



## I. INFORMACIÓN GENERAL

<b>CURSO</b>	:	Gestión de Tesorería y Operaciones
<b>CÓDIGO</b>	:	BA19
<b>CICLO</b>	:	201602
<b>CUERPO ACADÉMICO</b>	:	<b>Ortiz Rodríguez, Luis Felipe</b> <b>Palma Galindo, Fernando Gustavo</b>
<b>CRÉDITOS</b>	:	5
<b>SEMANAS</b>	:	9
<b>HORAS</b>	:	6 H (Teoría) Semanal
<b>ÁREA O CARRERA</b>	:	Banca Epe

## 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

Curso de especialidad en la línea de la carrera de Banca EPE, de carácter teórico-práctico dirigido a los estudiantes del noveno ciclo, que busca desarrollar las competencias generales de Razonamiento Cuantitativo y la competencia específica de Gestión Financiera.

En los últimos años en que se han llevado a cabo significativos cambios en los mercados financieros que han generado altos niveles de volatilidad y han acentuado restricciones de liquidez, ha cobrado particular importancia el adecuado manejo de las operaciones de tesorería y de cambios. La función del tesorero es administrar eficientemente los riesgos financieros, lo que implica determinar los niveles de exposición, tolerancia a brechas de balance y el uso de las estrategias de cobertura buscando rentabilizar al máximo los fondos de la institución. Lo anterior implica necesariamente que el tesorero conozca la amplia gama de instrumentos financieros. Este curso busca introducir al estudiante en las operaciones diarias de las tesorerías de bancos, en sus políticas de gestión de calces de plazos medios de las operaciones activas y pasivas, cobertura de tasas y la posición de cambios del mismo. En el curso se abordara los elementos claves del proceso operativo y su debida articulación con el objetivo de convertirse en un elemento generador de valor en las instituciones financieras. Se enfatiza el manejo prudente de los niveles de liquidez, riesgos de mercado y de operaciones, dentro del perfil del riesgo del banco y del marco jurídico que regula el sistema financiero peruano.

## IV. LOGRO (S) DEL CURSO

Al finalizar el curso, el estudiante contrasta los principales ratios de evaluación financiera de la empresa para determinar el capital requerido por la empresa y con ello tomar decisiones financieras a corto plazo.

## V. UNIDADES DE APRENDIZAJE

**UNIDAD N°: 1 GESTION DEL CAPITAL CIRCULANTE****LOGRO**

Al finalizar la primera unidad, el alumno identifica los principales ratios de evaluación financiera de la empresa aplicando el enfoque de fuentes y usos para determinar el capital requerido por la empresa. Asimismo, el alumno analiza las decisiones financieras a corto plazo a través de los principios de la gestión eficiente de activos y pasivos de corto plazo.

**TEMARIO**

- Planificación Financiera
- Modelos de Planificación Financiera.

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

Semana 1

**UNIDAD N°: 2 INDICADORES DE GESTIÓN DE UNA INSTITUCIÓN MICROFINANCIERA (IMF)****LOGRO**

Al finalizar la segunda unidad, el estudiante interpreta indicadores de gestión y rentabilidad, la calidad de cartera de las IMFs y los parámetros de control del ente regulador para la toma de decisiones.

**TEMARIO**

- Principales ratios financieros.
- Clasificación del deudor.
- Indicador de calidad de cartera, parámetros de Supervisión en la gestión de los Riesgos.

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

Semana 2

**UNIDAD N°: 3 INSTRUMENTOS DE INVERSION E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS****LOGRO**

Al finalizar la tercera unidad, el estudiante explica las funciones del Tesorero y analiza las principales variables del mercado de capitales (participantes, operativa, formas de liquidación) y sus principales instrumentos; por medio del conocimiento y análisis de los principales instrumentos del mercado de capitales y su impacto sobre los flujos de caja y sobre la liquidez.

**TEMARIO**

- Ámbito, funciones y rol de la Tesorería
- Mercados Financieros
- Instrumentos de Mercado de Dinero
- Instrumentos Monetarios del BCRP
- Instrumentos de Renta Fija
- Instrumentos de Renta Variable
- Derivados de Tipo de Cambio
- Derivados de Tasas de Interés
- Curvas de Tasas de Interés

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

Semana 3

#### **UNIDAD N°: 4 FLUJO DE CAJA DE TESORERIA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**

##### **LOGRO**

Al finalizar la cuarta unidad, el estudiante explica los flujos de fondos al pacto, durante la vigencia y a vencimiento de las operaciones de Tesorería a través de la determinación de los requerimientos de encaje restringido a la posición de liquidez.

