



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE  
**CHIHUAHUA**  
 UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE CHIHUAHUA  
 CLAVE: 08MSU0017H

FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN  
 CLAVE: 08USU4054V

PROGRAMA DEL CURSO

### **Administración Bancaria**

**DES:** Económico Administrativas

**Programa(s) Educativo(s):** 2011

**Tipo de materia:** Específica Obligatoria

**Clave de la materia:** E607F

**Semestre:** 6º

**Área en plan de estudios:** Formación específica

**Créditos:** 3

**Total de horas por semana:** 3

- Teoría:
- Laboratorio:
- Trabajo extra clase:

**Total de horas semestre:** 48

**Fecha de actualización:** Mayo 2011

**Clave y Materia requisito:** Ninguna

#### **Fundamentación:**

En la actualidad las empresas requieren egresados con conocimientos, competencias, habilidades, destrezas y valores desarrollados en las diferentes áreas funcionales de una organización. Este programa analítico se fundamenta en los resultados obtenidos del Rediseño Curricular (*ver documento integral del Rediseño Curricular*) y en el Modelo Educativo Basado en Competencias básicas, profesionales y específicas, a través del cual el egresado podrá incorporarse al mercado laboral con mayor facilidad y así contribuir de forma eficiente a las necesidades que la sociedad demande.

#### **Perfil Académico:**

- Título y cédula profesional en licenciaturas en áreas económico administrativas
- Título y cédula de Maestría en ciencias económico administrativas deseable, preferentemente en Finanzas
- Experiencia profesional en Finanzas deseable.

#### **Objetivo del Curso:**

Que el estudiante en la base declarativa factual adquiera la capacidad de seleccionar información legal del sistema financiero mexicano y su estructura, del proceso administrativo bancario, las tres operaciones bancarias, adquirir competencias del nivel procedimental operativo en aplicar el análisis financiero bancario en financiamientos, así como obtener la competencia de explicar el sistema de auditoría y control interno bancario, sistema de productividad por sucursal bancaria y el sistema de capacitación y de relaciones laborales.

COMPETENCIAS	CONTENIDO	RESULTADOS DE APRENDIZAJE
<b>COMPETENCIAS ESPECÍFICAS.</b> - Administración  <b>COMPETENCIA PROFESIONAL.</b> - Localización y uso de la información legal del sistema financiero y de las operaciones bancarias	<b>OBJETO DE ESTUDIO 1: Estructura del Sistema Financiero Mexicano (SFM)</b>  1. Componentes; SHCP, Banxico, Banca Múltiple y Desarrollo, Grupos Financieros, Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito, Comisiones, Organizaciones de Información Crediticia.  <b>OBJETO DE ESTUDIO 2: Ubicación y referencia del Marco legal del sistema bancario mexicano; Objetivos y funciones individuales.</b>  1. Banca Múltiple y de Desarrollo, (Ley General de Títulos y	El alumno adquirirá la competencia, con la cual seleccionará y validará información con lo cual comprenderá y explicará la estructura del Sistema Financiero Mexicano  El alumno identificará y ubicará las leyes que rigen las operaciones de las instituciones financieras y

