



BANCA (ELECTIVA)

Especialista en contenido:	LIC. ANGEL ALVARADO PIÑA	AUTORIZADO POR VICE RECTORADO ACADÉMICO (FIRMA Y SELLO)
Fecha de elaboración:	AGOSTO, 1993	
Elaborado por:	LIC. ANGEL ALVARADO PIÑA	

DESCRIPCIÓN DEL PROGRAMA

El presente programa tiene por objeto fundamental suministrar al estudiante un conocimiento de las distintas instituciones del sistema financiero venezolano. Para tal efecto el mismo se ha configurado en 8 unidades:

Unidad I: Origen de la banca.

Unidad II: Banco Central de Venezuela.

Unidad III: Sistema Financiero Nacional.

Unidad IV: Operaciones Bancarias (Activas y Pasivas).

Unidad V: Servicios bancarios modernos.

Unidad VI: Mercado de capitales.

Unidad VII: Instituciones financieras no bancarias.

Unidad VIII: Organismos de supervisión bancaria.

MODALIDAD Y ESTRATEGIA DE ENSEÑANZA

Basado en el perfil asignado al Licenciado en Administración que define nuestra casa de estudio en el hecho de poseer un amplio conocimiento del sistema financiero en Venezuela que le permitan utilizarlos para la adecuada toma de decisiones.

ESTRATEGIA DE ESTUDIO

Es de suma importancia generar en el alumno la inquietud de la revisión bibliográfica previa a la clase, lo que permite la comprensión de los conceptos manejados a lo largo del programa.

OBJETIVO TERMINAL DE LA ENSEÑANZA

El objetivo fundamental de esta asignatura es poner en contacto al estudiante con el entorno económico-financiero que le rodea y suministrarle un bagaje de conocimientos tal que le permitan en primer lugar introducirlo al fascinante mundo de la banca, así como también a la gran gama de servicios que prestan las mencionadas instituciones, organismos contralores y digerir los distintos conceptos que se discuten en función de la empresa, representan gran utilidad para el Licenciado en Administración Financiera.

UNIDAD I	OBJETIVO TERMINAL DE UNIDAD
ORIGENES DE LA BANCA, CLASIFICACIÓN	AL FINALIZAR LA UNIDAD EL ALUMNO ESTARA EN CAPACIDAD DE ANALIZAR LA EVOLUCION HISTORICA DE LA BANCA Y SU CLASIFICACION DE ACUERDO A LA ACTIVIDAD Y SERVICIOS QUE PRESTAN EN EL SISTEMA FINANCIERO.
DURACIÓN	
1 SEMANA	
EVALUACIÓN	
10 %	
ESTRATEGIA DE INSTRUCCIÓN	
• Exposición del profesor • Revisión bibliográfica. • Intervención de los alumnos. • Discusión dirigida.	
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
1. Conocer el origen y su evolución histórica. 2. Analizar la clasificación de la Institución Financiera. 3. Interpretar la función económica de la Banca.	
CONTENIDOS	
1.- Evolución histórica de la Banca. 1.1 Antecedentes históricos. Origen y desarrollo. 2.- La banca en Venezuela. 2.1 Origen y desarrollo. 2.2 Aparición e impactos. Bancos extranjeros. 2.3 Explosión bancaria. 3.- Clasificación de las principales Instituciones Financieras según el: 3.1 Servicio que presta: - Emisión. - Comerciales. - Hipotecarios. 3.2 Estructura de capital: - Mixto. - Público. - Privados. 3.3 Monto del capital: - Regional. - Nacional.	

