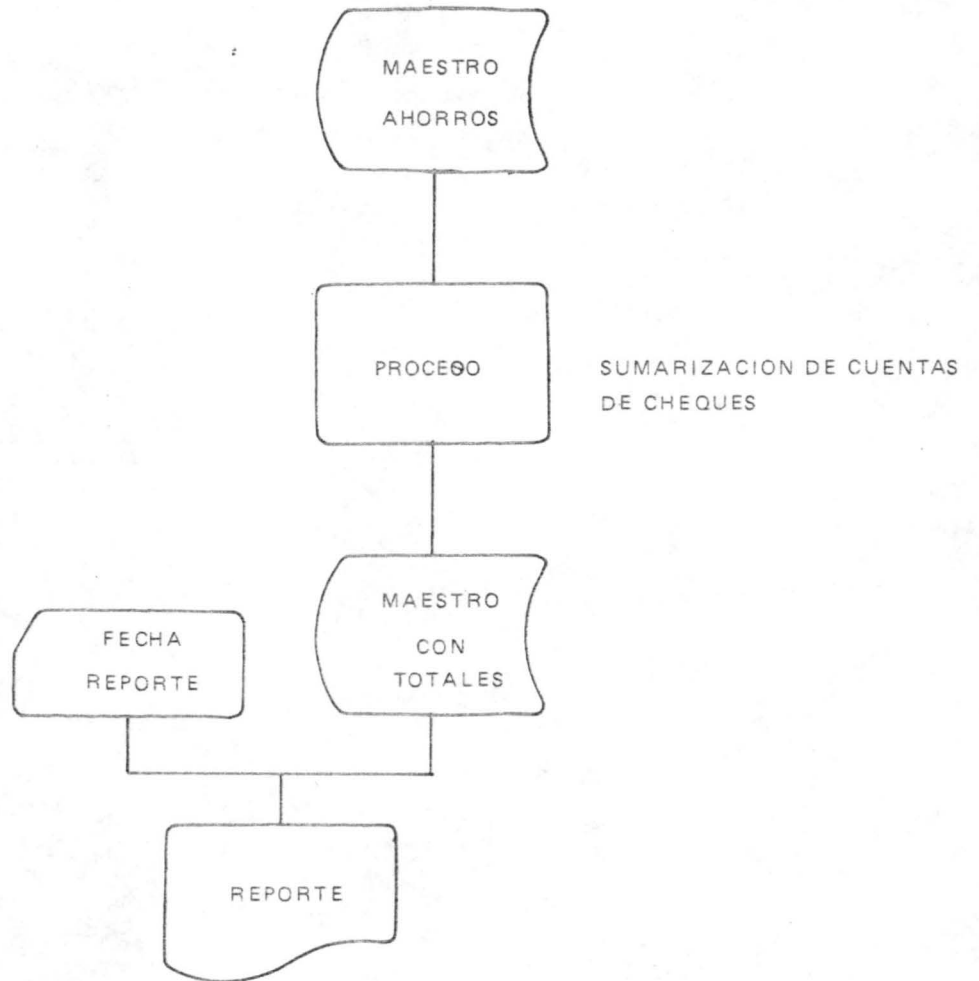


FIG. 5.

DIAGRAMA GENERAL DE GASTOS

En este proceso se obtienen todos los gastos en los que incurrieron cada sucursal para así evaluar las utilidades obtenidas por el banco.

DIAGRAMA GENERAL DE GASTOS

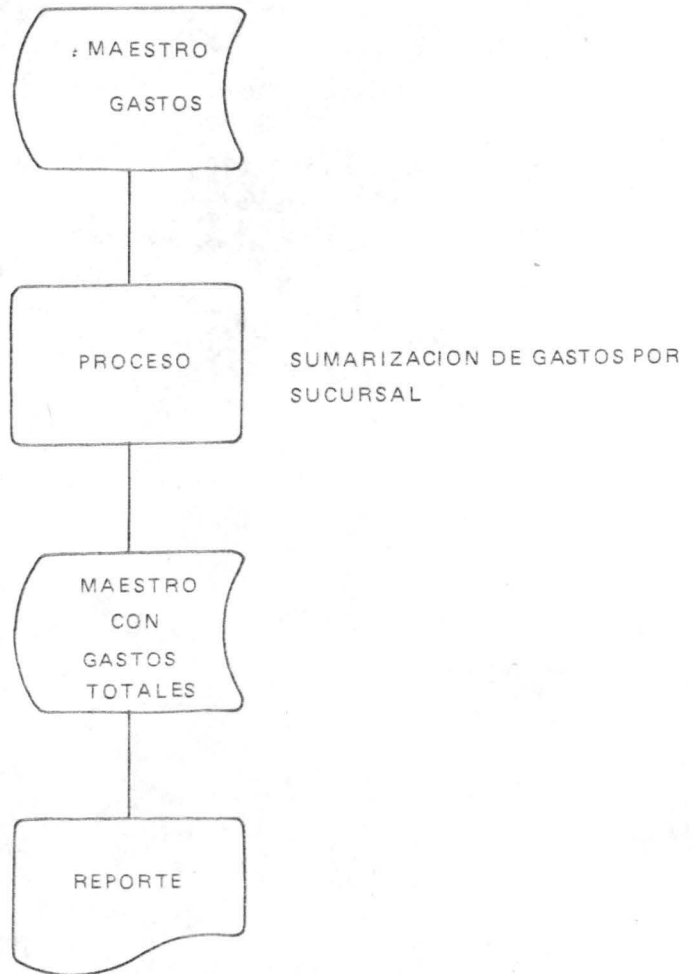


FIG. 6.

