



SILABO

OPERACIONES BANCARIAS

I. DATOS INFORMATIVOS

1.1.	Código	:	083855
1.2.	Ciclo	:	VIII
1.3.	Créditos	:	4
1.4.	Área curricular	:	Formación Profesional
1.5.	Condición	:	Obligatoria
1.6.	Semestre Académico	:	2019 – II
1.7.	Duración	:	16 semanas: 96 horas
1.8.	Horas semanales	:	06 HT: 2 HP: 4
1.9.	Requisitos	:	Administración Financiera II
1.10.	Facultad	:	Ciencias Administrativas
1.11.	Escuela Profesional	:	Administración de Negocios Internacionales
1.12.	Profesores	:	Comisión Académica
1.13.	Texto Básico	:	Fernández-Baca, J. (2009). Mercados Financieros: Instituciones e Instrumentos. Lima - Perú: Universidad del Pacífico.

II. SUMILLA

La asignatura pertenece al área curricular de formación profesional, es de naturaleza teórica y práctica, tiene por propósito comprender el funcionamiento del Sistema Financiero, del negocio bancario y de las operaciones bancarias que se pueden realizar en él y una mejor identificación de la gestión bancaria y su relación con la gestión financiera de las empresas.

Organiza sus contenidos en las siguientes unidades de aprendizaje: I. Sistema Financiero: estructura, instituciones e instrumentos normativos y de gestión. II. El Banco y el Negocio Bancario. III. Operaciones Bancarias. IV. Operaciones Bancarias fuera de Balance.

III. COMPETENCIA DE ASIGNATURA

Comprende la situación y oferta de las instituciones del sistema financiero valorando la gestión financiera

IV. CAPACIDADES

-) Comprende el funcionamiento del Sistema Financiero y sus implicancias en la economía del País.
-) Esquematiza con creatividad el negocio de las instituciones financieras y su interrelación con gestión financiera de la empresa.
-) Evalúa las operaciones pasivas y activas y las necesidades financieras de la empresa en general.
-) Evalúa los productos disponibles en el Sistema Financiero para las personas naturales y jurídicas y en particular en sus operaciones de Comercio Exterior.

V. PROGRAMACIÓN DE CONTENIDOS

UNIDAD I: SISTEMA FINANCIERO: ESTRUCTURA, INSTITUCIONES E INSTRUMENTOS				
CAPACIDAD: Comprende el funcionamiento del Sistema Financiero y sus implicancias en la economía del País.				
Semana	Actitudes		Estrategias de Aprendizaje	Horas
	<ul style="list-style-type: none"> • Disposición por aprender • Identificación y análisis 			
	Contenidos Conceptuales	Contenidos Procedimentales		
1	<u>Introducción al Sistema Financiero:</u> ¿Por qué es importante entender los mercados y las Instituciones Financieras? Sistema Financiero: conceptos, estructura y dinámica. Banca On Shore y Off Shore. El sistema financiero y la estructura de financiamiento de las empresas.	Analiza la estructura y la dinámica del Sistema Financiero y reconoce su importancia en la economía de un país.	Clase magistral	4
			Discusión en grupos pequeños	2
2	<u>El Banco Central de Reserva y el procesos de creación del dinero:</u> Introducción. La liquidez de la economía. La creación del Dinero por el Banco Central Los instrumentos y el manejo de las políticas monetarias. Los determinantes de la oferta monetaria en el Perú	Analiza el nivel de bancarización de la economía peruana y lo efectos de la política monetaria	Clase magistral	4
			Lluvia de ideas	2
3	<u>La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS):</u> SBS: finalidad, objetivos y estructura. Atribuciones, obligaciones y prohibiciones. Regulación y Supervisión del Sistema Financiero	Ubica, analiza y comenta las principales normas de la SBS.	Exposición dialogada	4
			Discusión en grupos pequeños	2
4	<u>Instrumentos normativos para la regulación y supervisión del Sistema Financiero Nacional:</u> Basilea II y Basilea III Ley General del Sistema Financiero y Sistemas de Seguros y Orgánica de la SBS.	Analiza y comenta las principales normas manejo prudencial en las instituciones del sistema financiero	Análisis documental bibliográfico	4
			Dinámica de grupos	2
Referencias:) Fernández-Baca J. (2009). Mercados Financieros: Instituciones e Instrumentos. Lima - Perú: Universidad del Pacífico.) Madura J. (2010). Mercados e Instituciones Financieras México: 8ª Edición CENGAGE Learning.) Mishkin F. (2008). Moneda, Banca y Mercados Financieros. México: PEARSON Addison Wesley.) Garayar M. (2009). El auge y la caída del modelo actual de los Bancos. Lima: Revista Moneda N°139.) Zenón D. y Contreras A. (2009). La crisis global 2007 – 2009 y la Política Monetaria del Banco Central de Reserva del Perú. Revista Moneda: Nro. 139, Páginas 23 - 33, Año 2009. Disponible en: http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/Moneda-139/Moneda-139.pdf . Última consulta [29/08/2013]				

