



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA

SILABO

I. DATOS GENERALES

1.1 Curso	: ADMINISTRACION DE BANCA Y SEGUROS
1.2 Código	: AG O807
1.3 Créditos	: 03
1.4 Naturaleza del curso	: Electivo
1.5 Horas Semanales	: 4(2T – 2P)
1.6 Requisito	: No Tiene
1.7 Semestre Académico	: 2017- I
1.8 Semestre de estudio	: VIII
1.9 Profesor	: Econ. Mario Valdetaro Vega mariovaldetaro@yahoo.es

II. SUMILLA

El curso es de naturaleza teórico práctico. Tiene como objetivo principal describir y explicar los aspectos relativos a una sana administración bancaria en el contexto de la globalización financiera, que le permita al estudiante comprender el Rol de la Banca como fuente de financiamiento de la actividad productiva de las empresas y del crecimiento de la economía.

Se tratará de Identificar y comprender la naturaleza del sistema Financiero Nacional, la estructura y dinámica del sistema Bancario y de Seguros para evaluar alternativas de inversión.

Como sustento de lo mencionado anteriormente al alumno se le impartirá los conocimientos necesarios en aspectos referentes a la intermediación financiera, legislación bancaria, operaciones bancarias, supervisión y regulación bancaria, estudio de los factores de riesgo y la rentabilidad de los bancos, evaluación de la performance bancaria, las crisis bancarias, así como aspectos básicos del Sistema de Seguros.

III. ASPECTOS DEL PERFIL PROFESIONAL QUE APOYA LA ASIGNATURA

El curso capacitará a los alumnos para desarrollarse exitosamente en la carrera de Administración mediante:

- El Desarrollo de una sólida formación moral traducida en competencias orientadas a generar la calidad profesional
- La adopción de actitudes innovadoras para aceptar e introducir cambios y mejoras de acuerdo a los avances científicos y tecnológicos en las organizaciones bancarias.
- La mejora del nivel académico profesional en la formación del Licenciado en Administración y Gerencia mediante una sólida formación científica, social, humanística y conceptual

- La programación y ejecución de prácticas y análisis relacionados con las operaciones de los Bancos y la vinculación con las empresas y la economía.

IV. COMPETENCIAS

Al término de la asignatura el alumno debe ser capaz de:

- 4.1. Conocer el manejo y operatividad del sistema financiero, tanto en la dirección como en la gestión financiera de las empresas bancarias, permitiéndole conocer e interpretar los aspectos fundamentales de la legislación bancaria aplicada y las técnicas y procedimientos de regulación monetaria y supervisión del sistema financiero nacional.
- 4.2. Prepararse adecuadamente en el conocimiento y gestión del riesgo bancario, de los procedimientos del crédito, indicadores de gestión bancaria, el contexto macroeconómico y orientación en la lectura de fuentes de información especializada.
- 4.3. Aplicar en el ejercicio de su profesión, los principios y procedimientos de las operaciones pasivas y activas del sistema financiero y su relación con los agentes económicos del ahorro y la inversión.
- 4.4. Preparar adecuadamente en la identificación y evaluación del manejo de las crisis bancarias.

V. PROGRAMACIÓN SEMANAL DE LOS CONTENIDOS UNIDADES DE APRENDIZAJE

UNIDAD TEMATICA I: EL SISTEMA FINANCIERO Y LOS MERCADOS

Logros:

1. Comprender el Rol e importancia de los Bancos en el contexto económico nacional y empresarial.
2. Conocer como se determina el margen financiero de los Bancos y la utilidad neta.
3. Comprender los aspectos fundamentales de la gestión bancaria.
4. Conocer los acuerdos internacionales de Gestión Bancaria, denominados Basilea I, II y III.