DESCRIPCION DE ARCHIVOS

Existen ocho archivos en el Sistema de la Cédula de Contribución a las Utilidades de los cuales cuatro archivos forman la entrada del sistema y son los siguientes:

- MAESINVE
- AHORROS
- CHEQUES
- GASTOS

Cada uno de estos archivos son generados por otros sistemas por lo cual no se llevan a cabo creaciones de archivos de entrada en este sistema.

Los archivos que genera el sistema son:

- MAESTRO
- MAESAHO
- MAESCHE
- MAESGAS

Todos estos archivos son accedidos en forma secuencial debido a que en otro tipo de acceso se hace más tardado el proceso debido al gran volumen de información que maneja, se ha comprobado que en modo de acceso RANDOM, los procesos tardan más del doble en ser ejecutados cuando se manejan grandes cantidades de registros, es por esta razón que se utiliza la forma de acceso secuencial debido a la marcada reducción de tiempo en su ejecución.

A continuación se detallarán los registros y campos que contiene cada archivo, así como su organización y la cantidad de registros que maneja cada archivo.

DISEÑO DEL REGISTRO

Nombre del Archivo: MAESINVE

Organización: SECUENCIAL

Nombre del Registro: REG-01

Volumen Estimado: 300,000 REGISTROS

Longitud del Registro: 125 CARACTERES

DESCRIPCION	DE	A	T	LONG.
DISPONIBLE	1	1	X	1
NUMERO DE CLIENTE	2	9	X	10
CLAVE DE EMISORA	10	11	X	2
TIPO DE VALOR	12	13	X	2
SUFIJO DE VALOR	14	14	X	1
NUMERO DE DOCUMENTO	15	20	X	6
NUMERO DE REGISTRO	21	22	X	2
NUMERO DE SECUENCIA	23	25	X	3
OFICINA DE SERVICIO	26	32	X	7
CONDUCTO CAPTADO	33	40	X	8
FECHA DE ENTRADA	41	46	N	6
CLAVE FIDUCIARIO	47	47	X	1
SITUACION FISCAL	48	48	X	1
PERSONALIDAD	49	49	X	1
ACTIVIDAD	50	55	X	6
SEXO	56	56	X	1
NACIONALIDAD	57	57	X	1
INICIALES DEL NOMBRE	58	61	X	4
NUMERO DE TITULO	62	63	X	2
FECHA DE ACTUALIZACION	64	69	N	6
CLAVE DE RESIDENTE	70	70	X	1
CLAVE DE CORRESPONDENCIA	71	71	X	1
CLAVE DE SERVICIO	72	73	X	2
TIPO DE CUENTA	74	74	X	1
CUENTA DE ABONO	75	91	X	17
CONDUCTO CAPTADO ANT.	92	99	X	8
FECHA DE TRASPASO	100	105	N	6
DISPONIBLE	106	125	X	19

DISEÑO DEL REGISTRO

Nombre del Archivo: MAESINVE

Organización: SECUENCIAL

Nombre del Registro: REG-20

Volumen Estimado: 300,000 REGISTROS

Longitud del Registro: 125 CARACTERES

DESCRIPCION	DE	A	T	LONG
DISPONIBLE	1	1	X	1
LLAVE	2	27	X	26
DISPONIBLE	28	29	X	2
CLAVE DE ADMINISTRACION	30	30	X	1
FECHA DEL ULTIMO MOV.	31	36	N	6
FECHA DE VENCIMIENTO	37	42	N	6
DISPONIBLE	43	44	X	2
FECHA DE CONGELACION	45	50	N	6
SALDO ACTUAL	51	56	N	12 EMP.
SALDO CONGELADO	57	62	N	12 EMP.
COSTO DE DIAS ACUMULADOS	63	68	N	12 EMP.
DISPONIBLE	69	70	X	2
FECHA DESDE A PAGAR	71	76	N	6
FECHA DE EMISION	77	82	N	6
COSTO AJUSTADO GENERADO	83	88	N	12 EMP.
COSTO ACUM. AJUSTADO TOTAL	89	94	N	12 EMP.
FECHA ULTIMA DE PAGO	95	100	N	6
SALDO ULTIMO DE PAGO	101	106	N	12 EMP.
DISPONIBLE	107	123	X	17
CLAVE DE MONEDA	124	125	X	2

DISEÑO DEL REGISTRO

Nombre del Archivo: MAESINVE

Organización: SECUENCIAL

Nombre del Registro: REG-30

Volumen Estimado: 600,000 REGISTROS

Longitud del Registro: 125 CARACTERES

DESCRIPCION	DE	A	T	LONG
DISPONIBLE	1	1	X	1
LLAVE	2	27	X	26
CLAVE DE MOVIMIENTO	28	29	X	2
CLAVE DE ADMINISTRACION	30	30	X	1
FECHA DE MOVIMIENTO	31	36	N	6
FECHA DE VENCIMIENTO	37	42	N	6
CLAVE DE CONGELACION	43	44	X	2
FECHA DE CONGELACION	45	50	N	6
IMPORTE	51	56	N	12 EMP.
IMPORTE CONGELADO NETO	57	62	N	12 EMP.
COSTO DE DIAS	63	68	N	12 EMP.
DISPONIBLE	69	70	X	2
FECHA DE INTERES	71	76	N	6
FECHA DE OPERACION	77	82	N	6
CLAVE DE AJUSTE	83	83	X	1
DISPONIBLE	84	123	X	40
CLAVE MONEDA	124	125	X	2

