

5183

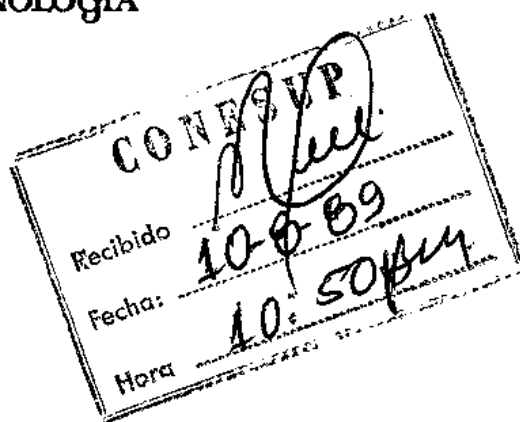
BACHILLERATO EN ADMINISTRACIÓN
CON ENFASIS EN BANCA, ULACIT

*Sesión # 139-89. afiliada al 16-8-89
(Artículo Quinto)*



**UNIVERSIDAD
LATINOAMERICANA
DE CIENCIAS Y TECNOLOGIA**

7 de agosto 1989



Licenciado
Rafael Garzona Messeguer
Secretario General
Consejo Nacional de Enseñanza
Superior Universitaria Privada
Su Oficina

Estimado señor Secretario:

Reciba un cordial saludo de parte de la Universidad Latinoamericana de Ciencias y Tecnología (ULACIT).

Amparados al artículo tercero de la ley 6693, en el inciso d) tenemos el gusto de presentarle formal solicitud de aprobación, para modificar el plan de estudios de la carrera de Bachillerato en Administración de Negocios que la Universidad tiene debidamente aprobada por el CONESUP, para ofrecer, además de lo existente, el énfasis de Banca.

ANTECEDENTES:

Por acuerdo del acta No. 112 de CONESUP, fue aprobada la carrera de Bachillerato en Administración de Negocios.

El acuerdo dice:

- "-Aprobar la carrera de Bachillerato en Administración de Negocios.
- Aprobar el Plan de Estudios conforme fue presentado.
- Aprobar la nómina de profesores que impartirán los cursos, conforme fue presentada".

Para el desarrollo del diseño del énfasis, se partió del diseño curricular aprobado, particularmente de sus cuatro elementos básicos: el perfil profesional, el marco teórico, el plan de estudios y los programas de los cursos.

Lic. Rafael Garzona M.
7 de agosto 1989
Página 2

Se definió de previo, también, el núcleo común de asignaturas, labor que realizaron conjuntamente los especialistas que redactaron el énfasis con los funcionarios de la Universidad, encargados de la carrera.

Las asignaturas del núcleo común, por áreas, es el siguiente (Ver cuadro adjunto)

OBJETIVOS DE LA MODIFICACION

La Universidad pretende enriquecer el sector productivo del país y el mercado laboral, con profesionales graduados en Administración de Negocios, con una profundización en el área de BANCA.

DESCRIPCION DE LA MODIFICACION

Dada su interna relación y dependencia, se presentan en el microdiseño del énfasis el perfil profesional del egresado, el plan de estudios y los programas de los cursos, más la justificación respectiva. Se presenta, además, la nómina de profesores que se unen a los ya aprobados por CONESUP, y que atenderán los cursos del énfasis.

El plan de estudios del énfasis lleva su codificación, con el fin de ofrecer una apreciación más fácil de los requisitos.

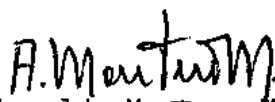
El plan de estudios integra el núcleo común con las asignaturas del énfasis, de tal manera que los aspirantes al programa deberán definir, desde el inicio, el ingreso al énfasis.

En el microdiseño del énfasis se integran el perfil profesional, el plan de estudios y los programas de los cursos, con la finalidad de justipreciar los alcances y motivaciones de la modificación solicitada.

El énfasis tiene una carga de cuarenta créditos aproximadamente, que desarrollan 12 asignaturas como promedio. El número de créditos no es inferior a 125 y a 39 asignaturas que es lo que originalmente aprobó el CONESUP.

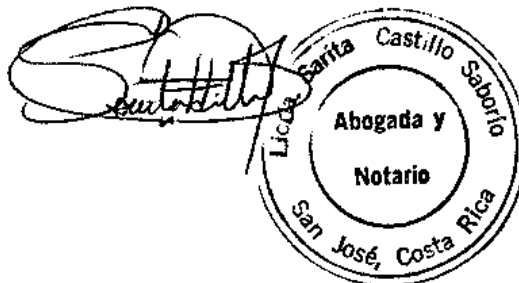
Atentamente


Lic. Alvaro Castro Harrigan
PRESIDENTE


Lic. Arnoldo Montero Martínez
SECRETARIO GENERAL

ANEXO: cuadro de asignaturas del núcleo común

far Son autenticas:





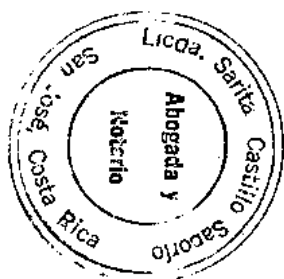
UNIVERSIDAD LATINOAMERICANA DE CIENCIAS Y TECNOLOGIA

ANEXO

Los profesores propuestos para atender los cursos del ENFASIS EN BANCA, son los siguientes:

- 1.- Dr. Rodolfo Tacsan Chen. MAESTRIA EN DESARROLLO ECONOMICO. (*)
- 2.- Lic. José Angel Rivera Varela. LICENCIADO EN FILOSOFIA. (*)
- 3.- M.A. Rafael Zúñiga Cortés. MAESTRIA EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS. (*)
- 4.- M.A. Herberth Rodríguez. MAESTRIA EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS

(*) Estos profesores fueron aprobados con la aprobación de los énfasis de Comercio Internacional y Finanzas.



INCAE

EL INSTITUTO CENTROAMERICANO
DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS

POR CUANTO

Herbert F. Rodríguez Chaves

HA COMPLETADO SATISFACTORIAMENTE LOS REQUISITOS
ESTABLECIDOS PARA LA CONCENTRACION EN

BANCA Y FINANZAS DE DESARROLLO

DENTRO DEL PROGRAMA DE MASTER EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS,
LE CONFIERE LA PRESENTE MENCIÓN.

MANAGUA, VEINTE DE JUNIO DE MIL NOVECIENTOS OCHENTA Y UNO.

RECTOR

DIRECTOR DEL PROGRAMA

ACEPTACION DE SERVICIOS

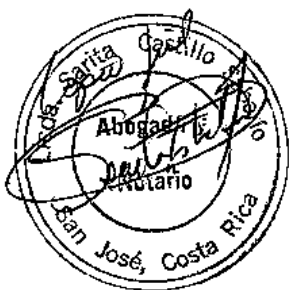
El suscrito HERBERT F. RODRIGUEZ CHAVEZ,
cédula No. 1.588.766, por este medio hace constar que acepta
prestar sus servicios docentes a la UNIVERSIDAD LATINOAMERICA DE
CIENCIAS Y TECNOLOGIA (ULACIT), en el área de: Administración de
NEGOCIOS

para la (s) carrera (s) de Administración (MAESTRIA y LIC)
a partir de la fecha de su inicio.

A CONTINUACION SE INCLUYEN ALGUNAS CALIDADES:

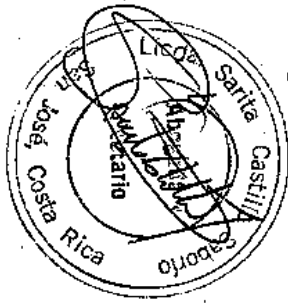
- a) Nacionalidad: GUATEMALENSE
- b) Título o grado académico más alto: MAESTRIA
- c) Centro de enseñanza superior donde obtuvo el título o grado académico:
UNCAE

ANEXO: fotocopia del título, debidamente autenticada por el licenciado:




FIRMA DEL PROFESOR

Es auténtica:



INCAE

El Instituto
Centroamericano
de
Administración
de Empresas

por cuanto

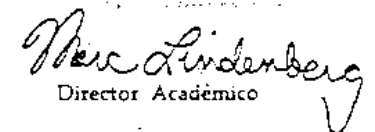
Herbert F. Rodríguez Chaves

ha satisfecho los requisitos académicos establecidos,
le confiere el grado de

Máster en Administración de Empresas

Así se ha dispuesto por acuerdo del Consejo Directivo, previa recomendación de la Facultad. El fe de lo cual se le extiende el presente título, resguardado por las firmas del Rector y del Director Académico y por el sello oficial del Instituto, en la Ciudad de Managua, República de Nicaragua, Centro América, el día veinte de junio de mil novecientos ochenta y uno.


Rector


Director Académico

1

**UNIVERSIDAD LATINOAMERICANA DE
CIENCIA Y TECNOLOGIA ULACIT
BACHILLERATO EN ADMINISTRACION
DE NEGOCIOS CON ENFASIS EN
BANCA**

A.-JUSTIFICACION DEL ENFASIS

Uno de los requisitos básicos para el logro del desarrollo económico en cualquier economía de corte capitalista como la nuestra, es la existencia de un mercado financiero eficiente que canalice los recursos financieros de las unidades superavitarias (ahorrantes o sector familias) a las unidades deficitarias (inversionistas o sector empresarial).