Horas: 16

CONTENIDOS	ACTIVIDADES	SEM
SISTEMA FINANCIERO <ul style="list-style-type: none"> • Sistema Financiero Nacional • Fuentes de Recursos de los Bancos • Funciones de los Bancos y su importancia en la economía. 	Exposición de temas	1
INTERMEDIACION FINANCIERA <ul style="list-style-type: none"> • Intermediación financiera directa e indirecta. • Proceso de intermediación 	Exposición de Temas	2 y 3

bancaria. <ul style="list-style-type: none"> • Metodología de cálculo del margen Financiero. • Costos bancarios y utilidad neta. • Aplicaciones: Casos Prácticos 	Asignación de lecturas	
PRINCIPIOS GENERALES DE LA ADMINISTRACION BANCARIA <ul style="list-style-type: none"> • Manejo de la liquidez • Manejo de los activos y pasivos • Basilea I, II y III 	Exposición de Temas Asignación de Lectura	4

Lecturas selectas:

Ambrosini Valdez, David. Introducción a la Banca. Universidad del Pacifico Cap. I y II pag. 19-34, 41-97

Fernández Baca, Jorge. Mercados Financieros, Instituciones e Instrumentos. Universidad del Pacifico Cap. X pag. 289-328, pag. 329-335, 395-440

Gómez, Javier Guillermo. Dinero, Banca y Mercados Financieros. Alfaomega. Cap. X pag. 185-197

Técnicas didácticas a emplear: Explicación, Síntesis y resúmenes de temas, Descripción de hechos prácticos, Resolución dirigida de problemas, Diálogo sobre temas actuales

Equipos y materiales: Pizarra, Multimedia, plumones.

UNIDAD TEMATICA II: OPERACIONES BANCARIAS Y RIESGOS

Logros:

1. Analizar las principales operaciones activas del Sistema Bancario Peruano.
2. Analizar las principales operaciones pasivas del Sistema Bancario Peruano.
3. Analizar los riesgos bancarios.

Horas: 08

CONTENIDOS	ACTIVIDADES	SEM
OPERACIONES BANCARIAS <ul style="list-style-type: none"> • Activas: Créditos Directos Créditos Indirectos Inversiones • Pasivas Depósitos Adeudos 	Exposición de Temas Casos prácticos Practica dirigida	5

• Neutras		
LOS RIESGOS BANCARIOS		
<ul style="list-style-type: none"> • Riesgos de Mercado • Riesgos de crédito • Riesgos operativos y otros • Cobertura de riesgos: Derivados Financieros. 	Exposición de temas Lectura comentada Practica dirigida	6

Lecturas selectas:

Ambrosini Valdez, David. Introducción a la Banca. Universidad del Pacifico. Pag. 117-138, 139-197.

López Pascual, Sebastián Gonzales. Gestión Bancaria. Ma Graw-Hill Cap. 4 pag. 69-87 Cap. 15 pag. 89-109-

Técnicas didácticas a emplear: Explicación, Síntesis y resúmenes de temas, Descripción de hechos prácticos, Resolución dirigida de problemas, Dialogo sobre temas actuales

Equipos y materiales: Pizarra, Multimedia, plumones.

UNIDAD TEMATICA III: SUPERVISION BANCARIA Y REGULACION MONETARIA EN EL PERU

Logros:

1. Conocer los Aspectos de Regulación Monetaria y los procedimientos de Supervisión Bancaria en el Perú.

2. Identificar las situaciones de crisis bancarias y la aplicación de mecanismos correctivos.

Horas: 12

CONTENIDOS	ACTIVIDADES	SEM
SUPERVISION BANCARIA EN EL PERU	Explicación de Temas	
<ul style="list-style-type: none"> • Supervisión y Regulación Bancaria • Áreas de regulación • Coordinaciones entre la SBS y el BCR 	Evaluación practica de casos Comentarios del Profesor: experiencias y casuística	7
EXAMEN PARCIAL		8
INTERACCION DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA CON EL SISTEMA BANCARIO	Exposición de Temas Comentarios del Profesor	9
<ul style="list-style-type: none"> • Funciones del Banco Central de Reserva • La Regulación monetaria del Banco central y sus efectos sobre la liquidez de 		

los Bancos <ul style="list-style-type: none"> • La tasa de referencia del BCR • El encaje Bancario 		
CRISIS BANCARIAS <ul style="list-style-type: none"> • Origen de las crisis: contexto macroeconómico • Factores microeconómicos y supervisión bancaria • Mecanismos de supervisión en las crisis bancarias • Análisis de casos en el Perú 	Exposición de Temas Lectura comentada	10

Lecturas selectas:

Fernández Baca, Jorge. Mercados Financieros, Instituciones e instrumentos. Universidad del Pacífico. Cap. XI pag. 345-393

Hausmann, Rojas Suarez. Las Crisis Bancarias en America Latina. BID-F.C.E. pag. 31-70, 91-116.

