



**FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES**

**SILABO**

**ASIGNATURA: CONTABILIDAD DE EMPRESAS FINANCIERAS I**

**CÓDIGO: 100019**

**I DATOS GENERALES:**

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1.1 Departamento Académico    | Contabilidad   |
| 1.2 Escuela Profesional       | Contabilidad   |
| 1.3 Carrera Profesional       | Contabilidad   |
| 1.4 Plan de Estudios          | 2019   |
| 1.5 Ciclo de Estudios         | VII  |
| 1.6 Créditos                  | 4 créditos   |
| 1.7 Requisitos                | 101389 Finanzas II                                       |
| 1.8 Modalidad                 | Presencial   |
| 1.9 Semestre Académico        | 2026-1   |
| 1.10 Duración                 | 16 Semanas   |
| 1.11 Horas semanales          | 1.11.1 3 horas de teoría<br>1.11.2 2 horas de práctica   |
| 1.12 Horario                  | Según corresponda  |
| 1.13 Inicio de clases         | 06 de abril 2026<br>25 de julio 2026                     |
| 1.15 Docente Coordinador      | Dr. Tomás Francisco Rosales León<br>trosales@unfv.edu.pe |
| 1.16 Docente de la asignatura | Dra. Susana Goycochea Kcomt<br>sgoycochea@unfv.edu.pe    |

**II. SUMILLA**

La asignatura pertenece al área curricular de estudios específicos, es de naturaleza teórico-práctica y tiene como propósito proporcionar al estudiante el marco normativo y operativo del Sistema Financiero Peruano bajo los estándares de supervisión de la SBS (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP) y el BCRP (Banco Central de Reserva del Perú).

El curso desarrolla cuatro unidades de aprendizaje fundamentales:

1. El Sistema Financiero Nacional y su evolución en el entorno digital.
2. Marco legal basado en la Ley N° 26702, integrando las disposiciones de la Ley N° 31143 (Ley contra la Usura).
3. El rol de la SBS y AFPs en la supervisión y control del sistema financiero
4. La Autoridad Monetaria del BCRP, preservar la estabilidad monetaria y su autonomía.



La tarea académica exige que el estudiante, mediante el análisis de casos reales y estados financieros auditados, identifique y evalúe la solvencia y eficiencia de las entidades financieras, demostrando su contribución al desarrollo económico del país.

### **III. COMPETENCIA DE LA ASIGNATURA**

Conoce y aplica con precisión el marco normativo, las operaciones y los servicios que brindan las entidades del Sistema Financiero Nacional, analizando su impacto en el desarrollo económico y la estabilidad monetaria del Perú.

Desarrolla el estudio de la legislación correspondiente a este sector y la operatividad de los organismos de regulación, control y supervigilancia, con énfasis en la transparencia de información. Aplica la dinámica contable de las operaciones activas, pasivas y de servicios financieros, utilizando el Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero (SBS) actualizado al 2026, mediante el desarrollo de monografías de acuerdo al avance del silabo y el uso de herramientas tecnológicas para la gestión contable eficiente.

#### **1. Gestión del Marco Normativo y Cumplimiento Regulatorio**

Interpreta y aplica con rigor la legislación financiera peruana para garantizar la legalidad de las operaciones.

#### **2. Ejecución Técnica de la Dinámica Contable Financiera**

Registra y analiza operaciones bancarias utilizando con precisión el **Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero (SBS)** actualizado.

#### **3. Fiscalización y Transparencia de la Información**

Implementa mecanismos de control y divulgación de información financiera para proteger los derechos del usuario y la integridad del mercado.

#### **4. Gestión Contable Digital y Eficiencia Tecnológica**

Optimiza el procesamiento de datos financieros mediante el uso de herramientas tecnológicas y software especializado para la gestión bancaria.



## IV. UNIDADES DE APRENDIZAJE

### UNIDAD 1: SISTEMA FINANCIERO NACIONAL Y ENTORNO DIGITAL

**Logro de aprendizaje:** El estudiante identifica a las Instituciones que conforman el Sistema Financiero Nacional, fundamenta la importancia que tienen las empresas financieras, define el Sistema Financiero Bancario y no Bancario e Identifica los Órganos de regulación, control y súper vigilancia del Sistema Financiero Nacional