En el ámbito financiero costarricense, se han venido dando grandes avances durante los últimos años, dentro de los principales rasgos de este proceso están los siguientes:

-Se le ha dado un fortalecimiento al sistema financiero nacional con la creación de la Bolsa Nacional de Valores.

-El desarrollo de la Bolsa Nacional de Valores y los esfuerzos de sus dirigentes para convertirla en un verdadero mercado de capitales está empezando a dar sus frutos.

-A pesar de que la participación del estado en la venta de títulos valores es mayor que la del sector privado, cada día se nota un incremento en la participación de las negociaciones diarias de la Bolsa por parte de este último sector.

-Puede afirmarse, sin lugar a dudas, que los sectores que participan en el mercado financiero costarricense cada vez confían más en las operaciones bursátiles a través de la Bolsa Nacional de Valores.

-Ha surgido una nueva clase empresarial dedicada a la actividad financiera y bancaria privada con éxito en la mayoría de los casos.

-Se han incorporado al mercado financiero varios Bancos que canalizan grandes volúmenes financieros con objetivos de interés social como son: El Banco Popular, el Banco Hipotecario de la Vivienda y los Bancos Cooperativos.

-Se da una participación cada vez mas activa en las decisiones de índole financiera por parte de instituciones financieras de carácter no bancario como: la Caja Costarricense del Seguro Social y el Instituto Nacional de Seguros.

-El Programa de ajuste estructural que es un hecho que será aprobado en la Asamblea Legislativa, dotará de mayores recursos y versatilidad a todos los bancos de nuestro actual sistema financiero

La política de reajuste estructural para el desarrollo, que se vislumbra seguirá nuestro país en los próximos años, estará en gran parte dirigida a una mayor eficiencia en el aparato productivo nacional, así como en verter todo ese esfuerzo productivo a la comercialización en el mercado internacional. Obviamente, todo esto requerirá de un sistema financiero aún más ágil y eficiente que el actual.

Por otro lado, la situación política de nuestros vecinos centroamericanos y en especial en el caso de Panamá, donde hasta hace poco existía un distrito financiero bastante desarrollado, ha provocado que varios bancos internacionales que estaban instalados en dicho país, vuelvan sus ojos hacia nuestro país con claras intenciones de instalar sucursales y agencias corresponsales que dirigirán sus esfuerzos a través nuestro hacia el resto de las naciones del área centroamericana.

En síntesis, puede decirse que se espera aún un mayor auge en la actividad financiera y por ende de una mayor demanda de profesionales especialistas en el campo de la administración de instituciones financieras. Basándose en esta necesidad, La Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología presenta este programa de énfasis en Banca.

B.-PERFIL PROFESIONAL

El egresado de bachillerato en Administración de Negocios con énfasis en Banca de ULACIT, estará en la capacidad de poder realizar las siguientes funciones:

- Efectuar funciones de carácter operativo, concernientes a los servicios que prestaría cualquier institución financiera sea de carácter público o privado como son: el trámite de captación de recursos, análisis de solicitudes de crédito, otorgamiento de créditos y transferencia de dineros a nivel local e internacional.
- Efectuar registros y anotaciones de las transacciones financieras, liquidación de exportaciones, mercado libre de divisas, aplicación de la legislación vigente en materia bancaria y financiera y aplicación de métodos y sistemas de control interno.
- Aplicar los conocimientos de carácter administrativo para el desempeño eficiente de sus tareas y poder efectuar auditorajes, estudios y análisis de control, supervisión de operaciones contables, administrativas y financieras.
- Caracterizar las funciones de las instituciones financieras dentro de la economía nacional en cuanto agente canalizador del ahorro privado y como productor de servicios bancarios. Además poder caracterizar los instrumentos financieros en cuanto a emisión, naturaleza e implicaciones legales y financieras.
- Poder asignar costos, gastos y responsabilidades sobre los diferentes centros de servicio y de utilidad de una institución financiera, e identificar las formas en que se debe medir su desempeño.

-Conocer la importancia y aplicabilidad de las leyes que regulan el mercado financiero nacional, desde el punto de vista financiero, económico y legal. Así como, los fines del Banco Central de Costa Rica, funciones e instrumentos de política monetaria con que cuenta para regular la actividad económica.

-Conocer las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias que rigen la Bolsa Nacional de Valores costarricense, los puestos de bolsa y los corredores de bolsa

-Conocer el funcionamiento de la banca de correspondencia, otros tipos de relaciones interbancarias y las funciones de las agencias internacionales de desarrollo y financiamiento

-Conocer las variables esenciales del negocio bancario, y poder realizar un análisis funcional de cualquier entidad financiera dados los diferentes tipos de organización que existen en la actualidad.

-Analizar el proceso evolutivo que ha sufrido el mercado financiero costarricense según los diferentes modelos de desarrollo adoptados durante la vida económica costarricense y el papel que debe jugar dicho mercado en el proceso de desarrollo futuro de Costa Rica.

-Interpretar la importancia de las funciones del mercadeo en las empresas financieras de carácter bancario y no bancario y aplicar dichos conocimientos a la utilización de las técnicas modernas del mercadeo en las empresas de tipo financiero.

1
1

PLAN DE ESTUDIOS PARA
BACHILLERATO EN ADMINISTRACION
DE NEGOCIOS CON ENFASIS EN
BANCA.

UNIVERSIDAD LATINOAMERICANA DE CIENCIA Y TECNOLOGIA
CURSOS DEL PROGRAMA DE BACHILLERATO EN ADMINISTRACION
DE NEGOCIOS CON ENFASIS EN BANCA

ULACIT LISTA DE MATERIAS	CODIGO DE MATERIA	CREDITOS	PRE REQUISI TOS
AUDITORIA			
AUDITORIA ADMINISTRATIVA	26	3	5
TOTAL		3	
MATEMATICA GENERAL			
MATEMATICA GENERAL 2	113	3	3
TOTAL		3	
FINANZAS			
PLANIFICACION FINANCIERA	29	3	21
MERCADOS FINANCIEROS	38	3	29
FINANZAS INTERNACIONALES	104	4	11, 18 y 24
TOTAL		10	
BANCA			
OPERACIONES BANCARIAS	106	3	2
BANCA INTERNACIONAL	110	3	108
ADMINISTRACION DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	109	3	21
TOTAL		9	
LEGISLACION			
LEGISLACION BANCARIA	107	3	
TOTAL		3	
INFORMATICA			
INFORMATICA APLICADA	108	3	34
TOTAL		3	
DESARROLLO ECONOMICO			
BANCA Y DESARROLLO	111	3	18
TOTAL		3	
MERCADEO			
MERCADEO BANCARIO	112	3	17
TOTAL		3	
PRACTICA PROFESIONAL			
PRACTICA PROFESIONAL EN BANCA	36	6	29, 109, 112, 107
TOTAL		6	
TOTAL DE CREDITOS		43	

UNIVERSIDAD LATINOAMERICANA DE CIENCIA Y TECNOLOGIA
NUCLEO BASICO Y ENFASIS EN BANCA

ULACIT LISTA DE MATERIAS	CODIGO DE MATERIA	CICLO O CUATRI MESTRE	CREDITOS	ENFASIS	PRE REQUISI TOS
ADMINISTRACION GENERAL	1	1	4		
ELEMENTOS DE CONTABILIDAD	2	1	4		
MATEMATICA GENERAL 1	3	1	3		
METODOS Y TECN. DE ESTUDIO	4	1	4		
LEGISLACION LABORAL	7	1	2		
SUB TOTAL			17		
CONTABILIDAD INTERMEDIA	5	2	4		2
MATEMATICA GENERAL 2	113	2	3	X	3
ADMINISTRACION REC. HUMANOS	10	2	3		
ESTADISTICA DESCRIPTIVA	8	2	3		3
REALIDAD DE AMERICA CENTRAL	9	2	3		
SUBTOTAL			16		
MATEMATICAS FINANCIERAS	12	3	3		3
ELEMENTOS MICROECONOMIA	11	3	3		
ESTADISTICA INFERENCIAL	13	3	4		8 y 113
SISTEMAS DE INFORMACION	34	3	3		
OPERACIONES BANCARIAS	108	3	3	X	2
SUBTOTAL			16		
ANALISIS FINANCIERO	15	4	3		12
ELEMENTOS DE MACROECONOMIA	18	4	3		11
INTRODUCCION AL MERCADEO	17	4	3		
LEGISLACION BANCARIA	107	4	3	X	
INFORMATICA APLICADA	108	4	3	X	34
SUBTOTAL			15		
CONTABILIDAD DE COSTOS	20	5	3		2
ADMINISTRACION FINANCIERA	21	5	3		15
BANCA INTERNACIONAL	110	5	3	X	18 y 108
ANALISIS ADMINISTRATIVO	28	5	3		1
METODOS DE INVESTIGACION	23	5	3		
SUBTOTAL			15		

