



## FACULTAD DE ADMINISTRACION

---

**Asignatura: OPERACIÓN DE BANCA Y SEGURO**

**Código: 7<sup>º</sup>0328**

### 1. DATOS GENERALES

1.1 DEPARTAMENTO	:	Gestión Empresarial e Institucional
1.2 ESCUELA PROFESIONAL	:	Administración de Turismo y Negocios Internacionales
1.3 ESPECIALIDAD	:	Negocios Internacionales
1.4 NOMBRE DE LA CARRERA.	:	Licenciado en Administración mención en Negocios Internacionales.
1.5 CICLO DE ESTUDIOS	:	VII
1.6 CREDITOS	:	03
1.7 AREA DE LA ASIGNATURA	:	Administración
1.8 CONDICION	:	Obligatoria
1.9 PRE-REQUISITOS	:	Administración Financiera
1.10 HORA DE CLASE SEMANAL	:	04
1.11 HORAS DE CLASE TOTAL	:	68
1.12 PROFESOR RESPONSABLE	:	Lic. Adm. Enrique Muñante Manrique
1.13 AÑO LECTIVO ACADEMICO	:	2008-I

### 2. SUMILLA

Reforzar los conceptos de activo, pasivo y patrimonio, gasto y ganancias de un banco. Describe las operaciones indirectas y su operativa. Las operaciones activas, evaluación de tasas y montos. El Sobre giro bancario. El descuento de Letras. El Factoring y el Leasing. Los prestamos a largo plazos. Las operaciones pasivas, evaluación de tasas y montos. La cuenta etc. Los depósitos de ahorro a plazos. Los certificados bancarios en moneda extranjera. Los fondos mutuos. Preparar un caso de una operación activa y de una operación pasiva. Investigar posibles fuentes de financiamiento y sus costos en bancos peruanos e internacionales. El calculo del seguro. Emisión de Cartas de Crédito y sus implicancias. El contrato de Seguro. El Mercado de Seguros. Las Cias de Seguros: Organización Reaseguro. Agentes. Brokers y Ajustadores. Seguro de Incendio. Líneas aliadas y Seguro de Lucro cesante. Seguro de robo y asalto. Seguro de deshonestidad. Seguro de transporte. Seguro de Ramas Técnicas y Seguro de Responsabilidad Civil. Seguro de Vehículos. Seguro de Riesgos Humanos.

### 3. OBJETIVOS

#### OBJETIVOS GENERALES

El alumno será capaz de comprender la dinámica de las operaciones bancarias tanto activas como pasivas. Las ventajas y desventajas de cada operación así como el cálculo de la tasa efectiva aplicada. Asimismo será capaz de comprender la operatividad de los seguros y reaseguros internacionales

### 4. APOORTE DE LA ASIGNATURA. AL PERFIL PROFESIONAL

El contenido temático, contribuir al perfil del futuro profesional en interactuar en decisiones coyunturales para el crecimiento de la Empresa en relación a los productos que ofrece la Banca, optimizando las oportunidades que se presenten con mayor rentabilidad.

### 5. ORGANIZACIÓN DE LAS UNIDADES DE APRENDIZAJE

UNIDAD Nº	DENOMINACION	Nº DE HORAS
I	Introducción a la Banca Comercial.	16
II	Operaciones activas y pasivas de la Banca Comercial	34
	<b>EXAMEN PARCIAL</b>	02
III	Seguros y Riesgos	08
	<b>EXAMEN FINAL, SUSTITUTORIO Y APLAZADOS</b>	08
	<b>TOTAL HORAS</b>	<b>68</b>

## 6. PROGRAMACIÓN DE LAS UNIDADES DE APRENDIZAJE

### UNIDAD I – Introducción a la Banca Comercial

#### PRIMERA SEMANA

**Primera Sesión:** El Sistema Bancario y el Sistema no Bancario.

**Objetivo Específico:** Explicar la organización del Sistema Bancario y del Sistema no Bancario.

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Discusión y apreciación de las Entidades Bancarias

**Segunda Sesión:** El Negocio Bancario

**Objetivo Específico:** Proporcionar al alumno conocimientos del Negocio Bancario a través de transacciones de Activos Financieros.

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Analizar si el negocio bancario en el Perú, es altamente rentable

#### SEGUNDA SEMANA

**Primera Sesión:** Principios básicos de la Actividad Financiera

**Objetivo Específico:** Comprender la emisión de Activos Financieros en los M.F. Definir e interpretar el concepto de tasa de interés anticipada y tasa vencida.

