

PROGRAMA DE UNIDAD CURRICULAR

I.- DATOS GENERALES

Nombre de la Carrera o Programa: Maestría en Instituciones Financieras

Nombre de la Asignatura: Operaciones Bancarias Pasivas y Activas

Régimen: semestral

Número de Unidades Crédito: 3 UC

Tipo de asignatura:	Obligatoria	☒	Electiva	☐	Nº horas semanales: 3	Teóricas: 3 horas	Prácticas/Seminarios	☐
---------------------	-------------	-------------------------------------	----------	--------------------------	-----------------------	-------------------	----------------------	--------------------------

II.- JUSTIFICACION

El objetivo de esta unidad curricular es conocer el funcionamiento de las instituciones bancarias, sus relaciones con clientes y con otras instituciones del sistema y con el banco central. El estudiante debe manejar los instrumentos que emiten los bancos por medio de los cuales colocan fondos, así como los instrumentos que permiten la captación de fondos, evaluando los riesgos financieros y el marco regulatorio.

III.- CONTRIBUCION DE LA ASIGNATURA AL DESARROLLO DE LAS COMPETENCIAS

Competencias profesionales

Competencia Profesional: **Asesora**

Asesora en procesos de consultoría y capacitación, proporcionando consejo experto y asistencia en los problemas particulares que se presentan en la implantación y ejecución de los Programas.

Unidades de competencia

Criterios de desempeño que se van a desarrollar en la asignatura:

CG1-UC1: Identifica problemas en su campo de experticia y contribuye a su delimitación.

1. Acompaña en la identificación de las necesidades de otros.
2. Delimita y evalúa el alcance de la asesoría.

CG1-UC2: Diseña y formula propuestas de solución a través de la identificación del alcance, los recursos y

1. Define acciones y recursos para solucionar problemas de consultoría.
2. Elabora propuestas definiendo alcance, cronograma y presupuesto y selecciona la solución más conveniente.

acciones a seguir. Propone alternativas más convenientes.	3. Asiste en la aplicación de la propuesta.
Competencia Profesional: Gestiona Planifica, organiza, dirige y controla programas, proyectos u organizaciones para garantizar el logro de los objetivos y metas, bajo criterios de eficacia, eficiencia y pertinencia.	
CG2-UC1: Planifica y fija objetivos y metas a alcanzar por programas, proyectos, organizaciones o grupos de trabajo, en el corto, mediano y largo plazo, así como las estrategias para lograrlas. Se apoya en técnicas de análisis de tendencias económicas, políticas, laborales, demográficas y sociales.	1. Estima posibles escenarios mediante el uso de técnicas de tendencias económicas apropiadas 2. Formula objetivos y metas a alcanzar en el corto, mediano y largo plazo. 3. Identifica las estrategias a aplicar para lograr los objetivos y metas.
CG2-UC2: Organiza y estructura los recursos disponibles para la ejecución de los procesos, programas, proyectos, actividades y tareas.	1. Procura los recursos necesarios para los procesos, programas, proyectos, actividades y tareas que contribuyan a la organización del trabajo y faciliten un desempeño armónico. 2. Diseña la estructura más adecuada para la ejecución de los procesos, programas, proyectos, actividades y tareas.

IV.- UNIDADES TEMÁTICAS <i>(las unidades temáticas compilan los temas de la asignatura)</i>	
I. El marco operativo de la Institución Financiera	1. Explicación conceptual de Modelo de Negocio = Propuesta de Valor + Cadena de Valor. 2. El Sistema Financiero y sus Funciones. 3. Tipos de Intermediarios Financieros: su misión. 4. El Contexto Legal. 5. Formas de organización bancaria: Banca libre, Banca regulada: Banca Especializada, Banca Múltiple. 6. Concepto de Operación Bancaria: Operaciones típicas y operaciones conexas
II. Operaciones Bancarias Pasivas	1. Finalidad de las Operaciones Pasivas. 2. Costos involucrados y tipos. 3. Las operaciones pasivas en el Balance y en el Estado de Ganancias y Pérdidas de la Institución Financiera. 4. Política en relación con las operaciones pasivas. 5. Los seguros de depósitos. 6. Procedencia de los fondos captados. Contexto legal.
III. Operaciones Bancarias Activas	1. Finalidad de las operaciones activas. 2. Costos involucrados y tipos. 3. El crédito bancario. Créditos comerciales y créditos al consumo. 4. Inversiones en valores.