ULACIT LISTA DE MATERIAS	CODIGO DE MATERIA	CICLO O CUATRI MESTRE	CREDITOS	ENFASIS	PRE REQUISI TOS	7
COMERCIO INTERNACIONAL	24	6	3		18	
METODOS CUANTITATIVOS	25	6	3		113	
AUDITORIA ADMINISTRATIVA	26	6	3	X	5	
ADMON. DE INST. FINANCIERAS	109	6	3	X	21	
PLANIFICACION FINANCIERA	29	6	3	X	21	
SUBTOTAL			15			
BANCA Y DESARROLLO	111	7	3	X	18	
ADMINISTRACION DE PRODUCCION	30	7	3			
MERCADEO BANCARIO	112	7	3	X	17	
ADMON DE PROYECTOS	33	7	3			
FINANZAS INTERNACIONALES	104	7	4	X	11, 18 y 24	
SUBTOTAL			16			
ETICA PROFESIONAL	35	8	3			
PRACTICA PROFESIONAL EN BANCA	36	8	6	X	29, 109, 112, 107	
GERENCIA Y TOMA DECISIONES	37	8	3			
MERCADOS FINANCIEROS	38	8	3	X	29	
ESTRATEGIA EMPRESARIAL	39	8	4			
SUBTOTAL			19			
TOTAL DE CREDITOS			129			
TOTAL CREDITOS DEL ENFASIS			43			
NUCLEO COMUN			86			

UNIVERSIDAD LATINOAMERICANA DE CIENCIA Y TECNOLOGIA
CURSOS DEL PROGRAMA DE BACHILLERATO EN
ADMINISTRACION DE NEGOCIOS CON ENFASIS EN BANCA
HORAS TEORICAS, DE PRACTICA Y DE TRABAJO PERSONAL

ULACIT LISTA DE MATERIAS	CREDITOS	PRE REQUISI TOS	HORAS DE PRACTICA	HORAS TEORICAS	HORAS DE TRABAJO ADICIONAL DEL ESTUDIANTE
ADMON. DE INST. FINANCIERAS	3	21	1	2	6
AUDITORIA ADMINISTRATIVA	3	5	1	2	6
BANCA INTERNACIONAL	3	108	1	2	6
BANCA Y DESARROLLO	3	18	1	2	6
MATEMATICA GENERAL 2	3	3	1	2	6
FINANZAS INTERNACIONALES	4	11, 18 y 24	2	2	8
LEGISLACION BANCARIA	3		1	2	6
INFORMATICA APLICADA	3	34	1	2	6
MERCADEO BANCARIO	3	22	1	2	6
MERCADOS FINANCIEROS	3	29	1	2	6
OPERACIONES BANCARIAS	3	2 y 18	1	2	6
PLANIFICACION FINANCIERA	3	21	1	2	6
PRACT. PROFESIONAL BANCA	6	29, 107, 109, 112	4	2	12

PROGRAMAS DE LOS CURSOS DEL
ENFASIS

MATEMATICA GENERAL 2

PROPOSITO

Proporcionar al profesional una base matemática sólida que le será de suma importancia en el desempeño de sus funciones, sobre todo en las áreas de planificación y evaluación de alternativas de inversión, vía aumento de la capacidad analítica.

OBJETIVOS ESPECIFICOS:

- Conocer los principios del cálculo diferencial
- Analizar los modelos de función general
- Dominar los elementos de la optimización con y sin restricciones
- Comprender y manejar el cálculo integral
- Aplicar todos los principios a la administración empresarial.
- Conocer y aplicar la programación lineal a su empresa.

CONTENIDO:

- Estática comparativa y el concepto de derivada
- Reglas de diferenciación y uso de la estática-comparativa
- Análisis de modelos de función general (diferenciales)
- Optimización y análisis del equilibrio
- Fundamentos de cálculo integral
- Programación lineal: simplex y dual

PRERREQUISITOS:

Matemática general 1

BIBLIOGRAFIA:

Chiang, Alpha. Métodos fundamentales de economía matemática. Mc Graw-Hill, México, 1987

R. Ben y Rutland L. Matemáticas universitarias, Britton, J. , Kriegh , CECSA, México, 1965.

Yamane, Taro. Matemática para economistas, CECSA, México, 1975

Barnett, R. Fundamentos de matemáticas para administración y ciencias sociales. Mc Graw-Hill, 1983

Butnick, F. Matemáticas aplicadas, México, McGraw-Hill, 1981

INFORMATICA APLICADA

PROPOSITO

Capacitar al estudiante para el manejo de los paquetes estadísticos más útiles en la administración de negocios como los de contabilidad, hojas electrónicas, procesadores de palabras y base de datos.

OBJETIVOS ESPECIFICOS:

- Conocer los fundamentos del Sistema Operativo MS-DOS
- Utilizar una hoja electrónica, sea Lotus 123, Quattro, Excel, Symphony, etc.
- Aprender el uso de un programa contable
- Manejar un procesador de palabras como MS-Word, Word Star, Smart, etc.

CONTENIDO:

- Elementos del sistema operativo DOS
- Principios de la hoja electrónica: funciones y usos
- Principios y usos de un procesador de palabras
- Montaje de una base de datos

PRERREQUISITOS:

Sistemas de información

BIBLIOGRAFIA:

-Manuales y textos de los programas más utilizados como:

- Manual de MS-Dos Versión 3.3.
- Using Excel
- Manual de Lotus 123
- Manual de MS-Word
- Using D-Base III

OPERACIONES BANCARIAS

PROPOSITO

El propósito de este curso es brindar al estudiante los conocimientos de las operaciones diarias que se realizan en cualquier institución financiera bancaria sea de carácter privado o público, con el fin de que comprendan los procedimientos en el recibo de depósitos, cambios de cheque, operaciones de fideicomiso, mandatos, custodia de valores, operaciones con el exterior, etc.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Caracterizar las funciones de la Banca en la economía nacional en cuanto agente financiero y como productor de servicios bancarios
- Utilizar los conocimientos sobre la banca en operaciones de mercado financiero
- Caracterizar los instrumentos financieros en cuanto a: emisión, naturaleza e implicaciones legales y financieras
- Diferenciar los diferentes tipos de instrumentos financieros, a la luz de los propósitos de su emisión
- Conocer la naturaleza del endoso de los instrumentos financieros
- Diferenciar entre los depósitos en cuenta corriente y los depósitos en ahorro a la vista
- Analizar las ventajas que tienen para el banco el captar depósitos de cuenta corriente
- Analizar la ventaja que el servicio de cuenta corriente y de ahorros proporciona al cliente del banco
- Caracterizar y diferenciar entre fideicomiso y mandato
- Explicar la importancia de las garantías en un crédito bancario
- Relacionar el concepto de aval con el de desembolso de efectivo
- Diferenciar entre una carta de garantía y una garantía corriente
- Caracterizar las comisiones por prestación de servicios que cobran las entidades financieras y bancarias

- Tipificar el sistema de cobro de las comisiones y su relevancia para el banco o entidad financiera
- Explicar las principales operaciones bancarias a nivel institucional.

CONTENIDO

LA BANCA Y SU FUNCION

- El propósito de la banca
- Intermediarios financieros en Costa Rica
- La Banca Central

TITULOS VALORES Y OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

- Importancia económica de la intermediación financiera
- Principales tipos de instrumentos financieros
- Características de los instrumentos financieros
- Instrumentos financieros en Costa Rica
 - Acciones comunes y acciones preferentes
 - Bonos comunes, fiscales y certificados de depósito
 - Letras de cambio y letras del tesoro
 - Pagarés
 - Crédito de proveedores
 - Certificados de Incremento de las Exportaciones - CIEX
 - Certificados de Ahorro Tributario

OPERACIONES BANCARIAS EN COSTA RICA

- Conceptos básicos
 - Emisor
 - Girador
 - Girado
 - Endosatario
- La cuenta bancaria
 - Depósitos en cuenta corriente
 - Cheques
- El cheque internacional
- Corresponsalia
- Formas de operar de los instrumentos de pagos internacionales
- Depósitos de ahorro
- Tipos de giros
- Custodia de valores

FIDEICOMISO Y MANDATO

-Conceptos básicos

Fiduciario

Fideicomitente

Fideicomisario

-Fideicomiso

Objeto del fideicomiso

Fin del fideicomiso

Constitución del fideicomiso

-Clasificación del fideicomiso

En favor de la familia

En favor de los estudiantes

En favor de las instituciones de beneficencia

Con base en pólizas de vida

Emitido por simple inversión

Con base en testamento

Para cubrir el pago de pensiones alimenticias

Realizado a los inmigrantes rentistas

-Extinción del fideicomiso

-Mandatos

Mandato, mandante y mandatario

Clasificación de los mandatos

GARANTIAS Y AVALES

-Conceptos básicos

Carta de garantía

Carta de crédito comercial

Diferencias entre la carta de garantía y la carta de crédito comercial

-Garantías contractuales

-El aval bancario

-La línea de crédito

-Los créditos documentarios internacionales

-El vencimiento de la carta de crédito documentario

-La solicitud de la carta de crédito

-La apertura de una carta de crédito

LA ORDEN DE PAGO INTERNACIONAL

-La orden de pago

-Transferencias entre bancos

-Cobranzas entre bancos

-La letra de cambio internacional

OTROS SERVICIOS QUE PRESTAN LAS ENTIDADES BANCARIAS

-Certificación y autenticación de firmas

-Endoso de conocimientos de embarque

-Envío de cables, telex, fax o llamadas telefónicas por cuentas a ordenar.

