



### SILABO

#### I. DATOS GENERALES

1. Curso	:	ADMINISTRACIÓN BANCARIA, FINANCIERA Y SEGUROS
2. Código del Curso	:	4-2-01
3. Semestre	:	Octavo (4º Año)
4. Nº de horas de Clase	:	5 (3T 2P)
5. Créditos	:	4 (Cuatro)
6. Año Académico	:	2015-I (Reprogramado)
7. Duración	:	17 Semanas
8. Aula	:	201
9. Horario de Clase	:	Miércoles 5.00 - 7.15 pm. y Viernes 4.30-6.00 pm.
10. Horas tutoriales	:	Miércoles 4.00 – 5.00 pm. (Sala de Docentes de la Facultad de Cs. Contab. y Finan).
11. Docente	:	CPCC. Yónel Chocano Figueroa.
12. E-mail	:	<a href="mailto:yonel84@hotmail.com">yonel84@hotmail.com</a> – <a href="mailto:yonelchf@hotmail.com">yonelchf@hotmail.com</a>

#### II. SUMILLA

Es una asignatura del área de formación profesional que desarrolla competencias en los estudiantes relativos al sistema financiero, bancario y de seguros, tipificando su estructura, coyuntura, política económica e instrumentos financieros, operaciones pasivas y activas, normatividad, gestión y toma de decisiones.

El contenido está organizado en cuatro unidades de aprendizaje:

- I. El sistema financiero del Perú.
- II. Administración de una institución bancaria.
- III. Administración de una empresa financiera.
- IV. Administración de una empresa de seguros..

#### III. COMPETENCIAS

3.1 **GENERAL.**- El estudiante, al terminar la asignatura:

- ✓ Conoce los fundamentos teóricos y prácticos de la administración de bancos e instituciones financieras, y de seguros, infiere situaciones cotidianas empresariales vinculadas a este marco y valora la importancia que tienen las instituciones de este tipo en el mercado de capitales.

3.2 **ESPECÍFICAS.**- Al concluir la asignatura, el alumno:

- ✓ Explica los conceptos relativos de sistema financiero.
- ✓ Conoce las operaciones de un banco comercial o estatal.
- ✓ Conoce las operaciones de una entidad financiera.
- ✓ Sabe las operaciones de una institución aseguradora y reaseguradora.

#### IV. CAPACIDADES

- ✓ Maneja los conceptos del sistema financiero.7
- ✓ Distingue las operaciones de los bancos comerciales y de crédito especializado.
- ✓ Puede manejar las actividades de las entidades financieras.
- ✓ Puede asumir la administración de una empresa de seguros.

#### V. PROGRAMACIÓN DE CONTENIDOS

UNIDAD DE APRENDIZAJE I: El Sistema Financiero del Perú.			
Capacidad 1: Maneja los conceptos del sistema financiero.			
SEMANA	SESIÓN	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL
1ª	1	Sistema Financiero: Finalidad.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Analiza el sistema financiero peruano, las formas y canales de financiación.</li> <li>• Analiza las funciones básicas del sistema financiero peruano, marco legal y las instituciones que la conforman.</li> <li>• Conoce y Analiza los organismos que participan y regulan las operaciones en el sistema financiero nacional.</li> <li>• Conoce y Analiza los organismos que participan y facilitan la regulación en el sistema financiero nacional.</li> </ul>
	2	Tipos de Financiación y Canales de Financiación.	
2ª	3	Sistema Financiero: Las Funciones Básicas.	
	4	Ley general del Sistema Financiero Ley N° 26702, Estructura del sistema financiero peruano.	
3ª	5	Organismos gubernamentales y de Regulación: · Banco Central de Reserva del Perú	
	6	· Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. · Ministerio de Economía y Finanzas. · SMV	
4ª	7	Otras instituciones de regulación: · Bolsa de Valores de Lima · Sociedades agentes de intermediación	
	8	· Clasificadoras de riesgo · Sociedad administradora de fondos mutuos	
<b>CONTENIDO ACTITUDINAL:</b>			
✓ Valora la importancia del sistema financiero y sus organismos reguladores.			
UNIDAD DE APRENDIZAJE II: Administración bancaria			
Capacidad 2: Distingue las operaciones de los bancos comerciales y de crédito especializado.			
SEMANA	SESIÓN	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL
5ª	9	Intermediarios Financieros: · Sector bancario	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analiza el sistema financiero peruano y conoce las formas de intermediación.</li> <li>Conoce y analiza la Ley del Sistema Financiero y la Ley de Títulos y Valores.</li> </ul>
	10	· Sector no bancario	
6ª	11	Ley N° 26702 – Banca y Seguros y	

