

**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-0547)**

Segundo ciclo del 2005  
Total de créditos asignados 3  
Total de horas por semana 3  
Requisitos DN-5925

**Profesores:**  
Lic. Luis Carlos Delgado M. Coordinador  
Lic. Erick Molina D.

**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 integrada sobre el Sistema Económico y el sector bancario considerando la creciente influencia económica del comercio nacional e internacional.
- Conocer la evolución del sistema financiero en sus cambios más importantes durante la última década.
- Ubicar el marco legal básico de la actividad bancaria nacional.
- Comprender modelos de gestión bancaria, cuantitativa y cualitativa.
- Analizar los productos bancarios, el uso de Internet, mecanismos de seguridad y costos.

**Contenido**

El curso analiza:

- El sistema y cultura bancaria nacional y generalidades de otros sistemas como el europeo y norteamericano.
- El entorno legal 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 sus mecanismos financieros más convenientes.
- Los riesgos en el sistema bancario, sus efectos en el sistema económico y sus ventajas en su funcionamiento.
- La problemática en torno al lavado de dinero su la 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 a fin de buscar una mejor orientación y mayores posibilidades de éxito.

**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	10%
Trabajo y Avances	30%
Quices y tareas	30%
Examen Final	30%

## Bibliografía

1. Notas técnicas que serán indicadas oportunamente por los profesores de acuerdo a los mejores intereses.
2. Leyes del Sistema Bancario Costarricense
3. **ANTOLOGÍA BANCA Y SISTEMA ECONOMICO**
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

### 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 Estatal, Privada, Offshore, Multilaterales, etc.
  - ii) Banca Comercial, Banca de Inversión y Banca de Desarrollo
  - iii) Banca Cooperativa y 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
  - iii) Asociación Bancaria Costarricense, ABC
- b) Instituciones financieras supervisadas
- c) SFN integral
  - i) Historia y evolución general del SFN
  - ii) Marco legal general del SFN
  - iii) Fusiones bancarias
- d) TLC y Sector Servicios

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

- a) Operaciones Pasivas (captación de recursos)
  - i) Cuentas Corrientes y Cámara de Compensación
  - ii) Depósitos de ahorro
  - iii) Otras operaciones pasivas con el cliente
  - iv) 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,
  - (4) Historial de Pago; e
  - (5) Instancias de aprobación.
- iii) Normativa SUGEF 1-05 y Manuales Internos propios de cada entidad financiera.
- c) Otros servicios bancarios
  - i) Banca Internacional
  - ii) Banca Electrónica
  - 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) Certificación de Calidad ISO 9001 en los procesos de un Intermediario Financiero
- g) Tendencias bancarias en “estrategias” de servicio al cliente

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

- a) Catálogo de Cuentas de un intermediario financiero
- b) “Ingresadores” de la SUGEF o “XML”
- c) Estructura de Balance de Situación
- d) Estructura de Estado de Resultados: Formación de precios, margen de intermediación y rentabilidad institucional
- e) Flujo de caja bancario
- f) 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
- g) 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)**