| SEMANA                          | Contenido Temático  | Sesiones de Aprendizaje   | Recursos                              | Tipo de Sesión | Evidencias de Aprendizaje  |
|---------------------------------|---|---|---------------------------------------|----------------|--|
| Semana N°<br>01: 06-10<br>abril | Evolución del sistema financiero en el Perú. Breve historia de la Banca y la transformación hacia la Banca Digital 2026         | Analizar la importancia que tiene las empresas que conforman el sistema financiero y el rol de las <i>Fintech</i> en la inclusión financiera actual.                        | Libros, artículos, revista videos PPT | Presencial     | Estudio de casos, Debates y discusiones, Autoevaluación y reflexión, Evaluación de pares.    |
| Semana N°<br>02: 13-17<br>abril | Estructura actual: Sistema Bancario, No Bancario y Empresas de Servicios Complementarios. Organigrama actualizado de la SBS.    | A diferenciar las facultades de un Banco, una Caja Municipal y una Edpyme, y a explicar el organigrama de la SBS para saber quién supervisa cada sector                     | Libros, artículos, revista videos PPT | Presencial     | Estudio de casos, Debates y discusiones, Autoevaluación y reflexión, Evaluación de pares.    |
| Semana N°<br>03: 20-24<br>abril | El Mercado de Dinero vs. Mercado de Capitales. Importancia de la intermediación financiera indirecta en el crecimiento del PBI. | A identificar qué canal de financiamiento le conviene a una empresa según su tamaño y riesgo, entendiendo cómo la intermediación financiera impacta directamente en el PBI. | Libros, artículos, revista videos PPT | Presencial     | Registro de autorreflexión, Portafolio de aprendizaje, Presentaciones o proyectos reflexivos |
| Semana N°<br>04: 27-01<br>mayo  | Órganos de regulación: SBS y AFPs, BCRP, SMV y CGR.   | Distingue las disposiciones legales y organizacionales de los entes reguladores y de control del Sistema Financiero   | Intervenciones orales, debate         | Presencial     | Registro de autorreflexión, Portafolio de aprendizaje, Presentaciones o proyectos reflexivos |



**UNIDAD 2: MARCO LEGAL LEY 26702 LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO, DEL SISTEMA DE SEGUROS Y ORGANICA DE LA SBS.**

**Logro de aprendizaje:** Identifica las disposiciones legales y organizacionales del Sistema Financiero Nacional, incidiendo Título preliminar, principios generales y definiciones, constitución de Empresas, límites, prohibiciones y las operaciones y servicios que realiza el Sistema Financiero Nacional.

| <b>SEMANA</b>                              | <b>Contenido Temático</b>  | <b>Sesiones de Aprendizaje</b>  | <b>Recursos</b>                                    | <b>Tipo de Sesión</b> | <b>Evidencias de Aprendizaje</b>  |
|--|--|---|--|-----------------------|---|
| Semana N <sup>a</sup><br>05: 04-08<br>mayo | Título Preliminar de la Ley 26702: Principios generales y definiciones.  | Distingue y maneja adecuadamente la terminología de la ley del sistema financiero                               | Libros, artículos y revistas videos y conferencias | Presencial            | Portafolios de reflexiones personales, Presentaciones y debates, Evaluación de autorreflexión, Proyectos de aplicación. |
| Semana N <sup>o</sup><br>06: 11-15<br>mayo | Constitución de empresas financieras. Requisitos de capital mínimo (Actualizado a <b>UIT 2026</b> ) y proceso de organización. | Los pasos legales para constituir una entidad financiera y el capital social requerido.                         | Libros, artículos, revista videos PPT              | Presencial            | Registro de autorreflexión, Portafolio de aprendizaje, Presentaciones o proyectos reflexivos                            |
| Semana N <sup>o</sup><br>07: 18-22<br>mayo | Normas Generales Límites y Prohibiciones. Aplicación de la Ley N° 31143 (Ley contra la Usura) y topes a las tasas de interés.  | Identifica las Operaciones Activas, Pasivas, Límites y Prohibiciones que están sujetas las Empresas Financieras | Intervenciones orales, debate                      | Presencial            | Registro de autorreflexión, Portafolio de aprendizaje, Presentaciones o proyectos reflexivos                            |
| Semana N <sup>o</sup><br>08: 25-29<br>mayo | Sistema Financiero, Operaciones y Servicios  | Detalla las Operaciones y servicios que pueden realizar las empresas del sistema financiero.                    | Intervenciones orales, debate                      | Presencial            | Registro de autorreflexión, Portafolio de aprendizaje, Presentaciones o proyectos reflexivos                            |
| <b>EVALUACIÓN PARCIAL</b>                  |  |   |  |                       |   |



**UNIDAD 3: SUPERVISIÓN, CONTROL Y GESTIÓN DE RIESGOS – SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs**

**Logro de aprendizaje:** Describe la historia de su creación, denominación, fines, domicilio, de sus atribuciones y funciones, de su organización, del régimen administrativo y económico, y las facultades constitucionales que la ley otorga a la Superintendencia de Banca Seguros y AFP.

