



## I. INFORMACIÓN GENERAL

<b>CURSO</b>	:	Marco Regulatorio de la Banca y Finanzas
<b>CÓDIGO</b>	:	DE192
<b>CICLO</b>	:	201601
<b>CUERPO ACADÉMICO</b>	:	<b>Mansilla Vásquez, Jorge Luis</b>
<b>CRÉDITOS</b>	:	5
<b>SEMANAS</b>	:	8
<b>HORAS</b>	:	6 H (Teoría) Semanal
<b>ÁREA O CARRERA</b>	:	Derecho 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

Es un curso de especialidad de la Carrera de ADMINISTRACIÓN BANCA Y FINANZAS, de carácter teórico dirigido a los estudiantes del SÉPTIMO CICLO, que busca desarrollar las competencias de MANEJO DE LA INFORMACIÓN NIVEL 3.

La actividad empresarial en un mundo globalizado con movimiento continuo de capitales, exige una constante interrelación con el sistema financiero, pues este se convierte en el intermediario y financiador de los recursos obtenidos de dicha actividad empresarial. En tal contexto, es necesario que el alumno se familiarice con los distintos mecanismos de ahorro, inversión y financiamiento existentes en el medio, especialmente con aquellos que proporciona el sistema financiero, conociendo el marco legal que lo rige.

## IV. LOGRO (S) DEL CURSO

El curso de Marco Regulatorio de la Banca y Finanzas permitirá a los estudiantes entender y aplicar el marco jurídico existente en el sistema financiero, identificando sus características principales, sus instituciones, nivel de supervisión, así como las operaciones y contratos que pueden ser realizados con las empresas del sistema financiero. De esta forma, se espera que el estudiante no solamente pueda captar el rol que cumple el sistema financiero en el marco de la actividad económica y empresarial, sino además que aprenda y conozca las operaciones que son propias del sistema financiero y pueda entenderlas desde la perspectiva de la actividad empresarial.

## V. UNIDADES DE APRENDIZAJE

<b>UNIDAD N°: 1 INTRODUCCIÓN AL SISTEMA FINANCIERO</b>
--

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

Identificar los conceptos preliminares de la regulación del sistema financiero y la necesidad de regulación y supervisión.

**TEMARIO**

- Los Mercados Financieros. Concepto, función y clasificación.
- Concepto del sistema financiero. Función y modelos.
- Fundamentos para la regulación y supervisión bancaria.
- Fundamentos constitucionales para una supervisión y regulación del sistema financiero.
- Principios y prohibiciones que rigen el sistema financiero peruano.
- Empresas que conforman el sistema financiero en el Perú.

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

Sesión 1 y 2

**UNIDAD N°: 2 ESTRUCTURA DE LA REGULACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO EN EL PERÚ**

**LOGRO**

Reconocer el contenido de la regulación bancaria y de los principales supervisores y reguladores.

**TEMARIO**

- Reguladores y supervisores de la actividad bancaria y financiera.
- La Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).
- El Banco Central de Reserva (BCR).
- La Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV).
- Otras instituciones vinculadas.
- Las recomendaciones del Comité de Basilea y criterios de supervisión prudencial de la actividad bancaria.
- La Protección del ahorro como objeto principal de la regulación bancaria.

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

Sesiones 2 y 3

**UNIDAD N°: 3 RÉGIMEN DE INGRESO AL SISTEMA FINANCIERO. REGÍMENES ESPECIALES APLICABLES A EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO.**

**LOGRO**

Identificar los procesos de acceso al sistema regulado del sistema financiero, así como los regímenes especiales aplicables cuando las empresas del sistema financiero presentan dificultades operativas, financieras o patrimoniales. Análisis de las crisis bancarias, corridas bancarias y pánico financiero.

**TEMARIO**

- El ingreso de los intermediarios al sistema financiero.
- Autorización de organización y funcionamiento
- Otras autorizaciones.
- Regímenes especiales del sistema financiero :
  - Régimen de Vigilancia
  - Régimen de Intervención
  - Régimen de disolución y liquidación
- Crisis sistémicas, corridas bancarias y el pánico financiero

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

#### **UNIDAD N°: 4 MECANISMOS DE PROTECCIÓN AL AHORRO**

##### **LOGRO**

Reconocer los principales mecanismos legales regulados para proteger los ahorros del público. Para ello se incidirá en conceptos de regulación prudencial, tales como capital mínimo ajustable, provisiones bancarias, límites operativos, entre otros.