UNIDAD II		OBJETIVO TERMINAL DE UNIDAD
BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		AL FINALIZAR LA UNIDAD EL ALUMNO TENDRA UNA VISION RETROSPECTIVA SOBRE EL ORIGEN Y CREACION DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA Y SU PAPEL QUE CUMPLE EN LA ECONOMIA DEL PAÍS.
DURACIÓN		
1 SEMANA		
EVALUACIÓN		
10 %		
ESTRATEGIA DE INSTRUCCIÓN		
- Exposición del docente. - Revisión bibliográfica. - Intervención del alumno. - Interpretación de la Ley del Banco Central de Venezuela. - Tareas dirigidas.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS		
1.- Identificar lo que constituye un banco central 2.- Evaluar las funciones del banco central. 3.- Discutir sobre las resoluciones oficiales que propendan sobre la economía del país		
CONTENIDOS		
- Antecedente de su creación - Promulgación de la ley que creo el Banco Central - Concepto sobre Banco Central - Funciones del Banco Central de Venezuela (BCV). - Emisión de billetes y acuñación de monedas - Banco de reservas. - Prestamista de última instancia. - Operación de mercado abierto. - Regulador de las operaciones bancarias.		

UNIDAD III	OBJETIVO TERMINAL DE UNIDAD
SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	AL FINALIZAR LA UNIDAD EL ESTUDIANTE TENDRA UN CONOCIMIENTO AMPLIO Y ESPECIFICO DE COMO ESTA CONFIGURADO EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL. CONOCERA IGUALMENTE LOS DISTINTOS SUBSISTEMAS, ESTRUCTURAS, CAPITAL SOCIAL, DEPARTAMENTOS Y REGULACIONES LEGALES.
DURACIÓN	
6 SEMANAS	
EVALUACIÓN	
20 %	
ESTRATEGIA DE INSTRUCCIÓN	
• Intervención del Docente • Revisión bibliográfica • Discusión dirigida • Lecturas y análisis de leyes correspondientes	
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
1.- Identificar en forma específica cada una de las instituciones financieras. 2.- Fijar la importancia de las instituciones financieras en la economía del país. 3.- Determinar la constitución y estructuras de las instituciones financieras. 4.- Analizar e interpretar las leyes que la rigen y normas de control.	
CONTENIDOS	
• Banca Comercial: Concepto, Importancia, Departamentos de un banco, Constitución y registro, Capital social, Regulaciones legales. • Banco Hipotecario: Concepto, Importancia, Departamentos, Constitución y registro, Capital social, Regulaciones legales • Banca de Inversión: Concepto, Importancia, Departamentos, Constitución y registro, Capital social, Regulaciones legales: Concepto, Importancia, Departamentos, Constitución y registro, Capital social, Regulaciones legales • Fondo monetario: Concepto, Importancia, Departamentos, Constitución y registro, Capital social, Regulaciones legales • Empresas emisoras de tarjetas de crédito: Concepto, Importancia, Departamentos, Constitución y registro, Capital social, Regulaciones legales. • Sociedades de Capitalización: Concepto, Importancia, Departamentos, Constitución y registro, Capital social, Regulaciones legales. • Caja de cambio: Concepto, Importancia, Departamentos, Capital social, Regulaciones legales. • Banco Universales: Concepto, Importancia, , Capital social y Regulaciones Legales	

