



UNIVERSIDAD  
**esan**

# **Sílabo del curso**

## **Banca y Bolsa de Valores**

---

**Agosto – diciembre 2018**

**VI Ciclo**

**Profesor**

**David Lazo Ch.**

## I. Datos generales del curso

---

Asignatura	: Banca y Bolsa de Valores	Código	: 04438
Requisito	: Introducción a los mercados bursátiles	Semestre	: 2018-2
Créditos	: 4	Ciclo	: VI

## II. Sumilla

---

El objetivo del curso es exponer al alumno los diferentes servicios y productos ofrecidos por la banca comercial, así como la operación y negociación en una Bolsa de Valores. Se exponen: Sistema financiero en el Perú. Las Instituciones Bancarias. Banca Comercial y/o Inversión. La intermediación y desintermediación financiera. Créditos directos e indirectos. Operaciones Activas (sobregiro, descuento de documentos, factoring, préstamos en distintos plazos, leasing, cartas fianza y crédito, stand by, otros). Operaciones pasivas (cuentas de ahorros, corriente, a plazo, otros). Servicios bancarios. La Bolsa de valores. Instrumentos negociados. Mecanismos de negociación. Compra y venta. Compensación. Liquidación.

## III. Objetivos del curso

---

El objetivo del curso es facilitar la comprensión de conceptos y principios básicos del sistema financiero, los productos y servicios financieros de los bancos. Analiza los estados financieros de la Banca Comercial y evalúa su situación financiera para una fecha determinada, así como también identificar los riesgos en la gestión bancaria. Propone, fundamenta y defiende la alternativa de solución adecuada para un financiamiento en función a las necesidades del demandante de créditos. Identifica las oportunidades y desafíos que la globalización presenta sobre el comportamiento de los mecanismos y análisis de la Bolsa de Valores y su impacto en el mercado de capitales.

## IV. Resultados de aprendizaje

---

**Al finalizar el curso, el alumno:**

- Identifica las diferentes empresas financieras que operan en el Perú
- Describe la diferencia entre la Banca Comercial y la Banca de Inversión
- Diferencia los créditos directos e indirectos y los títulos valores que operan en el mercado financiero.
- Compara las operaciones activas, pasivas y servicios que ofrece la banca comercial.
- Describe los diferentes riesgos que afronta una entidad financiera
- Explica el desenvolvimiento que tiene las entidades financieras a través de indicadores financieros de desempeño bancario.
- Identifica los instrumentos, mecanismos y compensación del mercado de valores.
- Compara el análisis fundamental y técnico para la toma de decisiones de inversión en la bolsa de valores.

## V. Metodología

---

El curso se desarrollará describiendo los temas asignados, siendo el docente guía y orientador, se fomentará la participación activa de los estudiantes. Se combinará, además, con el trabajo en equipo, para reforzar el aprendizaje y desarrollar en el participante las competencias necesarias para desenvolverse exitosamente durante su formación académica. Se realizará una evaluación continua a través de sus intervenciones, controles de lectura y desarrollo de casos que busquen dar solución a situaciones que puedan presentarse en las entidades financieras.

## VI. Evaluación

---

El sistema de evaluación es permanente e integral. La nota de la asignatura se obtiene promediando la evaluación permanente (40%), el examen parcial (30%) y el examen final (30%).

El promedio de evaluación permanente resulta del promedio control de lectura, casos prácticos, prácticas calificadas, trabajo final y otras actividades considerando sus ponderados según la tabla.

Las ponderaciones al interior de la evaluación permanente se describen en el cuadro siguiente:

PROMEDIO DE EVALUACIÓN PERMANENTE 40%		
Tipo de evaluación	Descripción	Ponderación %
Control de lectura/casos	Controles de lectura y/o Casos prácticos.	20%
Prácticas Calificadas	2 prácticas calificadas	30%
Trabajo Final	Trabajo de Investigación	40%
Otras actividades	Participación y actividades encargadas.	10%