	5. Las operaciones activas en el Balance y en el Estado de Ganancias y Pérdidas de la Institución Financiera. 6. Política en relación con las operaciones activas. 7. Procedencia de los fondos captados. Contexto legal.
IV. Operaciones Bancarias accesorias y conexas	1. Finalidad de las operaciones accesorias y conexas. 2. Costos involucrados y tipos. 3. El Fideicomiso. 4. Mercado de divisas. 5. Las operaciones conexas en el Balance y en el Estado de Ganancias y Pérdidas de la Institución Financiera.
IV. Indicadores financieros y operaciones bancarias	1. Utilización de indicadores financieros para evaluar las operaciones bancarias. 2. Eficiencia bancaria: eficiencia social vs. Eficiencia Económica. 3. Las tasas de interés y el spread bancario.
IV. Riesgo Bancario	1. Riesgo bancario: Tipos e implicaciones. 2. Riesgo de Mercado. 3. Riesgo de Crédito. 4. Riesgo de Liquidez. 5. Riesgo Operacional. 6. Riesgo de Ciberseguridad.
IV. Regulación y supervisión bancaria	7. Regulación prudencial 8. Crisis bancarias

V.- ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA Y DE APRENDIZAJE

El profesor realiza al inicio de cada semestre la descripción de las competencias a desarrollar y el esquema de los contenidos a trabajar, e indica el material bibliográfico correspondiente a cada tema para que el alumno lo prepare previamente. Igualmente, reitera lo anterior en cada clase, puntualizando en el contenido correspondiente a cada sesión.

Hace uso de estructuras textuales, es decir, la organización discursiva para agrupar las ideas que cada profesor desarrolla para ofrecer su clase, lo que garantiza que en cada sesión se realice la presentación de contenidos de forma clara y sistemática. Y, de esta manera, combina clases magistrales en los casos requeridos, con presentaciones de los alumnos e intervenciones solicitadas o espontáneas de los mismos en cada clase, ya que la incorporación de preguntas intercaladas o insertadas, mantienen la atención, favorecen la retención y la vinculación con la práctica en el ejercicio profesional. Se generan discusiones guiadas sobre las preguntas y aspectos más importantes de la materia y sobre los textos estudiados. Asimismo, se asignan trabajos prácticos para su realización dentro o fuera del aula, investigaciones para promover el desarrollo de nuevo conocimiento.

Es importante destacar que todas las estrategias mencionadas así como las de evaluación, pueden también desarrollarse apoyadas en el uso de las Tecnologías de Información y Comunicación (TIC): Interacción a través de la plataforma institucional Módulo 7, grupo de whatsapp, Zoom. Investigaciones en las bases de datos de la Universidad, elaboración de Blogs para compartir asignaciones.

VI.- ESTRATEGIA DE EVALUACIÓN

Las estrategias de evaluación que se pueden utilizar durante el desarrollo de la asignatura son: exámenes y pruebas cortas (De ensayo (desarrollo) u Objetivas) de acuerdo con el tema o contenido a evaluar, búsqueda y análisis de soporte bibliográfico para temas señalados, resúmenes, ensayos, trabajos prácticos o de investigación (individuales o en equipo, fuera o dentro del aula) basados en el análisis de los temas vistos a lo largo de la materia. El profesor puede solicitar presentaciones de un tema particular evaluados de acuerdo con la estructura de una clase, revisión y discusión de material bibliográfico, intervenciones en clase; entre otras.

En este sentido, cualquiera de estas actividades de evaluación puede realizarse durante el curso, como actividades formativas o sumativas. Para ello, se precisa que la Evaluación Formativa, es aquella que se realiza durante todo el proceso de enseñanza y aprendizaje, la cual permite evidenciar el progreso del alumno y señalar los errores que deben ser subsanados. Por su parte, la Evaluación Sumativa, permite verificar el alcance de las competencias por parte del alumno, al aportar una calificación, de acuerdo con los criterios de desempeño establecidos. Examen de desarrollo escrito basado en casos y aplicaciones que ameritan la comprensión y asimilación de los temas para poder aplicarlos en la práctica.