DISEÑO DEL REGISTRO

Nombre del Archivo: AHORROS

Organización: SECUENCIAL

Nombre del Registro: REG-- AHO

Volumen Estimado: 300,000 REGISTROS

Longitud del Registro: 40 CARACTERES

DESCRIPCION	DE	A	T	LONG
BANCO	1	2	N	2
PLAZA	3	5	N	3
SUCURSAL	6	7	N	2
AREA	8	9	N	2
DIVISION	10	11	N	2
FECHA DE INICIO	12	17	N	6
TRANSACCION	18	18	N	1
LOTE	19	24	N	6
CUENTA	25	31	N	7
IMPORTE	32	39	N	16 EMP.
SECTOR	40	40	X	1

DISEÑO DEL REGISTRO

Nombre del Archivo: GASTOS

Organización: SECUENCIAL

Nombre del Registro: REG-GAS

Volumen Estimado: 500,000 REGISTROS

Longitud del Registro: 80 CARACTERES

DESCRIPCION	DE	A	T	LONG
DIVISION	1	2	X	2
PLAZA	3	5	X	3
SUCURSAL	6	7	X	2
OFICINA	8	9	X	2
CLAVE DE MOVIMIENTO	10	11	X	2
DESCRIPCION DE GASTO	12	41	X	30
CENTRO DE COSTOS	42	47	N	6
AUXILIAR	48	51	N	4
CUENTA	52	59	N	8
SUB-CUENTA	60	65	N	6
IMPORTE	66	73	N	16 EMP.
DISPONIBLE	74	80	X	7

DISEÑO DEL REGISTRO

Nombre del Archivo: CHEQUES

Organización: SECUENCIAL

Nombre del Registro: REG-CHE

Volumen Estimado: 300,000 REGISTROS

Longitud del Registro: 27 CARACTERES

DESCRIPCION	DE	A	T	LONG
TIPO DE CUENTA	1	2	X	2
BANCO	3	4	N	2
PLAZA	5	7	N	3
DIVISION	8	9	N	2
CLAVE DE MOVIMIENTO	10	11	X	2
IMPORTE	12	19	N	16 EMP.
NUMERO DE CHEQUE	20	25	X	6
CERTIFICADO	26	27	X	2

DISEÑO DEL REGISTRO

Nombre del Archivo: MAESAHO

Organización: SECUENCIAL

Nombre del Registro: REG-AHORRO

Volumen Estimado: 300,000 REGISTROS

Longitud del Registro: 40 CARACTERES

DESCRIPCION	DE	A	T	LONG
BANCO	1	2	N	2
PLAZA	3	5	N	3
SUCURSAL	6	7	N	2
AREA	8	9	N	2
DIVISION	10	11	N	2
IMPORTE	12	27	N	16 EMP.
DISPONIBLE	28	40	X	13

DISEÑO DEL REGISTRO

Nombre del Archivo: MAESTRO

Organización: SECUENCIAL

Nombre del Registro: MI-REGISTRO

Volumen Estimado: 300,000 REGISTROS

Longitud del Registro: 100 CARACTERES

DESCRIPCION	DE	A	T	LONG
DIVISION	1	2	N	2
INSTITUCION	3	4	N	2
PLAZA	5	7	N	3
OFICINA	8	9	N	2
EMISORA	10	11	N	2
VALOR	12	13	N	2
SUFIJO	14	14	N	1
FECHA DE MOVIMIENTO	15	20	N	6
FECHA DE EMISION	21	26	N	6
SITUACION FISCAL	27	27	N	1
TASA BRUTA	28	35	N	8
TASA ISR	36	43	N	8
SOBRE TASA	44	51	N	8
IMPORTE	52	59	N	16 EMP.
CLAVE DE MOVIMIENTO	60	60	N	1
CONDUCTO	61	68	X	8
INTERES BRUTO	69	76	N	15 EMP.
IMPUESTO ISR	77	83	N	13 EMP.
INTERESES SOBRE TASA	84	91	N	15 EMP.
INTERES NETO	92	99	N	15 EMP.
DISPONIBLE	100	100	X	1

DISEÑO DEL REGISTRO

Nombre del Archivo: MAESCHE

Organización: SECUENCIAL

Nombre del Registro: REG-CHEQUE

Volumen Estimado: 300,000 REGISTROS

Longitud del Registro: 30 CARACTERES

DESCRIPCION	DE	A	T	LONG
BANCO	1	2	X	2
PLAZA	3	4	N	2
DIVISION	5	7	N	3
CLAVE DE MOVIMIENTO	8	9	X	2
IMPORTE	10	17	N	16 EMP.
DISPONIBLE	18	30	X	13

DISEÑO DEL REGISTRO

Nombre del Archivo: MAESGAS

Organización: SECUENCIAL

Nombre del Registro: REG-GASTO

Volumen Estimado: 500,000 REGISTROS

Longitud del Registro: 30 CARACTERES

DESCRIPCION	DE	A	T	LONG
DIVISION	1	2	X	2
PLAZA	3	5	X	3
SUCURSAL	6	7	X	2
OFICINA	8	9	X	2
CLAVE DE MOVIMIENTO	10	11	X	2
IMPORTE	12	19	N	16 EMP.
DISPONIBLE	20	30	X	11

PROGRAMAS QUE INTEGRAN EL SISTEMA

Los programas son los siguientes:

- (1) INV9992
- (2) INV9993
- (3) INV9994
- (4) INV9995
- (5) INV9996
- (6) INV9997
- (7) INV9998
- (8) INV9999

INV9992

La función principal de este programa es hacer una selección a nivel cliente reduciendo el número de registros en el archivo MAESTRO quedando un solo registro por cliente eliminando la información general de ese cliente, valida que la fecha de movimiento corresponda al periodo comprendido en la Cédula de Contribución a las Utilidades, de no ser así el cliente que tenga una fecha de movimiento posterior al periodo correspondiente queda eliminado.

