

Universidad de Costa Rica
Facultad de Ciencias Económicas
Carrera de Dirección de Empresas
Escuela de Administración de Negocios

Cátedra de Banca y Sistema Económico

Programa del curso, Banca y Sistema Económico (DN-0547)

Segundo ciclo del 2009

Total de créditos asignados 3
Total de horas por semana 3
Requisitos DN-5925

Profesores

Allan Pérez Orozco

Descripción del curso

Este curso tiene la finalidad de brindarle al estudiante los conocimientos básicos, teóricos y prácticos, para comprender mejor el sistema bancario nacional en el que se desenvuelve el sector productivo.

Objetivo General

Conocer la actualidad bancaria desde la perspectiva general del profesional de Ciencias Económicas, sus instrumentos y regulación como consecuencia de la evolución y estructura económica del país.

Objetivos Específicos

- Generar una visión sobre el Sistema Económico y la industria bancaria.
- Conocer la evolución del sistema financiero durante la última década.
- Conocer de la capitalización sus beneficios y compromisos.
- Ubicar el marco legal básico de la actividad bancaria nacional.
- Conocer modelos de gestión bancaria, cuantitativa y cualitativa.
- Analizar productos pasivos y activos bancarios, seguridad y costos.

Contenido

El curso analiza:

- El sistema, cultura bancaria y generalidades de otros sistemas por ejemplo el europeo y norteamericano. (detalles de lo sucedido en los últimos dos años)
- El entorno costarricense, sus cambios más importantes y la importancia de estos en función de las normas internacionales de administración financiera (Normas de Basilea).
- El comportamiento de los conglomerados financieros, sus estrategias más recientes, la coadyuvancia y mecanismos financieros más convenientes.
- Los riesgos en la industria bancaria, sus efectos en el sistema económico y sus ventajas en su buen funcionamiento.
- El rigor en torno a la ley 8204 anti- lavado de dinero su legislación.
- Los productos financieros –y otros servicios- generales que operan en el mercado y la medición de su intermediación financiera.
- Los diferentes tipos de especialidades bancarias.

Metodología

El curso se impartirá basado en:

- las exposiciones magistrales del profesor;
- investigación extra clase del estudiante; y,
- exposiciones en clase, resolución de casos, tareas, y otros aportes del estudiante.

Sistema de Evaluación

- | | |
|------------------------------|-----|
| • Asistencia y participación | 25% |
| • Presentaciones y trabajos | 25% |
| • Quices (orales y escritos) | 25% |
| • Examen Final | 25% |

Bibliografía

1. Notas y resúmenes que serán suministradas por los profesores de acuerdo a los mejores intereses.
2. Leyes del Sistema Bancario Costarricense
3. Moneda, banca y mercados financieros. Octava edición Frederic S. Mishkin. Pearson
4. Pasión por la Banca, Isidro Faine, Robert Tornabell, Editorial Deusto 2005.
5. El Dinero y la Banca, Jose Miguel Andreu, Editorial Dykinson, 2000.
6. Gestión Bancaria. Tercera edición. Joaquín López Pascual, Altina Sebastián Gonzáles, Mc Graw Hill.

Temario y Cronograma

1) Banca y Sistema económico (como máximo 3 clases)

- a) La función de la Banca en el sistema económico de un país: intermediación financiera.
- b) Interrelación de la Banca dentro de la política económica de un país:
 - i) Principales variables macroeconómicas
 - (1) Inflación IPC
 - (2) Devaluación
 - (3) Tasas de Interés
 - (4) Actividad económica: PIB e IMAE
 - ii) Principales políticas de actividad económica
 - (1) Política Monetaria
 - (2) Política Fiscal
 - (3) Política cambiaria
 - (4) Política comercial externa
- c) Tipos de especialidad bancaria
 - i) Banca Pública, Privada, Multilaterales, etc.
 - ii) Banca Comercial, Banca de Inversión y Banca de Desarrollo.
 - iii) Banca Cooperativa y Sistema Solidarista.
 - iv) Banca central.
- d) Banca Central y Sistema Financiero de otros países (EUA (FED), Comunidad Económica Europea, México, etc.)

2) Sistema Financiero Nacional (SFN) (como máximo 2 clases)

- a) Sistema Institucional de Coordinación y Regulación.
 - i) CONASIF
 - ii) SUGEF, SUGIVAL y SUPEN
- b) Instituciones financieras supervisadas
- c) SFN integral
 - i) Historia y evolución general del SFN
 - ii) Marco legal general del SFN
- d) Sector Servicios

3) Productos -y servicios- generales y estructura organizacional Bancaria (como máximo 4 clases)

- a) Operaciones Pasivas (captación de recursos)
 - i) Cuentas Corrientes
 - ii) Depósitos de ahorro
 - iii) Otras operaciones pasivas con el cliente Operaciones de crédito y encaje con el BCCR
- b) Operaciones Activas
 - i) Productos y servicios crediticios
 - (1) Líneas de Crédito
 - (2) Carta de Crédito
 - (3) Tarjeta de Crédito
 - (4) Factoreo
 - (5) Otras operaciones crediticias
 - ii) Análisis y aprobación de Crédito:
 - (1) Garantías,

- (2) Capacidad de Pago,
- (3) Morosidad,
- iii) Normativa SUGEF 1-05 y Manuales Internos propios de cada entidad financiera.
- c) Otros servicios bancarios
 - i) Banca Internacional
 - ii) Banca Electrónica (medios de pago)
 - iii) Custodia de Valores
 - iv) Fideicomisos
 - v) Operadora de Pensiones
 - vi) Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (SAFI)
 - vii) Otros
- d) Conozca a su cliente. Ley 82-04 y el lavado de dinero.
- e) Estructura Organizacional básica de un Banco
- f) Tendencias bancarias en “estrategias” de servicio al cliente
- g) Efectos de la crisis bancaria 2008-2009

4) Medición Cuantitativa y Cualitativa de la Gestión Bancaria (como máximo 3 clases)

- a) Estructura de Balance de Situación
- b) Estructura de Estado de Resultados: Formación de precios, margen de intermediación y rentabilidad institucional
- c) Normativa SUGEF Acuerdo 24-00 para juzgar la situación económico financiera de las Entidades fiscalizadas.
 - i) Calificación global de Riesgo.
 - (1) Riesgo de solvencia
 - (2) Riesgo de liquidez
 - (3) Riesgo de Tasas de interés
 - (4) Riesgo cambiario
 - (5) Riesgo de crédito
 - (6) Riesgo operacional
 - ii) Calificación cuantitativa CAMELS
 - iii) Calificación Cualitativa
- d) Boletín estadístico integral de la SUGEF

5) Regulación externa, medición del Riesgo Bancario (como máximo 1 clase)

- a) Basilea
 - i) Riesgo crediticio
 - ii) Riesgo de Mercado
 - iii) Riesgo de liquidez
 - iv) Riesgo operativo
- b) Normas internacionales de información financiera, NIIF´s y otras

6) Experiencia de “Investigación” de los estudiantes (siguientes clases)

- a) Ejemplos de temas de trabajos:
 - i) Índices de eficiencia
 - ii) Crisis bancaria y sus efectos en la economía
 - iii) Indicadores de gestión
 - iv) Benchmarking de bancos
 - v) Áreas de nuevos servicios
 - vi) Titularización
 - vii) Banca de desarrollo (local vrs otras)