



UNIVERSIDAD FERMÍN TORO
VICE RECTORADO ACADÉMICO
DECANATO DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
MAESTRÍA EN FINANZAS

PROGRAMA INSTRUCCIONAL

Nombre de la asignatura:				Código	Trimestre	U.C.	Pre - Requisito
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Y BANCARIA				AFB-271		3	
Tipo de Asignatura:	Nivelatoria	Obligatoria	Electiva	DENSIDAD HORARIA			
				H.T	H.P/H.L	H.A	THS/Trim
				<u>48</u>			<u>8/48</u>
Profesores especialistas:				Elaborado por:			
MARCO ALFONSO ROMERO GONZÁLEZ				MARCO ALFONSO ROMERO GONZÁLEZ			
Fecha de elaboración	Revisado por			AUTORIZADO POR VICE RECTORADO ACADÉMICO			
	UNIDAD CURRICULAR	DECANATO		(FIRMA Y SELLO)			
Enero, 2007							
Fecha de ultima revisión							
Febrero, 2008							

FUNDAMENTACIÓN

La administración es una herramienta básica en la gestión diaria de una empresa, ayuda en la toma de decisiones sobre diversas situaciones cotidianas, coyunturales y extraordinarias de disímiles campos. Su utilidad se proyecta sobre todo en el área de las finanzas y por ende se relaciona muy particularmente con la acción del sector financiero bancario.

Por lo anterior, la Administración enfocada hacia las finanzas y la actividad bancaria adquiere mayor vigencia e importancia cada día, a fin de detectar oportunidades, fortalezas, debilidades y amenazas para una compañía o en un proyecto personal.

Conocer el ámbito de la Banca, sus características, los productos que ofrece, sus regulaciones, los entes que la controlan, ofrece la visión necesaria para planificar y tomar decisiones sobre emprender o no una determinada acción, o producir modificaciones en los procesos y normas habituales o excepcionales de una empresa, en una actividad profesional o laboral.

En razón a lo comentado es necesario inducir a los estudiantes de la Maestría en Finanzas a analizar las interrelaciones entre las Personas Jurídicas y Naturales con los Bancos, así se potenciarían las características de las compañías con los productos financieros y sacar el mejor provecho de esta sinergia, permitiéndoles tomar las mejores decisiones sobre la mayor cantidad de información adecuada.

OBJETIVO GENERAL DE LA ASIGNATURA

Desarrollar los conocimientos de los profesionales de diversas áreas sobre el complejo mundo de la actividad bancaria y sus relaciones conexas, con ello podrán rentabilizar los activos de una empresa (o persona natural si fuera el caso), basado en los servicios que ofrecen los Bancos, lo cual permite la toma de decisiones sobre proyectos futuros.

UNIDAD I		OBJETIVO TERMINAL	
DESARROLLO HISTÓRICO DE LA BANCA EN EL MUNDO Y EN VENEZUELA. ANTECEDENTES.		CONOCER EL DESARROLLO HISTÓRICO EN VENEZUELA Y EL MUNDO DE LOS BANCOS. RELACIONANDO LAS FUNCIONES DE LAS CASAS COMERCIALES EN EL PASADO CON LA BANCA EN LA ACTUALIDAD Y VALORANDO EL IMPACTO DE LA APARICIÓN DE LA INDUSTRIA PETROLERA CON LA EXPANSIÓN BANCARIA.	
DURACIÓN			
8 HORAS			
EVALUACIÓN			
12,50%			
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCIÓN	
1. Conocer los fundamentos básicos e históricos de la Banca. 2. Determinar la influencia de la explotación petrolera en la expansión bancaria en el país. 3. Influencia de la crisis financiera en la banca actual.	• Desarrollo histórico y fundamentos básicos. • Papel de las grandes casas comerciales de la Edad Media en la formación de los primeros Bancos. • Fundación de los primeros Bancos en Venezuela. • Impacto petrolero y la expansión bancaria en el país. • Crisis financiera. • Banca actual.	• Clases teóricas. • Exposiciones y presentaciones del docente. • Dinámicas grupales.	
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN			
• Exposiciones por equipos. • Resumen ejecutivo por equipos. • Taller de trabajo.			