UNIDAD IV	OBJETIVO TERMINAL DE UNIDAD
OPERACIONES BANCARIAS	AL FINALIZAR LA UNIDAD EL ESTUDIANTE ESTARA EN CAPACIDAD DE IDENTIFICAR LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS QUE REALIZAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE ACUERDO A LA LEY DE BANCO VIGENTE.
DURACIÓN	
2 SEMANAS	
EVALUACIÓN	
20 %	
ESTRATEGIA DE INSTRUCCIÓN	
• Intervención del Docente • Revisión bibliográfica • Discusión dirigida • Lecturas de la ley vigente en concordancia con la reforma.	
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
1.- Identificar adecuadamente las operaciones activas y pasivas de acuerdo a las instituciones financieras 2.- Analizar la ley general de banco según el instituto financiero 3.- Determinar correctamente las operaciones con bancos o institutos financieros .	
CONTENIDOS	
1. Activas: 1.1 Operaciones crediticias 1.1.1 Prestamos 1.1.2 Descuentos 1.1.3 Créditos en cuentas corrientes 1.1.4 Clasificación de los créditos 1.1.5 Riesgos 1.1.6 Garantías 1.1.7 Sector económico 1.2 Programas especiales de financiamiento: 1.2.1 Fondo crédito agropecuario 1.2.2 Fondo crédito industrial 1.2.3 Fondo de exportaciones 1.2.4 Fondo de pequeña, mediana industria 1.3 Inversiones en valores : 1.3.1 Avalado por la nación 1.3.2 Compañía privada 1.3.3 Instituciones Financieras. 2. Pasivas: 2.1. Depósitos: 2.1.1 Concepto 2.1.2 Clasificación: 2.2 Depósitos del público 2.2.1 A la vista A plazo 2.2.2 A plazo Oficiales: 2.3 Oficiales 2.3.1 Gobierno nacional 2.4 Préstamos Anticipos: 2.4.1 Descuentos 2.4.2 Redescuentos 2.4.3 Reajuste 2.5 Recursos Programas especiales de Financiamiento 2.6 Otras obligaciones a la vista	

2. Pasivas:

2.1. Depósitos:

2.1.1 Concepto

2.1.2 Clasificación:

2.2 Depósitos del público

2.2.1 A la vista A plazo

2.2.2 A plazo Oficiales:

2.3 Oficiales

2.3.1 Gobierno nacional

2.4 Préstamos Anticipos:

2.4.1 Descuentos

2.4.2 Redescuentos

2.4.3 Reajuste

2.5 Recursos Programas especiales de Financiamiento

2.6 Otras obligaciones a la vista

UNIDAD V	OBJETIVO TERMINAL DE UNIDAD
SERVICIOS BANCARIOS MODERNOS	AL FINALIZAR LA UNIDAD EL ALUMNO ESTARA EN CAPACIDAD DE ANALIZAR , IDENTIFICAR CADA UNA DE LOS SERVICIOS QUE PRESTAN LA BANCA EN EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL.
DURACIÓN	
2 SEMANAS	
EVALUACIÓN	
10 %	
ESTRATEGIA DE INSTRUCCIÓN	
• Participación del Docente • Revisión bibliográfica • Discusión dirigida • Análisis de operaciones bancarias.	
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
1. Identificar adecuadamente cada servicio bancario. 2. La utilidad que representa el conocimiento para el desarrollo profesional	
CONTENIDOS	
• Caja • Cobranzas m/n, M/E • Deposito nocturno • Auto Banco • Correspondencia • Caja de Seguridad • Fideicomiso • Pie Banco • Teleservicios • Teletransferencias • Compra-Venta de Divisas • Carta de Crédito • Tarjeta de crédito • Custodia de Valores • Compra y Venta de Cheques: Viajeros, Gerencia y bancarios • Mesa de Dinero • Otros que se derivan de las operaciones normales	

UNIDAD VI	OBJETIVO TERMINAL DE UNIDAD
EL MERCADO DE CAPITALES	AL FINALIZAR LA UNIDAD EL ALUMNO ESTARA EN CAPACIDAD DE CARACTERIZAR EL MERCADO DE CAPITALES EXPLICANDO SUS FUNCIONES, LAS OPERACIONES DE LA BOLSA DE VALORES Y EL REGISTRO NACIONAL DE VALORES.
DURACIÓN	
1 SEMANA	
EVALUACIÓN	
10 %	
ESTRATEGIA DE INSTRUCCIÓN	
- Exposición del Docente - Revisión bibliográfica - Intervención del alumno - Interpretación de la le ley del Banco Central de Venezuela - Tarea Dirigida	
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
- Identificar las funciones del mercado de Capitales. - Caracterizar la Comisión Nacional de valores. - Reconocer a las Sociedades Anónimas SAICA y SACA.	
CONTENIDOS	
- Funciones. - Comisión Nacional de Valores - Registro Nacional de Valores - Sociedad Anónima de Capital Autorizado (SACA) - Sociedad Anónima de Capital Inscrita Autorizado (SAICA) - La Bolsa de Valores	

