



**UNIVERSIDAD RICARDO PALMA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA**

SILABO POR COMPETENCIAS

I. DATOS ADMINISTRATIVOS

1. Asignatura : Banca y Seguros
2. Código : AD 0809
3. Naturaleza : Teórico/práctica
4. Condición : Electivo
5. Requisito (s) : No tiene
6. Número de créditos : 4
7. Número de horas : 2 Teoría y 4 Práctica
8. Semestre Académico: 2023 II
9. Docente :
- Correo institucional :

II. SUMILLA

Marco en el que se desarrolla el sistema financiero, fines, funciones, normativa, operaciones activas y pasivas, la cuenta corriente, el crédito documentario, arrendamiento financiero, el crédito hipotecario, los derivados en base a hipotecas, la banca de consumo, la banca de inversión y sus principales funciones. El riesgo, identificación, valoración y transferencias, reaseguros, el contrato de seguro, principales riesgos asegurables. La SBS, sus principales funciones y roles.

III. COMPETENCIAS GENÉRICAS QUE CONTRIBUYE LA ASIGNATURA

Son competencias genéricas de la presente asignatura las siguientes:

1. Capacidad de abstracción, análisis y síntesis
2. Habilidades para buscar, procesar y analizar información procedente de fuentes diversas
3. Conocimiento sobre el área de estudio y profesión
4. Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica

IV. COMPETENCIAS ESPECÍFICAS A LAS QUE CONTRIBUYE LA ASIGNATURA

Son competencias específicas de la presente asignatura las siguientes:

1. Toma decisiones de inversión, financiamiento y gestión de recursos financieros en la empresa para asegurar el uso adecuado de los instrumentos de la gestión financiera para fortalecer la toma de decisiones gerenciales que asegure la sostenibilidad económica, financiera y social de las organizaciones empresariales; el contexto nacional y/o global donde operan.

**V. DESARROLLA EL COMPONENTE DE: INVESTIGACIÓN (X)
RESPONSABILIDAD SOCIAL ()**

Esta asignatura forma parte del sistema de evaluación de la investigación formativa.

VI. LOGRO DE ASIGNATURA

Analizar el funcionamiento y práctica de los principales productos y servicios ofertados en el mercado por bancos y aseguradoras como: hipotecas, opciones de arrendamiento financiero y diversas pólizas de seguros. Finaliza enseñando el rol que cumple la SBS en estas áreas.

VII. PROGRAMACIÓN DE CONTENIDOS

UNIDAD I	INTERMEDIACION FINANCIERA – ADMINISTRACION BANCARIA	
LOGRO	Comprender el Rol e importancia de los Bancos en el contexto económico nacional y empresarial, como se determina el margen financiero de los Bancos y la utilidad neta, comprender los aspectos fundamentales de la gestión bancaria, así como, conocer los acuerdos internacionales de Gestión Bancaria, denominados Basilea I, II y III.	
SEMANAS	CONTENIDOS	METODOLOGIA
1 - 4	<p>Sistema Financiero:</p> <p>1.1 Sistema Financiero Nacional</p> <p>1.2 Fuentes de Recursos de los Bancos</p> <p>1.3 Funciones de los Bancos y su importancia en la economía.</p> <p>Contenido Transversal: 01: Responsabilidad Social</p> <p>Intermediación Financiera:</p> <p>2.1. Intermediación Financiera directa e indirecta</p> <p>2.2. Proceso de Intermediación Bancaria</p> <p>2.3. Determinación del Margen Financiero</p> <p>Contenido Transversal: 02: Participación ciudadana, desarrollo económico, social y democrático</p> <p>2.4. Costos Bancarios y Utilidad Neta</p> <p>2.5. Aplicaciones: Casos Prácticos</p> <p>Principios Generales de la Administración Bancaria:</p> <p>3.1. Manejo de la liquidez</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Exposición de temas ○ Exposición de Temas ○ Práctica dirigida ○ Exposición de Temas ○ Asignación de Lectura ○ Casos prácticos

	3.2. Manejo de los activos y pasivos 3.3. Basilea I, II y III Contenido Transversal: 03: Sostenibilidad económica, social y ambiental	
--	--	--

UNIDAD II	OPERACIONES BANCARIAS Y RIESGOS	
LOGRO	Analizar las principales operaciones activas y pasivas del Sistema Bancario Peruano, así como los riesgos bancarios.	
SEMANAS	CONTENIDOS	METODOLOGIA
5 - 6	Operaciones Bancarias: 1.1. Activas: Créditos Directos Créditos Indirectos Inversiones Contenido Transversal: 04: La igualdad social 1.2. Pasivas Depósitos Adeudos 1.3. Neutras	<ul style="list-style-type: none"> ○ Exposición de temas ○ Exposición de Temas ○ Práctica dirigida ○ Exposición de Temas ○ Asignación de Lectura ○ Casos prácticos

