

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 2011

Profesor

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

Allan Pérez Orozco

Descripción del curso

Este curso tiene la finalidad de brindarle al estudiante los conocimientos básicos, teóricos y prácticos, para comprender el funcionamiento del sector financiero y bancario nacional e internacional

Objetivo General

Conocer la actualidad de la industria 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 nacional e internacional.
- Conocer la evolución del sistema financiero durante la última década.(investigación)
- Conocer la interrelación de las variables de políticas monetarias y fiscales y su incidencia en el sector financiero.
- Conocer la importancia de la normativa prudencial, para el sector.
- Familiarizarse con el modelo de gestión cuantitativo y cualitativo
- Analizar productos pasivos y activos bancarios, y servicios financieros.

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.

- La importancia de la Banca de Desarrollo, marco legal, alcances, logros y limitaciones.

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

- | | |
|------------------------------|-----|
| • Participación | 15% |
| • Presentaciones y trabajos | 20% |
| • Quices (orales y escritos) | 30% |
| • Examen Final | 35% |

Bibliografía

1. Notas y resúmenes que serán suministradas por los profesores de acuerdo a los mejores intereses. Dinero, banca y mercados financieros. Alfaomerga, grupo editor. Javier Guillermo Gómez
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) Sistema Solidarista, Sistema Mutualista y Cooperativas de Ahorro y Crédito
 - 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, SUGEVAL y SUPEN
- b) Instituciones financieras supervisadas
- c) SFN integral
 - i) Historia y evolución general del SFN
 - ii) Marco legal general del SFN

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 Prudencial, relacionada con riesgos crediticios (Sugef 1-05) ,
- c) Otros servicios bancarios
 - i) El sistema de Pagos Electrónicos (SINPE)
 - ii) Custodia de Valores
 - iii) Fideicomisos de garantía
 - iv) Otros mecanismos utilizados por la banca para instrumentalizar operaciones de crédito, y de captación de recursos (Banco Central como financiamiento del última instancia)
- 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 en los últimos años.

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 operativo
 - ii) Calificación cuantitativa CAMELS
 - iii) Calificación Cualitativa

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

- a) Ejemplos de temas de trabajos:
 - i) Crisis bancaria y sus efectos en la economía
 - ii) Benchmarking de bancos
 - iii) Titularización y nuevos instrumentos financieros (fideicomisos)
 - iv) Banca de desarrollo (local vrs otras)
 - v) La capitalización de la banca pública, sus beneficios y compromisos
 - vi) Evolución del Sistema Financiero Nacional a partir del año 1995.

Observaciones generales:

- 1.- Todos los días lectivos se llevará a cabo quices, salvo que el profesor indique lo contrario.
- 2. Se dispondrá de una lección, a definir la fecha, para una charla sobre el Sistema de Pagos Electrónicos y firma digital. A esta conferencia, deben asistir los alumnos de todos los grupos. Se llevará a cabo en un lugar a definir por la Dirección, a partir de las 7 pm.