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ubica el proceso administrativo bancario en el funcionamiento de la administración financiera</li> <li>- Aplica las técnicas de análisis financiero bancario</li> </ul>	<p>Operaciones de Crédito), Ley general de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito, Buró de crédito (Ley General de Instituciones crediticias), AFORES Y SIEFORES, IPAB. (Ley de Quiebra de un Banco) Ley de Protección al Ahorro Bancario. Lavado de dinero y secreto bancario, Ley de Instituciones Bancarias Art. 46 fracción I y II</p> <p>2. Ley de las comisiones; CONDUSEF, CONSAR, CNBV. CNSF</p> <p>3. Ley de BANXICO.</p> <p>Circulares de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p> <p><b>OBJETO DE ESTUDIO 3: Estructura e importancia de un grupo financiero</b></p> <p>1. Banco Múltiple, Banco de desarrollo y Fideicomisos Gubernamentales y de BANXICO.</p> <p>2. Empresas filiales; Banco, Casa de cambio, Agencias, Casa de Bolsa, Organizaciones y Actividades de Crédito, seguros y fianzas.</p> <p>3. Estructura de unidad de negocios Departamentos y sucursales</p> <p><b>OBJETO DE ESTUDIO 4: Operaciones activas y pasivas bancarias</b></p> <p>1. <b>Operaciones activas;</b> Los tipos de créditos que ofrece un banco aplicado a diferentes actividades económicas de la entidad (comercio, servicios, agropecuarias, mineras) Incluir los conceptos y características de una línea de crédito, recursos propios y ajenos, comisión por apertura, período de gracia, escritura pública y privada, lugar de gravamen.</p> <p>2. <b>Operaciones Pasivas;</b> Depósitos: Cuenta de Cheques, Ahorro, Mesa de Dinero, Certificados de Depósito.</p> <p>3. <b>Operaciones de Servicios;</b> (operaciones neutras) Fideicomisos bancarios, Cheques de Caja y Certificados, Transferencias, Asesorías financieras, Cajas de Seguridad, recibir Pagos de Servicios, etc.</p> <p><b>OBJETO DE ESTUDIO 5: Sistema de promoción de depósitos (captación de recursos), créditos (colocación de recursos) y servicios bancarios.</b></p> <p>1. Estrategias de promoción que debe realizar un ejecutivo bancario; Crédito, Depósitos y Servicios, definir la programación de la agenda de promoción de acuerdo a las metas y objetivos establecidos por ejecutivo.</p> <p>2. Políticas y procedimientos para ejecutar la promoción en base a una agenda individual.</p> <p><b>OBJETO DE ESTUDIO 6: Sistema de otorgamiento de crédito y cobranza, en base al análisis financiero bancario, aspectos contables y aspectos especiales de lavado de dinero, secreto bancario y quiebra de un banco.</b></p>	<p>bancarias.</p> <p>El alumno al concluir el objeto de estudio 3, podrá describir la estructura e importancia que tiene un grupo financiero en la administración financiera.</p> <p>El alumno aprenderá a redactar y emplear los conceptos fundamentales de las funciones de captación y colocación de los recursos de un banco, y que servicios ofrece a sus clientes</p> <p>El estudiante deberá ser competente para formular sintéticamente un sistema de promoción de productos y servicios bancarios. Deberá ser capaz de planear y revisar un sistema de promoción en cuanto a metas establecidas individualmente</p> <p>Al concluir el objeto de estudios, el alumno será competente para comprender los sectores</p>
--	---	---