UNIDAD II		OBJETIVO TERMINAL	
SISTEMA FINANCIERO ACTUAL.		CONOCER LA ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO VENEZOLANO, LA LEGISLACIÓN Y LAS INSTITUCIONES QUE LO REGULA.	
DURACIÓN			
8 HORAS.			
EVALUACIÓN			
12,50%			
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCIÓN	
1. Establecer el conjunto de entes que integran el sistema financiero. 2. Conocer las leyes, las normas e institutos reguladores de los Bancos, como también las que lo agremian. 3. Especificar los Bancos públicos y privados, además de las organizaciones relacionadas. 4. Conocer los principales indicadores financieros de los Bancos.	• Instituciones y las relaciones entre ellos, • Legislación vigente y organismos controladores. • Tipos de Bancos e instituciones relacionados. • Índices de desempeño.	• Exposiciones y presentaciones del docente, • Clases teóricas. • Dinámicas grupales. • Resolución de problemas.	
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN			
• Exposiciones por equipos. • Resumen ejecutivo por equipos. • Taller de trabajo			

UNIDAD III		OBJETIVO TERMINAL	
OPERACIONES BÁSICAS DE LOS BANCOS. ANÁLISIS CUANTITATIVO Y CUALITATIVO DE UNA EMPRESA DESDE EL PUNTO DE VISTA DE UN BANCO.		CONOCER LAS OPERACIONES BANCARIAS FUNDAMENTALES DESGLOSANDO LOS DIFERENTES ANÁLISIS QUE SOBRE LAS EMPRESAS (CLIENTES) REALIZAN LOS BANCOS.	
DURACIÓN			
8 HORAS.			
EVALUACIÓN			
12,50%			
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCIÓN	
1. Conocer las principales operaciones que hacen las instituciones financieras. 2. Conocer los diversos tipos de análisis de las empresas. 3. Identificar los métodos de medición del riesgo de las compañías. 4. Considerar la parte cualitativa del riesgo.	• Operaciones fundamentales. • Operaciones bancarias accesorias. • Conceptos de Crédito y Riesgo. • Análisis cualitativo. • Análisis cuantitativo.	• Exposiciones y presentaciones del docente. • Clases teóricas. • Dinámicas grupales. • Análisis y discusión de casos. • Resolución de problemas.	
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN			
• Exposición por equipos. • Resumen ejecutivo por equipos. • Taller por equipos.			

UNIDAD IV		OBJETIVO TERMINAL	
ELEMENTOS PRINCIPALES, PROCESOS INTERNOS, ÁREAS INVOLUCRADAS Y POLÍTICAS EN LA TOMA DE DECISIONES CREDITICIAS EN LA BANCA VENEZOLANA.		COMPRENDER LAS DIFERENTES POLÍTICAS DE CRÉDITO EN LA BANCA, TANTO PARTICULARES COMO OFICIALES, ASÍ COMO LOS DIFERENTES TIPOS DE CRÉDITO, IDENTIFICANDO LAS AREAS INVOLUCRADAS EN EL PROCESO INTERNO QUE SIGUE UNA SOCIEDAD.	
DURACIÓN			
8 HORAS			
EVALUACIÓN			
12,50%			
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCIÓN	
1. Detallar las políticas internas y gubernamentales de crédito en la Banca. 2. Diferenciar las diversas clases de créditos (productos activos) que componen las carteras obligatorias. 3. Describir el proceso interno que sigue una solicitud de crédito. 4. Especificar las áreas involucradas en la toma de decisiones.	• Políticas internas de crédito. • Carteras obligatorias. • Productos de crédito. • Áreas involucradas. • Ruta de una solicitud de crédito.	• Exposiciones y presentaciones del docente. • Clases teóricas. • Dinámicas grupales. • Análisis y discusión de casos.	
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN			
• Exposiciones por equipos. • Resumen ejecutivo por equipos. • Análisis y discusión de casos.			

UNIDAD V		OBJETIVO TERMINAL	
ESTRUCTURA DE LOS CRÉDITOS, FACULTADES CREDITICIAS GARANTÍAS, COLATERALES, SEGUIMIENTO DE LOS CRÉDITOS (POST –VENTA). OTROS PRODUCTOS Y SERVICIOS.		ESTUDIAR LAS POLÍTICAS SOBRE AUTONOMIAS DE CREDITO EN LOS BANCOS Y SU VINCULACION CON LOS DIFERENTES TIPOS DE GARANTIAS UTILIZADAS.	
DURACIÓN			
8 HORAS.			
EVALUACIÓN			
12,50%			
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCIÓN	
1. Especificar los recaudos a consignar dependiendo de la clase de crédito. 2. Conocer las facultades de crédito (riesgo) dentro de los distintos Comités en las instituciones financieras. 3. Detallar los diversos tipos de garantía, las más comúnmente usadas en la Banca venezolana. 4. Conocer las áreas post –venta del crédito, las cuales se activan después de otorgado el crédito. 5. Conocer los productos y servicios basados en los avances tecnológicos.	• Lista de recaudos, acordes con el tipo de solicitud. • Políticas sobre las facultades de crédito en los institutos financieros. • Garantías utilizadas. • Áreas de seguimiento y control. • Otros productos y servicios.	• Exposiciones y presentaciones del docente. • Clases teóricas. • Dinámicas grupales. • Análisis y discusión de casos.	
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN			
• Exposición por equipos. • Resumen ejecutivo por equipos. • Taller de trabajo.			