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Determinar las características y su uso de los Activos Financieros

**Segunda sesión:** Aplicación de los Principios Básicos de los Activos Financieros

**Objetivo Específico:** Explicar el cálculo de los Principios Básicos de los A.F.

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Comparar los rendimientos y riesgos de las transacciones de los A.F.

#### TERCERA SEMANA

**Primera Sesión:** Los Riesgos del Poder de Compra del Crédito

**Objetivo Específico:** Analizar lo conveniente del riesgo en el poder de compra del crédito

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Verificar el poder de compra de algunos A.F. en el Mercado Peruano

**Segunda sesión:** Aplicación de la redistribución del riesgo

**Objetivo Específico:** Explicar la transferencia del riesgo

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Verificar mediante ejercicios como se transfiere el riesgo a los poseedores de A.F.

#### CUARTA SEMANA

**Primera Sesión:** Funciones de los Mercados Financieros

**Objetivo Específico:** Comprender las tres funciones básicas de los M.F.

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Enmarcar los mecanismos de las funciones básicas de los A.F.

**Segunda sesión:** Aplicación de los M.F.

**Objetivo Específico:** Explicar la fijación de precios, rigidez y coste de transacción

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Verificar a través de ejercicios las funciones de los M.F.

## **UNIDAD II – Operaciones Activas y Pasivas de la Banca Comercial**

### **QUINTA SEMANA**

**Primera Sesión:** Operaciones Activas y la tasa de Interés efectiva

**Objetivo Específico:** Explicar como se generan las operaciones activas a través de una tasa de interés

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Diferenciar las operaciones activas de diferentes activos financieros

**Segunda sesión:** Aplicación de las Operaciones Activas/ El sobre giro bancario.

**Objetivo Específico:** Exponer los sobregiros bancarios y otros activos financieros

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Diferenciar la tasa de interés efectiva en los A.F.

### **SEXTA SEMANA**

**Primera Sesión:** El Leasing, clases y características del Leas- back.

**Objetivo Específico:** Analizar la conveniencia del Leasing como fuente de financiamiento

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Determinar las opciones de financiamiento con bajas de tasas de interés.

**Segunda sesión:** Aplicación del Leasing y del Leas-back

**Objetivo Específico:** Comparar alternativas de Leasing y Leas-back

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Calcular los costes de oportunidad entre Leasing y Leas-back

### **SEPTIMA SEMANA**

**Primera Sesión:** El Factoring

**Objetivo Específico:** Analizar las modalidades del Factoring y su riesgo de cobro

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Determinar el tipo de interés y las comisiones

**Segunda sesión:** Aplicación del Factoring

**Objetivo Específico:** Resolver las conveniencias del factoring, con recursos y sin recursos

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Determinar la cesión del crédito comercial.

### **OCTAVA SEMANA**

**Primera Sesión:** Los prestamos a largo plazo

**Objetivo Específico:** Analizar la conveniencia de un préstamo a largo plazo

**Bibliografía:** Barquero, José Huertas– Manual de Banca y Seguros- Gestión 2000

**Actividad:** Comparar un préstamo a corto y largo plazo y sus requisitos

**Segunda sesión:**  
EXAMEN: PARCIAL

## **NOVENA SEMANA**

**Primera Sesión:** Las operaciones pasivas

**Objetivo Específico:** Analizar las diferentes operaciones pasivas que realizan los Bancos.

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Determinar que operaciones pasivas son mas frecuentes en el sector financiero

**Segunda sesión:** Aplicación de las tasas de Interés Pasiva

**Objetivo Específico:** Explicar como se aplica la tasa de interés efectiva anual

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Verificar a través del calculo la aplicación de la tasa de interés en diferentes operaciones pasivas

## **DECIMA SEMANA**

**Primera Sesión:** Evaluación de las Cuentas Corrientes a la vista

**Objetivo Específico:** Comprender los contratos de depósito irregular de dinero

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Confrontar la clasificación de las cuentas corrientes a la vista

**Segunda sesión:** Aplicación de las cuentas corrientes a la vista

**Objetivo Específico:** Analizar como se canalizan los fondos colectivos en el S.F.

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Determinar como los fondos de Cta. Cte. son disponibles en forma inmediata

## **DECIMO PRIMERA SEMANA**

**Primera Sesión:** Los Fondos Mutuos

**Objetivo Específico:** Analizar como se canalizan los fondos colectivos en el S.F.

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Determinar como se rentabilizan los fondos mutuos

**Segunda sesión:** Evolución de los Fondos Mutuos en el Sistema Financiero Nacional

**Objetivo Específico:** Analizar la participación de los fondos mutuos en el Sistema Financiero

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Determinar el rendimiento de los fondos mutuos como pasivos de mejor opción en la Bolsa de Valores.