Técnicas didácticas a emplear: Explicación, Síntesis y resúmenes de temas, Descripción de hechos prácticos, Resolución dirigida de problemas, Diálogo sobre temas actuales

Equipos y materiales: Pizarra, Multimedia, plumones.

UNIDAD IV: GESTION FINANCIERA Y DE SEGUROS

Logros:

1. Evaluar la situación de los Bancos en base a la información de los Estados Financieros.
2. Analizar la performance de los Bancos, en el contexto del Sistema Bancario, sobre la base de la interpretación de los ratios – bancarios.
3. Conocer los aspectos básicos de los seguros en el Perú.
4. Analizar los principales ramos de Seguros en el Perú.

Horas: 24

CONTENIDOS	ACTIVIDADES	SEM
GESTION DE EMPRESAS BANCARIAS Y DE SEGUROS <ul style="list-style-type: none"> • Estados financieros de los bancos • Evaluación de la performance de los bancos a través del análisis de ratios bancarios 	Exposición de Temas Aplicaciones prácticas	11 y 12
EL SISTEMA DE SEGUROS <ul style="list-style-type: none"> • Aspectos fundamentales del riesgo El mercado asegurador en el Perú	Casos prácticos	13 y 14
<ul style="list-style-type: none"> • Exposición y debate de trabajos asignados 	Trabajo grupal	15
EXAMEN FINAL		16
EXAMEN SUSTITUTORIO		17

Lecturas selectas:

Ambrosini Valdez, David. Introducción a la Banca. Universidad del Pacifico. Cap. VI pag. 203-221 Cap. IX pag. 283-308

López Pascual, Sebastián Gonzales. Gestión Bancaria. Mac Graw – Hill. Cap. X pag. 179-207

SBS, Boletines Estadísticos. Estados Financieros de los Bancos y Empresas de Seguros.

Técnicas didácticas a emplear: Explicación, Síntesis y resúmenes de temas, Descripción de hechos prácticos, Resolución dirigida de problemas, Dialogo sobre temas actuales

Equipos y materiales: Pizarra, multimedia, plumones.

VI. EVALUACIÓN

El sistema de evaluación del curso considera un examen sustitutorio. El promedio final se obtendrá de la siguiente fórmula:

$$PF = \frac{EX1 + EX2 + PP}{3}$$

PF= Promedio Final

EX1= Examen Parcial

EX2= Examen Final

PP= Promedio de Practicas

Se considera 3 notas de prácticas. Los alumnos no podrán rendir su examen final, si su inasistencia a clases supera el 30%, de igual forma, su promedio de prácticas no podrá ser inferior a 07

VII. METODOLOGIA

DESCRIPCION DE LOS PROCEDIMIENTOS DIDACTICOS

Explicación practica, ejemplificación, dialogo, lectura, casos prácticas, lectura del diario Gestión y de Revistas especializadas, participación activa de los alumnos.

DESCRIPCION DE LOS EQUIPOS DE ENSEÑANZA

Se aplicaran casos prácticos para explicar las operaciones bancarias más relevantes. En lo referente a la parte de seguros está orientado a que el estudiante tenga una visión global del sistema de seguros, su naturaleza, objeto y operaciones.

VIII. BIBLIOGRAFIA Y WEBGRAFIA

- Congreso de la República, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la S.B.S.
- Fundamentos del Riesgo Bancario y su Regulación –Richard Apostolik Ed. Delta Publicaciones Universitarias, 2011.
- Centrum-PUCP. Crisis, abril 2009. Editorial Norma.
- López Pascual – Gonzales – Gestión Bancaria, 2007. Mac Graw Hill, Madrid

- Banca Comercial y de Inversión – Fernando Cuartas Aguirre – Ediciones de la U. 2013
- Mercados Financieros, Instituciones e Instrumentos. Fernández Baca Jorge. Universidad del Pacífico. 2009.
- Moneda, Banca y Mercados Financieros. Frederic S. Mishkin. Edit. Pearson Education. 2008.
- Dinero, Banca y Mercados Financieros – Los Países Emergentes en la Economía Global – Javier Guillermo Gómez - Alfaomega. 2012
- Ley Orgánica del Banco Central de Reserva.
Página web de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP
www.sbs.gob.pe
- El Nuevo Traje del Banquero – Que ocurre con la Banca y que Hacer con Ella- 2013
Anat Admati y Martin Hellwig.
Antoni Bosch -Editor.

Surco, Marzo de 2017