



## PRONTUARIO

Titulo	:	Administración Bancaria
Codificación	:	FINA 4015
Créditos equivalentes	:	Tres (3) créditos
Pre-Requisitos	:	CONT 3006
Horas contacto	:	45 horas por cuatrimestre
Descripción	:	Estudio de las normas financieras de un banco en particular, en contraste con las del sistema bancario. Énfasis en la política bancaria, no en los procedimientos rutinarios. Análisis de las fuentes de fondos bancarios dando especial atención al uso de dichos fondos. Una breve relación histórica del desarrollo de las instituciones bancarias modernas.

### Visión del Departamento

Ser un programa eficiente de excelencia académica que se mantenga a la vanguardia de nuestros tiempos.

### Misión del Departamento

Desarrollar líderes administrativos socialmente responsables y agentes de cambio en un ambiente altamente tecnológico y en un mercado global.

Objetivos: Al finalizar el estudio de las unidades del curso FINA 4015, el/la estudiante:

1. Descubrirá la importancia de la banca comercial y su efecto en la economía y en la sociedad.
2. Identificará las tres funciones principales de la banca comercial.
3. Mencionará los productos y servicios que ofrecen los bancos.
4. Reconocerá la diferencia entre depósitos a plazo fijo y a la demanda.
5. Explicará los diversos tipos de préstamos e inversiones.

6. Evidenciará dominio sobre el manejo de los conceptos de liquidez, seguridad e ingreso.
7. Categorizará en orden de importancia las principales reglamentaciones bancarias.
8. Comparará la diferencias entre una operación bancaria interna de una externa.
9. Analizará las operaciones bancarias en sus diversas manifestaciones.
10. Usará los métodos y las técnicas propias de la comunicación oral y escrita.
11. Empleará de forma adecuada los recursos tecnológicos.
12. Valorará la importancia del trabajo cooperativo.
13. Demostrará dominio en el uso de materiales disponibles en el Centro de Recursos para el Aprendizaje.
14. Reconocerá el concepto de inclusión, aceptando y respetando las diferencias individuales.

Bosquejo de contenido y distribución de tiempo:

Temas	Tiempo
I. Introducción	(4 hrs.- finanzas) (2 hrs. – política)
A. Breve historia de los bancos comerciales	
1. Desarrollo de la banca primitiva	
2. La banca hoy día	
B. Estructura administrativa	
C. Funciones económicas de las empresas bancarias	
1. Función de manejo de pago	
2. Función gerestataria	
3. Función monetaria	
4. Depósitos y otros servicios	
D. Liquidez bancaria	
E. Visita a institución financiera	
II. Operaciones	(8 hrs.-finanzas)

- A. Recibo de fondos en depósitos
    - 1. Efecto de caja
    - 2. Efecto de cobro
    - 3. El Cheque
  - B. Medios para el recibo
  - C. Relaciones legales con los depósitos
  - D. Naturaleza de los depósitos bancarios
    - 1. Depósitos a la demanda
    - 2. Depósitos a plazo fijo
    - 3. Cuentas de ahorro
    - 4. Certificados de depósitos
    - 5. Otras cuentas
  - E. Diferentes tipos de depositantes
    - 1. Personales
      - (a) Cuentas individuales
      - (b) Cuentas conjuntas
    - 2. Cuentas comerciales
      - (a) Sociedades mercantiles
      - (b) Razones sociales
      - (c) Corporaciones
      - (d) Otras
    - 3. Gobierno
    - 4. Cuentas fiduciarias
  - F. Apertura de cuentas corrientes
  - G. Apertura de cuentas a plazo fijo
- III. Instrumentos Negociables: Título 19, Leyes de Puerto Rico Anotadas (3 hrs. leyes) (1 hr. Finanzas)
- A. Definición
  - B. Tipos de instrumentos
  - C. Negociación y traspaso
  - D. Endosos
- IV. Función de pago (4 hrs.-Finanzas)
- A. Cambio de cheques en efectivo
  - B. Codificación y prueba
  - C. Captura electrónica y sorteo
  - D. Cámara de compensación
- V. El Procesamiento del Cheque (4 hrs.-Finanzas)
- A. "Clearing House"
  - B. Verificación y archivo de los cheques
  - C. Estado de cuenta
  - D. Negar pago erróneamente
  - E. Cheques devueltos por girado

## F. Fraudes

- VI. Fondos Depósitos: Manejo e Inversión (6 hrs.-finanzas)
- A. Función de crédito
  - B. Manejo de fondos
  - C. Inversiones bancarias
  - D. Riesgos
  - E. Tipos de inversiones bancarias
- VII. Política y Principios de Crédito (2 hrs.-política)  
(2 hrs.-finanzas), (1hr. –Leyes)
- A. Restricciones legales
  - B. Política de crédito
  - C. Tasa de interés
  - D. Principios de crédito
  - E. Categoría de préstamos
- VIII. Otros Servicios Bancarios (6 horas-finanzas)
- A. Cajas de Seguridad
  - B. Función de Cambio
  - C. Custodia de Valores
  - D. Fideicomiso
  - E. Cobranzas
- IX. Auditoría Interna (3 hrs.-contabilidad)

## Técnicas instruccionales

El curso se desarrolla mediante conferencias, realización de ejercicios, discusiones en grupo, análisis de casos, presentación de informes y/o propuestas.

