



Sílabo del curso

Fundamentos de Banca y

Bolsa de Valores

Marzo - Julio 2019

V Ciclo

Calderón Contreras, Valentín

I. Datos generales del curso

Nombre del curso:	Fundamentos de Banca y Bolsa de Valores		
Requisito:	Finanzas I	Código:	10240
Precedente:	No tiene	Semestre:	2019-1
Créditos:	4	Ciclo:	V
Horas semanales:	4	Modalidad del curso:	Presencial
Tipo de curso:	Obligatorio	Coordinador del curso:	Jhony Ostos Mariño jostos@esan.edu.pe
Carrera(s)	Administración y Finanzas		

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. Identifica los diferentes mercados financieros, los instrumentos y mecanismos de inversión en la Bolsa de Valores como la inversión en acciones, a través de un análisis fundamental y técnico.

IV. Resultados de aprendizaje

Al finalizar el curso, el alumno:

- Conoce y describe a las empresas del sistema financiero en el Perú y los títulos valores.
- Conoce y describe el rédito, los préstamos en distintos plazos, la evaluación del deudor y provisiones, y las operaciones pasivas, los servicios bancarios.
- Conoce y describe el Análisis financiero de la Banca Comercial y los diferentes riesgos que presenta la banca.

- Conoce y describe los instrumentos que se negocian en la Bolsa de Valores, conoce los mercados financieros, el mercado de acciones y el análisis técnico.

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	3 controles de lectura Se anula la menor	20
Casos prácticos	4 casos	20
Prácticas Calificadas	2 prácticas calificadas	25
Trabajo Final	Trabajo de Investigación	25
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

SEMANA	CONTENIDOS	ACTIVIDADES / EVALUACIÓN
UNIDAD DE APRENDIZAJE I: EL SISTEMA FINANCIERO Y LOS TÍTULOS VALORES RESULTADOS DE APRENDIZAJE: <ul style="list-style-type: none"> Conoce y describe a las empresas del sistema financiero en el Perú y los títulos valores. 		
1° Del 21 de marzo al 30 de marzo	1.1 El Sistema financiero en el Perú: 1.1.1 La intermediación y desintermediación financiera 1.1.2 Sistema Financiero Bancario y no Bancario 1.1.3 Empresas especializadas 1.1.4 El Secreto Bancario 1.1.5 El Fondo de Seguro de Depósitos 1.1.6 El encaje 1.1.7 La Central de Riesgos 1.1.8 El Banco Comercial y Banco de Inversión	Presentación de la Metodología del curso Revisión de las pautas para el desarrollo del trabajo final de investigación AUTOEVALUACIÓN N° 1 Con la información del BCRP realiza un cálculo del encaje legal y marginal de los Bancos, y lo sustenta en clase.
	Lectura: Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros. Ley No 26702.	
2° Del 01 al 06 de abril	1.2 Los títulos valores: 1.2.1 Concepto y principios 1.2.2 Letra de cambio 1.2.3 El pagaré 1.2.4 El cheque 1.2.5 El warrant y el certificado de depósito 1.2.6 El protesto	AUTOEVALUACIÓN N° 2 Llena en forma adecuada un cheque, y lo sustenta en clase. Control Lectura 1 Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros. Ley No 26702. Fecha: 4/4/19
	Lectura: Ley de Títulos Valores. Ley No. 27287	
UNIDAD DE APRENDIZAJE II: LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS RESULTADOS DE APRENDIZAJE: <ul style="list-style-type: none"> Conoce y describe el rédito, los préstamos en distintos plazos, la evaluación del deudor y provisiones, y las operaciones pasivas, los servicios bancarios. 		
3° Del 08 al 13 de abril	2.1 El Crédito: 2.1.1 Créditos directos e indirectos 2.1.2 Clasificación de los créditos 2.1.3 El proceso de crédito. 2.1.4 Descuento de documentos 2.1.5 Factoring	AUTOEVALUACIÓN N° 3 El alumno desarrolla una planilla de descuento de letras, y lo sustenta en clase.
	Lectura Obligatoria: David Ambrosini. Introducción a la Banca. Capítulo 6: El crédito.	

