



## I. INFORMACIÓN GENERAL

<b>CURSO</b>	:	Banca
<b>CÓDIGO</b>	:	AF07
<b>CICLO</b>	:	201102
<b>CUERPO ACADÉMICO</b>	:	<b>Bravo Velásquez, Carlos Martín</b>
<b>CRÉDITOS</b>	:	3
<b>SEMANAS</b>	:	15
<b>HORAS</b>	:	3 H (Teoría) Semanal
<b>ÁREA O CARRERA</b>	:	Administración y Finanzas

## II. MISIÓN Y VISIÓN DE LA UPC

Misión: Formar líderes íntegros e innovadores con visión global para que transformen el Perú.

Visión: Ser líder en la educación superior por su excelencia académica y su capacidad de innovación.

## III. INTRODUCCIÓN

El curso desarrolla una visión panorámica del Sistema Financiero y del Sistema Bancario Comercial. Primero trata sobre la intermediación financiera, presentando la evolución del Sistema Financiero Internacional y Nacional, analizando la situación actual. Se estudia la organización y estructura del Sistema Bancario y las entidades que lo conforman. Luego se analizan los diferentes tipos de riesgos asociados con la actividad bancaria.

Posteriormente se examinan las principales operaciones bancarias, tanto pasivas como activas, enfatizando los principios fundamentales que rigen el financiamiento bancario, el análisis de créditos y la evaluación de riesgos. Asimismo trata la segmentación de la banca en corporativa, comercial y de consumo. También se analiza el desarrollo de las Microfinanzas en el Perú.

Teniendo en cuenta el desarrollo futuro del Sistema Bancario se presenta el concepto de derivado financiero, las nuevas tendencias del marketing bancario y los nuevos productos y servicios relacionados con la banca virtual. Y por último considerando la crisis financiera internacional, se revisan las causas de las principales crisis bancarias, su duración y mecanismos de solución.

## IV. LOGRO (S) DEL CURSO

El alumno analiza las distintas operaciones de financiamiento y los diversos servicios que ofrecen los bancos comerciales, siendo conciente del importante rol que cumplen en la actividad económica del país.

## V. UNIDADES DE APRENDIZAJE

<b>UNIDAD N°: 1 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA, SISTEMA FINANCIERO NACIONAL Y REGULACION</b>
---

<b>LOGRO</b>
--------------

El alumno comprende el concepto de intermediación financiera y es conciente de su importancia en la actividad
---

económica del país. Toma conocimiento de la evolución del sistema financiero internacional y nacional, así como la situación actual. Reconoce la importancia de la regulación y supervisión que ejercen los organismos reguladores sobre la actividad bancaria.

**TEMARIO**

- Intermediación financiera y desarrollo económico
- Evolución del sistema financiero internacional y nacional
- Situación actual
- Entidades reguladoras, supervisoras y otras.

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semana 1

**UNIDAD N°: 2 LA BANCA COMERCIAL**

**LOGRO**

El alumno comprende lo que es el encaje bancario. Identifica las principales cuentas de los estados financieros de un banco comercial, y los índices y medidas de performance. Analiza la estructura organizativa de un banco comercial, teniendo en cuenta las funciones de sus principales divisiones y los diferentes servicios que brinda.

Comprende los conceptos de patrimonio efectivo y activos ponderados por riesgo.

**TEMARIO**

- Encaje bancario
- Estados financieros de un banco comercial
- Organización y estructura de los bancos comerciales
- Patrimonio efectivo en los bancos y la palanca.

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semana 2

**UNIDAD N°: 3 ADMINISTRACION DEL RIESGO EN LA BANCA**

**LOGRO**

El alumno reconoce los principales riesgos que se gestionan en el negocio bancario. Conoce el marco general de Basilea I y II, y la importancia de la implementación de sus principios en el Perú.

**TEMARIO**

- El riesgo: tipología y administración. Los riesgos financieros (riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo operacional).
- Prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Administración del riesgo en el sistema financiero mundial: Basilea I y II.

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semana 3

**UNIDAD N°: 4 OPERACIONES BANCARIAS**

**LOGRO**

El alumno conoce las principales operaciones pasivas y activas de un banco comercial. Comprende las operaciones de financiamiento de comercio exterior.

**TEMARIO**

- Operaciones activas.
- Operaciones pasivas.
- Operaciones contingentes.
- Otros productos y servicios financieros (derivados, seguros, operaciones de cambio, etc.).

