



## SÍLABO

**Asignatura: BANCA E INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**Código: 7B0198**

### I DATOS GENERALES:

1.1. Departamento Académico	:	Gestión Empresarial
1.2. Escuela Profesional	:	Administración Privada
1.3. Carrera Profesional	:	Administración de empresa.
1.4. Ciclo de Estudios	:	VI.
1.5. Créditos	:	03.
1.6. Duración	:	17 semanas
1.7. Horas Semanales	:	04
1.7.1. Horas de teoría	:	02
1.7.2. Horas de práctica	:	02
1.8. Plan de estudios	:	2010.
1.9. Inicio de Clases	:	20 de agosto de 2018
1.10. Finalización de clases	:	15 de diciembre de 2018.
1.11. Requisito	:	Administración de costos.
1.12. Docentes	:	Olivares Vidal Juan José
1.13. Semestre Académico	:	2018 - II

### II. SUMILLA.

La asignatura de Banca e Instituciones Financieras forma parte del área curricular de formación básica de ciencias de la empresa, es teórico práctico y tiene por propósito analizar los tópicos de la economía de la empresa, permitiendo de formular políticas en la toma de decisiones en los negocios que tratan de los recursos financieros, brindando herramientas de gestión para lograr conocer las bondades, en sus usos aplicaciones y problemática de la banca de nuestro país por el cual se desarrolla las siguientes unidades de enseñanza – aprendizaje:

I. Sistema financiero, El mercado Financiero, La intermediación Financiera, las Instituciones financieras y la Supervisión de las entidades financieras; II. Significado de la tasa de interés en la banca e instituciones financieras así mismo análisis de los principales tipos de instrumentos en el mercado de crédito; III. La banca central y la conducción de la política monetaria, y IV. La banca y la administración de las instituciones financieras.

### **III. COMPETENCIAS DE LA ASIGNATURA.**

El propósito del desarrollo de la asignatura, es lograr que los alumnos conozcan y apliquen: métodos y técnicas para realizar gestiones y operaciones financieras así como las respectivas transacciones bancarias utilizando los diversos medios existentes que ofrece la banca e instituciones financieras. Asimismo, permitirá combinar un conjunto de capacidades que permita el análisis crítico, buscando acrecentar sus conocimientos, habilidades y actitudes en su formación profesional.

La presencia del Sistema Bancario y Financiero es de suma importancia para el desarrollo del país. La intermediación financiera permite la captación de depósitos y la colocación de préstamos o créditos, que son invertidos en la producción nacional, creando fuentes de trabajo y por consiguiente usuarios que podrán satisfacer sus necesidades en el mercado, trayendo consigo el crecimiento económico que necesita y requiere el país. Los intermediarios financieros dan movimiento al dinero, dan vida a su vez a los títulos y valores mobiliarios, que se negocian en los mercados primario y secundario o mercados monetario, financiero y de futuros, todo este movimiento es crecimiento y la Universidad dentro de su responsabilidad social prepara a los futuros profesionales para que estructuren y manejen este crecimiento

### **IV. CAPACIDADES.**

#### **Capacidad de la Unidad I.**

Conoce y explica El Sistema Financiero el cual abordamos de manera panorámica dando una visión de los diversos temas que hacen al sistema financiero como a sus componentes: mercados financieros, instituciones financieras e instrumentos financieros. Abordamos la estructura y características del mercado financiero refiriéndonos a la intermediación financiera las instituciones financieras, los mecanismos de supervisión y los instrumentos de gestión crediticia, bancaria y financiera. Y de aquellos instrumentos financieros que representan obligaciones y derechos de participación como los valores mobiliarios.

