



I. INFORMACIÓN GENERAL

CURSO	:	Fundamentos de Finanzas y Banca
CÓDIGO	:	BA25
CICLO	:	201701
CUERPO ACADÉMICO	:	Espinoza Espinoza, Félix Antonio Hurtado Manrique, Marco Antonio Ortiz Rodríguez, Luis Felipe
CRÉDITOS	:	5
SEMANAS	:	6
HORAS	:	10 H (Teoría) Semanal
ÁREA O CARRERA	:	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

Fundamentos de Finanzas y Banca es un curso de especialidad de la Carrera de Administración de Banca y Finanzas, de carácter teórico práctico dirigido a los estudiantes del segundo ciclo.

Las finanzas son un elemento fundamental en la gestión eficiente de toda empresa, principalmente porque el desarrollo y aplicación de estrategias financieras adecuadas crean y agregan valor a la compañía.

El curso de Fundamentos de Finanzas y Banca pretende exponer, de la manera más clara y sencilla, una visión panorámica de todo lo que abarca el campo de las Finanzas, así como introducir herramientas que permitan desarrollar en el alumno el mejor criterio para la toma de decisiones de inversión y financiamiento. El objetivo de este curso es crear la base para que los alumnos puedan desempeñarse en cualquier rama de las finanzas y comprendan el alcance del curso que llevarán durante su carrera académica y profesional.

El curso desarrolla la competencia general de "Manejo de la información" y la competencia específica de la carrera de: "Gestión Financiera", ambas en el primer nivel.

IV. LOGRO (S) DEL CURSO

Al finalizar el curso, el estudiante analiza los principales indicadores e instrumentos financieros, y su efecto en los resultados de la empresa.

V. UNIDADES DE APRENDIZAJE

UNIDAD N°: 1 CONCEPTOS INTRODUCTORIOS

LOGRO

Al finalizar la unidad 1, el alumno tendrá conocimiento de las regulaciones y funcionamiento del sistema financiero.

TEMARIO

 Sistema Financiero: Finalidad
 Tipos de Financiación y Canales de Financiación.
 Sistema Financiero: Las Funciones Básicas.
 Ley general del Sistema Financiero Ley N° 26702,
 Estructura del sistema financiero peruano. Instituciones Financieras
 Organismos gubernamentales y de Regulación: Banco Central de Reserva del Perú, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Ministerio de Economía y Finanzas, SMV.
 Otras instituciones de regulación: Bolsa de Valores de Lima, Sociedades agentes de intermediación, Clasificadoras de riesgo, Sociedad administradora de fondos mutuos.
 Tipos de Banca: Banca Minorista y Banca No Minorista.
 La tasa de interés, riesgo y rendimiento.

HORA(S) / SEMANA(S)

Sesión 1

UNIDAD N°: 2 PRODUCTOS Y SERVICIOS DE LA BANCA**LOGRO**

Al finalizar la unidad 2, el alumno tiene claro el funcionamiento de una institución financiera

TEMARIO

 Productos Bancarios Activos: Productos para personas naturales: préstamos hipotecario, vehicular, libre disponibilidad, tarjeta de crédito. Productos para personas jurídicas: Pagares, letras en descuento, factoring, confirming (adelanto a proveedores), financiamiento de exportaciones, carta de crédito de importación, financiamiento de importaciones, cartas fianza, stand by letter of credit, forwards, swaps.
 Productos Bancarios Pasivos: Cuenta de Ahorros, cuenta corriente (el cheque), depósitos a plazo, Certificados Bancarios, Fondos Mutuos, cuentas CTS.
 Tipos de Crédito: Créditos Corporativos, Grandes Empresas, medianas Empresas, Pequeñas empresas, Microempresas, Consumo Revolvente, consumo no revolvente, Hipotecarios para Vivienda.
 Categoría de Riesgos del Deudor: Normal, Con Problemas Potenciales (CPP), Deficiente, Dudoso, Perdida. Impacto en la rentabilidad de la institución financiera
 Garantías: Definición, valoración y Clasificación de las Garantías:
 Garantías Personales (Aval y Fianza Solidaria; Carta Fianza; Póliza de Caucción, FOGAPI para PYMES)
 Garantías Reales: sobre inmuebles, muebles y sobre patrimonios (Hipotecas, Anticresis, pignoraticio, prendas, warrants etc).
 Garantías para Financiamiento de Proyectos (Project finance, deficiencia guarantee, take or pay
 PROVISIONES: DEFINICIÓN Y CLASIFICACIÓN DE PROVISIONES
 I.- CLASES DE PROVISIONES: 1) Provisión Genérica 2) Provisión Específica.
 II.- TASAS DE PROVISIONES: 1) Tratamiento General 2) Tratamiento de Créditos con más de Noventa (90) Días de Atraso

HORA(S) / SEMANA(S)

Sesión 3-10

UNIDAD N°: 3 SEGUROS**LOGRO**

Al finalizar unidad 3, el alumno evalúa el funcionamiento de las compañías de seguros.

TEMARIO

• Empresas de seguros y Estructura del Sector.- Conoce las actividades de las empresas aseguradoras y reaseguradoras.