## **DECIMA SEGUNDA SEMANA**

**Primera Sesión:** Casos sobre operaciones Pasivas y Activas

**Objetivo Especifico:** Analizar ejercicios referentes a operaciones Pasivas y Activas (Leasing)

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Determinar las mejores alternativas sobre elección de Operaciones Activas

**Segunda sesión:** Casos de pasivos y Activos en el Sistema Financiero Nacional

**Objetivo Especifico:** Analizar ejercicios referente a depósitos y colocaciones en el S.F.

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Determinar las opciones de rendimiento de Pasivos

#### **DECIMA TERCERA SEMANA**

**Primera Sesión:** Fuentes de Financiamiento Interno y Externo

**Objetivo Específico:** Analizar fuentes de financiamiento viables tanto internos como externos

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Comparar las flotantes y tasas fijas en momentos de decisión

**Segunda sesión:** Aplicación del factor de Recupero del Capital sobre los prestamos  
4P

**Objetivo Específico:** Analizar FRC, en prestamos a largo plazo

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Ejercicios aplicativos

#### **DECIMA CUARTA SEMANA**

**Primera Sesión:** Cálculo del Seguro

**Objetivo Específico:** Explicar los elementos que participan en el cálculo del Seguro

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Ejercicios aplicativos

**Segunda sesión:** Cálculo del Seguro

**Objetivo Específico:** Explicar los elementos que participan en el cálculo del Seguro

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Ejercicios aplicativos

#### **DECIMO QUINTA SEMANA**

**Primera Sesión**

Aplicación de los Contratos de Seguros- Brockers- Ajustadores

**Objetivo Específico:** Analizar las conveniencias de optar por contratos de Seguros y como interactúan los Brockers y Agentes de Bolsa.

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Casos sobre Contratos de Compañías de Seguros

**Segunda sesión:**

Aplicación de los Contratos de Seguros- Brockers- Ajustadores

**Objetivo Específico:** Analizar las conveniencias de optar por contratos de Seguros y como interactúan los Brockers y Agentes de Bolsa.

**Bibliografía:** Rivas, S.P.- Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997

**Actividad:** Casos sobre Contratos de Compañías de Seguros

#### **DECIMO SEXTA SEMANA**

**Primera Sesión**

EXAMEN FINAL

**Segunda sesión:**

EXAMEN SUSTITUTORIO

#### **DECIMO SEPTIMA SEMANA**

**Primera Sesión**

EXAMEN DE APLAZADOS

**Segunda sesión:**  
ENTREGA DE ACTAS

## **7. ESTRATEGIAS METODOLOGICAS**

### **7.1. Métodos**

Inductivo - deductivo

### **7.2. Técnicas**

Forma expositiva dialogal, procedimiento participativo individual y grupal

### **7.3. Medios Didácticos**

Proyector multimedia, pizarra, libros

## **8. EVALUACIÓN**

### **8.1. Técnicas**

Heteroevaluación, coevaluación y auto evaluación

### **8.2. Instrumentos**

Pruebas orales, escritas, participación grupal, trabajos y prácticas, casos.

### **8.3. Criterios**

Totalidad de respuestas y calidad sustentatoria de las mismas.

Participación activa en las sesiones.

Puntualidad, orden y limpieza en la entrega de trabajos.

Calidad de Exposición de los Trabajos Grupales.

### **8.4. Aspectos**

Diagnostica (prueba de entrada)

Formativa (permanente)

Sumativa (Parcial/Final)

Alternativa (sustitutorio/aplazados)

## **9. BIBLIOGRAFIA**

- Rivas, G. Víctor, Historia financiera del Perú 1960 – 12990 – Tomo II
- Rivas, S.P. Teoría y Política Monetaria y Bancaria, Lima 1997.
- Superintendencia de Banca y Seguros – Ley Nº 26702 – Texto concordado de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros
- Leroy Millar, R. Culsinelli – Moneda y Banca, Colombia, Mc Graw Hill 1993.
- Friedman, Milton – Schartz, A. Monetary History of the United Status 1867 – 1960 – Princenton University Press – 1963
- CODIG, Evi y Robert. C. Merton, Finanzas, México – Prentice Hall – 1988
- Barquero, José y Ferran Huertas – Manual de Bienes, Finanzas y Seguros – Gestión 2000