#### **Capacidad de la Unidad II.**

Conocer y explicar los principales tipos de instrumentos en el mercado de crédito asimismo el significado de la tasa de interés en la banca e instituciones financieras Expondremos la forma en la que se mide y examinaremos las alternativas (menos exactas) en las que se cotizan las tasas de interés. Explicamos a través de cuatro tipos básicos de instrumentos del mercado de crédito: Un Préstamo Simple, Un Préstamo de pagos fijos, Un Bono cupón y un Bono de descuento. Saber que instrumento le brinda más ingresos y como a través de la comprensión correctamente del rendimiento al vencimiento, observamos la forma en que se calculan estos instrumentos del mercado de crédito. Así como hacer la distinción entre la tasa de interés y los rendimientos por el cual se reconoce que para cualquier valor, la tasa de rendimiento se define como el pago para el propietario más el cambio en su valor, expresado como una fracción de su precio de compra. La tasa de interés real se define como la tasa de interés nominal menos la tasa esperada de inflación. Es una mejor medida de los incentivos para pedir prestado y para prestar fondos de lo que es la tasa de interés nominal, y es un indicador más exacto de la rigidez de las condiciones del mercado de crédito que la tasa de interés nominal.

#### **Capacidad de la Unidad III.**

Conocer y explicar La determinación de la tasa de interés y cuál es su papel del banco central en esta determinación a su vez debemos ver cómo afectan los tipos de interés en la actividad económica. Para comprender los determinantes de los tipos de interés debemos analizar que en los mercados financieros sobre todo en las economías modernas hay miles de activos financieros y miles tipos de interés para una mejor comprensión analizamos un modelo en el cual hemos supuesto que solo hay un tipo de bono y por lo tanto un único tipo de interés. De esta manera podemos examinar los determinantes del tipo de interés. Y como veremos este está determinado por la condición según la cual la demanda de dinero debe ser igual a la oferta de dinero. Y como el banco central puede alterar la oferta de dinero, la política monetaria influye directamente en el tipo de interés. Las acciones de los bancos centrales afectan las tasas de interés, el monto del crédito y la oferta monetaria, y todos éstos tienen repercusiones directas no solamente sobre los mercados financieros, sino también sobre la producción agregada y la inflación.

#### **Capacidad de la Unidad IV.**

Conoce y comprende La banca y la administración de las instituciones financieras. En esta unidad examinaremos qué hacen los bancos para obtener las utilidades más altas posibles: cómo y por qué hacen préstamos, cómo adquieren fondos y administran sus activos y pasivos (deudas), y la manera en la que obtienen utilidades. Aunque nos concentraremos en la banca comercial, que es la actividad más importante en el ámbito, muchos de estos principios son aplicables a otros tipos de intermediación financiera.

## V. PROGRAMACIÓN DE CONTENIDOS

<b>UNIDAD I</b>					
<b>VISIÓN GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO</b>					
<b>C1:</b> <u>Conoce y explica</u> El funcionamiento del Sistema Financiero (Mercados Financieros, Las instituciones financieras y los instrumentos financieros) en este contexto señalado se trata de explicar de manera panorámica una presentación de los diversos temas que hacen tanto al sistema financiero como de las instituciones financieras <u>investigando</u> bibliografías históricas y actuales, en bibliotecas físicas y virtuales, respectivamente.					
<b>SEMANA</b>	<b>CONTENIDOS CONCEPTUALES</b>	<b>CONTENIDOS PROCEDIMENTALES</b>	<b>CONTENIDOS ACTITUDINALES</b>	<b>ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE / EVALUACIÓN</b>	<b>HORAS</b>
<b>Semana N°1</b> <b>20-24 Agosto</b>	Visión General e Histórico. Definiciones. Sistema Financiero. Instituciones Financieras e Instrumentos Financieros.	Expone el origen histórico y explica el funcionamiento del Sistema financiero. Analiza y explica los aspectos que esta abarca.	Asiste puntualmente a las clases y participa activamente.  Valora la importancia de su formación profesional.	Exposición académica, con un inicio motivacional. Prueba de entrada: valorar las fortalezas y debilidades del pre-requisito.	<b>04</b>
<b>Semana N°2</b> <b>26-31 Agosto</b>	Intermediación financiera: directa e indirecta: Agentes deficitarios y superavitarios	Explica el objeto de estudio de los Bancos y entidades de intermediación no bancaria Argumenta la relación entre empresa, emisora e inversionista.	Escucha y debate los conocimientos adquiridos.	Lectura en torno al campo de la economía empresarial.	<b>04</b>
<b>Semana N°3</b> <b>02-07 Sept</b>	Instituciones financieras: concepto, función. La supervisión de las entidades financieras y documentos de crédito e instrumentos financieros	Conoce y establece postulados acerca del comportamiento de las instituciones financieras.	Formula y expresa nuevos conocimientos.	Gestión de la información, Aplicación Comunicativa, Productiva, Experimental y Evaluativa.	<b>04</b>
<b>Semana N°4</b> <b>09-14 Sept</b>	Mercados financieros – definición, Clasificación de los mercados financieros.	Conocer las operaciones de los bancos y demás instituciones financieras en el mercado monetario y/o mercado de valores	Cumple con las tareas asignadas en los plazos previstos.	Desarrollo de talleres: resolución de casos de problemas existentes en los mercados financieros.	<b>04</b>
<b>EVALUACIÓN CORRESPONDIENTE A LA UNIDAD N° I: Evaluación de los conocimientos adquiridos.</b>					