• Normatividad.- Funcionamiento de las empresas.- Analiza la cobertura de los productos que ofrecen las empresas de seguros.

• Operaciones de las empresas aseguradoras y Operaciones de las reaseguradoras.

• Razones de medición del desempeño.-

• La póliza de seguros.- Contenido del contrato de seguros.

• Productos para las personas naturales.

• Productos para las personas jurídicas.

HORA(S) / SEMANA(S)

Sesión 11-14

VI. METODOLOGÍA

El curso se desarrollará en Modalidad Blended, habrá 07 sesiones presenciales (en aula convencional) y 07 sesiones online.

Las clases presenciales se desarrollan utilizando una metodología desarrollo de prácticas dirigidas en la cuales habrán casos aplicativos que los alumnos resolverán con el apoyo del docente del curso.

En las sesiones online los alumnos estudian diversos materiales de autoaprendizaje, en los que aplicarán los conceptos desarrollados en las sesiones presenciales, para luego responder preguntas de autoevaluación no calificadas, por medio de las cuales comprueban el aprendizaje de los contenidos desarrollados en el material. El alumno puede absolver todas sus consultas y recibir orientación por parte del profesor a través de foros de dudas académicas programados para cada semana de clase.

Por su naturaleza, el curso requiere la participación activa y permanente de los alumnos. Se trata de reflexionar a partir de experiencias que faciliten su aprendizaje y los motive a descubrir la importancia que tienen para su vida profesional los temas que se discuten.

Se asignarán lecturas motivadoras que serán discutidas individual o grupalmente en clase; así como trabajos que deberán ser presentados a lo largo del curso; deberán además leer todos los días los diarios "Gestión" y "El Comercio" (con énfasis en la página del Wall Street Journal).

VII. EVALUACIÓN

FÓRMULA

$$7.5\% (TA1) + 7.5\% (TA2) + 20\% (PC1) + 20\% (PC2) + 10\% (PA1) + 20\% (TF1) + 15\% (DD1)$$

TIPO DE NOTA	PESO %
TA - TAREAS ACADÉMICAS	7.50
TA - TAREAS ACADÉMICAS	7.50
PC - PRÁCTICAS PC	20
PC - PRÁCTICAS PC	20
PA - PARTICIPACIÓN	10
TF - TRABAJO FINAL	20
DD - EVAL. DE DESEMPEÑO	15

VIII. CRONOGRAMA

Módulo Regular

TIPO DE PRUEBA	DESCRIPCIÓN NOTA	NÚM. DE PRUEBA	FECHA	OBSERVACIÓN	RECUPERABLE
TA	TAREAS ACADÉMICAS	1	Sesión 4	Evaluación Virtual. Peso 7.5%	NO
TA	TAREAS ACADÉMICAS	2	Sesión 8	Evaluación Virtual. Peso 7.5%	NO
PC	PRÁCTICAS PC	1	Sesión 6	Evaluación Presencial. Peso 20%	SÍ
PC	PRÁCTICAS PC	2	Sesión 12	Evaluación Presencial. Peso 20%	SÍ
PA	PARTICIPACIÓN	1	Sesión 12	Evaluación Presencial. Peso 10%	NO
TF	TRABAJO FINAL	1	Sesión 14	Evaluación Presencial. Peso 20%	NO
DD	EVAL. DE DESEMPEÑO	1	Sesión 14	Evaluación Virtual. Peso 15%	NO

Módulo Intensivo

TIPO DE PRUEBA	DESCRIPCIÓN NOTA	NÚM. DE PRUEBA	FECHA	OBSERVACIÓN	RECUPERABLE
TA	TAREAS ACADÉMICAS	1	Sesión 4	Evaluación Virtual. Peso 7.5%	NO
TA	TAREAS ACADÉMICAS	2	Sesión 8	Evaluación Virtual. Peso 7.5%	NO
PC	PRÁCTICAS PC	1	Sesión 6	Evaluación Presencial. Peso 20%	SÍ
PC	PRÁCTICAS PC	2	Sesión 12	Evaluación Presencial. Peso 20%	SÍ
PA	PARTICIPACIÓN	1	Sesión 12	Evaluación Presencial. Peso 10%	NO
TF	TRABAJO FINAL	1	Sesión 14	Evaluación Presencial. Peso 20%	NO
DD	EVAL. DE DESEMPEÑO	1	Sesión 14	Evaluación Virtual. Peso 15%	NO

IX. BIBLIOGRAFÍA DEL CURSO

BÁSICA

CHU RUBIO, Manuel Agüero Olivos, Carlos (2014) Matemática para las decisiones financieras. Lima : Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

(332.0151 CHU)

HERRERA GARCÍA, Beatriz (2003) Globalización y sistema financiero. Lima : Fondo Editorial de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

(332.042 HERR)

RECOMENDADA

(No necesariamente disponible en el Centro de Información)

CHU RUBIO, Manuel Agüero Olivos, Carlos (2014) Matemática para las decisiones financieras. Lima : Editorial UPC.

(332.0151 CHU)