-Garantías de participación (cumplimiento de licitaciones públicas

-Cartas de crédito por la exportación

-Ordenes de pago enviadas al exterior

-Ordenes de pago recibidas del exterior

-Cheques enviados al cobro por cuenta de clientes

-Cobranzas al exterior

LA BANCA INTERNACIONAL

- La banca y su función
- Banca de Fomento
- La banca de desarrollo internacional
- Marco legal de la Banca Internacional
- Marco legal de la Banca Internacional Costarricense

PRERREQUISITOS

Contabilidad Intermedia y Macroeconomía.

BIBLIOGRAFIA

Tacsan, Rodolfo. Banca Instituciones e Instrumentos Financieros. EUNED, San José, Costa Rica. 1984.

Tacsan, Rodolfo. Acevedo, Elmer. Técnicas y Procedimientos Bancarios 1. EUNED, San José, Costa Rica, 1987.

Vargas Rulaman, Técnicas y Procedimientos Bancarios Fascículos 1, 2 y 3. EUNED, San José, Costa Rica 1988.

LEGISLACION BANCARIA

PROPOSITO

Este curso pretende proporcionar al estudiante el conocimiento requerido en los temas del Derecho en general dando particular énfasis en lo que atañe al Derecho Comercial y Bancario, la fin de que pueda enmarcarse en el entorno jurídico en que actúan las instituciones de carácter financiero en Costa Rica. Se pasará revista a los diferentes tipos de transacciones, títulos valores, formas de contratación y las principales leyes que regulan la acción de: El Banco Central, Bancos Públicos, Privados, financieras y otras entidades financieras del país.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Definir el término derecho y explicar la importancia y el papel del derecho en la organización social.
- Establecer las diferencias entre el derecho y las normas de costumbre por convivencia en sociedad.
- Describir las características generales de las distintas clases de normas jurídicas y adscribir a esas clases las diferentes ramas del derecho.
- Conocer los principios de legislación mercantil en Costa Rica.
- Conocer la aplicación de cada uno de los agentes auxiliares de comercio.
- Conocer la aplicación y funcionamiento de cada tipo de entidad comercial.
- Conocer las bases legales para aplicar disoluciones, fusiones, liquidaciones y transformaciones de sociedades.
- Conocer los diferentes tipos de transacciones, títulos valores, su aplicación y sus implicaciones de tipo legal.
- Enunciar las características de las sociedades financieras de inversión y crédito especial de carácter no bancario.
- Explicar los antecedentes de la creación de la Banca en Costa Rica, desde el punto de vista legal, social, económico y político.

-Determinar las repercusiones de la Reforma Bancaria de 1937 y de la nacionalización bancaria de 1948, en el desarrollo económico y político del país.

-Conocer la importancia de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional desde el punto de vista legal.

-Ennumerar los fines del Banco Central de Costa Rica, de acuerdo con su ley orgánica.

-Analizar la aplicación de la Ley de Administración Financiera y el Reglamento de la Contratación Administrativa.

-Analizar la ley de modernización bancaria y regulación de entidades financieras de 1988.

CONTENIDO

LOS COMERCIANTES

- Personas físicas
- Empresa Individual de Responsabilidad Limitada
- Sociedades Mercantiles
- Sociedades extranjeras, sucursales y agencias.
- Sociedades de centroamericanos.
- El caso de menor e incapaz.
- Impedidos para ejercer el comercio.

OBLIGACIONES Y CONTRATOS

- Los contratos de comercio
- Obligaciones mercantiles
- La compra-venta
- Establecimientos comerciales
- Cesión de créditos
- El préstamo
- La fianza
- El depósito
- La prenda
- El fideicomiso

AUXILIARES DE COMERCIO

- Comisionistas en nombre propio
- Comisionistas en nombre ajeno
- La comisión
- Derechos y obligaciones
- Corredores jurados
- Poder general y generalísimo
- Agentes viajeros
- Representantes de casas extranjeras

TITULOS VALORES

- La letra de cambio
- El pagaré
- El cheque
- La factura
- Cartas de crédito
- La letra de cambio

SOBRE LAS SOCIEDADES

- La empresa individual de responsabilidad limitada
- Las sociedades mercantiles
- Las sociedades colectivas
- La sociedad encomandita
- La sociedad de responsabilidad limitada
- La sociedad anónima
- La disolución de sociedades
- La liquidación de sociedades
- La fusión y transformación de sociedades
- Las cuentas de participación

LEYES DE CARACTER FINANCIERO Y BANCARIO

- Ley de regulación de sociedades financieras de inversión y crédito especial de carácter no bancario
- Reforma Bancaria de 1937
- La nacionalización de los depósitos bancarios de 1948
- Ley orgánica del Sistema Bancario Nacional
- Ley Orgánica del Banco Central
- Ley de Administración Financiera
- Reglamento de la Contratación Administrativa

BIBLIOGRAFIA

Ramírez S. Guillermo. Legislación mercantil. ISAE, Costa Rica, 1984.

Valle, Napoleón. Zurcher, Harry. Código de comercio. Imprenta Trejos. 1987.

González Fallas, Jorge. Curso de legislación mercantil. Segunda edición, San José, EUNED, 1980

BANCA INTERNACIONAL

PROPOSITO

Este curso tiene como propósito introducir al estudiante en las normas que rigen los pagos internacionales, su documentación, requisitos y operacionalidad.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Conocer el funcionamiento de la banca de correspondencia y otros tipos de relaciones interbancarias
- Comprender las funciones de las agencias internacionales de desarrollo y financiamiento
- Estudiar el marco legal de la banca internacional
- Conocer los diferentes medios de pago internacionales como el cheque, ordenes de pago, cobranzas, aceptaciones, cartas de crédito, etc.
- Identificar y analizar las garantías en la banca internacional

CONTENIDO

- Las relaciones de correspondencia
- Los organismos internacionales vinculados al comercio y la banca internacional
- Las letras de cambio
- Las cobranzas y créditos documentarios
- Las cartas de crédito y su función en el comercio
- Las garantías contractuales

PRERREQUISITOS:

Técnicas y Operaciones del Comercio Internacional.

BIBLIOGRAFIA:

Rivera, J. Banca Internacional. EUNED, S.J. 1984

Caves R. y Johnson H. Ensayos de Economía Internacional, Amorrortu, Argentina, 1972

Editora Tipográfica. Economía de Moneda y Banca, Argentina, 1970

American Bankers Association. Letters of credit, IV - Vol. Educational Design, New York, 1973

Frazer, R. International banking and finance, H. Publishers, Washington, 1978

AUDITORIA ADMINISTRATIVA

PROPOSITO

Tiene por finalidad dar a conocer al estudiante las técnicas y los instrumentos administrativos para el estudio integral o parcial de la organización, con el fin de encontrar las deficiencias causadas por los entabamientos administrativos en las empresas, y dar las recomendaciones necesarias para subsanar las mismas.

CONTENIDOS Y OBJETIVOS ESPECIFICOS:

TEMA I - ELEMENTOS BASICOS DE LA ADMINISTRACION

OBJETIVOS

-Dar a conocer los elementos básicos de la administración, la importancia del logro de los objetivos deseados, así como el análisis y la toma de decisiones.

-Evaluar elementos de control existentes.

CONTENIDOS

-Planeación, organización y dirección

-Importancia del mando, coordinación y control

-La evaluación como elemento de control

-Consecución de los objetivos deseados

-Toma de decisiones.

TEMA II - EVALUACION DE LOS METODOS Y EFICIENCIA ADMINISTRATIVA

OBJETIVOS

-Analizar la importancia y desarrollo de la auditoria administrativa, sus propósitos y fines.

-Examinar y evaluar una empresa, mediante los mejores métodos.

-Analizar el enfoque científico.

CONTENIDOS

-Definición de la auditoria administrativa

-Propósito y fines

-Examen y evaluación de una empresa

-Búsqueda de mejores métodos y desempeño

-El enfoque científico.

TEMA III - CONCEPTOS FUNDAMENTALES DE LA AUDITORIA ADMINISTRATIVA

OBJETIVO

-Analizar la estructura orgánica en estudio, mediante la identificación de sus planes y objetivos, políticas y prácticas, sistemas y procedimientos, métodos de control y medios de operación, recursos materiales y humanos de los que dispone.

CONTENIDOS

- Alcance de la auditoria administrativa
- Planes, objetivos y estructura orgánica
- Políticas y prácticas sanas
- Sistemas y procedimientos
- Métodos de control y medios de operación
- Recursos materiales y humanos
- Medición cuantitativa y cualitativa del trabajo.

TEMA IV PREPARACION DE UN PROGRAMA DE AUDITORIA ADMINISTRATIVA

OBJETIVO

-Preparar un programa de auditoria administrativa, teniendo en cuenta ciertas consideraciones fundamentales, así como el personal necesario para su desarrollo.