##### **TEMARIO**

- Flujos de Caja Proyectados y Saldo BCRP
- Posición de Liquidez
- Encaje

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

Semana 4

#### **UNIDAD N°: 5 RIESGOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**

##### **LOGRO**

Al finalizar la quinta unidad, el estudiante explica las implicancias de las brechas de tipo de cambio, tasas de interés y de vencimientos de activos y pasivos; por medio del conocimiento de indicadores de seguimiento del posicionamiento de las cuentas de balance de las operaciones bancarias y de seguros.

##### **TEMARIO**

- Riesgos de Tipo de Cambio
- Riesgos de Tasas de Interés
- Riesgos de Crédito
- Análisis de Brechas

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

Semana 5

#### **UNIDAD N°: 6 PROCESOS FINANCIEROS**

##### **LOGRO**

Al finalizar la sexta unidad, el estudiante analiza los procesos operativos que soportan las operaciones de una entidad financiera y que hacen posible transformarlos en productos y servicios para los clientes; por medio del estudio el riesgo operativo que afronta una entidad financiera y los mecanismos para identificarlos, prevenirlos, medirlos y mantenerlos controlados dentro del marco regulatorio correspondiente.

##### **TEMARIO**

- Misión de las Unidades de Soporte Operativo
- Análisis del Flujo Operativo de los Productos Bancarios
- Proveedores, Insumos, Procesos, Servicios y Clientes

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

Semana 6

## UNIDAD N°: 7 GESTION DE PROCESOS DE OPERACIONES BANCARIAS

### LOGRO

Al finalizar la séptima unidad, el alumno determina los ajustes al proceso clásico de operaciones a partir del conocimiento de las variables claves de la administración de operaciones financieras.

### TEMARIO

- Estandarización de Procesos Operativos
- Certificación de Procesos
- Caso de Gestión de Procesos Operativos de Tesorería (STP: Straight Through Processing)

### HORA(S) / SEMANA(S)

Semana 7

## VI. METODOLOGÍA

El curso se desarrolla en la modalidad blended, lo que significa que en todas las semanas se contará con sesiones presenciales y sesiones online. Estas sesiones online se realizan a través de diferentes actividades que se trabajan en el Aula Virtual (AV), con la facilitación y retroinformación del docente.

Tanto las clases presenciales como online requieren de la participación activa y continua del estudiante. Corresponderá al estudiante revisar diferentes materiales (como lecturas, material multimedia, entre otros) disponibles en el Aula Virtual y desarrollar las actividades planteadas en la Guía del Estudiante. Toda consulta al docente respecto al desarrollo del curso se realiza a través del foro de dudas.

Al final del curso se evaluará a través de un examen en el cual se presentaran casos para que el estudiante analice las alternativas financieras y procesos operativos para la generación de valor de las empresas.

## VII. EVALUACIÓN

### FÓRMULA

$$15\% (PC1) + 15\% (PC2) + 15\% (PC3) + 20\% (TF1) + 35\% (EB1)$$

TIPO DE NOTA	PESO %
PC - PRÁCTICAS PC	15
PC - PRÁCTICAS PC	15
PC - PRÁCTICAS PC	15
TF - TRABAJO FINAL	20
EB - EVALUACIÓN FINAL	35

## VIII. CRONOGRAMA

Módulo Regular

TIPO DE PRUEBA	DESCRIPCIÓN NOTA	NÚM. DE PRUEBA	FECHA	OBSERVACIÓN	RECUPERABLE
PC	PRÁCTICAS PC	1	Sesión 3	Evaluación Presencial, con peso de 15%	SÍ
PC	PRÁCTICAS PC	2	Sesión 7	Evaluación Presencial, con peso de 15%	SÍ
PC	PRÁCTICAS PC	3	Sesión 11	Evaluación Presencial, con peso de 15%	SÍ
TF	TRABAJO FINAL	1	Sesión 13	Evaluación Presencial, con peso de 20%	NO
EB	EVALUACIÓN FINAL	1	Sesión 15	Evaluación Presencial e individual, con peso de 35%	SÍ

## IX. BIBLIOGRAFÍA DEL CURSO

### BÁSICA

BREALEY, Richard A. (2010) Principios de finanzas corporativas. México, D.F. : McGraw-Hill Interamericana.  
(658.15 BREA/P 2010)

### RECOMENDADA

(No necesariamente disponible en el Centro de Información)

ALEXANDER, Gordon J. (2003) Fundamentos de inversiones : teoría y práctica. México, D.F : Pearson Educación.  
(332.6 ALEX)

ROSS, Stephen A. (2010) Fundamentos de finanzas corporativas. México, D.F. : McGraw-Hill.  
(658.15 ROSS/F 2010)