	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Sectores económicos que apoye el banco; Agropecuario, construcción, comercio, industria, gobierno, minería, forestal, internacional, servicio, etc.</li> <li>2. Describir la calificación de riesgos en los créditos; A, B, C, D Y E</li> <li>3. Tipos de crédito; quirografarios, descuentos, prendarios, apertura de crédito en cuenta corriente y simple, factoraje, Habilitación y avío, refaccionario, Arrendamiento financiero, y documentario nacional e internacional.</li> <li>4. Requerimientos, políticas y procedimientos; proceso y documentación, líneas de crédito, garantías, plazos, destino, contratos, Registro público de la propiedad (escritura pública o privada), estados financieros dictaminados, período de gracia, tipo de saldos, comparecientes, etc.</li> <li>5. Aplicación integral de Análisis financiero básico: método vertical y horizontal, Razones financieras; Ventas, inversión, liquidez, utilidad e índices operativos, Tendencias, árbol Dupont, porcentos integrales, aumentos y disminuciones, estados financieros dictaminados, orígenes y aplicación de recursos, flujos de caja, apalancamiento financiero y operativo, Valor Económico Agregado, Retorno de la Inversión, Valor Presente Neto, Tasa Interna de Retorno, .</li> </ol> <p><b>OBJETO DE ESTUDIO 7: Sistemas de auditoría y control interno bancario</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Revisión de Políticas de operación en cada función de una sucursal bancaria.</li> <li>3. Revisión y elaboración de Arqueos de caja y revisión del control de formas numeradas, custodia, recepción y entrega de dinero, acceso a los lugares restringidos y a los sistemas de operación y formas numeradas.</li> <li>4. Revisión de los Procedimientos de las funciones de cada puesto en la sucursal bancaria. Funciones que se auditan: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Operación de Crédito</li> <li>• Operación de Depósitos</li> <li>• Servicios</li> <li>• Seguridad y control interno.</li> <li>• Calidad en el servicio</li> <li>• Control y revisión de metas por ejecutivo</li> </ul> </li> <li>5. Revisión y evaluación del Desempeño en las funciones bancarias</li> <li>6. Revisión del control interno.</li> </ol> <p><b>OBJETO DE ESTUDIO 8:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Sistema de productividad por sucursal <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estudios de productividad: Negocios y por sucursal; determinar los ingresos contra los egresos por sucursal, para determinar la rentabilidad.</li> </ul> </li> <li>2. Capacitación, Relaciones laborales, seguridad e higiene y Protección civil. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aspectos generales de la capacitación bancaria</li> <li>• Conocer los aspectos fundamentales de las relaciones sindicales</li> <li>• Aplicar y controlar los sistemas de seguridad e higiene</li> <li>• Efectuar reuniones de administración y control de</li> </ul> </li> </ol>	<p>económicos a los que financia una institución bancaria.</p> <p>El estudiante será capaz de conocer la teoría que requiere un ejecutivo operador de crédito para calificar la cartera crediticia dun banco. Adquirirá la competencia de elaborar el análisis financiero bancario que realiza un banco en el otorgamiento de créditos</p> <p>El Alumno será competente para comprender los sistemas de revisión y auditoría que realiza un banco en los procedimientos de seguridad, acceso a lugares restringidos, formatos y políticas de entrega recepción de efectivo y formas numeradas, así como comprender los sistemas de control interno que utilizan los bancos en sucursales, conocer de manera general la revisión de aplicación de las políticas y procedimientos en cada puesto y funciones del personal.</p> <p>El estudiante debe ser competente para conocer como se establecen los sistemas de productividad bancaria por sucursal, así, como comprender los aspectos generales de la capacitación, relaciones laborales, control de sistemas de seguridad e higiene y protección civil.</p>
--	---	---

	protección civil	
--	------------------	--

FUENTES DE INFORMACIÓN	EVALUACIÓN DEL APRENDIZAJE
<p>TEXTO BASICO: Moneda, Banca y mercados financieros. Ernesto Ramírez Solano 1ª. Edición Editorial Pearson.</p>	<p><b>Continua:</b> METODOLOGÍA Y ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prácticas.</li> <li>2. Tareas.</li> <li>3. Exposiciones.</li> <li>4. Lecturas.</li> <li>5. Investigación documental.</li> <li>6. Investigación de campo.</li> <li>7. Solución de problemas.</li> </ol> <p><b>Reconocimientos Parciales:</b> Evidencias (Actividades integradoras):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Tres evaluaciones escritas.</li> </ol> <p><b>Reconocimiento Integrador Final:</b> Evidencias: Informe de investigación realizada (Trabajo Integrador Final)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Examen final.</li> <li>▪ Trabajo final.</li> </ul>
	<p>Actualización: Mayo 2011</p>

### Avance Programático

UNIDADES DE APRENDIZAJE	SEMANAS															
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
OBJETO DE ESTUDIO 1: Estructura del Sistema Financiero Mexicano (SFM)																
OBJETO DE ESTUDIO 2: Ubicación y referencia del Marco legal del sistema bancario mexicano; Objetivos y funciones individuales.																
OBJETO DE ESTUDIO 3: Estructura e importancia de un grupo financiero																
Reconocimiento parcial 1																
OBJETO DE ESTUDIO 4: Operaciones Activas y Pasivas Bancarias.																
OBJETO DE ESTUDIO 5: Sistema de Promoción de depósitos y Servicios bancarios.																
Reconocimiento parcial 2																
Objeto de estudio 6: Sistema de otorgamiento de créditos y cobranza, aspectos contables y Aspectos especiales de Lavado de Dinero y Secreto Bancario y Quiebra de un Banco.																
Reconocimiento parcial 3																
OBJETO DE ESTUDIO 7: Sistemas de auditoría y control interno bancario																
OBJETO DE ESTUDIO 8: Sistema de productividad por sucursal, Capacitación,																

