INSTITUCIONES FINANCIERAS

OBJETIVO:

Presentar un panorama general descriptivo del funcionamiento de las instituciones financieras que operan en Venezuela, haciendo referencia a su evolución y funcionamiento en otros países así como la incidencia de las instituciones financieras en el ámbito de la economía nacional. Se tratará de dotar al estudiante del instrumental teórico y práctico que le permita desenvolverse dentro del campo bancario y financiero.

1. Instituciones Financieras

Concepto. Clasificaciones. Intermediarios crediticios. Criterios para su clasificación. Operaciones que realizan en el mercado financiero: activas, pasivas e indiferentes. Instrumentos financieros: Concepto. Diferentes denominaciones. Clasificación.

2. El Crédito:

Noción crédito. El proceso de cambio y etapas históricas. Elementos del crédito. Clasificación. Ventajas del crédito. Peligros derivados del abuso del crédito. Instrumento de crédito: A corto plazo. Efectos comerciales: Letra de cambio, Pagaré, Warrant.

Letras de Cambio: Origen y evolución. Definición. Características que le confieren autonomía. Requisitos formales. El endoso. La aceptación. El aval. El pago. El protesto.

Pagaré: Concepto. Elementos. Diferencias con la letra de cambio.

Instrumentos financieros de inversión: acciones y obligaciones.

3. La Banca Comercial:

Evolución histórica. Operaciones pasivas: el depósito de ahorro, a la vista y a plazo. Depósito si previo aviso (Deposit on call). Operaciones pasivas complementarias de la banca comercial: Operaciones de refinanciemiento de su cartera de colocaciones de crédito y operaciones de negociación de sus títulos valores.

Operaciones activas de la banca comercial: El descuento, el préstamo bancario. el préstamo hipotecario y el préstamo quiro-

grafario. Contrato de apertura de crédito.

La carta de crédito: documentaria, revocable e irrevocable. Carta de crédito circular. Carta de crédito viajera. Carta de crédito financiera. Aceptación bancaria y aceptación comercial.

4. La Banca Hipotecaria:

Evolución histórica. Concepto. Operaciones activas y pasivas: El préstamo hipotecario en sus diferentes modalidades y la emisión de cédulas.

La Cédula Hipotecaria: Concepto y Garantía.

Los bancos hipotecarios en Venezuela: Regulación Jurídica.

La Central Hipotecaria como organismo estabilizador del mercado de Cédulas Hipotecarias en Venezuela; características sus géneris de dicho mercado.

5. Entidades de Ahorro y Préstamo para la Vivienda.

Concepto. Antecedentes históricos. La Ley del Sistema Nacional de Ahorro y Préstamo: Operaciones de las Entidades, aportaciones de los socios, mecanismos de seguro y refinanciamiento. Utilidad social del Sistema.

Banco Nacional de Ahorro y Préstamo: Objetivos y funciones. Superintendencia de Entidades de Ahorro y Préstamo.

6. Bancos del Estado:

Banco Agrícola y Pecuario. Banco Industrial de Venezuela. Corporación Venezolana de Fomento. Banco de Desarrollo Agropecuario. Banco Obrero. Banco de los Trabajadores de Venezuela.

7. Sociedades Financieras:

Origen y Concepto. Regulación Jurídica Vigente en Venezuela. Funciones que cumplen. Operaciones activas y Operaciones pasivas. La emisión de bonos financieros. Realizaciones prácticas dentro del ámbito económico nacional.

8. Sociedades de Capitalización:

Evolución histórica. Concepto. Regulación Jurídica Vigente en Venezuela. El Contrato de capitalización. Operaciones activas y pasivas.

9. Riesgos Bancarios:

Conceptos esenciales. La liquidez bancaria. La liquidez como reflejo del mercado monetario. La liquidez y el riesgo bancario.