**UNIDAD II**  
**TIPOS DE INSTRUMENTOS DEL MERCADO DE CREDITOS (SIGNIFICADO DE LA TASA DE INTERES).**

**C2:** Conocer y utilizar los principales tipos de instrumentos del mercado de crédito, y las reacciones sensibles del comportamiento de la tasa de interés; formulando la relación de la tasa de interés y los distintos instrumentos de deuda con diferentes flujos de pagos de efectivos y distintas periodicidades

SEMANA	CONTENIDOS CONCEPTUALES	CONTENIDOS PROCEDIMENTALES	CONTENIDOS ACTITUDINALES	ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE / EVALUACIÓN	HORAS
<b>Semana N°5</b> <b>16-21 Sept</b>	Significado y definición de La tasa de interés, rendimiento al vencimiento. Valor Presente	Comprender la forma en que podemos comparar el valor de un tipo de instrumento de deuda con otro para poder medir la tasa de interés.	Participa, y comenta en clase de las lecturas en debate.	Exposición sobre la teoría de tasa de interés, rendimiento al vencimiento y valor presente.	<b>04</b>
<b>Semana N°6</b> <b>23-28 Sept</b>	Tipos de instrumentos del mercado de créditos en términos de la periodicidad de sus pagos de flujos de efectivos.	Explicamos a través de cuatro tipos básicos de instrumentos del mercado de crédito: Un Préstamo Simple, Un Préstamo de pagos fijos, Un Bono cupón y un Bono de descuento.	Respeto a los demás y es flexible frente a la diferencia de opiniones.  Es solidario y responsable frente a las tareas de trabajo en equipo.	Taller y exposición de distintos ejercicios de instrumentos de deuda .	<b>04</b>
<b>Semana N°7</b> <b>30Sep al 05Oct.</b>	Distinción entre la tasa de interés y los rendimientos.	Asegurarse de comprender como se calcula un rendimiento y por qué puede diferir da la tasa de interés.	Cumple con las tareas asignadas en los plazos previstos.	Explorar los rendimientos de instrumentos de deuda con diferentes vencimientos cuando las <del>tasas de interés aumentan</del>	<b>04</b>
<b>Semana N°8</b> <b>07-12 Oct.</b>	Distinción entre las tasas de intereses reales y nominales.	Explicar y comprender los efectos de la inflación sobre el costo de solicitar fondos en prestamos		Resolución de casos de distinción entre las tasas de intereses reales y nominales.	<b>04</b>
<b>EXAMEN PARCIAL: Evaluación correspondiente a la Unidad N° I y II</b>					

**UNIDAD III**

**LA BANCA CENTRAL Y LA CONDUCCIÓN DE LA POLITICA MONETARIA (DETERMINACION DE LA TASA DE INTERES)**

**C3: Conoce y comprende** el funcionamiento de la banca central y la conducción de la política monetaria a través de un modelo en el cual simplificamos debido a que en las economías modernas hay miles de activos financieros y miles de tipos de interés para una clara comprensión asumimos simplificar y considerar como supuesto que solo hay un tipo de bono y por lo tanto un único tipo de interés.

