

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

**Programa del curso, Banca y Sistema Económico (DN-5027)**

Segundo ciclo del 2008  
Total de créditos asignados 3  
Total de horas por semana 3  
Requisitos DN-5925

**Profesores:**

Lic. Luis Carlos Delgado M. Coordinador  
MBA. Carlos Murillo S  
Lic. Max Alvarado.

**Descripción del curso**

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

**Objetivo General**

Conocer la actualidad bancaria 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.
- Ubicar el marco legal básico de la actividad bancaria nacional.
- Comprender 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 como el europeo y norteamericano.
- 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 de fusiones y adquisiciones 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 asignaciones	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. Banca y Moneda
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, Joaquín López Pascual, Altina Sebastián Gonzáles, Mc Graw Hill.

## Temario y Cronograma

22/08/2008	Discusión de programa
<b>Banca y Sistema económico</b>	
29/08/2008	<p><b>a)</b> La función de la Banca en el sistema económico de un país: intermediación financiera.</p> <p><b>b)</b> Interrelación de la Banca dentro de la política económica de un país:</p> <p><b>i)</b> Principales variables macroeconómicas</p> <p><b>(1)</b> Inflación IPC</p> <p><b>(2)</b> Devaluación</p> <p><b>(3)</b> Tasas de Interés</p> <p><b>(4)</b> Actividad económica: PIB e IMAE</p>
05/09/2008	<p><b>ii)</b> Principales políticas de actividad económica</p> <p><b>(1)</b> Política Monetaria</p> <p><b>(2)</b> Política Fiscal</p> <p><b>(3)</b> Política cambiaria</p> <p><b>(4)</b> Política comercial externa</p>
12/09/2008	<p><b>a)</b> Tipos de especialidad bancaria</p> <p><b>i)</b> Banca Estatal, Privada, Off-shore, Multilaterales, etc.</p> <p><b>ii)</b> Banca Comercial, Banca de Inversión y Banca de Desarrollo.</p> <p><b>iii)</b> Banca Cooperativa y Sistema Solidarista.</p> <p><b>iv)</b> Banca central.</p> <p><b>b)</b> Banca Central y Sistema Financiero de otros países (EUA (FED), Comunidad Económica Europea, México, etc.)</p>
<b>Sistema Financiero Nacional (SFN)</b>	
19/09/2008	<p><b>c)</b> Sistema Institucional de Coordinación y Regulación.</p> <p><b>i)</b> CONASIF</p> <p><b>ii)</b> SUGEF, SUGEVAL y SUPEN</p> <p><b>iii)</b> Asociación Bancaria Costarricense, ABC</p> <p><b>d)</b> Instituciones financieras supervisadas</p> <p><b>e)</b> SFN integral</p> <p><b>i)</b> Historia y evolución general del SFN</p> <p><b>ii)</b> Marco legal general del SFN</p> <p><b>iii)</b> Fusiones bancarias</p> <p>Sector Servicios</p>

<b>Productos -y servicios- generales y estructura organizacional Bancaria</b>	
26/09/2008	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>f)</b> Operaciones Pasivas (captación de recursos) <ul style="list-style-type: none"> <li><b>i)</b> Cuentas Corrientes y Cámara de Compensación</li> <li><b>ii)</b> Depósitos de ahorro</li> <li><b>iii)</b> Otras operaciones pasivas con el cliente Operaciones de crédito y encaje con el BCCR</li> </ul> </li> <li><b>g)</b> Operaciones Activas <ul style="list-style-type: none"> <li><b>i)</b> Productos y servicios crediticios <ul style="list-style-type: none"> <li><b>(1)</b> Líneas de Crédito</li> <li><b>(2)</b> Carta de Crédito</li> <li><b>(3)</b> Tarjeta de Crédito</li> <li><b>(4)</b> Factoreo</li> <li><b>(5)</b> Otras operaciones crediticias</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
03/10/2008	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>i)</b> Análisis y aprobación de Crédito: <ul style="list-style-type: none"> <li><b>(1)</b> Garantías,</li> <li><b>(2)</b> Capacidad de Pago,</li> <li><b>(3)</b> Morosidad,</li> <li><b>(4)</b> Historial de Pago; e</li> <li><b>(5)</b> Instancias de aprobación.</li> </ul> </li> <li><b>ii)</b> Normativa SUGEF 1-05 y Manuales Internos propios de cada entidad financiera.</li> </ul>
10/10/2008	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>a)</b> Otros servicios bancarios <ul style="list-style-type: none"> <li><b>i)</b> Banca Internacional</li> <li><b>ii)</b> Banca Electrónica (medios de pago)</li> <li><b>iii)</b> Custodia de Valores</li> <li><b>iv)</b> Fideicomisos</li> <li><b>v)</b> Operadora de Pensiones</li> <li><b>vi)</b> Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (SAFI)</li> <li><b>vii)</b> Otros</li> </ul> </li> </ul>
17/10/2008	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>b)</b> Conozca a su cliente. Ley 82-04 y el lavado de dinero.</li> <li><b>c)</b> Estructura Organizacional básica de un Banco</li> <li><b>d)</b> Certificación de Calidad ISO 9001 en los procesos de un Intermediario Financiero</li> <li><b>e)</b> Tendencias bancarias en “estrategias” de servicio al cliente</li> </ul>
<b>Medición Cuantitativa y Cualitativa de la Gestión Bancaria</b>	
24/10/2008	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>f)</b> Catálogo de Cuentas de un intermediario financiero</li> <li><b>g)</b> “Ingresadores” de la SUGEF o “XML”</li> <li><b>h)</b> Estructura de Balance de Situación</li> <li><b>i)</b> Estructura de Estado de Resultados: Formación de precios, margen de intermediación y rentabilidad institucional</li> <li><b>j)</b> Flujo de caja bancario</li> </ul>

31/10/2008	<p><b>a)</b> Normativa SUGEF Acuerdo 24-00 para juzgar la situación económico financiera de las Entidades fiscalizadas.</p> <p><b>i)</b> Calificación global de Riesgo.</p> <p><b>(1)</b> Riesgo de solvencia</p> <p><b>(2)</b> Riesgo de liquidez</p> <p><b>(3)</b> Riesgo de Tasas de interés</p> <p><b>(4)</b> Riesgo cambiario</p> <p><b>(5)</b> Riesgo de crédito</p> <p><b>(6)</b> Riesgo operacional</p> <p><b>ii)</b> Calificación cuantitativa CAMELS</p> <p><b>iii)</b> Calificación Cualitativa</p> <p><b>b)</b> Boletín estadístico integral de la SUGEF</p>
<b>Regulación externa, medición del Riesgo Bancario</b>	
07/11/2008	<p><b>c)</b> Basilea</p> <p><b>i)</b> Riesgo crediticio</p> <p><b>ii)</b> Riesgo de Mercado</p> <p><b>iii)</b> Riesgo de liquidez</p> <p><b>iv)</b> Riesgo operativo</p> <p><b>d)</b> Normas internacionales de información financiera, NIIF's y otras</p>
<b>Experiencia de "Investigación" de los estudiantes</b>	
14/11/2008	Exposiciones
21/11/2008	Exposiciones
28/11/2008	Exposiciones
05/12/2008	Exposiciones
12/12/2008	Ampliación