INV9993

En este programa se hace una agrupación de registros por cliente, o sea que se calcula la cantidad de depósitos y retiros que se llevaron a cabo durante ese periodo obteniendo el saldo actual de ese cliente.

INV9994

La función de este programa es hacer la asignación de tasas al archivo MAESTRO formado posteriormente en el primer programa con el fin de que quede listo para realizar los cálculos, además que genera los traspasos del saldo de los documentos que se encuentran en preestablecidos.

INV9995

La función principal de este programa es realizar los cálculos de las utilidades obtenidas en Inversiones.

INV9996

Este programa pertenece al módulo de Ahorros, su función es hacer una selección a nivel cliente quedando un registro con el saldo mensual por cada cliente, se introduce la tasa para el cálculo de utilidades y por último se efectúan los cálculos.

INV9997

En este programa se obtienen las utilidades que hay en chequera a nivel división, plaza, sucursal y oficina.

INV9998

El objetivo de este programa es obtener el total de los gastos de cada sucursal para poder calcular las utilidades netas que obtuvo el Banco.

INV9999

El objetivo de este programa es obtener el reporte de la Cédula de Contribución a las Utilidades.*

CAPITULO III

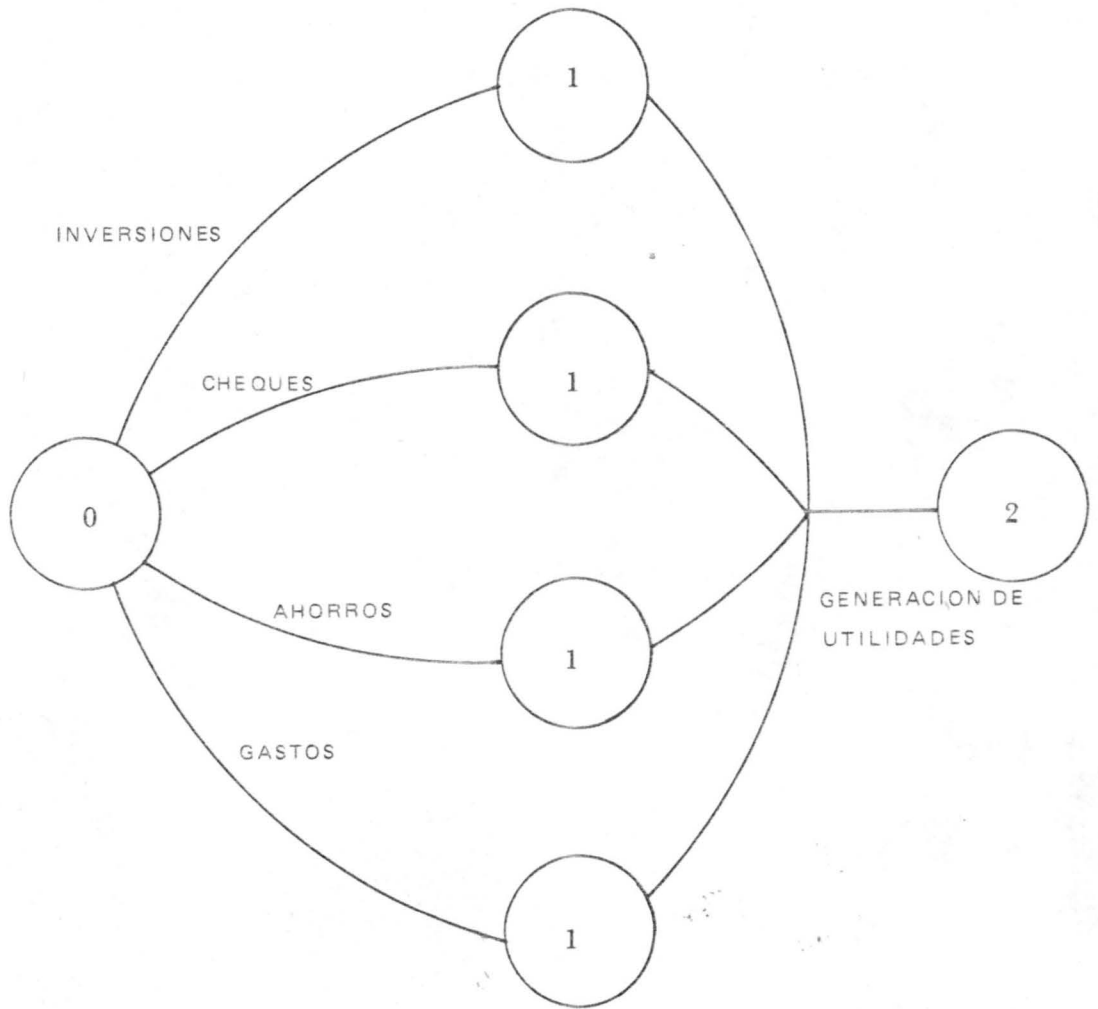
MANUAL DE OPERACION

ESPECIFICACION DEL SISTEMA

El Sistema de Prorrateo para la Cédula de Contribución a las Utilidades utiliza los siguientes recursos computacionales:

- Lectora de Tarjetas
- Impresora
- Procesador (CPU)
- Consola
- Paquete de Discos
- Lectora de Cintas

SECUENCIA Y EJECUCION DE PROCESOS



En la Fig. 7 se muestran los pasos básicos a seguir para el funcionamiento óptimo del sistema.