UNIDAD II: II. EL BANCO Y EL NEGOCIO BANCARIO				
CAPACIDAD: Esquematiza el negocio de las instituciones financieras y su interrelación con la gestión financiera de la empresa.				
Semana	Actitudes		Estrategias de Aprendizaje	Horas
	Contenidos Conceptuales			
		Contenidos Procedimentales		
5	<u>El Negocio Bancario:</u>) Definición y objetivos.) Características del negocio bancario.) Riesgos bancarios (de crédito, de tasas de interés, de divisas, de inflación, tecnológico, sistémico, de operaciones fuera de balance, de liquidez, riesgo país y riesgo de solvencia.	Analiza y comenta las principales normas sobre riesgo en las instituciones del sistema financiero	Clase magistral	4
			Trabajo en equipo	2
6	<u>Estados Financieros de las Instituciones Financieras:</u>) Balance General, partidas del activo y pasivo.) Estado de pérdidas y ganancias.) Cálculo de ingresos y egresos financieros.) Determinación de utilidad neta.	Analiza e interpreta la situación económico financiera de una entidad financiera	Exposición dialogada	4
			Demostración	2
7	<u>Indicadores Financieros para la evaluación de la situación económica y financiera de una Institución Financiera:</u>) Indicadores de liquidez.) Indicadores de calidad de activos.) Indicadores de Gestión.) Indicadores de Solvencia) Indicadores de Rentabilidad	Analiza e interpreta la situación y condiciones de gestión de una entidad financiera a partir de sus principales indicadores.	Exposición problémica	4
			Aplicación de criterios e indicadores	2
8	Evaluación Parcial			4
Referencias: • Fernández-Baca J. (2009). Mercados Financieros: Instituciones e Instrumentos. Lima - Perú: Universidad del Pacífico. • López J. y Gonzáles A. (2008). Gestión Bancaria: factores claves en un entorno competitivo Madrid - España: 3ª Edición. McGraw Hill. • Marín S. y Antón M. (2010). La información financiera en la banca del siglo XXI. Santander - España: Publican, Ediciones de la Universidad de Cantabria. • Barrera F. (2009). Solvencia y Liquidez de las Entidades del Sistema Financiero. Revista Moneda. Lima - Perú, Nro. 139. • Contreras A. y Quispe Z. (2011). Las Reformas y el impacto de BASILEA III. Revista Moneda: Nro. 174.. Disponible en: http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/Moneda-147/Moneda-147-08.pdf . Última consulta [29/08/2013]				

UNIDAD III: OPERACIONES BANCARIAS				
CAPACIDAD: Evalúa las operaciones pasivas y activas y las necesidades financieras de la empresa en general				
Semana	Actitudes		Estrategias de Aprendizaje	Horas
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Apertura a la innovación ✓ Cumplimiento de responsabilidades 			
	Contenidos Conceptuales	Contenidos Procedimentales		
9	<u>Operaciones Pasivas:</u> 1. Definición, características y rentabilidad. 2. Tipos de depósitos bancarios: a la vista, de ahorros, a plazo, CTS, etc. 3. Títulos valores: letra de cambio, el pagaré y el cheque.	Analiza y compara las características y ventajas de las operaciones financieras pasivas que ofrecen las instituciones del sistema	Clase magistral	4
			Estudio de casos	2
10	<u>Operaciones Activas:</u> 1. Definición, costo, clases (operaciones por caja, no por caja). 2. El Crédito: definición, base legal. 3. Consideraciones para otorgar un crédito. 4. Principales operaciones activas: <ul style="list-style-type: none"> - Crédito en Cuenta Corriente. - Sobregiro. - Descuento Bancario. - Advance account. 	Analiza y compara las características, costos, condiciones y ventajas de las operaciones financieras activas que ofrecen las instituciones del sistema	Clase magistral	4
			Aplicación de criterios e indicadores	2
11	<u>Operaciones Contingentes:</u> 1. Definición y características. 2. Principales operaciones contingentes <ul style="list-style-type: none"> - Avales - Fianzas - Cartas fianzas - Garantías bancarias: clases, constitución y ejecución. 	Analiza y compara las características, costos, condiciones y ventajas de las operaciones financieras contingentes que ofrecen las instituciones del sistema	Clase magistral	4
			Aplicación de criterios e indicadores	2
12	<u>Servicios Bancarios</u> 1. Definición y características. 2. Principales servicios bancarios: <ul style="list-style-type: none"> - Reporte - Leasing - Factoring - Forfaiting - Underwriting 	Analiza y compara las características, costos, condiciones y ventajas de los otros servicios financieros que ofrecen las instituciones del sistema	Exposición problémica	4
			Dinámica de grupos	2
Referencias: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Villacorta A. (2006). Productos y Servicios Financieros – Operaciones Bancarias. Lima – Perú: Pacífico Editores. ✓ Figueroa H. (2010). Introducción al Derecho Financiero, Bancario y Bursátil. Lima – Perú: Editorial San Marcos. ✓ González E. (2000). Derecho Bancario. Lima – Perú: Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú. ✓ Rodríguez S. (2002). Contratos Bancarios Bogotá – Colombia: 5ta Edición. Editorial Legis. ✓ Soto R. (2006). El costo del crédito en el Perú. Lima - Perú, Nro. 134. ✓ Rodríguez D. (2009). Efecto de las Decisiones de Política Monetaria sobre la tasa de los Bancos Comerciales. ✓ Revista Moneda: Nro. 141. Disponible en: http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/Moneda-141/Moneda-141-04.pdf . Última consulta [29/08/2013] 				