VII.- REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Referencias Básicas

- BELLO, G. (2009). *Operaciones Bancarias en Venezuela*. Caracas: Ediciones UCAB.
- CARIBAS, A. (2013). *Desempeño de la Banca Pública y la Banca Privada en Venezuela 2009-2011*. Caracas: Editorial Melvin.
- CASTAÑEDA, G. (2014). *La Naturaleza Multidimensional de la Competencia Bancaria en México. Un Análisis del Periodo 2001-2011*. México: Centro de Estudios Espinosa Yglesias. Documento en línea: <https://ceey.org.mx/wp-content/uploads/2018/06/La-naturaleza-multidimensional-de-la-competencia-bancaria.pdf>
- CHANG de NEGRÓN, K. & NEGRÓN CHACÍN, E. (2004). *Instituciones Financieras*. 2da edición. Caracas: Vadell Hermanos Editores.
- CHOUDHRY, M. (2022). *The Principles of Banking*. 2da edición. London: Wiley.
- CROSSE, H. D. & HEMPEL, G. H. (1998). *Administración Bancaria*. Buenos Aires: El Ateneo Argentina.
- DEWATRIPONT, M. & TIROLE, J. (1994). *The Prudential Regulation of Banks*. Boston: The MIT Press.
- KOCH, T., MACDONALD, S. (2014). *Bank Management*. 8va Edición. Cengage Learning.
- MARICHAL, C. (2010). *Nueva Historia de las Grandes Crisis Financieras. Una Perspectiva Global, 1873-2008*. Buenos Aires: Editorial Sudamericana.
- MORLES, A. (2011). *La Banca en el Marco de Transición de Sistemas Económicos en Venezuela*. Caracas. Ediciones UCAB.
- RACHE DE CAMARGO, B. (2010). *Moneda y Banca. Ideas fundamentales y Talleres de aplicación*. Bogotá: Editorial Politécnico Grancolombiano. Documento en línea: <https://alejandria.poligran.edu.co/bitstream/handle/10823/818/Moneda%20y%20Banca.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- ROJAS-SUÁREZ, L. (ed.) (1998). *Cómo Lograr Sistemas Financieros Sólidos y Seguros en América Latina*. Washington: BID.
- ROSE, P., HUDGINS, S. (2021). *Bank Management & Financial Services*. 9na Edición. Madrid: McGraw-Hill Interamericana.
- TORRES, J. C. (2006). *Curso de formación profesional bancaria*. Caracas: Editorial Minerva.

Referencias Complementarias

- ARRAIZ LUCCA, R. (2015). *Historia Esencial de la Banca en Venezuela*. Caracas: Ediciones UNIMET – ANH.

- BARQUERO CABRERO, J. & HUERTAS COLOMINA, F. (1998). *Manual de Banca, Finanzas y Seguros*. Barcelona: Editorial Gestión 2000.
- CARIBAS, A. (2011). *¿Minicrisis financiera 2009, 2010..? Una aproximación a su origen, desarrollo y consecuencias*. Caracas: Edición Paredes II.
- CHAVARÍN RODRÍGUEZ, R. (2010). *Banca, Grupos Económicos y Gobierno Corporativo en México*. México: Centro de Estudios Espinosa Yglesias. Documento en línea: <https://ceey.org.mx/wp-content/uploads/2018/10/Banca-grupos-econ%C3%B3micos-y-gobierno-corporativo.pdf>
- HAUSMANN, R., & ROJAS-SUÁREZ, L. (1997). *Las crisis bancarias en América Latina*. Chile: Fondo de Cultura Económica – BID.
- KRIVOY, R. (2002). *La Crisis Bancaria Venezolana de 1994*. Caracas: Ediciones IESA.
- LEVY, S. (2016). *Descifrando el Colapso. La Teoría de Redes y el Análisis Financiero*. Caracas: Editorial Cyngular.
- MILLER, R. & PULSINELLI, R. (1992). *Moneda y Banca*. Segunda edición. Bogotá: Mc Graw Hill.
- COOPER, G. (2008). *The Origin of Financial Crises. Central Banks, Credit Bubbles and the Efficient Market Fallacy*. New York: Vintage Books.