<b>SEMANA</b>	<b>CONTENIDOS CONCEPTUALES</b>	<b>CONTENIDOS PROCEDIMENTALES</b>	<b>CONTENIDOS ACTITUDINALES</b>	<b>ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE / EVALUACIÓN</b>	<b>HORAS</b>
<b>Semana N°9 14-19 Sept.</b>	La Demanda de Dinero: Analiza la demanda de dinero de los individuos a través de dos variables su nivel de transacciones de la economía y los tipos de interés	La Demanda de dinero de la economía en su conjunto es simplemente la suma de las demandas de dinero de todos los individuos	Asiste puntualmente a las clases.  Escucha y debate los conocimientos adquiridos.	Presentación y exposición oral de los temas de la unidad III.	<b>04</b>
<b>Semana N°10 21-26 Oct.</b>	La oferta de Dinero y el tipo de interés de equilibrio Determinación del Tipo de interés I	Desarrollamos un modelo para describir la manera en la que se determina la oferta monetaria.	Debate y propone diferentes opiniones acerca de las formas en el BCR puede afectar la reservas solicitadas.	Desarrollo casuístico: Se evalúa datos económicos del cociente entre el dinero, la renta nominal y el tipo de interés.	<b>04</b>
<b>Semana N°11 28 Oct al 02 de Nov.</b>	Política monetaria y las herramientas de política monetaria que utiliza el Banco Central	Implican operaciones de mercado abierto, la concesión de préstamos a los bancos y los requerimientos de reservas.	Valores las actividades de enseñanza realizadas en clase.	Taller de estudio: análisis de la oferta monetaria cuando hay un cambio en la base monetaria.	<b>04</b>
<b>Semana N°12 04-09 Nov.</b>	La oferta y demanda de dinero del banco central (Determinación del tipo de interés II)	Vinculamos la base monetaria con la oferta de dinero usando el concepto de Multiplicador monetario.	Cumple con las tareas asignadas en los plazos previstos.	Desarrollo de talleres: Resolución de casos de problemas de utilidad.	<b>04</b>

**EVALUACIÓN CORRESPONDIENTE A LA UNIDAD N° III: Evaluación de los conocimientos adquiridos.**

**UNIDAD IV**

**LA BANCA Y LA ADMINISTRACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**C4: Conoce e identifica** La banca y la administración de las instituciones financieras. Utiliza información de los factores de producción y de los costes para evaluar el posicionamiento económico de la empresa, valora y respeta el equilibrio ecológico formulando juicios de valor en defensa del medio ambiente vía análisis de las Fallas del Mercado, y del problema de las Externalidades.