| SEMANA                          | Contenido Temático  | Sesiones de Aprendizaje  | Recursos   | Tipo de Sesión | Evidencias de Aprendizaje  |
|---------------------------------|---|--|--|----------------|--|
| Semana Nº<br>09: 01-05<br>junio | Breve historia de su creación, denominación, fines y domicilio de la SBS  | Analiza el marco histórico de la SBS en su creación, finalidad y funciones   | Libros, artículos, revista videos PPT                      | Presencial     | Estudio de casos, Debates y discusiones, Autoevaluación y reflexión, Evaluación de pares.    |
| Semana Nº<br>10: 08-12<br>junio | Estructura Orgánica y funciones de la SBS.<br>Supervisión basada en riesgos y prevención de lavado de activos (SPLAFT). | A detectar operaciones sospechosas de lavado de activos y a aplicar los protocolos de prevención que exige la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF). | Libros, artículos, revista videos, PPT, Mapas conceptuales | Presencial     | Estudio de casos, Debates y discusiones, Autoevaluación y reflexión, Evaluación de pares.    |
| Semana Nº<br>11: 15-19<br>junio | Atribuciones y Funciones de la Superintendencia de Banca y Seguros  | Identifica y analiza las atribuciones, funciones, organización, régimen del ente de supervisión.   | Libros, artículos, revista videos, PPT, Mapas conceptuales | Presencial     | Registro de autorreflexión, Portafolio de aprendizaje, Presentaciones o proyectos reflexivos |
| Semana Nº<br>12: 22-26<br>junio | Facultades constitucionales y Régimen administrativo de la SBS y de las AFP   | Fundamenta el marco histórico de su creación y relaciona las facultades constitucionales de la SBS   | Intervenciones orales, debate                              | Presencial     | Registro de autorreflexión, Portafolio de aprendizaje, Presentaciones o proyectos reflexivos |



**UNIDAD 4: AUTORIDAD MONETARIA – BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU – BCRP**

**Logro de aprendizaje:** Al finalizar la unidad el estudiante analiza el marco histórico, las facultades constitucionales y su Ley de creación del Instituto Emisor, incidiendo en su finalidad, capital y domicilio, atribuciones, obligaciones y prohibiciones, estructura orgánica, operaciones y servicios; y, los instrumentos de política monetaria que aplica el Banco Central de Reserva del Perú.

| <b>SEMANA</b>                               | <b>Contenido Temático</b>  | <b>Sesiones de Aprendizaje</b>  | <b>Recursos</b>                                    | <b>Tipo de Sesión</b> | <b>Evidencias de Aprendizaje</b>  |
|---|--|---|--|-----------------------|---|
| Semana N <sup>o</sup><br>13: 29-03<br>julio | Breve historia de su creación, denominación, fines y domicilio del BCRP  | Describe los componentes que conforman el BCRP  | Libros, artículos y revistas videos y conferencias | Presencial            | Portafolios de reflexiones personales, Presentaciones y debates, Evaluación de autorreflexión, Proyectos de aplicación. |
| Semana N <sup>o</sup><br>14: 06-10<br>julio | Ley Orgánica del BCRP (D.L. 26123). Finalidad: Estabilidad monetaria y autonomía constitucional.               | La importancia de la autonomía del Banco Central. Entenderán por qué el BCRP no debe prestarle dinero al Gobierno para evitar la inflación.               | Libros, artículos, revista videos PPT              | Presencial            | Registro de autorreflexión, Portafolio de aprendizaje, Presentaciones o proyectos reflexivos                            |
| Semana N <sup>o</sup><br>15: 13-17<br>julio | Instrumentos de Política Monetaria: Operaciones de Mercado Abierto (OMA) y Tasa de Referencia 2025-2026.       | Resalta la clasificación de los instrumentos de política monetaria del BCRP. Cómo el BCRP usa la Tasa de Referencia para enfriar o calentar la economía.  | Libros, artículos, revista videos PPT              | Presencial            | Registro de autorreflexión, Portafolio de aprendizaje, Presentaciones o proyectos reflexivos                            |
| Semana N <sup>o</sup><br>16: 20-24<br>julio | Administración de las Reservas Internacionales Netas (RIN) y encaje exigible. Impacto en la liquidez Bancaria. | Analizar la solvencia del país a través de las Reservas Internacionales y cómo el encaje bancario controla la cantidad de dinero que circula en la calle. | Intervenciones orales, debate                      | Presencial            | Registro de autorreflexión, Portafolio de aprendizaje, Presentaciones o proyectos reflexivos                            |
| <b>EVALUACIÓN FINAL</b>                     |  |   |  |                       |   |



## V. METODOLOGÍA

- 5.1 Estrategias centradas en el aprendizaje: Aprendizaje colaborativo, aprendizaje basado en casos
- 5.2 Estrategias centradas en la enseñanza: Enseñanza expositiva, aprendizaje guiado, aprendizaje cooperativo.
- 5.3 Línea de investigación:

### **Línea 8. FINANZAS: GESTIÓN, INCLUSIÓN FINANCIERA Y GLOBALIZACIÓN** (Resolucion... pp. 11-12)

Esta línea estudia el papel de las finanzas en el desarrollo, la gestión eficiente de recursos y los mecanismos de **inclusión financiera** y bancarización (Resolucion... p. 11). El sílabo aborda precisamente estos temas a través del estudio del Sistema Financiero Peruano, el rol de las Fintech en la inclusión y el control de la SBS (SILABO\_CON... pp. 1, 3).