CONTENIDOS

- Consideraciones fundamentales
- Personal necesario
- Utilización de los resultados de la auditoria administrativa.
- Programa final de auditoria administrativa

TEMA V INICIACION DE LA AUDITORIA ADMINISTRATIVA

OBJETIVO

-Iniciar la auditoria administrativa, mediante un análisis preliminar de la estructura orgánica, realizar entrevistas, y aplicar métodos sistemáticos del procedimiento de auditoria administrativa.

CONTENIDOS

- Análisis preliminar
- Entrevistas
- Métodos sistemáticos del procedimiento de auditoría administrativa

TEMA VI ANALISIS, INTERPRETACION Y SINTESIS

OBJETIVOS

- Identificar y describir todos los pasos de una investigación administrativa

CONTENIDOS

- Análisis en la toma de decisiones
- Análisis científico
- Pasos importantes en el análisis científico
- Eliminación de trabajo innecesario
- Búsqueda de puntos de perfeccionamiento
- Reducción de gastos innecesarios

TEMA VII DIFICULTADES QUE SUELEN ENCONTRARSE

OBJETIVO

- Señalar las dificultades que suelen encontrarse en el desarrollo de la auditoría administrativa.

COTENIDOS

- Trato con las personas
- Problemas con resistencia
- Problemas de fricción

TEMA VIII PREPARACION DEL INFORME DE AUDITORIA ADMINISTRATIVA

OBJETIVOS

- Preparar el borrador del informe de auditoría administrativa, en forma clara, de manera que exprese lo mejor posible los resultados de la investigación, así como las recomendaciones necesarias a la administración de la empresa.
- Identificar diferentes tipos de informes

CONTENIDOS

- Pensar con claridad antes de escribir
- Borrador de un buen informe
- Tipos de informes
- Métodos de presentación de resultados
- Presentación de recomendaciones

TEMA IX EL INFORME INICIAL DE LA AUDITORIA ADMINISTRATIVA

OBJETIVOS

- Confeccionar el informe inicial de la auditoria administrativa, para su entrega, mediante análisis previo de su contenido.
- Señalar al estudiante, la necesidad e importancia de examinar el informe con la alta dirección.

CONTENIDOS

- Recopilación final y ordenamiento
- Revisión final
- Preparación definitiva y entrega
- Examen del informe con la alta dirección

TEMA X EXPOSICIONES DE TRABAJOS FINALES

OBJETIVO

- El estudiante presentará un trabajo final, donde desarrolla el proceso de una auditoria administrativa, mediante la aplicación de conocimientos y técnicas adquiridas en el curso, a una organización particular.

CONTENIDOS

- Presentación del trabajo final.

BIBLIOGRAFIA

Leonard, Willian P. Auditoria administrativa. Ed. Diana. México, 1979

Terry, George R. Principios de administración. Ed. Continental. México 1981.

Steiner, George A. Planeación estratégica, lo que todo director debe saber. Una guía paso a paso. Ed. Continental. México, 1984.

Chiavenato, Idalberto. Introducción a la teoría general de la administración. Mc. Graw Hill. México, 1981.

Meigs, Walter. Principios de Auditoria. Editorial Diana, México. 1982

Holmes, Arthur. Auditoria, principios y procedimientos. Tomos 1 y 2. UTEHA, México. 1984.

Coulter D, Ernest. Auditoria. UTEHA, México. 1984.

Gómez, María Estela. Block, Alberto. Contabilidad, presupuesto y control interno. Editorial Trillas. México. 1984.

PLANIFICACION FINANCIERA

PROPOSITO

Introducir al estudiante en las técnicas que se utilizan para: la asignación eficiente de los recursos escasos, medir el efecto de la inflación y el riesgo en las decisiones de inversión, utilización del concepto de costo de capital y el conocimiento de las formas o técnicas utilizables para la administración o gestión del capital de trabajo así como, de las diferentes formas de financiamiento a que puede recurrir una empresa típica.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Conocer las diferentes formas de financiamiento (sus costos y riesgos) a que podría tener acceso una empresa en el corto plazo.
- Interpretar las ventajas y desventajas de la utilización del crédito a corto plazo.
- Identificar las diferentes fuentes de financiamiento a largo plazo que existen.
- Dominar el concepto de valor y su aplicación a la valuación de acciones, bonos y la empresa.
- Diferenciar los diferentes elementos que componen el costo del capital
- Utilizar modelos para la determinación del costo de capital de una empresa.
- Identificar las fuentes y usos del capital de trabajo.
- Identificar los factores que aumentan el capital de trabajo.
- Distinguir los diferentes elementos que componen el capital de trabajo.
- Identificar la aplicación de los conceptos de rentabilidad versus riesgo en la administración del capital de trabajo.
- Interpretar la importancia de la administración del capital de trabajo en las finanzas modernas.
- Conocer las diferentes formas de financiamiento a que podría tener acceso una empresa en el corto y largo plazo.
- Interpretar las ventajas y desventajas de la utilización del crédito a corto y largo plazo.

- Interpretar las ventajas y desventajas en la utilización de diferentes formas de financiamiento a largo plazo, con relación al rendimiento y control por parte de los actuales accionistas.
- Diferenciar los diferentes elementos que componen el costo del capital
- Utilizar modelos para la determinación del costo de capital de una empresa.
- Distinguir las diferentes formas de arrendamiento financiero que existen.

CONTENIDO

ASIGNACION DE RECURSOS

- Concepto de inversión
- Enfoque micro y macroeconómico
- La inversión y la financiación empresarial como contenido de una disciplina de carácter económico.
- La búsqueda de un objetivo para la gestión financiera
- La dimensión financiera de la inversión productiva.
- Clasificación de las inversiones
- El nacimiento de la teoría de la inversión y sus analogías y diferencias con el análisis de costo-beneficio.

ANALISIS DE PROYECTOS DE INVERSION Y EVALUACION DE PROYECTOS.

- Rendimiento Contable
- Periodo de recuperación de la inversión
- Criterio del valor capital
- Valor Actual Neto
- Tasa Interna de Retorno
- El índice de deseabilidad
- Analogías y diferencias entre el criterio del valor capital y el criterio de la tasa interna de retorno.
- El problema de la inconsistencia del criterio de la tasa interna de retorno múltiple o la no existencia de una tasa de retorno real.

EFFECTOS DE LA INFLACION Y EL RIESGO EN EL ANALISIS DE PROYECTOS

- La inflación en los proyectos de inversión.
- El impacto de la inflación en los flujos.
- La devaluación en los proyectos de inversión.
- Los escenarios económicos.
- Probabilidades
- El criterio de la esperanza matemática
- Arboles de decisión
- Las variables críticas para la cuantificación del riesgo.
- Las probabilidades como medida del riesgo.

GESTION DEL CAPITAL DE TRABAJO

- Definición del capital de trabajo.
- Factores que afectan el monto del capital de trabajo.
- Fuentes del capital de trabajo
- Aplicaciones o usos del capital de trabajo
- Importancia de la administración del capital de trabajo
- Definición del capital de trabajo
- Relación entre riesgo y rendimiento con relación a activos circulantes.
- Los costos y los riesgos de deudas con vencimientos alternativos.
- Administración del efectivo y valores negociables
- Administración del inventario.
- Modelo del lote económico de pedido
- Ampliación del modelo
- Administración de las cuentas por cobrar
- Políticas de crédito
- Evaluación de los cambios en la política de crédito.

FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA EN EL CORTO PLAZO

- La administración del crédito a corto plazo como parte de la administración del Capital de Trabajo.
- Las fuentes espontáneas de crédito.
- Crédito comercial
- Crédito de corto plazo proveniente de Bancos Comerciales
- Aceptaciones Bancarias, papel Comercial
- Financiamiento a corto plazo garantizado
- Financiamiento mediante cuentas por cobrar
- Financiamiento por inventarios.

FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA EN EL LARGO PLAZO.

Fuentes de financiamiento a largo plazo
 Fuentes de financiamiento según recursos propios y recursos externos a la empresa.
 Costos de flotación
 Regulación de las negociaciones de valores
 Tendencias recientes en el financiamiento de los negocios.
 Financiamiento mediante acciones
 Prorrrateo del ingreso, del control y riesgo
 Efectos sobre la posición de los accionistas
 Deuda, acciones preferentes y bonos.

OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Arrendamiento financiero
 Registro contable del arrendamiento financiero
 Arrendamiento financiero versus compra de activos.
 El efecto fiscal del arrendamiento financiero
 Utilización de los conceptos de valor actual neto y tasa interna de retorno.
 Otras influencias sobre la decisión de comprar o arrendar.

COSTO DE CAPITAL

Definición del término valor
 Valuación de acciones y bonos
 Modelos de valuación.
 Apalancamiento financiero y riesgo.
 Apalancamiento financiero y de operación
 Costo del capital apalancamiento financiero.
 Limitaciones del costo del capital
 El costo de deuda
 El costo de las utilidades retenidas.
 El costo de acciones preferenciales
 El costo del capital ordinario
 La ponderación de los costos
 El modelo de los precios de los bienes de capital y el costo del capital

PRERREQUISITOS

Administración financiera

BIBLIOGRAFIA

Suárez, Suárez, Andres. Decisiones óptimas de inversión y financiación de la empresa. Madrid. 1976.

Marín, Ketelhon. Inversiones Estratégicas. Un enfoque Unidimensional. Libro Libre. 1982.