<b>SEMANA</b>	<b>CONTENIDOS CONCEPTUALES</b>	<b>CONTENIDOS PROCEDIMENTALES</b>	<b>CONTENIDOS ACTITUDINALES</b>	<b>ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE / EVALUACIÓN</b>	<b>HORAS</b>
<b>Semana N° 13 11-16 Nov.</b>	El balance general Bancario Lista de los activos del banco y sus pasivos	<u>Comprender</u> como funciona la banca y examinar qué hacen los bancos para obtener las utilidades más altas posibles	Participa, y comenta en clase de las lecturas en debate.	Exposición de temas: Aplicación comunicativa, productiva, experimental y evaluativa de la unidad.	<b>04</b>
<b>Semana N° 14 18-23 Nov.</b>	Banca Básica Actividades externas al balance general	Ver la forma en la que administra sus activos y sus pasivos para ganar la más alta utilidad posible.	Respeto a los demás y es flexible frente a la diferencia de opiniones.	Desarrollo casuístico sobre problemas de banca e instituciones financieras.	<b>04</b>
<b>Semana N° 15 25-30 Nov</b>	Principios Generales de la administración bancaria:	Analizar cuatro preocupaciones primordiales: Administración de la liquidez Administración de los activos Administración de los pasivos Administración de la suficiencia de capital	Es solidario y responsable frente a las tareas de trabajo en equipo.  Cumple con las tareas asignadas en los plazos previstos.	Resolución de casos de problemas de las externalidades, que se dan en la administración bancaria	<b>04</b>
<b>Semana N° 16 02-07 Dic.</b>	Administración de riesgo del crédito. Administración del Riesgo de la tasa de interés	Prestamos exitosos sujetos a un riesgo de crédito menor Riesgo de las utilidades y de los rendimientos asociados a la tasa de interés		Lectura y análisis sobre principios de la administración bancaria, y de las externalidades a esta.	<b>04</b>
<b>Semana N° 17 09-14 Dic.</b>	<b>EXAMEN FINAL: Evaluación correspondiente a la Unidad N° III y IV EXAMEN SUSTITUTORIO Y EXAMEN DE APLAZADOS</b>				<b>04</b>

## **VI. METODOLOGÍA**

### **• 6.1 Estrategias centradas en la enseñanza**

El docente se constituye en un auténtico mediador entre la cultura, la ciencia, los saberes académicos y las expectativas de aprendizaje de los estudiantes; por ello organiza, orienta y facilita, con iniciativa y creatividad el proceso de construcción de conocimientos de sus estudiantes, así como la formación actitudinal del futuro profesional. Para ello utiliza estrategias de enseñanza novedosas centradas en: a) Estrategias convencionales: Lluvia de ideas, ilustraciones, clases prácticas, talleres, aprendizaje cooperativo, resolución de ejercicios y problemas; y b) Recursos visuales: organizadores visuales e infografías.

Así, mismo se empleará estrategias adicionales, como:

- a.- Desarrollo de clases magistrales.
- b.- Conceptualización abstracta, sobre teorías sólidas.
- c.- Explicación didáctica de cada tema.
- d.- Desarrollo de mapas conceptuales y modelos gráficos.
- e.- Trabajos en equipos.
- f.- Intervenciones orales de los alumnos.

### **• 6.2 Estrategias centradas en el aprendizaje**

Los estudiantes aplicaran las diferentes técnicas de estudio, memorización; elaboración de organizadores visuales, ensayos científicos, organizaciones grupales, mesas redondas, informes de laboratorio, lecturas y audición de libros digitales, búsqueda de información en bibliotecas digitales y físicas.

Así mismo empleará estrategias adicionales como:

- a.- Desarrollo y presentación de ejercicios de aplicación por cada tema desarrollado.
- b.- Estudios permanentes de racionalidad teórica y práctica, y que derive en dar evaluaciones permanentes.
- c.- Exposiciones de trabajos referentes a los temas de exposición.
- d.- Exposiciones de cortos minutos en clase para valorar sus aptitudes y actitudes.
- e.- Presentación de videos trabajados grupalmente, referentes a problemas de los temas de clase, previamente asignados.

## **VII. RECURSOS PARA EL APRENDIZAJE**

Las nuevas tecnologías de información nos permiten una mejor comunicación entre los seres humanos y un mayor aprendizaje del mundo circundante.

Para ello aplicaremos aquellos sitios web que facilitan el compartir información, la interoperabilidad, el diseño centrado en el usuario y la colaboración en la World Wide Web. Aplicando el Web 2.0, plataformas virtuales, Google Drive, Google Classroom, Prezi, Cmap Tools y otros.



Se utilizará equipos de multimedia: pasar las diapositivas de los temas de aprendizaje; mapas conceptuales, cuadros sinópticos; asignación de batería de ejercicios, asignación de trabajos de investigación.