10. Organismos de regulación y control de la actividad financiera y de la actividad bancaria en Venezuela:

El Banco Central de Venezuela y la Superintendencia de Bancos. El Consejo Bancario Nacional. La Asociación Bancaria Nacional.

11. Las Empresas de Seguro:

Funciones principales que realizan.

12. Las Cooperativas de Crédito:

Comentarios sobre la Legislación Venezolana sobre la materia.

13. Bolsa de Valores:

Organización. Funcionamiento. Principales actividades realizadas hasta el presente.

14. Algunas Instituciones Financieras Internacionales:

Fondo Monetario Internacional. Banco Mundial y sus Filiales. - Banco Interamericano de Desarrollo.

BIBLIOGRAFIA SOBRE LA ASIGNATURA

"Instituciones Financieras"

1. Herbert Spero: "Moneda y Banca".

2. Boletines de la Superintendencia de Bancos.

3. Boletines del Banco Central de Venezuela.

4. Otras Resoluciones del Banco Central de Venezuela sotasas de interés.

5. P.A. Samuelson: "Teoría Económica".

6. L.V. Chandler: "Introducción a la Monetaria".

7. R.S. Sayers: "La Banca Monetaria".

8. Aldrighetti, Angelo: "Técnica Bancaria", Traducción: Felipe de J. Peña y Roberto López. Fondo de Cultura Económica, México, 1.956.

9. Banco Mundial y AIF., Preguntas y Respuestas, 1.971,- Publicaciones del Banco Mundial.

10. Bogen, Jules I.: "Financiamientos Mercantiles", - Traducido por J. Latour Pedierne, Edit. Acrópilis. 1a. Ed. México, 1.948.

11. Cañellas, Marcelo L.: "Economía y Política Bancaria, - Selección Contelle. 1a. Ed. Buenos Aires, 1.967.

12. Cañellas, Marcelo L.: "Riesgos Bancarios", Selección - Contelle, 2a. Ed. Buenos Aires, 1.946.

13. Carrillo Batalla, Tomás E.: "Crédito y Banca en Venezuela", Banco Central de - Venezuela, Caracas, 1.964, 1a. Ed.

14. Halm, N. George: "Economía del Dinero y de la Banca", Traducción de Pedro Martínez Méndez, Casa Editorial Bosch, 2a. Ed. Barcelona, 1.963.

15. Hernández A., Octavio: "Derecho Bancario Mexicano. - Instituciones de Crédito", Tomos I y II, Ediciones de la Asociación Mexicana de Investigaciones Administrativas, 1a. Ed.

16. Lasi, Juan: "El Seguro sobre los Depósitos - Bancarios y Posibilidades de su Aplicación en Venezuela", B.C.V., Caracas, 1.961.

17. Muratu, Natalio: "Elementos de Ciencia y Técnicas Bancarias", Edit. El Ateneo, 4a. Ed. Argentina, 1.960.

18. Napoleoni, Claudio: "Diccionario de Economía Política" Traducido del italiano por Blasco, Martín José, Iranzo González, Adolfo y Ortega, Rogelio Pablo, Edic. Castilla, Madrid, 1.962.

19. Petit y Deveyrac: "El Crédito y la organización bancaria", traducción de Nuevamena, - Luis, Editorial América, México - 1.955.

20. Rupert, Georges: "Tratado Elemental de Derecho Comercial", Tomo III, Operaciones Comerciales, Traducción de Solá Cañizares, Felipe de Tipografía Editorial Argentina, Argentina, 1.954.

21. Ley de Bancos y Otros Institutos de Crédito, 1.971.

22. Ley de Bancos Agrícola y Pecuario.

23. Ley del Banco de Desarrollo Agropecuario.

24. Ley del Banco Obrero.

25. Ley del Banco de Trabajadores de Venezuela.

26. Ley del Banco Central.

27. Ley de Entidades de Ahorro y Préstamo.

28. Ley del Fideicomiso.

29. Código de Comercio.