Los diferentes módulos de Inversiones, Ahorros, Cheques y gastos que componen el sistema pueden ser ejecutados en paralelo, pero en caso de que se tenga mucha carga de trabajo pueden ejecutarse independientemente uno de otro sin importar la secuencia y por último ejecutar el programa que genera el reporte.

Es importante comprobar que los sistemas que están involucrados en el Sistema de la Cédula de Contribución a las Utilidades hayan funcionado correctamente y que la información que genera el sistema será errónea.

DIAGRAMA GENERAL DE FLUJO DEL SISTEMA

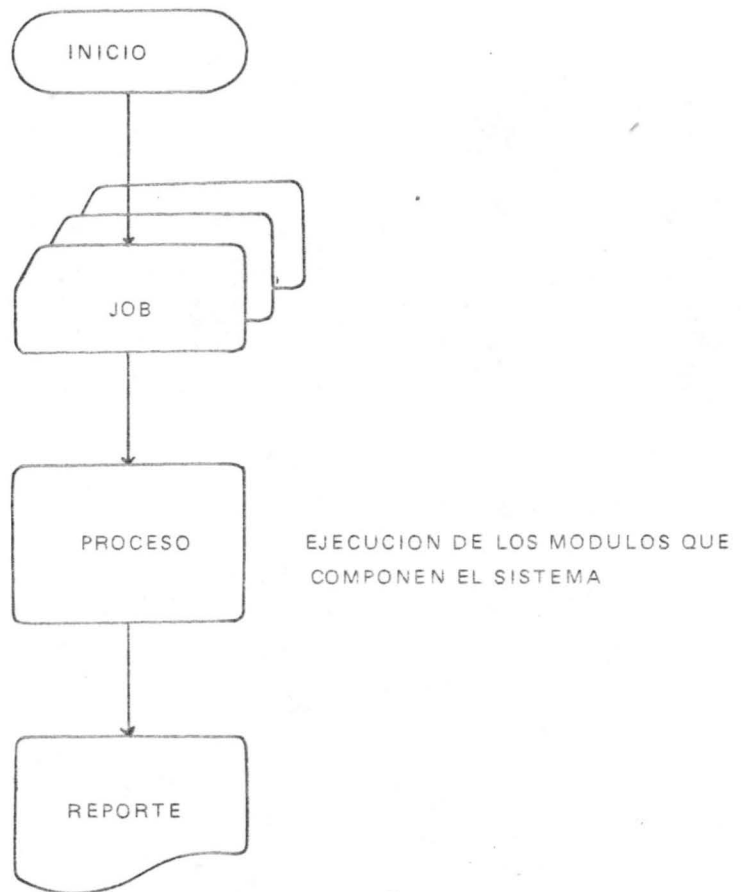


FIG. 7.

FORMA DE OPERACION Y SOLICITUD DE PROCESOS

La forma de "Solicitud de Procesos" será llenada por el usuario.

Deberá escribirse con letra de molde y si es posible con máquina de escribir.

Esta forma ayuda al operador a tener un mayor control y organización en cuanto a lo que el usuario desea obtener.

Deberán solicitarse los procesos por anticipado para poder obtener

a tiempo la información que desea y darle un mejor servicio.

La Solicitud de Procesos deberá ser llevada al Departamento de Operaciones para checar que está correcto el llenado de la forma y para su autorización, y posteriormente entregarla al Departamento de Control para que éste la entregue al operador y se lleve a cabo la ejecución del proceso que se desea.

REPORTE

OPERATIVO DE VALORES

PGM: INV9998

- HOJA NO. 0001

DIVISION: XXXXXXXXX

PLAZA: XXXXXXXXX

OFICINA: XXXXXXXXX

CEDULA DE CONTRIBUCION A LAS UTILIDADES DEL PERIODO QUE CORRESPONDE DEL 01 DE MAYO AL 30 DE MAYO 65

	AHORROS	CHEQUES	INVERSIONES	GASTOS
CAPITAL	50,825.00	051,232.35	456,7284.90	39,4582.00
INTERES BRUTO	0,457.38	2,498.30	293,495.65	41,485. 00
IMPUESTO	123,594.00	3752,361.99	7,365,467.35	3,273,963.54
INTERES SOBRE TASA	0.00	0.00	3,732.76	0.00
INTERES BRUTO	4,936.44	12,975.43	225.66	125.72

CONCLUSIONES

El haber realizado este proyecto me sirvió para darme cuenta de que lo que se aprende en los salones de clase no es todo, sino que se complementa con el trabajo diario, con el trato de las personas, con la vida misma que nos da la oportunidad de realizarnos como personas, aunque a veces perdamos esa oportunidad.

Esto también me sirvió para darme cuenta que con un poco de esfuerzo se pueden ver concretadas todas nuestras ilusiones, lo que lleva a poder considerarse uno mismo como alguien que existe y tiene valor.

Doy gracias a Dios, profundamente, por permitirme llegar a este momento tan insignificante en el tiempo pero tan hermosamente maravilloso en mi vida, que le debo a mis padres.

GRACIAS.

BIBLIOGRAFIA

Saldaña Alvarez Jorge, Manual del Funcionario Bancario, Ediciones Jorge Saldaña, 1984.

David H. Li, Contabilidad para uso de la Gerencia, Editorial Diana, 1978.

Comisión Nacional Bancaria, Auditoría de Sistemas Bancarios, 1984.