Weston, J.F. Brigham, E.F. Fundamentos de Administración Financiera. Nueva Editorial Interamericana S.A. 1982.

Van Horne, James C. Fundamentos de Administración Financiera. Prentice Hall. 1979.

ADMINISTRACION DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

PROPOSITO

El propósito primordial de este curso es brindar al estudiante los fundamentos técnicos en torno a los objetivos, estructuras y tipos de las instituciones financieras bancarias y no bancarias. Se espera que después de este curso el estudiante pueda utilizar sus conocimientos en la implementación de sistemas y técnicas de planificación, análisis y evaluación administrativa de entidades financieras

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Explicar las características y rol de la banca en el sistema financiero nacional
- Dominar los procedimientos que se utilizan para el análisis de los estados de resultados de las entidades financieras
- Caracterizar las variables esenciales del negocio bancario
- Poder realizar un análisis funcional de cualquier entidad financiera
- Analizar los diferentes tipos de organización bancaria existentes.
- Explicar los objetivos, naturaleza, funciones y procedimientos de las instituciones financieras no bancarias
- Conocer los principales aspectos que intervienen en la estrategia, planificación y control de las entidades financieras

CONTENIDO

CARACTERISTICAS DEL NEGOCIO BANCARIO

- La Banca y el Sistema Financiero
 - El dinero y el ajuste entre el ahorro y la inversión
 - El Sistema financiero
 - El Sistema crediticio
 - El balance del sistema crediticio
 - Balance del sistema bancario nacional y banca privada

- Análisis del Balance de un Banco
 - Coeficientes de liquidez e inversión legal
 - Principales partidas de un balance bancario
 - Análisis de la cuenta de resultados
 - Análisis de las variables esenciales en el negocio bancario

AREAS FUNCIONALES DE UNA INSTITUCION FINANCIERA

- Area de finanzas
- Area de operaciones
- Area de administración
- Area de crédito
- Oficinas regionales
- Area de asuntos legales

EL BANCO Y SUS CLIENTES

- El mercado potencial
- Criterios para la selección de clientes
- Tipos de clientes y formas de tratarlos
- Motivaciones de compra
- Mantenimiento de la clientela

MODELOS DE ORGANIZACION BANCARIA

- Modelo inglés
- Modelo alemán
- Modelo francés
- Modelo de la Reserva Federal
- Modelo de Planificación Central
 - El Banco del Estado
 - Los Bancos de Inversión
 - Los Bancos de Comercio Exterior

MODELOS DE ORGANIZACION DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS COSTARRICENSES

INSTITUCIONES FINANCIERAS NO MONETARIAS

- Bancos de Inversión
- Caja de ahorro
- Entidades de crédito hipotecario
- Bancos oficiales
- Sociedades de construcción
- Compañías o fondos de inversión
- Sociedades de cartera

- Distribuidoras de valores
- Bolsas de valores
- Entidades de descuento
- Sociedades de redescuento
- Compañías para la financiación de ventas a plazo
- Compañías de seguros
- Fondos de pensiones
- Mutuales
- Cooperativas de ahorro y crédito
- Compañías de ahorro premiado
- Compañías de factoring
- Empresas de alquiler con opción de compra
(leasing)

PLANIFICACION Y CONTROL DE LA OFICINA BANCARIA

- Políticas de inversión en clientes
- Política de captación de depósitos de clientes
- El banco como organización

DETERMINACION DE PLANES ESTRATEGICOS

SEGUIMIENTO Y CONTROL

PRERREQUISITOS

Administración Financiera

BIBLIOGRAFIA

Casado, Gerardo. Técnicas de Gestión Bancaria.
Editorial Hispano Europea, Barcelona España.

Arias, Rodrigo. Guía didáctica para el curso
Administración de Instituciones Financieras I.
EUNED, San José, Costa Rica. 1987.

Morales, Alexander. Guía didáctica para el curso
Administración de Instituciones Financieras II.
EUNED, San José, Costa Rica. 1988.

BANCA Y DESARROLLO ECONOMICO

PROPOSITO

Al finalizar este curso se espera que el estudiante tenga un conocimiento del origen, objetivos, funciones e importancia de la banca central y los instrumentos de política monetaria que se pueden utilizar. Así como, de las interrelaciones con instituciones financieras internacionales y del papel que ejerce la Banca Nacional e Internacional en el desarrollo económico de los países.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Analizar el marco conceptual del desarrollo económico
- Explicar las causas que inciden en el crecimiento y desarrollo económico
- Analizar las diferencias entre una economía cerrada y otra abierta al comercio internacional como pautas para el desarrollo.
- Conocer los diferentes enfoques (clásicos y neoclásicos) que explican el desarrollo económico
- Conceptualizar el crecimiento, desarrollo y subdesarrollo económico desde un punto de vista latinoamericanista.
- Interpretar el modelo de crecimiento económico histórico costarricense.
- Distinguir los obstáculos del desarrollo económico costarricense.
- Explicar los aspectos generales más importantes del comportamiento económico real y financiero
- Describir la naturaleza de los agentes económicos en el desarrollo económico
- Analizar el efecto de los mercados financieros en el desarrollo económico de las sociedades modernas.
- Analizar el papel del Sistema Bancario Nacional en el desarrollo económico del país.
- Analizar el proceso evolutivo que ha sufrido el Sistema Bancario Nacional con los diferentes modelos de desarrollo adoptados durante la vida económica costarricense.
- Analizar la participación que tiene la banca internacional en el desarrollo económico nacional.
- Interpretar la función del sistema monetario internacional y el financiamiento externo en el desarrollo económico nacional

CONTENIDO

TEORIAS DEL DESARROLLO ECONOMICO

- La concepción clásica del desarrollo
- Las formulaciones neoclásicas
- La formulación keynesiana del desarrollo

MODELOS DE CRECIMIENTO ECONOMICO

HISTORIA Y OBSTACULOS DEL DESARROLLO ECONOMICO

- Desarrollo y subdesarrollo
- La revolución industrial
- Auge del centro
- Centro periferia

DIAGNOSTICO DE LOS PROBLEMAS DEL SUBDESARROLLO

- Las fuentes dinámicas del desarrollo
- Elementos autónomos e inducidos del desarrollo
- Escallos para el desarrollo

COMPORTAMIENTO REAL Y COMPORTAMIENTO FINANCIERO

- Equilibrio general de los mercados de producto y dinero
- El comportamiento económico real y financiero
- Cuentas nacionales de flujo de fondos y de balance
- Innovaciones en los activos y en los mercados financieros.
 - Activos financieros primarios
 - La intermediación financiera y los activos financieros secundarios
 - Los mercados financieros y el desarrollo económico
- Dinero y bancos
 - Peculiaridad de los activos monetarios
 - Los bancos como intermediarios financieros
 - Operaciones de los bancos comerciales
- Mercados de capitales en los países en desarrollo.
 - Problemas institucionales y perspectivas de crecimiento
 - Función de los bancos comerciales
 - Instituciones de ahorro
 - Planes de incentivos
 - Bancos de Fomento

LA BANCA CENTRAL

- El Banco Central de Costa Rica
- Objetivos básicos del Banco Central de Costa Rica
 - Desarrollo económico
 - Pleno empleo
 - Estabilidad de precios
 - Estabilidad externa
- Funciones del Banco Central
 - Banco emisor
 - Banco cajero del estado
 - Guardian de los encajes legales
 - Guardian de las reservas monetarias internacionales
 - Banco de redescuento
 - Banco controlador y canalizador del crédito nacional
- Instrumentos de política monetaria
 - Encaje mínimo legal
 - Redescuento
 - Tasas de interés
 - Topes de cartera
 - Persuasión moral

LOS BANCOS COSTARRICENSES Y SU PARTICIPACION EN EL DESARROLLO ECONOMICO

- Papel de la Banca Nacional en el desarrollo económico del país
- Estructura institucional y la banca nacionalizada en Costa Rica
- Perspectivas actuales de la Banca Costarricense

LA BANCA INTERNACIONAL CONTEMPORANEA

- El sistema monetario internacional
- El Fondo Monetario Internacional
- El Banco Mundial
- El desarrollo económico y la deuda externa.

PRERREQUISITO

Macroeconomía

BIBLIOGRAFIA

Cordero A, Luis. Banca y Desarrollo Económico. Antología. EUNED. San José, Costa Rica. 1988

Hernández, Carlos. Banca Central. EUNED, San José, Costa Rica, 1982.

