

**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, SUGEVAL 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)