



Sílabo del curso

Fundamentos de Banca y Bolsa de Valores

Marzo – julio 2024

V Ciclo

Profesor

Calderón Contreras V. Jesús

I. Datos Generales del Curso

Nombre del curso:	Fundamentos de Banca y Bolsa de Valores		
Requisito:	Finanzas I	Código:	10240
Precedente:	No tiene	Semestre:	2024-1
Créditos:	4	Ciclo:	V
Horas semanales:	4	Modalidad del Curso:	Presencial
Carrera(s):	Administración y Finanzas	Coordinadora del Curso:	Julio Quispe jquispe@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 (60%), el examen parcial (20%) y el examen final (20%).

El promedio de evaluación permanente resulta del promedio del 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 60%		
Tipo de evaluación	Descripción	Ponderación %
Control de lectura	4 controles de lectura Se anula la menor	15
Casos prácticos	4 casos	15
Prácticas Calificadas	2 práctica calificada	25
Trabajo Final	Trabajo de Investigación (Presentación escrita y sustentación)	30
Otras actividades	Autoevaluación y otras tareas asignadas.	15

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

$$PF = (0,20 \times EP) + (0,60 \times PEP) + (0,20 \times EF)$$

Donde:

- 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 21 al 27 de marzo	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	Revisión del sílabo con las actividades a desarrollar. Presentación de la Metodología del curso. Revisión de guía (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. – Casu, B. & Girardone, C. & Molyneux, P. (2022). Introduction to Banking. Capítulo 2: Bank activities and services, capítulo 3: Types of banking, y capítulo 6: Central banking.	
2° Del 01 al 06 de abril	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	AUTOEVALUACIÓN N° 2 Llena en forma adecuada un cheque, y lo sustenta en clase. Control de Lectura 1 Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros. Ley No 26702.
	Lectura: – Ley de Títulos Valores. Ley No. 27287	
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 08 al 13 de abril	3.- Operaciones Activas: 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.- Operaciones de créditos	AUTOEVALUACIÓN N° 3 El alumno desarrolla una planilla de descuento de letras, y lo sustenta en clase.

	<p>Lectura:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Walker & Morris. The Handbook of Banking Technology - Capítulo 5: Banking Operations 	
<p>4°</p> <p>Del 15 al 20 de abril</p>	<p>4.- Modalidades de créditos:</p> <p>41.- Crédito en distintos plazos: Crédito personal Crédito para capital de trabajo Crédito para compra de activo Crédito hipotecario</p> <p>4.2.- El leasing 4.3.- factoring</p> <p>Lectura:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 22: Operaciones de las empresas financieras. 	<p>Caso 1</p> <p>El alumno elabora un cronograma de pagos de un crédito para capital de trabajo o Leasing y lo sube al aula virtual.</p> <p>Control de Lectura 2 Resolución SBS No. 11356 – 2008</p>
<p>5°</p> <p>Del 22 al 27 de abril</p>	<p>5.- Análisis de Provisiones</p> <p>5.1.- Categorías de clasificación crediticia 5.2.- Clases de provisiones 5.3.- Tasas de provisiones 5.4.- Constitución de provisiones</p> <p>Lectura:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Resolución SBS No. 11356 – 2008 	<p>AUTOEVALUACIÓN N° 4</p> <p>El alumno desarrolla una planilla con el cálculo e interpretación de provisiones.</p>
<p>6°</p> <p>Del 29 de abril al 04 de mayo</p>	<p>6.- Otras modalidades de financiamiento:</p> <p>6.1.- Líneas de Crédito. 6.2.- El Sobregiro. 6.3. - Advance Account. 6.4.- Tarjeta de créditos. 6.5.- Las Garantías</p> <p>Lectura:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Resolución S.B.S. N° 6523-2013 Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito, según se indica a continuación - 	<p>Caso 2</p> <p>Elaborar en Excel una liquidación de una tarjeta de crédito por las operaciones según su reporte.</p>
<p>7°</p> <p>Del 06 al 11 de Mayo</p>	<p>7.- Operaciones pasivas, los servicios bancarios:</p> <p>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.</p> <p>Lectura:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 17: Operaciones de la banca comercial. <p>Kshetri, N. (2016). Big data's role in expanding access to financial services in China. <i>International Journal of Information Management</i>, 36(3), 297–308. https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2015.11.014</p>	<p>Práctica Calificada 01</p> <p>Desde 1. El Sistema financiero, hasta 7 Operaciones pasivas)</p>