UNIDAD III	SUPERVISION BANCARIA Y REGULACION MONETARIA EN EL PERU	
LOGRO	Conocer los Aspectos de Regulación Monetaria y los procedimientos de Supervisión Bancaria en el Perú e identificar las situaciones de crisis bancarias y la aplicación de mecanismos correctivos.	
SEMANAS	CONTENIDOS	METODOLOGIA
7 - 10	Supervisión Bancaria en el Perú: 1.1. Supervisión y Regulación Bancaria 1.2. Áreas de regulación 1.3. Coordinaciones entre la SBS y el BCR Intermediación del Banco Central de Reserva con el Sistema Financiero: 2.1. Funciones del Banco Central de Reserva 2.2. La Regulación monetaria del Banco central y sus efectos sobre la liquidez de los Bancos Contenido Transversal: 05: Liderazgo del valor y lucha anticorrupción	<ul style="list-style-type: none"> ○ Exposición de temas ○ Exposición de Temas ○ Práctica dirigida ○ Exposición de Temas ○ Asignación de Lectura ○ Casos prácticos <p>EXAMEN PARCIAL</p>

	2.3. La tasa de referencia del BCR 2.4. El encaje Bancario Crisis Bancarias: 3.1. Origen de las crisis: contexto macroeconómico 3.2. Factores microeconómicos y supervisión bancaria 3.3. Mecanismos de supervisión en las crisis bancarias 3.4. Análisis de casos en el Perú	
--	---	--

UNIDAD IV	GESTION FINANCIERA Y DE SEGUROS	
LOGRO	Evaluar la situación de los Bancos en base a la información de los Estados Financieros, analizar la performance de los Bancos, en el contexto del Sistema Bancario, sobre la base de la interpretación de las ratios – bancarios, así como conocer los aspectos básicos de los seguros en el Perú y analizar los principales ramos de Seguros en el Perú.	
SEMANAS	CONTENIDOS	METODOLOGIA
11 - 15	Gestión de Empresas Bancarias y de Seguros: 1.1. Estados financieros de los bancos Contenido Transversal: 06: Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) 1.2. Evaluación de la performance de los bancos a través del análisis de ratios bancarios El Sistema de Seguros: 2.1. Aspectos fundamentales del riesgo Contenido Transversal: 07: Derecho de familia y discapacidad 2.2. El mercado asegurador en el Perú	<ul style="list-style-type: none"> ○ Exposición de temas ○ Exposición de Temas ○ Práctica dirigida ○ Exposición de Temas ○ Asignación de Lectura ○ Casos prácticos ○ Trabajo grupal

VIII. ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS

En el desarrollo del presente curso, alineados con las competencias buscadas y adecuados al sistema de enseñanza virtual, a los contenidos del silabo se aplicarán los siguientes instrumentos didácticos:

1. Aprendizaje Basado en Tecnologías Informáticas de Cómputo (TIC).
2. Casuística Aplicada.
3. Aprendizaje Basado en Problemas (ABP)

4. Investigación Formativa.
5. Asistencia, Participación y Trabajo en equipo.
6. Lecturas aplicadas.

IX. EVALUACIÓN

El sistema de evaluación del curso es el siguiente:

$$PROM = (PAR+FIN+PPRA) /3$$

Se aplica examen sustitutorio para el examen parcial o final, siempre que el promedio de prácticas sea de 07.0 o más.

El Promedio de prácticas (PPRA) se obtendrá: de la siguiente manera:

$$PPRA = (PRA1+PRA2 +PRA3+TRP) /4 \quad (TRP=Trabajo práctico)$$

En caso que el docente desee aplicar otro sistema de evaluación deberá coordinar con la dirección de la escuela.

La estructura de evaluación se da en 4 unidades formativas considerando la estructura de competencias que se presenta a continuación.

COMPETENCIAS	INSTRUMENTOS/CONTENIDOS	PORCENTAJE
Actitud	<ul style="list-style-type: none"> ● Asistencia, puntualidad y trabajo en equipo 	De acuerdo a las consideraciones del curso.
Conocimiento	<ul style="list-style-type: none"> ● Participación en clase ● Prácticas expositivas en PPT ● Lecturas especializadas 	
Procedimientos	<ul style="list-style-type: none"> ● Análisis de Casos ● Mapas conceptuales ● Debates 	
Investigación Aplicada	<ul style="list-style-type: none"> ● Investigaciones basadas en casos reales ● Investigación especializada 	

X. RECURSOS:

Para el desarrollo del presente curso se requerirá el uso de los siguientes recursos:

1. Aula Virtual,
2. Whatsapp
3. Excel
4. Powerpoint
5. Software específicos,
6. Real Statistic y Megastat.
7. Videos

XI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la S.B.S.*
Congreso de la República.
1996.
- *Introducción a la Banca*
Ambrosini Valdez, David.
Universidad del Pacífico.
2002
- *Crisis,*
Centrum-PUCP.
Editorial Norma.
2009.
- *Gestión Bancaria*
López Pascual – Gonzales.
Mac Graw Hill, Madrid
2007
- *Banca Comercial y de Inversión*
Fernando Cuartas Aguirre
Ediciones de la U.
2013
- *Mercados Financieros, Instituciones e Instrumentos.*
Fernández Baca Jorge.
Universidad del Pacífico.
2009.
- *Moneda, Banca y Mercados Financieros.*
Frederic S. Mishkin.
Editorial Pearson Education.
2008.
- *Dinero, Banca y Mercados Financieros – Los Países Emergentes en la Economía Global*
Javier Guillermo Gómez
Alfaomega.
2012
- *Las Crisis Bancarias en América Latina.*
R. Hausmann, Rojas Suarez.
BID-FCE.
2000.
- *Ley Orgánica del Banco Central de Reserva.*
Página web de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP www.sbs.gob.pe
1996

Surco, agosto 2023