	12	Su interrelación con la Ley de Títulos y Valores, Ley N° 27287.	Conoce y analiza las operaciones con títulos valores realizados en la vida empresarial.	
7ª	13	Mercado Monetario.-		
	14	Mercado de acciones		
8ª	15	<b>Primer Parcial</b>		
	16	Entrega de resultados del primer parcial.		
<b>CONTENIDO ACTITUDINAL:</b> Opina sobre y realiza operaciones de la banca en general.				
<b>UNIDAD DE APRENDIZAJE III: Administración financiera.</b>				
<b>Capacidad 3: Puede manejar las actividades de las entidades financieras.</b>				
<b>SEMANA</b>	<b>SESIÓN</b>	<b>CONTENIDO CONCEPTUAL</b>	<b>CONTENIDO PROCEDIMENTAL</b>	
9ª	17	Operaciones Bancarias: Activas y Pasivas.	Conoce y aplica la Ley a las Operaciones Financieras. Analiza los riesgos financieros de afectación particular, o a un sector y riesgos macroeconómicos. Conoce y aplica las finanzas e identifica los modelos económicos sin crecimiento, de economía cerrada, y con intermediación financiera. Conoce y aplica la financiación mediante el arrendamiento financiero.	
	18	Otras operaciones financieras.		
10ª	19	Riesgo único y		
	20	Riesgo macroeconómico		
11ª	21	Las finanzas en el sistema financiero.		
	22	Toma de decisiones. Modelos económicos.		
12ª	23	El arrendamiento y las finanzas.		
	24	Aspectos diversos de las finanzas.		
<b>CONTENIDO ACTITUDINAL:</b> Describe las actividades y otros pormenores de las entidades financieras.				
<b>UNIDAD DE APRENDIZAJE IV: Administración de seguros.</b>				
<b>Capacidad 4: Puede asumir la administración de una empresa de seguros.</b>				
<b>SEMANA</b>	<b>SESIÓN</b>	<b>CONTENIDO CONCEPTUAL</b>	<b>CONTENIDO PROCEDIMENTAL</b>	
13ª	25	Introducción.- Empresas y Estructura del Sector.-	Conoce las actividades de las empresas aseguradoras y reaseguradoras. Analiza la cobertura de los productos que ofrecen las empresas de seguros.	
	26	Normatividad.- Funcionamiento de las empresas.- Marketing de seguros.		
14ª	27	Operaciones de las empresas aseguradoras y		
	28	Operaciones de las reaseguradoras.		
15ª	29	Los estados financieros de las empresas de seguros.-		
	30	Razones de medición del desempeño.-		
16ª	31	La póliza de seguros.- Contenido del contrato de seguros.		
	32	Productos para las personas naturales.		
17ª	33	Productos para las personas jurídicas.		
	34	<b>Evaluación Final.</b>		
<b>CONTENIDO ACTITUDINAL:</b> Asume el tratamiento de la información de una empresa de seguros.				

## VI. METODOLOGÍA

6.1. Técnicas. Se empleará las técnicas clásicas de enseñanza: la clase expositiva, el estudio de casos, el laboratorio experimental y el Dropbox.

En la clase expositiva se hará uso de la PC, la pizarra interactiva, el plumón electrónico, la conexión a Internet, las láminas en power point, CDs y USB; en el estudio de casos, la presentación de ejemplos típicos mediante mismos recursos informáticos, blogs, páginas web; en el laboratorio experimental, la investigación grupal, el debate, el análisis y la síntesis de textos de la bibliografía especializada, acerca de un tema, y en el Dropbox se compartirá archivos en diversos formatos.

