

RESEÑAS

Contabilidad bancaria en México, Salvador Marín Hernández y Francisco Javier Martínez García, Instituto Mexicano de Contadores Públicos y Servicio de Publicaciones UC, México DF, 2002.

La generación y transmisión del conocimiento es misión fundamental de la Universidad, pero ésta se enriquece cuando se produce su difusión más allá del ámbito estricto de su propia comunidad académica. Con este propósito, el Vicerrectorado de Doctorado y Estudios de Postgrado y el Servicio de Publicaciones de la Universidad de Cantabria crearon la *Biblioteca Máster de la Universidad de Cantabria* para dar cobertura a publicaciones especializadas, rigurosas y de la máxima calidad, para lo que se incorpora la colaboración de editores e instituciones de gran prestigio y reconocimiento en los distintos campos del saber como son el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, la editorial Pirámide, el Santander Central Hispano o el Banco Santander Mexicano.

El libro que ahora presentamos constituye la primera de las obras de esta biblioteca y resulta del trabajo, tanto de investigación como de docencia, de sus autores en el Máster Internacional en Banca y Mercados Financieros que la UC imparte en México con la colaboración de la Universidad Anáhuac y el Grupo Santander-Serfín, que es una continuación del que vienen desarrollando en el Máster sobre las mismas materias im-

partido en Santander, con la colaboración del Grupo Santander Central Hispano.

En los últimos años el sector bancario ha sufrido una verdadera revolución para adecuarse a las circunstancias impuestas por el fenómeno de globalización económica mundial, pues éste ha generado un rápido crecimiento en el mercado de capitales y ha incrementado la facilidad para transferirlos de un país a otro. En virtud de estos cambios surge la necesidad de mejorar la calidad y la comparabilidad de la información financiera.

El aumento y diversificación de las actividades, operaciones y productos, así como de los riesgos en sus distintas vertientes, conllevan una mayor complejidad en la gestión de las instituciones de crédito y exigen de los profesionales y directivos un mayor conocimiento de sus sistemas de información contable y de control de gestión, poniendo la formación y, capacitación en un primer plano de actuación estratégica al considerarse como un aspecto esencial para lograr el éxito. En tal sentido, se hace necesario disponer de obras como la que ahora presentamos, la cual combina adecuadamente la *teoría* con la *praxis*, y hace compatibles y complemen-

tarios los intereses académicos con los profesionales, buscando siempre, y en este caso logrando, esa *retroalimentación* necesaria entre universidad, empresa y sociedad.

En una primera parte acomete el análisis de la actividad bancaria en México, estudia sus organismos supervisores y su normativa reguladora (tanto financiera como económico-contable) como paso previo a cualquier tratamiento específico y con el fin de tipificar y clasificar las operaciones bancarias. Para esto, destaca su carácter conceptual, su valoración y presentación en los estados financieros más habituales, apegados a un estricto criterio de prudencia, en razón de la especial necesidad de proteger los fondos ajenos confiados a las entidades. Igualmente se estudian los aspectos destacables de los efectos de la inflación y los estados financieros consolidados en banca, este último aspecto de gran importancia para los grupos bancarios. Para su mejor comprensión, este primer estudio se divide en nueve capítulos y hace un seguimiento por masas patrimoniales. Así se aborda cronológicamente el estudio de aspectos generales, normalización contable en las instituciones de crédito, recursos propios o neto, pasivo o ajenos, activo o inversiones, operaciones específicas, cuenta de resultados, reexpresión de estados financieros y estados financieros consolidados.

En una segunda parte —capítulos x al xii— se estudian el cálculo y análisis de costos con un planteamiento completo y abierto que permite aplicar alternativa o simultáneamente diferentes modelos de contabilidad de costos y de gestión, en función de




los fines pretendidos por cada tipo de análisis según las necesidades que la gestión imponga en cada momento.

Debido al carácter integral de esta obra, se concluye la misma abordando, en los capítulos xii y xiii, los aspectos más destacables y actuales de la auditoría en las instituciones de crédito, tanto externa como interna. Además se incluye un conjunto de anexos en el CD-ROM que acompaña al libro, los cuales aportan cohesión y evidencian todo lo estudiado y analizado a lo largo de la obra.

Su lectura, sin duda, resultará muy conveniente y útil para todos aquellos estudiosos y profesionales que deseen profundizar en la problemática económico-contable, auditora y de costos y gestión de las instituciones de crédito.

Todos los datos ahí incluidos son públicos y se han obtenido de la página *web* de la CNBV que, como sabemos, canaliza toda la información financiera y contable que las entidades deben enviarle periódicamente; asimismo, de las páginas *web* de Banamex y Banorte se obtuvieron los estados financieros con fecha de 1999. La elección de estos bancos y no de otros tiene como causa que ambos han publicado de forma fácilmente

legible y reproducible sus estados financieros en Internet, además de ser dos entidades representativas del sistema financiero mexicano (no obstante el lector puede utilizar otros estados financieros para el seguimiento eficaz de lo analizado en este libro). 

Francisco Ballina Ríos

Profesor titular "C" definitivo
del posgrado de la FCA-UNAM.

R