Organización y Funcionamiento de un Departamento de Crédito en una Institución Bancaria., Seminario U.A.G., México, 1981.

Mario Bauche Garzadiego, Operaciones Bancarias, Editorial Porrúa, S. A., H.G. 1603, 1983.

Rolling G. Thomas, Sistemas Bancarios y Monetarios Modernos, Compañía Editorial Continental, S. A., H.G. 221, T4, 1978.

A P E N D I C E

HISTORIA

LOS BANCOS EN EL MUNDO

ORIGEN DE LOS BANCOS.

Desde que se tiene memoria de la existencia del hombre sobre la tierra, en todos los pueblos y en todas las razas se ha observado que para su supervivencia se ha visto en la imperiosa necesidad de llevar a cabo el intercambio de sus bienes, valores o servicios para satisfacer sus necesidades económicas.

En un principio, este intercambio de bienes se llevaba a cabo mediante el trueque, que consistía solamente en el cambio de unas mercaderías

Es evidente que en los pueblos babilonios fué donde se desarrollaron las primeras civilizaciones comerciales y sus prácticas y modalidades se extendieron hacia los demás pueblos con los que llevaban a cabo transacciones e intercambios mercantiles.

Es notorio también que la economía de estos pueblos estaba bajo el dominio de reyes, y al mismo tiempo eran sacerdotes, lo cual les permitía no solo la imposición del poder hacia sus súbditos, sino la influencia de los atavismos religiosos. Consecuentemente las operaciones de cambio, préstamo y otras actividades a las que ahora les atribuimos naturaleza bancaria se efectuaban en los templos. Era común además, que las cosechas, las mercancías e inclusive depósitos de dinero, se llevaran a los templos, que eran considerados los lugares más seguros para salvaguardar los valores, pues en esos tiempos el urto era una práctica habitual.

Así durante siglos, se manejaron las transacciones comerciales entre los pueblos de la antigüedad y, se fueron introduciendo en forma un tanto rudimentaria algunas operaciones de tipo bancario que como ahora, son necesarias para facilitar o complementar el intercambio.

Aun cuando en su esencia las operaciones que se llevaban a cabo en la antigüedad eran prácticamente las mismas que se realizan actualmente, es lógico que fueran evolucionando de acuerdo a las necesidades del tipo de comercio

por otras en forma convencional. Posteriormente, en algunos pueblos se inventó el dinero y surgieron las primeras monedas con determinados valores que facilitaron y dieron lugar a que se incrementaran sus relaciones comerciales.

A medida que se desarrolla el comercio entre los hombres, además del dinero se hace necesario contar con otros recursos o instrumentos para facilitar el intercambio de sus productos y, es entonces cuando de su ingenio creativo surgen ideas que introducen una serie de modalidades en las transacciones, muchas de las cuales se asemejan o son prácticamente iguales a las operaciones bancarias que se efectuaban actualmente.

Es interesante observar que los pueblos de la antigüedad en los que no se inventó el dinero en forma de monedas, aun cuando su grado de civilización haya llegado a niveles muy elevados, no hay huellas ni vestigios de que se practicaron operaciones de tipo bancario. En este caso se puede mencionar como ejemplo los Mayas, los Aztecas y los Incas.

En el Viejo Mundo, de las primeras operaciones de tipo bancario de que se tiene noticia, puede citarse el caso de un préstamo de avío como el que ahora conocemos y que llevaban a cabo los Sumerios hacia el año 3,000 A. C.

de cada pueblo, e inclusive al capricho de sus gobernantes y de las leyes de cada país según su propia indiosincrasia.

En la Edad Media se observó un marcado retroceso tanto para las ciencias y las artes como para el comercio y las finanzas, aun cuando ciertas funciones bancarias continuaron efectuándose por las órdenes de monjes de la época. Sin embargo, fue entonces cuando los judíos empezaron a ocupar un lugar prominente en el campo de las finanzas, quienes a pesar de encontrarse diseminados se mantenían unidos por sus ligas familiares y raciales.

En el Renacimiento nos encontramos ante los albores de lo que ahora es la banca moderna, y con el fin de no dejar al margen el origen de la palabra "Banco", es interesante mencionar que algunos autores aseguran que proviene de la palabra alemana "Banck", que quiere decir literalmente amontonamiento, acumulación y, que usaban para denominar un fondo de acciones de capital y que los italianos, cuando la formación del Banco de Venecia, la adoptación para designar la acumulación o fondos de valores o dinero, que lleva a la interpretación de la empresa bancaria.

Algunos otros tratadistas ubican la palabra BANCO en épocas anteriores, relacionando su origen en el mueble o mesa que los cambistas utilizaban para amontonar monedas de diferentes lugares para celebrar sus operaciones.

En la mencionada época renacentista dentro de un marco de renovado interés en el saber y en las artes, fue precisamente el auge comercial el que originó que los mercados y comerciantes se dieran cuenta de la imperiosa necesidad de contar con empresas o casas bancarias especializadas para auxiliarlos en sus transacciones y para poder contar con un apoyo financiero.

Ante tales condiciones se tiene conocimiento de que por el año de 1401 surge la primera Institución que se puede considerar como líder de la era de la banca moderna: Banco de Barcelona, a quien algunos historiadores también atribuyen la introducción del cheque bancario.

Con la creación de este banco y los que le precedieron más tarde, algunas operaciones empezaron a tipificarse con el carácter bancario que ahora tienen, como los depósitos que podían ser retirados por sus beneficiarios sin previo aviso, y a pesar que no fue sino hasta 1609 cuando se generalizó el uso del cheque, el Banco de Barcelona aceptaba ciertas formas de orden de traspaso de propiedad de los depósitos cuando eran dadas por los consejeros de la ciudad, afectando sus propios depósitos.