<p>4° Del 15 al 20 de abril</p>	<p>2.2 Operaciones Activas: 2.2.1 Crédito en distintos plazos: 2.2.2 Crédito personal 2.2.3 Crédito para capital de trabajo 2.2.4 Crédito para compra de activo 2.2.5 Crédito hipotecario 2.2.6 El leasing</p> <p>Lectura Obligatoria: Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 22: Operaciones de las empresas financieras.</p>	<p>Caso 1 El alumno elabora un cronograma de pagos de un crédito para capital de trabajo o Leasing y lo sube al aula virtual. Fecha: 18/04/19</p>
<p>5° Del 22 al 27 de abril</p>	<p>2.3 Evaluación del Deudor y Provisiones 2.3.1 Categorías de clasificación crediticia 2.3.2 Clases de provisiones 2.3.3 Tasas de provisiones 2.3.4 Constitución de provisiones</p> <p>Lectura: Resolución SBS No. 11356 – 2008</p>	<p>Control Lectura 2 Resolución SBS No. 11356 – 2008 Fecha: 25/4/19</p>
<p>6° Del 29 de abril al 04 de mayo</p>	<p>2.4 Operaciones Activas: 2.4.1 Líneas de Crédito. 2.4.2 El Sobregiro. 2.4.3 Advance Account. 2.4.4 Tarjeta de créditos. 2.4.5 Las Garantías</p> <p>Lectura Obligatoria: David Ambrosini. Introducción a la Banca Capítulo 7: Las garantías.</p>	<p>Caso 2 Elaborar en Excel una liquidación de una tarjeta de crédito por las operaciones según su reporte. Subirlo al aula virtual el 5/5/19</p>
<p>7° Del 06 al 11 de mayo</p>	<p>2.5 Operaciones pasivas, los servicios bancarios: 2.5.1 Cuenta de ahorro. 2.5.2 Cuenta a plazo. 2.5.3 Certificado de Depósito. 2.5.4 Cuenta CTS. 2.5.5 Cuenta corriente. 2.5.6 Servicios bancarios.</p> <p>Lectura Obligatoria: David Ambrosini. Introducción a la Banca – Capítulo. 4: Operaciones pasivas.</p>	<p>Práctica Calificada 01 Desde 1. El Sistema financiero, hasta 7 Operaciones pasivas) Fecha: Miércoles 7/5/19</p>
<p>8° Del 13 al 18 de mayo</p>	<p>EXÁMENES PARCIALES</p>	

UNIDAD DE APRENDIZAJE III: EL DESEMPEÑO BANCARIO Y LOS RIESGOS EN LA GESTIÓN BANCARIA RESULTADOS DE APRENDIZAJE: <ul style="list-style-type: none"> • Conoce y describe el Análisis financiero de la Banca Comercial y los diferentes riesgos que presenta la banca. 		
9° Del 20 al 25 de mayo	3.1 Desempeño Bancario: 3.1.1 Análisis financiero de la Banca Comercial. 3.1.2 El Balance de un Banco. 3.1.3 Estado de resultado de la Banca Comercial: Ingresos y egresos financieros, el spread bancario. 3.1.4 Indicadores financieros bancarios.	AUTOEVALUACIÓN N° 4 El alumno analiza e interpreta los Estados Financieros de una Entidad Financiera, y lo sustenta en clase.
	Lectura Obligatoria: Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 20: Desempeño bancario.	
10° Del 27 de mayo al 01 de junio	3.2 Riesgos en la gestión bancaria: 3.2.1 Riesgo de liquidez. 3.2.2 Riesgo de crédito. 3.2.3 Riesgo operativo. 3.2.4 Riesgo de Mercado: precio, tasa de interés, cambiario. 3.2.5 Riesgo Estratégico.	Control de Lectura 3 Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras - Capítulo 19 y 20 Fecha: 30/6/19
	Lectura Obligatoria: Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 19: Administración Bancaria.	
UNIDAD DE APRENDIZAJE IV: LA BOLSA DE VALORES RESULTADOS DE APRENDIZAJE: <ul style="list-style-type: none"> • Conoce y describe los instrumentos que se negocian en la Bolsa de Valores, conoce los mercados financieros, el mercado de acciones y el análisis técnico. 		
11° Del 03 al 08 de junio	4.1 La Bolsa de Valores: 4.1.1 Instrumentos negociados. 4.1.2 Mecanismos de negociación. 4.1.3 Compra y venta. 4.1.4 Compensación y liquidación.	Caso 3 Con el uso del Boletín de la Bolsa de Valores de Lima, Escoja un portafolio diversificado de 5 acciones y realizar una orden de compra, debe ser sustentado con ratios de mercado. La orden lo sube al aula virtual el 9/6/19
	Lectura Obligatoria: Miguel Ángel Martín Mato. Mercado de Capitales: Una Perspectiva Global. Capítulo 3.	
12° Del 10 al 15 de junio	4.2 Los mercados financieros: 4.2.1 El Mercado monetario 4.2.2 El Mercados de bonos 4.2.3 El Mercados hipotecarios 4.2.4 El mercado de derivados financieros	AUTOEVALUACIÓN N° 5 El alumno describe las diferencias entre cada uno de los mercados, y lo

