



UNIVERSIDAD
esan

Sílabo del curso

Fundamentos de Banca y Bolsa de Valores

Agosto – Diciembre 2021

VI Ciclo

Profesor:

Jesús Calderón Contreras

I. Datos generales del curso

Nombre del curso:	Fundamentos de Banca y Bolsa de Valores		
Prerrequisito:	Finanzas I	Código:	
Precedente:		Semestre:	2021-2
Créditos:	4	Ciclo:	VI
Horas semanales:	4 horas	Modalidad del curso:	Presencial
Carrera(s)		Coordinador del curso:	Jhony Ostos ioostos@esan.edu.pe

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:

- Identifica las diferentes empresas financieras que operan en el Perú y sus operaciones.
- Conoce los diferentes títulos valores que se utilizan en el sistema financiero.
- Comprende la diferencia los créditos directos e indirectos y el proceso de crédito.
- Diferencia los créditos según los plazos y la necesidad del cliente.
- Determina las provisiones de los créditos y describe las líneas de crédito, el sobregiro bancario, la tarjeta de créditos y el requerimiento de garantías.
- Compara las operaciones pasivas y servicios que ofrece la banca comercial.
- Explica el desenvolvimiento que tiene las entidades financieras a través de indicadores financieros de desempeño bancario.

- Describe los diferentes riesgos que afronta una entidad financiera.
- Identifica los instrumentos, mecanismos y compensación del mercado de valores.
- Conoce los diferentes mercados financieros como el monetario, de bonos, hipotecario, derivado y acciones
- Comprende y aplica el análisis 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	3 controles de lectura Se anula la menor	20
Casos prácticos	4 casos	20
Prácticas Calificadas	2 práctica calificada	25
Trabajo Final	Trabajo de Investigación	25
Otras actividades	Autoevaluación 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: Conoce y describe a las empresas del sistema financiero en el Perú y los títulos valores.		
1° Del 23 al 28 de agosto	1.- El Sistema financiero en el Perú: 1.1.- La intermediación y desintermediación financiera 1.2.- Sistema Financiero Bancario y no Bancario 1.3.- Empresas especializadas 1.4.- El Secreto Bancario 1.5.- El Fondo de Seguro de Depósitos 1.6.- El encaje 1.7.- La Central de Riesgos 1.8.- El Banco Comercial y Banco de Inversión Lectura: – Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros. Ley No 26702.	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.
2° Del 30 de agosto al 04 de setiembre	2.- Los títulos valores: 2.1.- Concepto y principios 2.2.- Letra de cambio 2.3.- El pagaré 2.4.- El cheque 2.5.- El warrant y el certificado de depósito 2.6.- El protesto Lectura: – Ley de Títulos Valores. Ley No. 27287	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.
UNIDAD DE APRENDIZAJE II: LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS		
RESULTADOS DE APRENDIZAJE: 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 06 al 11 de setiembre	3.- El Crédito: 3.1.- Créditos directos e indirectos 3.2.- Clasificación de los créditos 3.3.- El proceso de crédito. 3.4.- Descuento de documentos 3.5.- factoring Lectura: - David Ambrosini. Introducción a la Banca. Capítulo 6: El crédito.	AUTOEVALUACIÓN N° 3 El alumno desarrolla una planilla de descuento de letras, y lo sustenta en clase.
4° Del 13 al 18 de	4.- Operaciones Activas: 41.- Crédito en distintos plazos: Crédito personal Crédito para capital de trabajo	Caso 1 El alumno elabora un