En América, las operaciones bancarias no se manejaron en su origen en forma aislada o dispersa como en la antigüedad, pues los primeros bancos se establecieron a semejanza y con las experiencias de los que ya existían en el viejo mundo.

EL SISTEMA BANCARIO MEXICANO EVOLUCION DE SUS ESTRUCTURAS

ALGUNOS ANTECEDENTES

Hemos visto que a través de la época revolucionaria de México, el incipiente sistema bancario que se había desarrollado al amparo de la Ley Bancaria de 1897 sufrió duros golpes, debido naturalmente a la inestabilidad política y socioeconómica del país, pero además porque en una buena parte de los bancos se habían establecido con capitales de origen extranjero bajo el proteccionismo del porfiriato y, la revolución, entre otras cosas, pretendía lograr, la independencia del colonialismo económico.

Sin embargo, como ya se indicó en líneas anteriores, durante el régimen obregonista se dispuso la devolución de los bancos que habían sido incautados por el gobierno carrancista, tratando de resolver los problemas financieros del país logrando en lo posible la restauración del crédito interno y externo.

Más adelante se dictaron nuevos decretos por los que se intentaba reglamentar el funcionamiento de los bancos, que culminaron con la Ley sobre Bancos Refaccionarios del 29 de Diciembre de 1924; la Ley General de Instituciones de Crédito y establecimientos Bancarios del 24 de Diciembre del mismo año y la creación de la Comisión Nacional Bancaria, por las que se intentaba vigilar que los bancos cumplieran con las reglamentaciones legales. También durante el periodo obregonista se promulgó la Ley que creaba el Banco de México, Pero no fue sino hasta el 25 de Agosto de 1925 que se expidió la Ley Constitutiva del Instituto Central, ya bajo el régimen de la Presidencia del General Plutarco Elías Calles.

LA BANCA ESPECIALIZADA

A partir de 1925 poco a poco se empieza a estabilizar la situación general del país. El Banco de México, en su carácter de Instituto Central queda como banco único de emisión de billetes y además, entre otras cosas, como regulador de la circulación monetaria y de los cambios sobre el exterior. La Comisión Nacional Bancaria queda como órgano de Inspección y Vigilancia de las Instituciones de Crédito e influyen notablemente en el desarrollo de un nuevo sistema bancario bajo una legislación que protegía al público.

Sobre esta base, las leyes bancarias siguieron siendo objeto de diversas reformas y modificaciones en los años de 1926, 1932, hasta llegar a las de 1941 en que quedaron bajo la denominación de Ley General de Instituciones de Crédito u Organizaciones Auxiliares, la cual es la que ha quedado vigente hasta nuestros días.

Con apoyo en esta Ley y sus reglamentaciones, surge un nuevo sistema bancario integrado por instituciones de crédito de carácter especializado, es decir, banco o sociedades dedicadas en forma especial a una rama bancaria determinada y, además, se incorporan a dicho sistema las organizaciones auxiliares de crédito.

Las ramas bancarias especializadas que se establecieron fueron las siguientes:

- La banca de depósito.
- Las sociedades financieras.
- Los bancos hipotecarios.
- Los bancos de capitalización.
- Los bancos de ahorro y préstamo para la vivienda.

Estas cinco clases de banco, se consideraron por la Ley Bancaria como incompatibles entre sí, o sea que solo se podía obtener concesión para operar a la vez, en una sola de las ramas bancarias mencionadas.

Por otra parte, la Ley Bancaria establecía las ramas bancarias de "Ahorro" y "Fiduciaria", que podían ser compatibles con cualesquiera de las cinco primeramente citadas. En esta forma, un banco de depósito, podría ser a la vez de ahorro y fiduciario, y así también las otras cuatro clases de instituciones especializadas.

Observamos que la clasificación que le dio la Ley Bancaria a la Banca Especializada, fue tomando en cuenta el instrumento de captación de recursos del público que representara la parte más importante en el desarrollo de sus actividades, el cual tenía que ser congruente con el grado de liquidez de la inversión de dichos recursos, para poder mantener un adecuado equilibrio financiero.

En consecuencia, se observa que la banca de depósito es la única que puede operar los depósitos a la vista, o sea las cuentas de cheques, cuyos recursos pueden invertir preferentemente en cartera comercial a corto plazo.

Las financieras pueden efectuar emisiones de bonos financieros, de certificados financieros y obtener préstamos de empresas y particulares, o todos a largo plazo, debiendo canalizar todos los recursos obtenidos de dichos valores hacia el fomento de actividades productivas, mediante préstamos refaccionarios o de avío a largo y mediano plazo.

En forma semejante los bancos hipotecarios quedaron autorizados para emitir bonos hipotecarios e intervenir en la emisión de Cédulas Hipotecarias, amortizables a 10 años, para invertirse su producto en préstamos hipotecarios también amortizables a diez años.

Los bancos de capitalización, destinados al fomento del ahorro sistemático, emitirían títulos de capitalización que cubriría el cliente mediante el pago de primas únicas o periódicas, para la formación de capitales a plazos que en un principio fueron desde 3 a 20 años. El importe de las reservas técnicas a favor de los titulares, se invertiría preferentemente en préstamos hipotecarios. Este tipo de bancos vinieron a menos por los malos manejos de los agentes que colocaban los títulos entre el público y por la aparición de los bonos del Ahorro Nacional que compite en forma muy ventajosa con este sistema.