UNIDAD IV: OPERACIONES BANCARIAS FUERA DE BALANCE				
CAPACIDAD: Evalúa los productos disponibles en el Sistema Financiero para las personas naturales y jurídicas y en particular en sus operaciones de Comercio Exterior.				
Semana	Actitudes		Estrategias de Aprendizaje	Horas
) Honestidad intelectual) Apertura a la innovación			
	Contenidos Conceptuales	Contenidos Procedimentales		
13	<u>Operaciones Neutras</u> 1. Definición y características. 2. Principales operaciones neutras: - El fideicomiso - Comisión de confianza.	Analiza la utilidad y las características, costos, condiciones y ventajas de los fideicomisos financieros que ofrecen las instituciones del sistema	Exposición dialogada	4
			Demostración	2
14	<u>Medios de Pago en el Comercio Internacional (parte I)</u> 1. Definición, características y costos. 2. Principales medios de pago: Cobranzas: definición, participantes, procedimientos y cancelación.	Analiza y compara las características, costos, condiciones y ventajas de las operaciones financieras internacionales que ofrecen las instituciones del sistema	Clase magistral	4
			Aplicación de criterios e indicadores	2
15	<u>Medios de Pago en el Comercio Internacional (parte II)</u> 1. Cartas de Crédito: definición, participantes y clases. 2. Cartas de créditos especiales 3. Riesgos, ventajas y desventajas.	Analiza y compara las características, costos, condiciones y ventajas de los diferentes tipos de cartas de crédito que ofrecen las instituciones del sistema	Clase magistral	2
			Demostración	4
16	<u>Otras opciones de operaciones bancarias</u> 1. Banca Off Shore. 2. "Social Lender"	Analiza las características, costos, condiciones y ventajas de la oferta de productos de las entidades "offshore" y los "social lenders"	Clase magistral	2
			Estudio de casos	2
	Examen Final			2
Referencias:) Villacorta A. (2006). Productos y Servicios Financieros – Operaciones Bancarias. Lima – Perú: Pacífico Editores.) Marcuse R. y Gutiérrez A. (2007). Operaciones Bancarias Internacionales Bogotá – Colombia: 7ma Edición. Ecoe Ediciones.) Carrera C. y Salas J. (2013). Fricciones financieras y comercio internacional. Lima – Perú: Nro. 154.) Dalberg Global Development Advisors. Catalyzing Smallholder Agricultural Finance. September 2012. Disponible en: http://dalberg.com/documents/Catalyzing_Smallholder_Ag_Finance.pdf . Última consulta [30/08/2013]) Wikipedia Offshore financial Centre: http://en.wikipedia.org/wiki/Offshore_financial_centre Última consulta [30/08/2013]) http://www.moneycrashers.com/offshore-pirate-banks-tax-havens				