UNIDAD VII	OBJETIVO TERMINAL DE UNIDAD
INSTITUCIONES FINANCIERAS NO BANCARIAS	AL FINALIZAR LA UNIDAD EL ALUMNO ESTARA EN CAPACIDAD DE ANALIZAR LAS INSTITUCIONES NO FINANCIERAS DE MAS IMPORTANCIA, RECONOCIENDO EN CADA UNA SU OBJETO, SUS OPERACIONES Y LOS SERVICIOS QUE PRESTAN..
DURACIÓN	
1 SEMANA	
EVALUACIÓN	
10 %	
ESTRATEGIA DE INSTRUCCIÓN	
- Exposición del Docente - Revisión bibliográfica - Intervención del alumno - Interpretación de la ley del Banco Central de Venezuela	
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
- Identificar el objeto de las operaciones y servicios que prestan - Manejar adecuadamente la instrumentación jurídica	
CONTENIDOS	
- Instituciones Cooperativas - Empresas De Seguros - Sistema De Crédito Comercial - Otras Instituciones Financieras No Bancarias: - FUNDACOMUN - ICAP - CORPOINDUSTRIA - FONCREI (Fondo De Crédito Industrial) - FCA (Fondo De Crédito Agropecuario) - FONDUR (Fondo De Desarrollo Urbano)	

UNIDAD VIII		OBJETIVO TERMINAL DE UNIDAD
ORGANISMO DE SUPERVISION BANCARIA		AL FINALIZAR LA UNIDAD EL ALUMNO ESTARA EN CAPACIDAD DE IDENTIFICAR Y CARACTERIZAR LOS ORGANISMOS DE CONTROL Y SUPERVISION BANCARIA Y LA INTERVENCION ENTRE LAS MISMAS INSTITUCIONES
DURACIÓN		
2 SEMANAS		
EVALUACIÓN		
10 %		
ESTRATEGIA DE INSTRUCCIÓN		
- Exposición del Docente - Revisión bibliográfica - Intervención del alumno - Interpretación de la le ley del Banco Central de Venezuela		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS		
- Caracterizar las funciones de la Superintendencia de Banco - Explicar las distintas relaciones Interbancarias - Identificar cada uno de los Organismos Reguladores - Justificación del por qué de la publicación de los estados Financieros		
CONTENIDOS		
- Superintendencia de banco: - Del Superintendente - Estructura de la superintendencia - Regulación legal - Relaciones Interbancarias - banco Corresponsal - Cámara de Compensación - Interacción de las Instituciones Financieras en la Actividad Comercial - Asociación Bancaria nacional (ABN) - Consejo bancario nacional (CBN) - Contabilidad y estados Financieros		

BIBLIOGRAFÍA

Hugo Nemirousky. Ley mercado de capitales
Colección Texto Legislación Nro. . Editorial Jurídica venezolana
Ley general de >banco y otros Institutos de Crédito
Ley Sistema nacional de Ahorro y préstamo
Ley del banco central de Venezuela
Informe del Banco central de Venezuela
Acedo Mendoza, Carlos. Instituciones Financieras
Halm, George. Economía del dinero y de la banca. Ediciones Canecan
Rs Sayer. La Banca Moderna
Roger Miller y Roberto W. Pulsinelly. Moneda y Banca. Ediciones McGraw Hill
Yony Zafran. Manual Operaciones Bursátiles
Periódicos y revistas
Informe financiero. El Nacional, El Universal, Economía Hoy, Diario de caracas, El Impulso
Diccionario de banca

.