6.2. Procedimientos. Se utilizará los siguientes procedimientos didácticos: descripción, análisis, ejemplificación, demostración, explicación, diálogo, ejercitación, investigación individual y/o grupal, lectura reflexiva, narración, práctica con realimentación y solución de problemas.

## VII. EVALUACIÓN

La evaluación será cancelatoria, formativa y permanente utilizando para el propósito pruebas de rendimiento, objetivas y pruebas orales y de manera principal la participación activa de los estudiantes.

**Investigación Formativa:** Los estudiantes exponen sobre actividades de las empresas regionales, que operan en el contexto, debiendo ser efectuadas generalmente por grupos pequeños de 4 ó 6, de acuerdo al número de alumnos en el aula, y programadas por el docente de la asignatura. El resumen ejecutivo del trabajo de investigación deberá presentarlo en CD etiquetado.

**Extensión y Proyección Social Universitaria:** Los trabajos de investigación presentados en CD, se sube al blog del profesor a fin de socializarlo con las diferentes empresas de la Región.

Los requisitos para aprobar, son los siguientes:

- Asistir obligatoriamente a las clases teóricas y prácticas en un porcentaje mayor a 70% de la programación lectiva.
- Lograr un promedio igual o superior a once (11), en las evaluaciones parcial y final que tienen un peso de 1.0
- Entregar con oportunidad los trabajos asignados, que tienen un peso de 0.5

## VIII. FUENTES DE INFORMACIÓN

### BIBLIOGRAFÍA REFERENCIAL ® y BIBLIOGRAFÍA OBLIGATORIA (O):

8.1 (R) APAZA MEZA, Mario "Consultor económico y financiero", Editores Pacifico Actualidad Empresarial, Lima, 2010. ISBN 978-9972-234-70-5

8.2 (R) BABA NAKAO, Luis "Mercado de Colocaciones y Ahorro en el Perú" (2ª edición), Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico, Lima, 1983. Sin ISBN

- 8.3 (R) CASTRO SUAREZ, Pedro "Perú en el Umbral del Siglo XXI", Universidad San Martín de Porres, Lima, 2000. Sin ISBN  
8.4 (O) GÓMERO GONZALES, Nicko "Finanzas & Proyectos de Inversión", (1ª edición), Ed. San Marcos, Lima, 2005. ISBN 9972-34-404-5  
8.5 (R) KRUGMAN, Paul y otros "La Crisis económica mundial" (1ª edición), Ed. La oveja negra, México, 2012. ISBN 978-607-310-496-8  
8.6 (R) LAGUNA CABALLERO, Javier "Leasing", Cultural Cuzco Editores, Lima, 1987. Sin ISBN  
8.7 (O) MESEGUER GUICH, Diego "Manual de casos prácticos e ilustrado de la Ley de Títulos Valores" (1ª edición), Ed, Estudio Caballero Bustamante, Lima, 2003. .  
8.8 (O) Nueva Ley de la Banca (Ley 26702), Ediciones "El Carmen", Lima, 1998.  
8.9 (R) ORTEGA CASTRO, Alfonso "Introducción a las Finanzas" (Segunda Edición), Editorial Mc Graw Hill, México, 2008. ISBN-13 978-970-10-6722-2  
8.10(R) RIVAS GÓMEZ, Víctor, "El Crédito en los Bancos Comerciales", Ediciones ARITA E.I.R.L, Lima, Sin fecha.

**WEBGRAFÍA:**

- 8.11 (R) <http://aulavirtualcontable.galeon.com>  
8.12 (R) <http://aulavirtualcontable.jimdo.com>  
8.13 (O) [www.sbs.gob.pe/](http://www.sbs.gob.pe/)  
8.14 (O) [www.smv.gob.pe](http://www.smv.gob.pe)

Huánuco, abril del 2015

**CPC. Yónel Chocano Figueroa. DOCENTE**