setiembre	Crédito para compra de activo Crédito hipotecario 4.2.- El leasing	cronograma de pagos de un crédito para capital de trabajo o Leasing y lo sube al aula virtual. Fecha: Domingo de la semana 4
	Lectura: - Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 22: Operaciones de las empresas financieras.	
5° Del 20 al 25 de setiembre	5.- Evaluación del Deudor y Provisiones 5.1.- Categorías de clasificación crediticia 5.2.- Clases de provisiones 5.3.- Tasas de provisiones 5.4.- Constitución de provisiones	Control Lectura 2 Resolución SBS No. 11356 – 2008
	Lectura: - Resolución SBS No. 11356 – 2008	
6° Del 27 de setiembre al 02 de octubre	6.- Operaciones Activas: 6.1.- Líneas de Crédito. 6.2.- El Sobregiro. 6.3.- Advance Account. 6.4.- Tarjeta de créditos. 6.5.- Las Garantías	Caso 2 Elaborar en Excel una liquidación de una tarjeta de crédito por las operaciones según su reporte. Subirlo al aula virtual: Fecha: Domingo de la semana 6
	Lectura: – David Ambrosini. Introducción a la Banca Capítulo 7: Las garantías.	
7° Del 04 al 09 de octubre	7.- Operaciones pasivas, los servicios bancarios: 7.1.- Cuenta de ahorro. 7.2.- Cuenta a plazo. 7.3.- Certificado de Depósito. 7.4.- Cuenta CTS. 7.5.- Cuenta corriente. 7.6.- Servicios bancarios.	Práctica Calificada 01 Desde 1. El Sistema financiero, hasta 7 Operaciones pasivas)
	Lectura: – David Ambrosini. Introducción a la Banca – Capítulo. 4: Operaciones pasivas.	
8° Del 11 al 16 de octubre	EXÁMENES PARCIALES	
UNIDAD DE APRENDIZAJE III: EL DESEMPEÑO BANCARIO Y LOS RIESGOS EN LA GESTIÓN BANCARIA		
RESULTADOS DE APRENDIZAJE: Conoce y describe el Análisis financiero de la Banca Comercial y los diferentes riesgos que presenta la banca.		

<p>9° Del 18 al 23 de octubre</p>	<p>8.- Desempeño Bancario: 8.1.- Análisis financiero de la Banca Comercial. 8.2.- El Balance de un Banco. 8.3.- Estado de resultado de la Banca Comercial: Ingresos y egresos financieros, el spread bancario. 8.4.- Indicadores financieros bancarios.</p> <p>Lectura: – Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 20: Desempeño bancario.</p>	<p>AUTOEVALUACIÓN N° 4 El alumno analiza e interpreta los Estados Financieros de una Entidad Financiera, y lo sustenta en clase.</p>
<p>10° Del 25 al 30 de octubre</p>	<p>9.- Riesgos en la gestión bancaria: 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.</p>	<p>Control de Lectura 3 Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras - Capítulo 19 y 20</p>
<p>UNIDAD DE APRENDIZAJE IV: LA BOLSA DE VALORES</p>		
<p>RESULTADOS DE APRENDIZAJE: 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.</p>		
<p>11° Del 02 al 06 de noviembre</p>	<p>10.- La Bolsa de Valores: 10.1.- Instrumentos negociados. 10.2.- Mecanismos de negociación. 10.3.- Compra y venta. 10.4.- Compensación y liquidación.</p> <p>Lectura: – Miguel Ángel Martín Mato. Mercado de Capitales: Una Perspectiva Global. Capítulo 3.</p>	<p>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. Subirlo al aula virtual: Fecha: Domingo de la semana 11</p>
<p>12° Del 08 al 13 de noviembre</p>	<p>11.- Los mercados financieros: 11.1.- El Mercado monetario 11.2.- El Mercados de bonos 11.3.- El Mercados hipotecarios 11.4.- El mercado de derivados financieros</p> <p>Lectura: – Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 6: Mercados de dinero. Capítulo 7: Mercados de bonos.</p>	<p>AUTOEVALUACIÓN N° 5 El alumno describe las diferencias entre cada uno de los mercados, y lo sustenta en clase.</p>

<p>13°</p> <p>Del 15 al 20 de noviembre</p>	<p>12.- El mercados de acciones:</p> <p>12.1.- Concepto de acciones 12.2.- Medidas del valor de las acciones 12.3.- Características de las acciones 12.4.- Tipos de acciones 12.5- Métodos de valuación de acciones.</p> <p>Lectura: – 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: Fecha: Domingo de la semana 13</p>
<p>14°</p> <p>Del 22 al 27 de noviembre</p>	<p>13.- El Análisis Técnico:</p> <p>13.1.- Conceptos Generales. Introducción. 13.2.- Los métodos del Análisis Gráfico. 13.3.- Líneas de Tendencia. 13.4.- Canales y tendencias. 13.5.- Zonas de soporte y resistencia. 13.6.- Hombro cabeza hombro.</p> <p>Lectura: -Miguel Ángel Martin Mato. Mercado de Capitales: Una Perspectiva Global. Capítulo 7.</p>	<p>Práctica Calificada 02 Desde 8. Desempeño Bancario, hasta 13 El Análisis Técnico)</p>
<p>15°</p> <p>Del 29 de noviembre al 04 de diciembre</p>	<p>Sustentación de Trabajo Final</p>	
<p>16°</p> <p>Del 06 al 11 de diciembre</p>	<p>EXÁMENES FINALES</p>	

VIII. Bibliografía

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). Guía 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.

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

Jesús Calderón Contreras
vcalderon@esan.edu.pe