



Curso: Sexto Semestre de Contaduría Pública.
Asignatura: Contabilidad de Instituciones Financieras.
Horas: 2 Teóricas, 1 Práctica.

PROGRAMA **CONTABILIDAD DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**

✓ **OBJETIVO**

Analizar los procedimientos de inspección, supervisión, vigilancia, regulación, contabilización y control de las instituciones financieras, de acuerdo a las leyes especiales y organismos existentes de manera que puedan elaborar y clasificar los estados financieros de la banca y otras instituciones financieras.

✓ **CONTENIDO PROGRAMÁTICO**

TEMA 1.- LA BANCA.

Una revolución en el dinero y la banca. Dinero y sus funciones. Tipos de instituciones financieras: bancos hipotecarios, bancos comerciales, bancos de inversión, bancos universales, arrendadoras financieras, sociedades de capitalización, fondos de activo líquidos, casas de cambio y entidades de ahorro y préstamo. Regulación de las instituciones financieras. Administración de las instituciones financieras. La quiebra de las instituciones financieras y el seguro de depósito. El Banco Central de Venezuela: reseña histórica, funciones, misión, características, la Ley General del Banco Central, requerimientos de reservas.

TEMA 2.- OPERACIONES BANCARIAS.

Aspectos generales de las operaciones activas: tipos, características generales, capacidad de contratación. Análisis, políticas y otorgamientos de créditos. Operaciones de la mesa de dinero, reporto, anticipos, descuentos, redescuentos de giros, pagaré, letras de cambio, bonos de prenda y cualquier otro documento de crédito, títulos valores, anticipos, compra de divisas, redescuentos activos. Aspectos generales de las operaciones pasivas: tipos, características generales, depósitos, encaje legal de los depósitos, ventas de giros y transferencias, ventas de títulos públicos y privados, emisión de bonos y ventas, redescuentos pasivos, anticipos pasivos, reporto pasivo, bonos de ahorro.

TEMA 3.- LA CONTABILIZACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

Aspectos generales. Los libros de contabilidad. El código de cuentas: código de cuentas bancario nacional vigente, diferencia entre el código de cuentas bancario nacional y el código de cuentas de otras empresas. Normas de contabilidad y de valuación.

TEMA 4.- ESTADOS FINANCIEROS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

Los estados financieros de las instituciones financieras: elaboración, características que debe cumplir cada uno dependiendo del tipo de institución financiera. Consolidación y análisis de los balances. Auditoría de las instituciones financieras.

TEMA 5.- ASPECTOS LEGALES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

La Ley General de Bancos y otras Instituciones Financieras. La Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras: características, funciones, documentos que deben enviarse a la Superintendencia de Bancos, código de cuentas establecido por la Superintendencia de Bancos. El Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (FOGADE): funciones, características, depósitos garantizados, depositantes amparados por FOGADE y procedimientos



de liquidación de bienes. El Consejo Bancario Nacional: fundación, funciones, leyes y regulaciones.

✓ **BIBLIOGRAFÍA**

- ACEDO MENDOZA, C.; ACEVEDO MACHADO, A. Instituciones Financieras. McGraw Hill. Séptima edición. Bogotá. 1997.
- BÁRCENA J. Los Productos Bancarios I, Cuenta, Medios de Pago e Instrumentos de Ahorro. Ediciones Pirámide, S.A. Madrid. 1997.
- BÁRCENA J. Los Productos Bancarios II, Financiación y Negociación Bancaria. Ediciones Pirámide, S.A. Madrid. 1997.
- CASANOVA, J. El Sistema Financiero Venezolano. Fondo Editorial Latino. Caracas. 1992.
- Código de Comercio Venezolano. Gaceta Oficial Extraordinaria N° 475. Julio 26. 1955.
- CRAZUT, R. El Banco Central de Venezuela. Ediciones del Banco Central de Venezuela. Caracas. 1995.
- Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria. Decreto N° 651. Gaceta Oficial N° 33.236. Junio 03. 1985.
- GOVEDA, M. Operaciones Bancarias. Fabreton. Caracas. 1988.
- LEROY MILLER R.; PULSINELLI R. Moneda y Banca. McGraw Hill. Segunda Edición. Bogotá. 1992.
- Ley de Bancos y otras Instituciones Financieras. Gaceta Oficial Extraordinaria de la República de Venezuela N° 4.649. Noviembre 19. 1993.
- Ley del Banco Central de Venezuela. Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 35.106. Diciembre 4. 1992.
- Ley de Mercado de Capitales. Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.565. Octubre 22. 1998.
- Ley de Protección al Deudor Hipotecario y Reglamento. Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 4.124 E. Septiembre 14. 1989.
- Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras. Manual de Contabilidad para Bancos y otras Instituciones Financieras, y Entidades de Ahorro y Préstamo. Caracas. Julio. 2000.
- Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras. Pasado y Presente. Caracas. 1998.
- VILLALOBOS, E. Administración y Manejo de las Caja de Ahorro en Venezuela. Ars Gráfica. Maracaibo. 1987