### VIII. EVALUACIÓN

- De acuerdo al **COMPENDIO DE NORMAS ACADÉMICAS** de esta Superior Casa de Estudios, en su artículo 13° señala lo siguiente: “Los exámenes y otras formas de evaluación se califican en escala vigesimal (de 1 a 20) en números enteros. La nota mínima aprobatoria es once (11). El medio punto (0.5) es a favor de estudiante”.
- Del mismo modo, en referido documento en su artículo 16°, señala: “Los exámenes escritos son calificados por los profesores responsables de la asignatura y entregados a los alumnos y las actas a la Dirección de Escuela Profesional, dentro de los plazos fijados”
- Asimismo, el artículo 36° menciona: “La asistencia de los alumnos a las clases es obligatoria, el control corresponde a los profesores de la asignatura. Si un alumno acumula el 30% de inasistencias injustificadas totales durante el dictado de una asignatura, queda inhabilitado para rendir el examen final y es desaprobado en la asignatura, sin derecho a rendir examen de aplazado, debiendo el profesor, informar oportunamente al Director de Escuela”.
- La evaluación de los estudiantes, se realizará de acuerdo a los siguientes criterios:

N°	CÓDIGO	NOMBRE DE LA EVALUACIÓN	PORCENTAJE
01	EP	EXAMEN PARCIAL	30%
02	EF	EXAMEN FINAL	30%
03	TA	TRABAJOS ACADÉMICOS	40%
<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>

La Nota Final (NF) de la asignatura se determinará en base a la siguiente manera:

$$NF = \frac{EP * 30\% + EF * 30\% + TA * 40\%}{100}$$

#### **Criterios:**

- EP = De acuerdo a la naturaleza de la asignatura.
- EF = De acuerdo a la naturaleza de la asignatura.
- TA = Los trabajos académicos serán consignadas conforme al COMPENDIO DE NORMAS ACADÉMICAS de esta Superior Casa de Estudios, según el detalle siguiente:
  - a) Prácticas Calificadas.
  - b) Seminarios calificados.
  - c) Exposiciones.
  - d) Trabajos monográficos.
  - e) Investigaciones bibliográficas.
  - f) Otros que se crea conveniente de acuerdo a la naturaleza de la asignatura.

## IX. FUENTES DE INFORMACIÓN

### 9.1. BIBLIOGRÁFICAS.

- Rivas, G. Víctor. Historia financiera del Perú 1960- Tomo II
- Rivas, S.P. Teoría y política Monetaria y Bancaria, Lima 1997 Jaime Superintendencia de banca y seguros – Ley 26702 – texto concordado de ley General del sistema financiero y del sistema de seguros.
- Leroy Mill, R. Culsinelli – Moneda y banca, Colombia, Mc Graw Hill 1993
- Friedman, Milton – Schartz, A. Monetary History of the United States 1867 – 1960 Princeton University Press - 1963
- Barquero, José y Ferran Huertas – Manual de Bienes, finanzas y seguros. Gestiona 2000.
- Oliver Blanchard – Alessia Amighini – Francesco Giavazzi; Macroeconomía Pearson Educación S.A. Madrid, 2012 .

### 9.2. ELECTRÓNICAS.

- <http://www.aulafacil.com/cursos/finanzas/gestion-financiera/el-sistema-financiero-espanol-125856> .
- <http://www.emd.com.mt/es/home/instituciones-bancarias-y-financieras/>.
- <httpwww.monografias.com/trabajos72/bancos-instituciones-financieras/bancos-instituciones-financieras.shtml>

Lima, 23 de Agosto de 2018

.....  
FIRMA

.....  
NOMBRE DEL DIRECTOR DE  
DEPARTAMENTO ACADÉMICO

Código.....

Correo.....

.....  
FIRMA

JUAN JOSE OLIVARES VIDAL  
NOMBRE DEL DOCENTE

Código 20120

Correo jjolivid@hotmail.com