	<p>Lectura Obligatoria:</p> <p>Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 6: Mercados de dinero. Capítulo 7: Mercados de bonos.</p>	sustenta en clase.
<p>13°</p> <p>Del 17 al 22 de junio</p>	<p>4.3 El mercados de acciones:</p> <p>4.3.1 Concepto de acciones 4.3.2 Medidas del valor de las acciones 4.3.3 Características de las acciones 4.3.4 Tipos de acciones 4.3.5 Métodos de valuación de acciones.</p> <p>Lectura Obligatoria:</p> <p>Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 10: Oferta de acciones.</p>	<p>Caso 4</p> <p>Con el uso de Yahoo Finance, el alumno describe los principales indicadores de mercado de la acción de Facebook (FB) y lo sube al aula virtual el 23/6/19</p>
<p>14°</p> <p>Del 24 al 29 de junio</p>	<p>4.4 El Análisis Técnico:</p> <p>4.4.1 Conceptos Generales. Introducción. 4.4.2 Los métodos del Análisis Gráfico. 4.4.3 Líneas de Tendencia. 4.4.4 Canales y tendencias. 4.4.5 Zonas de soporte y resistencia. 4.4.6 Hombro cabeza hombro.</p> <p>Lectura Obligatoria:</p> <p>Miguel Ángel Martin Mato. Mercado de Capitales: Una Perspectiva Global. Capítulo 7.</p>	<p>Práctica Calificada 02</p> <p>Desde 8. Desempeño Bancario, hasta 13 El Análisis Técnico)</p> <p>Fecha: Miércoles 27/6/19</p>
<p>15°</p> <p>Del 01 al 06 de julio</p>	<p>Sustentación de Trabajo Final Fecha 02/07/19</p>	
<p>16°</p> <p>Del 08 al 13 de julio</p>	<p>EXÁMENES FINALES</p>	

VIII. Referencias

Bibliografía Básica

- Madura, J. (2016). Mercados e Instituciones Financieras. Onceava Edición. Editorial Cengage Learning.
- Bahillo Marcos Eugenia & Pérez Bravo Carmen (2017). Operaciones Auxiliares de Gestión de Tesorería. Segunda Edición. Editorial Paraninfo. España.
- Siegel Jeremy (2015). Guia para Invertir a Largo Plazo. Editorial Profit
- Martin Mato, M. (2012). Mercado de Capitales: Una Perspectiva Global. Primera Edición. Editorial CENGAGE LEARNING.

- Ambrosini Valdez, D. (2005). Introducción a la Banca. Segunda Edición. Editorial Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.

Sitios Webs:

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. Soporte de laboratorio

No requiere

X. Profesores

Calderón Contreras, Valentín
vcalderon@esan.edu.pe