El promedio final (PF) se obtiene del siguiente modo:

$$PF = (0,30 \times EP) + (0,40 \times PEP) + (0,30 \times EF)$$

**Dónde:**

**PF** = Promedio Final

**EP** = Examen Parcial

**PEP** = Promedio de evaluación permanente

**EF** = Examen Final

## VII. Contenido programado

<b>SEMANA</b>	<b>CONTENIDOS</b>	<b>ACTIVIDADES / EVALUACIÓN</b>
<b>1°</b> Del 20 al 25 de agosto	<b>1.- El Sistema financiero en el Perú:</b> 1.1.- Sistema Financiero Bancario. 1.2.- Sistema Financiero no Bancario. 1.3.- Empresas especializadas. 1.4.- Operaciones que realizan. 1.5.- Forma de Constitución y Capital Mínimo. 1.6.- El Secreto Bancario. 1.7.- El Fondo de Seguro de Depósitos.  Lectura: – Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros. Ley No 26702.	
<b>2°</b> Del 27 de agosto al 01 de septiembre	<b>2.- Banca Comercial y la Banca de Inversión:</b> 2.1.- Fuentes de fondos de un banco comercial. 2.2.- Uso de los fondos del banco comercial. 2.3.- El encaje. 2.4.- El Banco de Inversión. 2.5.- La intermediación y desintermediación Financiera.  Lectura: – Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras - Capítulo 17: Operaciones de la Banca Comercial. Págs: 460 a 481.	Control Lectura 1
<b>3°</b> Del 03 al 08 de septiembre	<b>3.- Los títulos valores:</b> 3.1.- Concepto y principios. 3.2.- Letra de cambio. 3.3.- El pagaré. 3.4.- El cheque. 3.5.- El warrant y el certificado de depósito. 3.6.- El protesto.  Lectura: - Ley de Títulos Valores. Ley No. 27287	
<b>4°</b> Del 10 al 15 de septiembre	<b>4.- El Crédito:</b> 4.1.- Créditos directos e indirectos. 4.2.- Clasificación de los créditos. 4.3.- El proceso de crédito. 4.4.- Los 4 pilares de créditos.  Lectura: – David Ambrosini. Introducción a la Banca. Capítulo 6: El crédito. -Págs: 203 a 221.	
<b>5°</b> Del 17 al 22 de septiembre	<b>5.- Evaluación del Deudor y Provisiones</b> 5.1.- Categorías de clasificación crediticia 5.2.- Clases de provisiones 5.3.- Tasas de provisiones 5.4.- Constitución de provisiones  Lectura: - Resolución SBS No. 11356 – 2008	Caso 1

<p><b>6°</b> Del 24 al 29 de septiembre</p>	<p><b>6.- Operaciones Activas:</b> 6.1.- Préstamos en distintos plazos: personales, capital de trabajo, compra de activos e hipotecario. 6.2.- El leasing. 6.3.- Tarjeta de créditos.</p> <p>Lectura: – Armando Villacorta. Productos y Servicios Financieros Págs: 380 a 416.</p>	
<p><b>7°</b> Del 01 al 06 de octubre</p>	<p><b>6.- Operaciones Activas:</b> 6.4.- Líneas de Crédito. 6.5.- El Sobregiro. 6.6.- El descuento de documentos. 6.7. - El factoring. 6.8. - Advance Account.</p> <p><b>7.- Garantías personales y con valor</b></p> <p>Lectura: – Armando Villacorta. Productos y Servicios Financieros - Págs: 417 a 460 – David Ambrosini. Introducción a la Banca Capítulo 7: Las garantías. Págs: 223 a 241.</p>	<p>Práctica Calificada 01</p>
<p><b>8°</b> Del 08 al 13 de octubre</p>	<p><b>EXÁMENES PARCIALES</b></p>	
<p><b>9°</b> Del 15 al 20 de octubre</p>	<p><b>8.- Operaciones pasivas, los servicios bancarios y el consumo intertemporal:</b> 8.1.- Cuenta de ahorro. 8.2.- Cuenta a plazo. 8.3.- Certificado de Depósito. 8.4.- Cuenta CTS. 8.5.- Cuenta corriente. 8.6.- Servicios bancarios. 8.7.- El consumo y ahorro intertemporal</p> <p>Lectura: – David Ambrosini. Introducción a la Banca – Capítulo. 4: Operaciones pasivas. Págs: 119 a 138. – Sachs, J. &amp; Larrain, F. (2002). Macroeconomía en la economía global. Capítulo. 12: Consumo y Ahorro.</p>	
<p><b>10°</b> Del 22 al 27 octubre</p>	<p><b>9.- Riesgos en la gestión bancaria:</b> 9.1.- Riesgo de liquidez. 9.2.- Riesgo de crédito. 9.3.- Riesgo operativo. 9.4.- Riesgo de Mercado: precio, tasa de interés, cambiario. 9.5.- Riesgo Estratégico.</p> <p>Lectura: – Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 19: Administración Bancaria. Págs: 504 a 536.</p>	<p>Control de Lectura 2</p>

