



# Sílabo del curso

## Fundamentos de Banca y Bolsa de Valores

---

Marzo – Julio 2025

V Ciclo

Profesor

Lizarzaburu Bolaños, Edmundo

## I. Datos Generales del Curso

---

<b>Nombre del curso:</b>	Fundamentos de Banca y Bolsa de Valores		
<b>Requisito:</b>	Finanzas I	<b>Código:</b>	10240
<b>Precedente:</b>	No tiene	<b>Semestre:</b>	2025-1
<b>Créditos:</b>	4	<b>Ciclo:</b>	V
<b>Horas semanales:</b>	4	<b>Modalidad del Curso:</b>	Presencial
<b>Carrera(s):</b>	Administración y Finanzas (Ciclo V) Economía y Finanzas (Ciclo III)	<b>Coordinadora del Curso:</b>	Julio Quispe jqispe@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 el control de lectura (20%), las prácticas calificadas (40%) y trabajos aplicativos (40%).

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 (PEP) 60%		
Tipo de evaluación	Descripción	Ponderación %
Controles de Lectura	4 controles de lectura	20
Prácticas Calificadas Otros: casos, participación, etc.	4 PC Se anula la menor	20
Trabajos Aplicativos Integrador	Trabajos encomendados	40
Ensayos	Ensayos en clase	20

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

$$PF = (0,60 \times PEP) + (0,40 \times EF)$$

Dónde:

- PF** = Promedio Final  
**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.

<p>1°</p> <p>Del 17 al 22 de marzo</p>	<p><b>1.- El Sistema financiero en el Perú:</b></p> <p>1.1.- La intermediación y desintermediación financiera</p> <p>1.2.- Sistema Financiero Bancario y no Bancario</p> <p>1.3.- Empresas especializadas</p> <p>1.4.- El Secreto Bancario</p> <p>1.5.- El Fondo de Seguro de Depósitos</p> <p>1.6.- El encaje, La Central de Riesgos</p> <p>1.8.- El Banco Comercial y Banco de Inversión</p> <p>Lectura:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros. Ley No 26702.</li> <li>- Casu, B. &amp; Girardone, C. &amp; Molyneux, P. (2022). Introduction to Banking. Capítulo 2: Bank activities and services, capítulo 3: Types of banking, y capítulo 6: Central banking.</li> </ul>	<p>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.</p> <p><b>AUTOEVALUACIÓN N° 1</b> Con la información del BCRP realiza un cálculo del encaje legal y marginal de los Bancos, y lo sustenta en clase.</p>
<p>2°</p> <p>Del 24 al 29 de marzo</p>	<p><b>2.- Los títulos valores:</b></p> <p>2.1.- Concepto y principios</p> <p>2.2.- Letra de cambio, pagaré, cheque</p> <p>2.3.- El warrant y el certificado de depósito</p> <p>2.4.- El protesto</p> <p>Lectura:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ley de Títulos Valores. Ley No. 27287</li> </ul>	<p><b>AUTOEVALUACIÓN N° 2</b> Llena en forma adecuada un cheque, y lo sustenta en clase.</p> <p><b>Control de Lectura 1</b> Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y gestión integral de riesgos con gobierno corporativo</p>

## 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.

<p>3°</p> <p>Del 31 de marzo al 05 de abril</p>	<p><b>3.- Operaciones Activas:</b></p> <p>3.1.- Créditos directos e indirectos</p> <p>3.2.- Clasificación de los créditos</p> <p>3.3.- El proceso de crédito.</p> <p>3.4.- Descuento de documentos</p> <p>3.5.- Operaciones de créditos</p>	<p><b>AUTOEVALUACIÓN N° 3</b> El alumno desarrolla una planilla de descuento de letras, y lo sustenta en clase.</p> <p><b>PRACTICA CALIFICADA 1</b></p>
	<p>Lectura:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Walker &amp; Morris. The Handbook of Banking Technology</li> <li>- Capítulo 5: Banking Operations</li> </ul>	
<p>4°</p>	<p><b>4.- Modalidades de créditos:</b></p>	<p><b>Caso 1</b> Pág. 4 de 8</p>