##### **TEMARIO**

- Los Riesgos en la actividad financiera y mecanismos para atenuarlos.
- El capital mínimo ajustable y la reserva legal
- El patrimonio efectivo y los límites operativos.
- Evaluación del deudor y la constitución de provisiones.
- Supervisión consolidada.
- El secreto bancario.
- El fondo de seguro de depósitos.
- Actividades permitidas y actividades prohibidas.
- Otros mecanismos

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

Sesiones 6,7 y 8

#### **UNIDAD N°: 5 PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS**

##### **LOGRO**

Identificar el rol que cumplen las empresas supervisadas en el plano de la prevención del lavado de activos, así como el tratamiento legal a dicho sistema de prevención

##### **TEMARIO**

- Rol de las empresas del sistema financiero en la prevención del lavado de activos
- Esquema de prevención del lavado de activos.
- La Unidad de Inteligencia Financiera
- El secreto bancario y el lavado de activos.

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

Sesión 8 y 9

#### **UNIDAD N°: 6 LAS OPERACIONES BANCARIAS**

##### **LOGRO**

Aplicar las principales operaciones que efectúan las empresas del sistema financiero, haciendo incidencia en su utilidad para la actividad empresarial, así como la explicación de ciertos requerimientos y exigencias desde el lado regulador. Se incidirá particularmente en la utilidad práctica de dichas operaciones en la actividad cotidiana empresarial.

##### **TEMARIO**

- Régimen de contratación de las empresas del sistema financiero.
- Transparencia y protección al consumidor.
- Operaciones activas

- Operaciones de crédito en general.
- Regulación de operaciones crediticias.
- El arrendamiento financiero.
- El descuento y el factoring
- Créditos indirectos
- Operaciones pasivas
- Ahorro y depósitos bancarios
- Cuenta corriente
- Emisión de obligaciones
- Operaciones neutras
- El fideicomiso
- Comisiones de confianza
- Productos financieros derivados básicos

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

Sesión 9, 10, 11, 12, y 13

**VI. METODOLOGÍA**

El curso utilizará la metodología activa, buscando el conocimiento previo en los alumnos y permitiendo abrir el tema de debate en grupos de trabajo y/o intervenciones individuales.

**VII. EVALUACIÓN**

**FÓRMULA**

30% (EB1) + 70% (EC1)

TIPO DE NOTA	PESO %
EB - EVALUACIÓN FINAL	30
EC - PROMEDIO EVALUACIÓN CONTINUA	70

**VIII. CRONOGRAMA**

Módulo Regular

TIPO DE PRUEBA	DESCRIPCIÓN NOTA	NÚM. DE PRUEBA	FECHA	OBSERVACIÓN	RECUPERABLE
EB	EVALUACIÓN FINAL	1	SESION 14	ESCRITA	SÍ
EC	PROMEDIO EVALUACIÓN CONTINUA	1	SESION 1 A 13	DETERMINADA EN CLASE	NO

**IX. BIBLIOGRAFÍA DEL CURSO**

**BÁSICA**

AZAUSTRE FERNÁNDEZ, María José (2001) El secreto bancario. Barcelona : J.M. Bosch.

(346.082 AZAU)

BOLLINI SHAW, Carlos (1997) Manual para operaciones bancarias y financieras. Buenos Aires : Abeledo-Perrot.

(346.082 BOLL)

FALCONÍ PICARDO, Marco (2004) Sistema financiero peruano en el siglo XXI. Lima : ADRUS.

(346.08 FALC/S)

NIETO CAROL, Ubaldo, dir. (1998) Contratos bancarios y parabancarios. Valladolid : Lex Nova.  
(346.082 NIET)

SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS (PERÚ) (1998) Compendio de normas emitidas por la Superintendencia de Banca y Seguros : empresas del sistema financiero y de servicios complementarios y conexos. Lima : Superintendencia de Banca y Seguros.  
(REF 346.08 SBS)

#### **RECOMENDADA**

**(No necesariamente disponible en el Centro de Información)**

BELANDO GARÍN, Beatriz (2004) La protección pública del inversor en el mercado de valores. Madrid : Thomson Civitas.  
(346.09 BELA)

BLOCK, Stanley B. (2008) Fundamentos de administración financiera. México, D.F. : McGraw-Hill.  
(658.15 BLOC/F)

OWEN, Deborah (2008) Cómo analizar el mercado : técnicas para entender el comportamiento de las acciones. Buenos Aires : Cuatro Media.  
(332.6322 OWEN)

ROSELLÓ DE LA PUENTE, Rafael (2011) Compendio de mercado de valores 2010. Lima : Ediciones Legales : Ius et Veritas.  
(346.09 IUS)