## Recursos para el aprendizaje e instalaciones mínimas disponibles o requeridos

Por ser de naturaleza práctica, en este curso se requiere el uso de una computadora personal, calculadora, y acceso al internet.

## Técnicas de evaluación

1. Tres (3) exámenes parciales de 100 puntos cada uno. (50%)
2. Asignaciones, proyectos asignados, pruebas cortas y otras actividades. (10%)
3. Proyecto de investigación sobre operaciones bancarias. El estudiante recurrirá a las diferentes instituciones, ya sea gubernamental, corporaciones privadas o bancos para que se familiarice con el tipo de trabajo y las personas que están en la práctica.
4. Examen final (25%)

**Se realizará evaluación diferenciada a estudiantes con necesidades especiales.****Acomoda razonable**

Los estudiantes que reciban servicios de Rehabilitación Vocacional deben comunicarse con el profesor al inicio del cuatrimestre para planificar el acomodo razonable y equipo asistido necesario.

**Integridad académica**

La Universidad de Puerto Rico promueve los más altos estándares de integridad académica y científica. El Artículo 6.2 del Reglamento General de Estudiantes de la UPR (Certificación Núm. 13, 2009-2010, de la Junta de Síndicos) establece que “la deshonestidad académica incluye, pero no se limita a: acciones fraudulentas, la obtención de notas o grados académicos valiéndose de falsas o fraudulentas simulaciones, copiar total o parcialmente la labor académica de otra persona, plagiar total o parcialmente el trabajo de otra persona, copiar total o parcialmente las respuestas de otra persona a las preguntas de un examen, haciendo o consiguiendo que otro tome en su nombre cualquier prueba o examen oral o escrito, así como la ayuda o facilitación para que otra persona incurra en la referida conducta”. Cualquiera de estas acciones estará sujeta a sanciones disciplinarias en conformidad con el procedimiento disciplinario establecido en el Reglamento General de Estudiantes de la UPR vigente.

**Sistema de calificación**

El promedio será obtenido dividiendo el total de puntos acumulados. La distribución final de calificación será de la siguiente forma:

100% - 90% = A  
89% - 80% = B  
79% - 70% = C  
69% - 60% = D  
59% - 0% = F

**Bibliografía**

Avilés, C., & Martínez, P.(2006). *Desorden de déficit de atención (DDAH)*. Hato Rey, Puerto Rico: Publicaciones Puertorriqueñas, Inc.

Emery, D.R., Finnerty, J.D. & Stowe, J.D. (2004). *Corporate Financial Management* 2<sup>nd</sup> ed. Prentice Hall.

Instituto FILIUS. (2006). *Programa de computadora open book*. [programa de computadora y manual].

Keown, A.J., Petty, J.W. , Scott,D.F. & Martín,J.D. (2006). *Foundations of Finance: The Logic and Practice of Finance Management*, 5<sup>th</sup> ed. Prentice Hall.

Nieves, R. (2006). *Inclusión desde varias perspectivas*. Hato Rey, Puerto Rico: Publicaciones Puertorriqueñas, Inc.

Marcuse, R. (2005) *Operaciones bancarias internacionales*. Ecoe Ediciones: Barnes & Noble.

Rose, P. S. (2006). *Bank management and financial services* ( 6th ed.). Mc Graw Hill.

Thompson Publishing Group. (2015). *ADA compliance guide*. Washington, D.C.: Thompson Pub. Group.

Rose, P. & Hudgins,S. (2013) ***Bank Management & Financial Services***, 9va ed. Texas A & M University. Editorial McGraw-Hill (Texto sugerido)

#### Referencias electrónicas

[www.juridicas.unam.mx](http://www.juridicas.unam.mx)

[www.lexjuris.com](http://www.lexjuris.com)

[www.bancaynegocios.com](http://www.bancaynegocios.com)

Bases de datos en línea disponibles en el Centro de Recursos para el Aprendizaje a través de la página electrónica <http://biblioteca.uprc.edu>

**La bibliografía sugerida con anterioridad al 2010 se considera necesaria debido a la naturaleza del curso.**

Revisado en marzo de 2016