MERCADEO BANCARIO

PROPOSITO

El propósito de este curso es que el estudiante adquiriera el conocimiento de las diferentes técnicas modernas y procedimientos para la promoción de los servicios bancarios con el objetivo de lograr captar una mayor cantidad de usuarios a la entidad financiera bancaria.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Explicar la importancia de las funciones del mercadeo en las empresas bancarias y financieras
- Describir las principales funciones específicas del mercadeo en una empresa bancaria
- Describir las diferentes formas de organización del mercadeo bancario
- Reconocer las cuatro P en el mercadeo Bancario
- Dominar el concepto de precio aplicado a un servicio

CONTENIDO

ANALISIS Y EVOLUCION DEL MERCADO BANCARIO

- Demanda bancaria
 - Sector público
 - Empresas
 - Particulares
- Oferta bancaria

UTILIZACION DEL MARKETING BANCARIO

CAMPO DE ACTUACION DEL MARKETING BANCARIO

- Fines
- Limites
- Variables de actuación
 - Localización
 - Precio
 - Producto o servicio
 - Organización comercial
 - Gastos operativos
 - Relaciones exteriores
 - Métodos de venta
 - Información
- Funciones del marketing

EL PRODUCTO BANCARIO

- Finalidad de la oferta
- Consideraciones a tener en cuenta
 - Naturaleza
 - Atributos del producto bancario
 - Determinación del precio del producto o servicio bancario
 - Extensión de la gama a ofrecer
 - Relaciones y vinculaciones entre la clientela
 - Liquidez del nuevo producto o servicio
 - Ciclo de vida del producto bancario
- Clases de producto
 - Productos correspondientes a operaciones de pasivo
 - Cuentas corrientes a la vista
 - Cuentas de ahorro
 - Imposiciones a plazo fijo
 - Bonos de caja
 - Certificados de depósito
 - Productos correspondientes a operaciones de activo
 - Crédito personal
 - Crédito al trabajador
 - Crédito de vivienda
 - Crédito sobre vehículos
 - Crédito de vacaciones
 - Otros créditos para la inversión y consumo
 - Servicios
 - Tarjetas de crédito
 - Tarjetas garantizadoras de cheques
 - Tarjetas de crédito bancario
 - Club de inversiones
 - Servicio de títulos valores
 - Mecanización de nóminas y contabilidades
 - Servicios de recolección de dinero
 - Servicios de gestión
 - Otros servicios bancarios
 - Packages

- Localización bancaria
 - Problemática
 - Metodología de la localización
 - Elección de la zona
 - Elección del emplazamiento ideal
 - Elección del personal
 - Estudio de mercadeo
 - Políticas a seguir
- Publicidad bancaria
 - Problemática
 - Técnicas de aplicación
 - Legislación relevante
 - Actuación publicitaria
- Red comercial
 - Sistemas de incentivos
 - Determinación de cupos
- Gestión económica
 - Sistemas operativos
 - Centros de Servicio
 - Centros de Gastos
 - Gastos estándar
- Estructura del departamento de Mercadeo
- Información comercial
 - Implementación del sistema de información
 - Soporte cuentas y clientes
 - Soporte comercial
 - Soporte externo
- Planificación
 - Determinación del plan de mercadeo
- Estrategia Producto Mercado
 - Aparición de nuevos competidores
 - Los supermercados financieros
 - Merrill Lynch (Banca de Inversión)
 - Sears & Roebuck (Grandes almacenes)
 - American Express (Servicios de Viajero)
 - Prudential-Bache (Compañías de seguro)
 - Citicorp (La respuesta de la Banca Comercial)

Innovación financiera
Fondos de dinero vs cuentas de mercado
monetario
La gestión del patrimonio personal
El sector empresas
Cash Management (gestión de tesorería)
Interest rate swaps (Permutas de tipos de
interés

BIBLIOGRAFIA

Ballarín Eduard. Estrategias Competitivas para la Banca. Editorial Ariel S.A. Barcelona, España. 1985

Casado Juan, Fernando. El Marketing en la Banca. Editorial Hispano Europea S.A. Barcelona, España. Segunda Edición. 1981.

FINANZAS INTERNACIONALES

PROPOSITO

Este curso tiene como propósito que el estudiante estudie la problemática internacional provocada por el desajuste en los pagos internacionales y sus implicaciones sobre la economía interna de los países. Que pueda realizar un análisis e interpretación de las diferentes políticas orientadas a equilibrar la balanza de pagos, la inflación y el desempleo.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Comprender el significado de la balanza de pagos
- Estudiar las cuentas de la balanza de pagos
- Entender los tipos de desbalance que se pueden registrar
- Analizar las medidas que se pueden tomar para lograr el equilibrio de la balanza de pagos como:
 - devaluación
 - barreras arancelarias y no arancelarias
 - etc.
- Estudiar la estructura financiera internacional
- Analizar las prácticas financieras más utilizadas en los negocios internacionales como la especulación, el arbitraje, etc.

CONTENIDO

- La balanza de pagos: estructura, cuentas y tipos de desbalance.
- Los ajustes de política
- Los ajustes vía precio
- Otros tipos de ajuste
- La devaluación y los tipos de cambio flotantes y fijos.
- El arbitraje y la especulación con los tipos de cambio y la tasa de interés.
- La estructura financiera internacional
- Los sistemas monetarios internacionales

PRERREQUISITOS

Comercio internacional.

BIBLIOGRAFIA

Garcia, Ronald. El dinero en las finanzas internacionales. EUNED. 1983.

Tacsan, Rodolfo. Comercio internacional. EUNED. 1987.

Salvatore, D. Economia Internacional. Mc Graw Hill. 1986.

Ferrer A., Economia Internacional Contemporánea. Fondo de Cultura Económica. México 1976.

Chacholiades M. Economia Internacional. Mc. Graw Hill. 1982.

MERCADOS FINANCIEROS

PROPOSITO

El propósito de este curso es que el estudiante pueda distinguir lo que es un mercado financiero, los instrumentos que utiliza así como, los elementos que lo componen.

Conocer las diferentes formas que puede utilizar a una empresa para financiarse al acudir al mercado financiero en que se desarrolla. Y se analizan los diferentes instrumentos de financiamiento - en función del riesgo, el control y el rendimiento sobre el capital de los accionistas actuales.

Se da especial énfasis a la situación del mercado financiero costarricense, sus elementos integradores, los instrumentos que utiliza y el desarrollo reciente de la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica como elemento integrante del mismo.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Identificar conceptualmente un mercado financiero
- Reconocer las ventajas de los mercados financieros en la canalización del ahorro y el desarrollo económico.
- Distinguir entre mercados de dinero y mercados de capitales.
- Identificar el papel de los intermediarios en los mercados financieros.
- Identificar los mercados bursátiles o bolsas de valores como intermediarios financieros.
- Reconocer las ventajas de las bolsas de valores en la canalización del ahorro.
- Distinguir los diferentes elementos que afectan las tasas de interés del mercado financiero. (productividad, riesgo, inflación y liquidez)
- Dominar los conceptos básicos de la teoría de cartera o portafolio de inversiones
- Tomar decisiones óptimas de cartera considerando el riesgo y rendimiento esperado de los activos.
- Diferenciar entre el valor de liquidación de una empresa y el valor de la misma en marcha u operación.

- Dominar los diferentes métodos de valuación de acciones y títulos de renta fija (bonos).
- Conocer como funciona el sistema o mercado financiero costarricense.
- Conocer los diferentes elementos que componen el mercado financiero costarricense, así como sus principales objetivos individuales.
- Interpretar las ventajas y desventajas del mercado financiero costarricense con relación a otros países.
- Identificar los objetivos y funciones del Banco Central de Costa Rica y sus repercusiones en el mercado financiero nacional.
- Identificar los instrumentos con que cuenta el Banco Central como regulador de la actividad financiera en el país.
- Analizar los efectos de la política monetaria en las actividades económico financieras del país.
- Identificar los objetivos en la creación del mercado de valores en Costa Rica y de la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica.
- Conocer las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias que rigen la Bolsa Nacional de Valores costarricense.
- Conocer las regulaciones en cuanto a los puestos de bolsa y a los corredores de bolsa
- Conocer los instrumentos financieros que se utilizan en Costa Rica
- Conocer los títulos valores que se negocian en la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica
- Analizar si la Bolsa de Valores costarricense se puede catalogar como componente del mercado de capitales o como un mercado de dinero
- Identificar los logros obtenidos por la Bolsa de Valores
- Conocer la forma en que se realizan las transacciones en la Bolsa Nacional de Valores
- Conocer la participación del sector privado y público en la Bolsa Nacional de Valores

CONTENIDO

MERCADOS FINANCIEROS DE DINERO Y DE CAPITAL

- Mercados de dinero y capital
- Finalidad de los mercados financieros
- Eficiencia de los mercados financieros
- Los intermediarios financieros
- Canales de flujo de fondos para y de las empresas
- Asignación de fondos a través de rendimientos
- Riesgo de incumplimiento de pago
- Negociabilidad, Vencimiento, Inponibilidad
- Comportamiento de los rendimientos sobre los valores corporativos.
- Factores que afectan las expectativas
- Rendimientos de Bonos versus acciones
- Fuentes de financiamiento e intermediación financiera.
- Mercados de valores de ventas sobre el Mostrador (over the counter)
- Beneficios que proporcionan las bolsas de valores

ELEMENTOS QUE AFECTAN LA TASA DE INTERES

- Efectos de la productividad esperada sobre la tasa de interés
- Efectos del riesgo sobre la tasa de interés
- Efectos de la liquidez sobre la tasa de interés
- Efectos de la inflación sobre la tasa de interés
- Teoría de las expectativas
- Teoría de la preferencia por la liquidez
- La inflación y la estructura de plazos.
- El riesgo y la tasa de descuento de mercado.