<p>Del 07 al 12 de abril</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:          - Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 22: Operaciones de las empresas financieras.</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><b>Control de Lectura 2</b>          Resolución SBS No. 11356 – 2008</p>
<p>5°          Del 14 al 16 de abril</p>	<p><b>5.- Análisis de Provisiones</b>          5.1.- Categorías de clasificación crediticia          5.2.- Clases de provisiones          5.3.- Tasas de provisiones          5.4.- Constitución de provisiones</p> <p>Lectura:          - Resolución SBS No. 11356 – 2008</p>	<p><b>AUTOEVALUACIÓN N° 4</b>          El alumno desarrolla una planilla con el cálculo e interpretación de provisiones.</p>
<p>6°          Del 21 al 26 de abril</p>	<p><b>6.- Otras modalidades de financiamiento:</b>          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:          – Resolución S.B.S. N° 6523-2013 Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito, según se indica a continuación          –</p>	<p><b>Caso 2</b>          Elaborar en Excel una liquidación de una tarjeta de crédito por las operaciones según su reporte.</p>
<p>7° &amp; 8°          Del 28 de abril al 10 de mayo</p>	<p><b>7.- Operaciones pasivas, los servicios bancarios:</b>          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:          – Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 17: Operaciones de la banca comercial.          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.  <a href="https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2015.11.014">https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2015.11.014</a></p>	<p><b>Práctica Calificada 02</b>          Desde 1. El Sistema financiero, hasta 7 Operaciones pasivas)</p>

<p><b>UNIDAD DE APRENDIZAJE III: EL DESEMPEÑO BANCARIO Y LOS RIESGOS EN LA GESTIÓN BANCARIA</b></p> <p><b>RESULTADOS DE APRENDIZAJE:</b> Conoce y describe el Análisis financiero de la Banca Comercial y los diferentes riesgos que presenta la banca.</p>		
<p>9°</p> <p>Del 12 al 17 de mayo</p>	<p><b>8.- Desempeño Bancario:</b></p> <p>8.1.- Análisis financiero de la Banca Comercial.</p> <p>8.2.- El Balance de un Banco.</p> <p>8.3.- Estado de resultado de la Banca Comercial: Ingresos y egresos financieros, el spread bancario.</p> <p>8.4.- Indicadores financieros bancarios.</p>	<p><b>AUTOEVALUACIÓN N° 5</b></p> <p>El alumno analiza e interpreta los Estados Financieros de una Entidad Financiera, y lo sustenta en clase.</p>
	<p>Lectura:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 20: Desempeño bancario.</li> <li>– Casu, B. &amp; Girardone, C. &amp; Molyneux, P. (2022). Introduction to Banking. Capítulo 9 Banks' balance sheet and income structure</li> </ul>	
<p>10°</p> <p>Del 19 al 24 de mayo</p>	<p><b>9.- Riesgos en la gestión bancaria:</b></p> <p>9.1.- Riesgo de liquidez.</p> <p>9.2.- Riesgo de crédito.</p> <p>9.3.- Riesgo operativo.</p> <p>9.4.- Riesgo de Mercado: precio, tasa de interés, cambiario.</p> <p>9.5.- Riesgo Estratégico.</p>	<p><b>Control de Lectura 3</b></p> <p>Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras - Capítulo 19 y 20</p>
	<p>Lectura:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Jeff Madura. Mercados e Instituciones Financieras. Capítulo 19: Administración Bancaria.</li> <li>Eliud Moyi, (2019). Riskiness of lending to small businesses: a dynamic panel data analysis, The Journal of Risk Finance, <a href="https://doi.org/10.1108/JRF-09-2017-0140">https://doi.org/10.1108/JRF-09-2017-0140</a> Permanent</li> <li>–</li> </ul>	
<p><b>UNIDAD DE APRENDIZAJE IV: LA BOLSA DE VALORES</b></p> <p><b>RESULTADOS DE APRENDIZAJE:</b> 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><b>11°</b> Del 26 al 31 de mayo</p>	<p><b>10.- La Bolsa de Valores:</b> 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><b>PRACTICA CALIFICADA 3</b></p> <p><b>Caso 3</b> 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.</p>
<p><b>12°</b> Del 02 al 06 de junio</p>	<p><b>11.- Los mercados financieros:</b> 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><b>AUTOEVALUACIÓN N° 6</b> El alumno describe las diferencias entre cada uno de los mercados, y lo sustenta en clase.</p> <p><b>Control de Lectura 4</b> Jeff Madura. Capítulo 6 y 7</p>
<p><b>13°</b> Del 09 al 14 de junio</p>	<p><b>12.- El mercado de acciones:</b> 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><b>Caso 4</b> Con el uso de Yahoo Finance, el alumno describe los principales indicadores de mercado de la acción de Facebook (FB)</p>
<p><b>14°</b> Del 16 al 21 de junio</p>	<p><b>13.- El Análisis Técnico:</b> 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: - Doublado C. (2017). Fundamentos del Análisis Técnico.</p>	<p><b>Práctica Calificada 04</b> Desde 8. Desempeño Bancario, hasta 13 El Análisis Técnico)</p>
<p><b>15°</b> Del 23 al 28 de julio</p>	<p><b>Sustentación de Trabajo Final</b></p>	
<p><b>16°</b> Del 30 junio al 05 de julio</p>	<p><b>Examen Final</b></p>	

## 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.
- Walke,r 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

---

Edmundo Lizarzaburu Bolaños  
[elizarzaburu@esan.edu.pe](mailto:elizarzaburu@esan.edu.pe)