Los bancos de ahorro y préstamo para la vivienda colocaban contratos mediante los cuales el titular a base del pago de primas mensuales formaban un ahorro dentro de un plazo determinado, a cuyo término el banco se obligaba a devolverle su propio ahorro y a otorgarle además un préstamo hipotecario por el importe de tres tantos el monto de su ahorro, todo lo cual se destinaría a la adquisición de una vivienda. El equilibrio financiero de estos bancos dependía del hábil manejo de la combinación de ventas de los diferentes planes que tenían en uso, para que con el ahorro y las amortizaciones de unos, se atendieran las demandas de créditos de otros. Sin embargo, todos estos bancos incurrieron en fuertes déficit financieros y desaparecieron del sistema bancario en la década de los cincuentas.

LAS INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE

Coincide en esta misma época, que la Secretaría de Hacienda autoriza mediante unas "Regals" que se publicaron en el Diario Oficial el 16 de Marzo de 1976, para que los grupos financieros se puedan empezar a convertir en todas Bancos Múltiples, llevando a la realización proyectos que ya se habían venido manejando tanto por los banqueros como por las autoridades hacendarias desde hacía varios años.

Algunos de los grupos financieros más importantes empezaron a fusionarse para convertirse de inmediato en Bancos Múltiples y, encontrándose dentro de este proceso se publica una reforma a la Ley Bancaria que entra en vigor el 1o. de Enero de 1979, en la que se incorpora a dicho Ordenamiento Legal la referida BANCA MULTIPLE.

Habiéndose originado la Banca Múltiple en la fusión de los grupos financieros, en un principio se vieron obligadas las primeras instituciones de este tipo a llevar cinco contabilidades departamentales internas, o sea una para cada rama bancaria; Depósito, Financiera, Hipotecaria, Ahorro y Fiduciaria. Pero a partir de Enero de 1980, la Comisión Nacional Bancaria puso en vigor Catálogo de Cuentas único, que agrupa en una sola contabilidad todas las operaciones de la Banca Múltiple, pero que a su vez puede usarse por la Banca Especializada que no haya querido o podido transformarse en Banca Múltiple.

La Banca Múltiple ya reconocida como una nueva clase de Banco dentro de la Ley Bancaria, aun cuando es el producto de la evolución de las estructuras de la Banca Especializada, pasando por el proceso de los grupos financieros es realmente un nuevo tipo de institución de crédito en nuestro sistema bancario, que le ha permitido alcanzar a la banca Privada del país su más alto grado de desarrollo.

LA NACIONALIZACION DE LA BANCA PRIVADA EN MEXICO

En la segunda mitad de la década de los ochentas, se agudizan las crisis económicas de muchos de los países en vías de desarrollo, por una diversidad de factores adversos entre los que sobresalen el inusitado crecimiento demográfico, la carencia de adecuadas estructuras internas para el desarrollo eficaz de sus actividades productivas, deficiencias en la administración pública y en sus sistemas de crédito y, como consecuencia de todo ello problemas políticos internos.

Se observa también en esta misma época una notoria escasez de recursos financieros a nivel internacional, originada precisamente por la extraordinaria demanda, pues la no autosuficiencia de los citados países en vías de desarrollo tratan de cubrir sus carencias con crédito externo, lo que hace elevar su endeudamiento en cada uno de ellos a niveles que jamás antes se habían alcanzado.

México no se encontraba al margen de esta situación. La escasez y elevada demanda de recursos financieros en el ámbito internacional origina la elevación de las tasas; en el país, las autoridades hacendarias hacen sentir la repercusión de esta situación autorizando la elevación de los rendimientos para los inversionistas a base de sobre tasas exentas del impuesto sobre la renta como nunca se había visto en la historia, no solo para lograr una mayor captación sino para retener la ya existente.

Al elevarse el costo financiero de la captación de recursos del público dentro del sistema bancario mexicano, se repercute dentro del costo del crédito a la clientela de los bancos, tanto a los sectores consuntivos como a los de producción, situación que inside notoriamente dentro de los factores que contribuyen a estimular los índices inflacionarios.

A principios de 1982 se agudiza la crisis económica del país pues se observa que la inflación interna viene alcanzando niveles muy superiores a los que se registran en el vecino país del norte, lo que origina que a partir de Febrero se produzca una nueva devaluación de nuestra moneda con respecto al dólar americano, que a través de un pronunciado deslizamiento lo lleva de \$ 27.01 a \$ 47.50.

El 6 de Agosto del mismo año, el Gobierno Federal implanta lo que se conoce como control de cambios dual ó parcial ante la ya grave escasez de divisas. Con este control se establecen dos tipos de cambio; uno preferencial que parte del ya existente y que queda \$ 50.00 x 1, y otro sujeto a la oferta y la demanda.

El 13 de Agosto se cierra el mercado de cambios; se prohibió el traslado de dólares al extranjero y se congelan las cuentas de dólares, es decir, los depósitos e inversiones en dólares solo podrán ser retirados en pesos mexicanos. El 19 de Agosto ante el descontento general provocado por tales medidas, el Gobierno regresó al control parcial de cambios con el respaldo de nuevos créditos y del apoyo del Fondo Monetario Internacional, pero sin descongelar las cuentas de dólares.

Todo lo antes expuesto solo nos lleva a la conclusión de que el país se encuentra ante una grave crisis económica y financiera. El nivel inflacionario llegará en el año de 1982 a más del 100 0/o y el endeudamiento externo alcanza cifras insospechables.

900474