TEORIA DE CARTERA RIESGO Y RENDIMIENTOS ESPERADOS DE LOS ACTIVOS

- Riesgo y rendimiento
- Media y variancia en las carteras de activos
- Curvas de indiferencia media-varianza.
- Riesgos y rendimientos
- Correlación y covarianza
- El conjunto de oportunidades de cartera y el conjunto eficiente
- Activos riesgosos
- El modelo de activos de capital, Aplicaciones del modelo
- El modelo de fijación de precios de arbitraje

MÉTODOS DE VALUACIÓN DE ACCIONES Y TÍTULOS DE RENTA FIJA

- Definición de valor
- Valor de liquidación de una empresa vs valor del negocio en marcha
- Valor de mercado y valor justo o razonable
- Valuación de instrumentos financieros
- Valuación de bonos.
- Riesgo de la tasa de interés
- Valuación de acciones preferentes
- Rendimientos y valuación de acciones comunes
- Valuación según patrones alternativos de crecimiento
- El método de la corriente de dividendos
- Valuación de acciones con crecimiento normal
- Valuación de acciones con crecimiento supernormal
- Comparación de compañías con diferentes tasas esperadas de crecimiento
- El método del flujo de efectivo libre para la valuación de acciones comunes

EL SISTEMA FINANCIERO COSTARRICENSE

- El Mercado o sistema financiero costarricense
 - Bases económicas para la intermediación financiera
 - Información financiera y análisis
 - Diversificación, Liquidez
 - Orígenes de la Banca
 - Intermediarios financieros en Costa Rica
 - Intermediarios financieros monetarios
 - Banco Central, Bancos Comerciales, Intermediarios financieros no monetarios
- Publicos
- Banco Popular
 - Instituto Nacional de Seguros
 - Caja Costarricense del Seguro Social
 - CODESA
 - BANHVI
- Privados
- Instituciones inmobiliarias (Mutuales)
 - Bolsa de Valores
 - Financieras privadas
 - Banca de Ahorros
 - Operaciones de la banca en Costa Rica
 - La reforma financiera en Costa Rica.

OBJETIVOS DE LA BANCA CENTRAL EN COSTA RICA

- Banca Central, Objetivos del Banco Central.
 - Desarrollo económico
 - Pleno empleo
 - Estabilidad en los precios
 - Inflación
 - Estabilidad externa
- Funciones del Banco Central
 - Banco de emisión
 - Banco cajero del estado
 - Agente financiero
 - Guardián de las reservas monetarias internacionales
- Banco de redescuento y prestamista en última instancia
- Controlador del crédito
- Instrumentos de política monetaria del Banco Central
 - Encaje mínimo legal
 - Redescuento
 - Operaciones de mercado abierto
 - Tasas de interés
 - Topes de cartera
 - Persuasión Moral

EL MERCADO DE VALORES EN COSTA RICA, OBJETIVOS Y LOGROS

- El mercado de dinero y mercado de capitales en Costa Rica.
- Orígenes y antecedentes de la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica.
- Leyes, reglamentos, estatutos que rigen el funcionamiento de la Bolsa de Valores costarricense.
- El mercado de valores y la Bolsa Nacional de Valores en Costa Rica
- Objetivos y Funciones del mercado de valores en Costa Rica
- Proyecto de ley de Mercado de capitales y reformas al código de Comercio
- Los puestos de bolsa, los corredores de bolsa, los que pueden vender, títulos en la bolsa

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL MERCADO COSTARRICENSE

- Instrumentos financieros en Costa Rica
- Características de los instrumentos financieros de Costa Rica.
- Bonos fiscales, Certificados de depósito, prendas, Letras del tesoro, Letras de cambio, Emisión de pagarés, Crédito de proveedores, Títulos de deuda pública
- Certificados de incremento de exportaciones (CIEX)
- Certificados de abono tributario (CAT)
- Certificados de inversión
- Certificados de participación hipotecaria
- Certificados de depósito a plazo del Banco Central de Costa Rica
- Aceptaciones Bancarias
- Certificados de depósito a plazo de Mutuales
- Certificados de la Presa de divisas
- Títulos de propiedad
- La experiencia en el accionar de la Bolsa Nacional de Valores costarricense.
- Los logros de la Bolsa Nacional de Valores
- Las transacciones en la Bolsa Nacional de Valores
- La participación de la Bolsa en la crisis del tipo de cambio en la década de los 80.
- Ha cumplido la Bolsa de Valores costarricense con los objetivos propuestos.
- Participación relativa de los títulos de origen público en las negociaciones diarias de la bolsa
- Modus operandi de las negociaciones en bolsa
- Plazo de los títulos negociados en la bolsa.
- Participación del sector privado en las negociaciones de la bolsa
- Camino que falta por recorrer en materia de mercado de capitales.

PRERREQUISITO

Planificación Financiera.

BIBLIOGRAFIA

Weston & Coopeland. Finanzas en administración. Mc. Graw Hill. Tercera Edición en español. México.

Tacsan Chen, Rodolfo. Banca, instituciones e instrumentos financieros. Antología. EUNED. Costa Rica, 1984.

Hernández, Carlos. Banca Central, EUNED, Costa Rica, 1982.

Incae. El riesgo y la incertidumbre en las decisiones de inversión. Notas de clase. Material mimeografiado, Incae, 1979.

Bolsa Nacional de Valores. Reglamentos de: operaciones de la bolsa, de la mesa de negociaciones, de operaciones de administración bursatil, operaciones de la la Central de Depositos de Valores.

Varios. Banca Oficial y Privada dentro de las economías en proceso de desarrollo. Editorial Mundo. Semana Económica Internacional

Alide. La Banca de Desarrollo en América Latina, Políticas Operativas. Alide. Chile, 1980.

Vega, Carlos. Repercusiones de la política de tasas de interés en el mercado financiero costarricense. Serie Comentarios sobre asuntos económicos. No 40. Banco Central de Costa Rica. 1980.

Rodríguez A, Ana. La experiencia de Costa Rica en la determinación de tasas de interés. Serie Comentarios sobre asuntos económicos. No 32. Banco Central de Costa Rica, 1978.

Muñoz G, Juan Enrique. Zúñiga Fallas, Norberto. La liberación de las tasas de interés: procedimientos y resultados en un contexto de estabilización económica. La experiencia de Costa Rica. Serie Comentarios sobre asuntos económicos. No 69. Banco Central de Costa Rica. 1987.

Estadísticas básicas del Banco Central.

Memorias del Banco Central de Costa Rica

Varios. Manual sobre títulos-valores que se negocian en la Bolsa Nacional de Valores. Centro de Capacitación Bursatil. Bolsa Nacional de Valores.

Certad, Gastón. Las aceptaciones bancarias. Centro de Capacitación Bursatil. Bolsa Nacional de Valores S.A.

Código de Comercio de Costa Rica.

Hayden O. William. Marco Jurídico de la Bolsa Nacional de Valores. Centro de Capacitación Bursatil. Bolsa Nacional de Valores.

Van Horne, James C. Fundamentos de administración financiera. Prentice Hall, Madrid. 1979.

Navarro, Luis Enrique. Índices bursátiles. Bolsa Nacional de Valores. Centro de Capacitación Bursatil.

Hayden, William. La experiencia cambiaria de Costa Rica y la participación de la Bolsa Nacional de Valores. Centro de Capacitación Bursatil. Bolsa Nacional de Valores.

Memorias, Anuarios financieros y bursátiles de la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica.

Otras publicaciones del Centro de Capacitación Bursatil de la Bolsa Nacional de Valores y del Centro de Capacitación bursatil de la Bolsa.

PRACTICA PROFESIONAL EN BANCA

PROPOSITO

El propósito general de este curso o laboratorio es que el estudiante pueda utilizar e integrar todo el conocimiento adquirido en los cursos regulares del programa de bachillerato con énfasis en Banca en una empresa de índole financiera, en la vida real.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Introducir al estudiante a la realidad financiera y bancaria nacional.
- Conocer desde un punto de vista pragmático el medio ambiente financiero costarricense.
- Poner en práctica todos los conocimientos adquiridos durante sus estudios.
- Mediante la elaboración de un plan de trabajo, planificar las actividades a desarrollar del puesto en que se ubicará para resolver situaciones específicas de la institución financiera o bancaria en que realizará la práctica.
- Organizar los recursos para la realización de la práctica de trabajo.
- Aplicar las técnicas metodológicas y de investigación para la realización de las etapas que comprenden el proyecto o práctica.
- Formular un plan de ejecución del proyecto, que establezca en forma cronológica, la secuencia de actividades.
- Evaluar el desarrollo de la práctica
- Planificar, organizar y elaborar el informe final de la práctica

CONTENIDO

Debido a que es un curso de práctica profesional, el contenido del curso o laboratorio, dependerá, lógicamente, en gran parte del plan que trace el estudiante, claro está con el consejo y guía del profesor a cargo, según sea el caso de cada institución financiera o bancaria en que se realice y según sea el problema o proyecto a estudiar. Se deberá cumplir con los objetivos arriba mencionados y exponer su trabajo final, ante dos miembros de la Universidad y un representante de la empresa o institución en que laboró, a fin de que fue ser calificado en la forma más objetiva posible.

PRERREQUISITOS

Planificación Financiera, Administración de
Instituciones Financieras, Legislación Bancaria y
Mercadeo Bancario.