UNIDAD VI		OBJETIVO TERMINAL	
INSTRUMENTOS DE CRÉDITO EN EL COMERCIO INTERNACIONAL. CONSIDERACIONES PARA ABRIR, CERRAR O TRASLADAR UNA AGENCIA BANCARIA. ÁREAS ESPECIALES PARA COLOCACIÓN DE EXCEDENTES DE FLUJO DE CAJA. MESA DE DINERO.		EXPLICAR LAS CARACTERÍSTICAS Y EL PROCESO DE CRÉDITO DOCUMENTARIO EN EL COMERCIO INTERNACIONAL. POR OTRA PARTE, CONOCER LAS VARIABLES A CONSIDERAR EN LA DECISIÓN DE ABRIR, CERRAR O TRASLADAR UNA OFICINA BANCARIA.	
DURACIÓN			
8 HORAS.			
EVALUACIÓN			
12,50% %			
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCIÓN	
1. Determinar la importancia y utilidad del instrumento de crédito documentario más utilizado en el comercio internacional, la carta de crédito. 2. Conocer el proceso que conlleva una carta de crédito. 3. Considerar las variables a estudiar al momento de decidir en relación sobre una Oficina de Banco (apertura, cierre o traslado). 4. Conocer las áreas especializadas para efectuar colocaciones de excedentes de flujo de caja (Mesa de Dinero).	• Cartas de Crédito y sus diferentes clases. • Apertura y formas de utilización. • Documentos típicos y otros. • Riesgos contables. • Medios de notificación y comunicación. • Normativa. • Apertura, cierre o traslado de Agencias. • Áreas especializadas para colocaciones de excedentes de flujo de caja (Mesa de Dinero).	• Exposiciones y presentaciones del docente. • Clases teóricas. • Dinámicas grupales.	
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN			
• Exposiciones por equipos. • Resumen ejecutivo por equipos. • Taller de trabajo.			

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta Miguel Romero. **La Banca Múltiple**. Edición Editorial Porrúa S.A. México – México. 1995.
- Borgas H. Leopoldo. **La apertura de crédito, el descuento**. Caracas. Venezuela. 1992.
- Crazut Rafael J. **El Banco Central de Venezuela**. Editorial BCV. Caracas. Venezuela. 1990.
- Credes Romero Alfonso. **Crédito bancario**. Editorial Taller Repromul S.R.L. Edición Valencia – Venezuela. 1991.
- Citibank. **Análisis y Administración de Créditos**. Editorial Latin Nort Training Center. Edición Puerto Rico. 1997.
- Barros De Castro Antonio y Lessa Carlos Francisco. **Introducción a la economía, un enfoque estructuralista**. Editorial Siglo XXI. Edición 29 México – México. 1979.
- Hausmann Ricardo. **Shocks externos y ajuste macro económico**. Editorial I.E.S.A. Caracas – Venezuela. 1992.
- Samuelson Paul y Nordhaus Willian D. **Economía**. Editorial McGraw – Hill. 13va Edición. Madrid – España.
- Toro Hardy José. **Fundamentos de Teoría Económica**. Editorial Panapo. Edición 4 Caracas – Venezuela. 1993.
- Banco Provincial. **Manual de términos bancarios**. Banco Provincial. 3era Edición. Caracas – Venezuela. 1988.
- Checkley K. **Manual para el análisis de riesgo crediticio**. Ediciones gestión 2000 S.A. 2003.
- Sanchis & Camps. **Dirección estratégica bancaria**. Editorial Díaz de Santos S.A. 2002.
- Rodríguez L. **El efectivo y la conciliación bancaria**. Editorial Editoriales varias. 2000.
- Barquero J. D. **Manual de banca, finanzas y seguros**. Nueva edición. Editorial Ediciones Gestión 2000 S.A. 2001.
- FLASH 175. **Las tarjetas de crédito**. Editorial Acento editorial. 2001.
- Clark & Evangelidis. **Como dirigir a sus bancos**. Editorial Ediciones Folio S.A. 1998.
- Bello G. **Operaciones bancarias en Venezuela**. Editorial Universidad Católica Andrés Bello. 2004.
- Parro Nereo . **Rediseño de los procesos**. Editorial Ediciones Macchi. 2004.
- Río J. **Guía práctica de los servicios bancarios I. Cuentas. Medios de pago, ahorro e inversión**. Editorial Ediciones Pirámide S.A. 2001.

Río J. **Guía práctica de los servicios bancarios II, medios de financiación y negociación.** Editorial Ediciones Pirámide. 2001.

Mucci & Ponte. **Regulación bancaria.** Editorial Universidad Católica Andrés Bello. Venezuela. 2004.

Acedo Mendoza Carlos y Acedo Machado Alfredo. **Instituciones financieras.** 7ma Edición. Cuatro (4) tomos. Editorial Mc Graw Hill e Interamericana. 1998.