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semana 4 a 7

**UNIDAD N°: 5 EL PROCESO CREDITICIO****LOGRO**

El alumno entiende el proceso crediticio, las garantías, la clasificación de los créditos y las reservas por provisiones.

**TEMARIO**

- Principios y fundamentos del crédito.
- Las garantías y colaterales.
- El proceso crediticio (promoción, evaluación, aprobación, cobranza y seguimiento).
- Clasificación de la cartera de créditos y el régimen de provisiones.

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semana 9 a 12

**UNIDAD N°: 6 LA SEGMENTACION EN LA BANCA****LOGRO**

El alumno conoce las principales características de la banca corporativa, la banca comercial, la banca de consumo, la microfinanzas.

**TEMARIO**

- Banca corporativa
- Banca comercial
- Banca de consumo
- Microfinanzas

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semana 13

**UNIDAD N°: 7 RETOS DE LA BANCA****LOGRO**

El alumno conoce las principales tendencias en la banca.

**TEMARIO**

- Las nuevas tecnologías aplicadas en la banca.
- Marketing bancario.
- Futuro de la banca peruana.

**HORA(S) / SEMANA(S)**

## VI. METODOLOGÍA

El curso se desarrolla con presentaciones del profesor, siendo indispensable la participación activa de los alumnos en clase y en los trabajos grupales asignados. Para determinados temas especializados, se tendrá la participación de Funcionarios de entidades del Sistema Financiero, para compartir conocimientos y experiencias.

Se dará énfasis al conocimiento de la práctica bancaria, promoviendo el interés del alumno en la aplicación de los conocimientos, que serán importantes para su vida profesional.

## VII. EVALUACIÓN

### FÓRMULA

$$10\% (PC1) + 30\% (EA1) + 10\% (PC2) + 10\% (TF1) + 30\% (EB1) + 10\% (PA1)$$

TIPO DE NOTA	PESO %
PC - PRÁCTICAS PC	10
EA - EVALUACIÓN PARCIAL	30
PC - PRÁCTICAS PC	10
TF - TRABAJO FINAL	10
EB - EVALUACIÓN FINAL	30
PA - PARTICIPACIÓN	10

## VIII. CRONOGRAMA

TIPO DE PRUEBA	DESCRIPCIÓN NOTA	NÚM. DE PRUEBA	FECHA	OBSERVACIÓN	RECUPERABLE
PC	PRÁCTICAS PC	1	Semana 4		SÍ
EA	EVALUACIÓN PARCIAL	1	Semana 8		SÍ
PC	PRÁCTICAS PC	2	Semana 12		SÍ
TF	TRABAJO FINAL	1	Semana 15		NO
EB	EVALUACIÓN FINAL	1	Semana 16		SÍ
PA	PARTICIPACIÓN	1	Permanente		NO

## IX. BIBLIOGRAFÍA DEL CURSO

### BÁSICA

AMBROSINI VALDEZ, David (2001) Introducción a la banca. Lima : Universidad del Pacífico, Centro de Investigación.

(332.1 AMBR 2001)

MISHKIN, Frederic S. (2008) Moneda, banca y mercados financieros. Naucalpan de Juárez : Pearson Educación de México.

(332 MISH/ES)

### RECOMENDADA

(No necesariamente disponible en el Centro de Información)

BANCO DE CREDITO DEL PERU

[DE JUAN, Aristóbulo](#) (2005) Basilea II en los Sistemas Financieros Frágiles. 30 de junio de 2009 ( )

LÓPEZ PASCUAL, Joaquín (2008) Gestión bancaria : factores claves en un entorno competitivo. Madrid : McGraw-Hill.

(332.1 LOPE 2008)

MARCUSE, Robert Jacques (2005) Operaciones bancarias internacionales. Bogotá : Ecoe Ediciones.

(332.15 MARC)

MIBANCO

**PERÚ. CONGRESO** (1997) LEY No.26702 - Ley General del Sistema Financiero y Sistemas de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros. 30 de junio de 2009 ()

**PERÚ. CONGRESO** (2002) LEY No. 27809 - Ley General del Sistema Concursal. 30 de junio de 2009 ()

ROSE, Peter (1999) Commercial bank management. Boston, MA : Irwin/McGraw-Hill.

(332.12 ROSE)

Superintendencia de Banca y Seguros y AFPs.

VILLACORTA CAVERO, Armando (2001) Productos y servicios financieros : operaciones bancarias.

Lima : Insituto de Investigación El Pacífico.

(332.1 VILL)

ZAPATA VELASCO, Antonio (2006) Historia de la supervisión y regulación financiera en el Perú. Lima : Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

(332.10985 SBS)