<p><b>11°</b></p> <p>Del 29 de octubre al 03 de noviembre</p>	<p><b>10.- Desempeño Bancario:</b></p> <p>10.1.- Análisis financiero de la Banca Comercial.</p> <p>10.2.- El Balance de un Banco.</p> <p>10.3.- Estado de resultado de la Banca Comercial: Ingresos y egresos financieros, el spread bancario.</p> <p>10.4.- Indicadores financieros bancarios.</p> <p>Lectura:</p> <p>– Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 20: Desempeño bancario. Págs: 537 a 555</p>	
<p><b>12°</b></p> <p>Del 05 al 10 de noviembre</p>	<p><b>11.- La Bolsa de Valores:</b></p> <p>11.1.- Instrumentos negociados.</p> <p>11.2.- Mecanismos de negociación.</p> <p>11.3.- Compra y venta.</p> <p>11.4.- Compensación y liquidación.</p> <p>Lectura:</p> <p>-Miguel Ángel Martin Mato. Mercado de Capitales: Una Perspectiva Global. Capítulo 3. Págs: 33 a 50.</p>	<p>Caso 2</p>
<p><b>13°</b></p> <p>Del 12 al 17 de noviembre</p>	<p><b>12.- El Análisis Fundamental:</b></p> <p>12.1- Métodos de valuación de acciones.</p> <p>12.2- La tasa de rendimiento esperada.</p> <p>12.3- El flujo de caja descontado.</p> <p>Lectura:</p> <p>-Miguel Ángel Martin Mato. Mercado de Capitales: Una Perspectiva Global. Capítulo 6. Págs:79 a 94.</p>	
<p><b>14°</b></p> <p>Del 19 al 24 de noviembre</p>	<p><b>13.- El Análisis Técnico:</b></p> <p>13.1.- Conceptos Generales. Introducción.</p> <p>13.2.- Los métodos del Análisis Gráfico.</p> <p>13.3.- Líneas de Tendencia.</p> <p>13.4.- Canales y tendencias.</p> <p>13.5.- Zonas de soporte y resistencia.</p> <p>13.6.- Hombro cabeza hombro.</p> <p>Lectura:</p> <p>-Miguel Ángel Martin Mato. Mercado de Capitales: Una Perspectiva Global. Capítulo 7. Págs: 95 a 108.</p>	<p>Práctica Calificada 02</p>
<p><b>15°</b></p> <p>Del 26 de noviembre al 01 de diciembre</p>	<p>Entrega y Sustentación de Trabajo Final</p>	
<p><b>16°</b></p> <p>Del 03 al 08 de diciembre</p>	<p><b>EXÁMENES FINALES</b></p>	

## VIII. Bibliografía

---

Madura, J. (2016). Mercados e Instituciones Financieras. Onceava Edición. Editorial Cengage Learning.

Villacorta Cavero, A. (2006) Productos y Servicios Financieros, Operaciones Bancarias. Editorial Instituto de Investigación El Pacífico.

Ambrosini Valdez, D. (2004). Introducción a la Banca. Segunda Edición. Editorial Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.

Sachs, J. & Larrain, F. (2014). Macroeconomía en la economía global. Tercera Edición. Editorial Prentice Hall Hispanoamericana, S.A.

Martin Mato, M. (2010). Mercado de Capitales: Una Perspectiva Global. Primera Edición. Editorial CENGAGE LEARNING.

### Bibliografía complementaria

.

1. <http://www.sbs.gob.pe>
2. <http://www.bcrp.gob.pe>
3. <https://www.bvl.com.pe>
4. <http://www.smv.com.pe>

## IX. Profesores

---

César David Lazo Ch.  
[clazo@esan.edu.pe](mailto:clazo@esan.edu.pe)