Adicionalmente, por su naturaleza contable y normativa, también se vincula con:

**Línea 9. CONTABILIDAD GENERAL: GESTIÓN Y MEDICIÓN DE LOS INTANGIBLES:** Al enfocarse en el análisis de metodologías contables y marcos normativos vigentes (como el Manual de Contabilidad de la SBS) (Resolución... p. 11, SILABO\_CON... p. 2).

**Línea 1. GESTIÓN Y DESARROLLO EMPRESARIAL:** Ya que comprende investigaciones en finanzas y transformación digital dentro de la realidad peruana (Resolución... p. 10).

## VI. EVALUACIÓN

De acuerdo con el Reglamento Académico de esta Casa de Estudios en su artículo 13 señalalo siguiente: "Las evaluaciones se califican en escala vigesimal (del 1 al 20) en números enteros. La nota mínima aprobatoria es once (11). El medio unto (0.5) es a favor del estudiante".

Del mismo modo, el referido documento en su artículo 16º señala: "Las evaluaciones son calificadas por los profesores responsables de la asignatura y entregados a los estudiantes y las actas a la Dirección de Escuela Profesional dentro de los plazos fijados"

Asimismo, el artículo 36º menciona: "La asistencia de los estudiantes a las clases es obligatoria, el control corresponde a los profesores de la asignatura. Si un estudiante 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:

| Nº           | CÓDIGO | NOMBRE DE LA EVALUACIÓN | PORCENTAJE  |
|--------------|--------|-------------------------|-------------|
| 01           | EP     | EVALUACIÓN PARCIAL      | 30%         |
| 02           | EF     | EVALUACIÓN 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:  $NF = \frac{EP*30\% + EF*30\% + TA*40\%}{100}$

## VII. FUENTES DE INFORMACIÓN

### 7.1. Bibliografía Básica (Normativa Actualizada 2026)

- **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2026).** *Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero*. Enlace al Manual Actualizado.
- **Congreso de la República del Perú (1996/2026).** *Ley N° 26702: Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS*. Texto Único Ordenado.
- **Banco Central de Reserva del Perú (2026).** *Ley Orgánica del BCRP (Decreto Ley N° 26123) y Circulares sobre Tasas de Interés y Encaje*. Portal Normativo BCRP.
- **Ley N° 31143 (2021/2026).** *Ley que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros* (Norma clave para el cálculo de tasas máximas en el curso).

### 7.2. Bibliografía Complementaria (Libros de Especialidad)

- **Rivas Gómez, Víctor (2024).** *Tratado de Contabilidad Bancaria y Técnica Financiera*. Lima: Editorial Arista (Edición revisada con enfoque en banca digital).



- **Apaza Meza, Mario (2025).** *Análisis e Interpretación de Estados Financieros bajo NIIF 9, 13 y 15 en Instituciones Financieras.* Lima: Instituto de Investigación El Pacífico.
- **Alvarado, Javier (2025).** *Gestión de Riesgos Financieros y Basilea III en el Perú.* Lima: Editora Macro.

### 7.3. Fuentes Electrónicas (Recursos Digitales para el Alumno)

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP: <http://www.sbs.gob.pe>

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU: <http://www.bcrp.gob.pe>

SUPERINTENDENCIA DEL MERCADO DE VALORES: <http://www.smv.gob.pe>

MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS: <https://www.mef.gob.pe>

CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA: <http://www.contraloria.gob.pe>

ASOCIACION DE BANCOS DEL PERU: <http://www.asbanc.com.pe>

FECHA 31 de marzo de 2026

Dr. Tomás Francisco Rosales León

código 80419

[trosales@unfv.edu.pe](mailto:trosales@unfv.edu.pe)

Dr. Teófilo Fortunato Pacheco Trucios

Código: 89089

Director del Departamento Académico

[ptrucios@unfv.edu.pe](mailto:ptrucios@unfv.edu.pe)

MG. SUSANA GOYCOCHEA  
KCOMT  
C.P.C. Nº 30180

.....  
Dra. CPC. Susana Goycochea Kcomt

Código: 2018118

[sgoycochea@unfv.edu.pe](mailto:sgoycochea@unfv.edu.pe)