<p>8° Del 13 al 18 de mayo</p>	<p>EXÁMENES PARCIALES</p>	
<p>UNIDAD DE APRENDIZAJE III: EL DESEMPEÑO BANCARIO Y LOS RIESGOS EN LA GESTIÓN BANCARIA</p>		
<p>RESULTADOS DE APRENDIZAJE: Conoce y describe el Análisis financiero de la Banca Comercial y los diferentes riesgos que presenta la banca.</p>		
<p>9° Del 20 al 25 de mayo</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. – Casu, B. & Girardone, C. & Molyneux, P. (2022). Introduction to Banking. Capítulo 9 Banks' balance sheet and income structure</p>	<p>AUTOEVALUACIÓN N° 5 El alumno analiza e interpreta los Estados Financieros de una Entidad Financiera, y lo sustenta en clase.</p>
<p>10° Del 27 de mayo al 01 de junio</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. Eliud Moyi, (2019). Riskiness of lending to small businesses: a dynamic panel data analysis, The Journal of Risk Finance, https://doi.org/10.1108/JRF-09-2017-0140 Permanent</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>		

11° Del 03 al 08 de junio	10.- La Bolsa de Valores: 10.1.- Instrumentos negociados. 10.2.- Mecanismos de negociación. 10.3.- Compra y venta. 10.4.- 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.
	Lectura: – Miguel Ángel Martín Mato. Mercado de Capitales: Una Perspectiva Global. Capítulo 3.	
12° Del 10 al 15 de junio	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	AUTOEVALUACIÓN N° 6 El alumno describe las diferencias entre cada uno de los mercados, y lo sustenta en clase. Control de Lectura 4 Jeff Madura. Capítulo 6 y 7
	Lectura: – Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 6: Mercados de dinero. Capítulo 7: Mercados de bonos.	
13° Del 17 al 22 de junio	12.- El mercado de acciones: 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.	Caso 4 Con el uso de Yahoo Finance, el alumno describe los principales indicadores de mercado de la acción de Facebook (FB)
	Lectura: – Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 10: Oferta de acciones.	
14° Del 24 al 28 de junio	13.- El Análisis Técnico: 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.	Práctica Calificada 02 Desde 8. Desempeño Bancario, hasta 13 El Análisis Técnico)
	Lectura: - Doublado C. (2017). Fundamentos del Análisis Técnico.	
15° Del 01 al 06 de julio	Sustentación de Trabajo Final	
16° Del 08 al 13 de julio	EXÁMENES FINALES	

VIII. Bibliografía

Casu, B. & Girardone, C. & Molyneux, P. (2022). Introduction to Banking. Tercera Edición. Editorial Pearson.

Madura, J. (2020). Financial Markets & Institutions. Treceava Edición. Editorial Cengage Learning.

Walker T. & Morris, L. (2021). The Handbook of Banking Technology. Primera Edición. Editorial Wiley.

Bahillo, M. & Pérez C. (2017). Operaciones Auxiliares de Gestión de Tesorería. Segunda Edición. Editorial Paraninfo. España.

Doublado, C. (2017). Fundamentos del Análisis Técnico. Editorial Deusto.

Eliud Moyi, (2019). Riskiness of lending to small businesses: a dynamic panel data analysis, The Journal of Risk Finance, <https://doi.org/10.1108/JRF-09-2017-0140> Permanent

Kshetri, N. (2016). Big data's role in expanding access to financial services in China. *International Journal of Information Management*, 36(3), 297–308. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2015.11.014>

Resolución S.B.S. N° 6523-2013 Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito, según se indica a continuación

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. Soporte de Laboratorio

Laboratorio de cómputo con programas Word, Excel con VBA, Lenguaje R, Lenguaje Python

X. Profesores

Calderón Contreras, Valentín
vcalderon@esan.edu.pe