VI. METODOLOGÍA

6.1 Estrategias centradas en la enseñanza

- Exposición dialogada
- Video foro
- Solución de casos

6.2. Estrategias centradas en el aprendizaje

- Clase magistral
- Exposición problémica
- Demostración

VII. RECURSOS PARA EL APRENDIZAJE

- Multimedia
- Fuentes de información

- Separatas
- Equipos informático

VIII. EVALUACIÓN

La evaluación es un componente del proceso formativo que implica el recojo de información sobre los rendimientos y desempeños del estudiante. Permite el análisis para mejorar el proceso de enseñanza – aprendizaje. Se evalúa antes, durante y al finalizar el proceso, según la siguiente Tabla:

Evaluación Académicas	Peso
Prueba de entrada	Sin nota
Evaluación de Proceso	60%
Examen Parcial	20%
Examen Final	20%

- Antes: prueba de entrada.-Se realiza una evaluación inicial, diseñada para recoger los saberes que posee el estudiante para asumir la asignatura y cuyo resultado no interviene en el cálculo de la calificación de la asignatura.
- Durante: Evaluación de Proceso.- De acuerdo al objetivo de aprendizaje de la asignatura se evalúan las competencias adquiridas por el estudiante utilizando los criterios establecidos en el anexo N° 1
- Examen: Parcial y Final.- Se evalúa los productos del aprendizaje, al finalizar una o más unidades de aprendizaje, usándose la prueba escrita como instrumento de medición (examen parcial y examen final).

IX. RESUMEN DE TEMAS DEL CPC DE PREGRADO CUBIERTOS EN ESTE CURSO

RESUMEN DE TEMAS DEL CPC	HORAS/MINUTOS (Ó% de un curso de 6 horas semanales*)
a. Marketing	-
b. Finanzas en Negocios	40
c. Contabilidad	4
d. Gestión	6
e. Ambiente Legal de Negocios	-
f. Economía	14
g. Ética de Negocios	-
h. Dimensiones Globales de los Negocios	-
i. Sistemas de Información	20
j. Técnicas Cuantitativas o Integradora	-
k. Políticas de Negocios o Experiencia completa o integradora	12
Total Estimado de Horas de Cobertura del CPC	96

X. FUENTES DE INFORMACIÓN COMPLEMENTARIAS

10.1. Fuentes bibliográficas

-) Márquez J. (2003). Banca, Mercado de Capitales y Seguros. Lima - Perú: Editorial San Marcos.
-) Fernández J. (2004). Dinero Banca y Mercados Financieros. Lima - Perú: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.
-) Quispe U. (2010). Introducción a las Finanzas Internacionales. Lima - Perú: Editorial San Marcos.
-) Villarán F. (2012). La picadura del Escorpión ¿nos hemos liberado de la crisis económica mundial?. Lima - Perú: Editorial Planeta.
-) Webb R., Conger L. y Inga P. (2009). The mustard tree: a history of Microfinance in Peru. Lima - Perú: Fondo Editorial de la Universidad de San Martín de Porres.
-) Martín M. y Meneses H. (2005). Análisis de la concentración bancaria en el Perú. Lima - Perú: Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
-) Economist Intelligence Unit. (2011). Microscopio global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas 2011: Londres - Inglaterra: The Economist.
-) Masciandaro D., Vega R y Quintyn M. (2011). The Economic Crisis, did financial supervision matter? Washington D.C. – EE.UU.: Editorial del Fondo Monetario Internacional.
-) Corporación Andina de Fomento – CAF. (2011). Servicios Financieros para el Desarrollo. Bogotá - Colombia: Fondo Editorial de la Corporación Andina de Fomento.

-) Asociación de Supervisores bancarios de las Américas – ASBA. (2009). Riesgo Operacional en Instituciones Bancarias. México D.F. – México: Fondo Editorial del ASBA.

10.2. Fuentes hemerográficas

-) Perea H. Lineamiento para impulsar la bancarización en el Perú. Revista Moneda. Lima - Perú, Nro. 154..
-) Espino F. (2013). Algunos hechos estilizados del Sistema Financiero Peruano. Revista Moneda. Lima - Perú, Nro. 154. de la Cuba M. (2013). La Eurozona o las dificultades de una unión monetaria. Revista Moneda. Lima - Perú, Nro. 152.

10.3. Fuentes electrónicas

Jorge Lladó y Mauricio Concha. Cuál es el retorno mínimo exigido por invertir en una entidad financiera peruana. Revista Moneda: Nro. 151, Páginas 19 - 22, Año 2012. Disponible en:

-) <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-151/moneda-151-04.pdf>. Última consulta [29/08/2013]
-) http://dalberg.com/documents/Catalyzing_Smallholder_Ag_Finance.pdf
-) http://en.wikipedia.org/wiki/Offshore_financial_centre
-) <http://www.moneycrashers.com/offshore-pirate-banks-tax-havens>