



I. INFORMACIÓN GENERAL

CURSO	:	Mercados e Instituciones Financieras
CÓDIGO	:	EG07
CICLO	:	201602
CUERPO ACADÉMICO	:	Frias Ureta, Lourdes Marjorie
CRÉDITOS	:	3
SEMANAS	:	17
HORAS	:	2 H (Práctica) Semanal /2 H (Teoría) Semanal
ÁREA O CARRERA	:	Economía Gerencial

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

Mercados e Instituciones Financieras es una asignatura del programa de Economía Gerencial, tiene un carácter teórico-práctico, está dirigido a los alumnos de sexto ciclo y busca desarrollar la competencia específica de acción empresarial optimizadora a través de la integración de los alumnos en el funcionamiento del sistema financiero peruano considerando activos, mercados e intermediarios financieros desde el enfoque del management económico.

IV. LOGRO (S) DEL CURSO

Al finalizar el curso el alumno analiza el sistema financiero peruano desde la perspectiva de la gestión, las alternativas de inversión, las técnicas de valoración de activos y del comportamiento de los mercados en los que se emiten activos financieros.

V. UNIDADES DE APRENDIZAJE

UNIDAD N°: 1 Introducción al Sistema Financiero

LOGRO

El alumno analiza la estructura del sistema financiero peruano y las políticas que gobiernan los principales procesos financieros.

TEMARIO

1. Estructura del Sistema Financiero
 - 1.1 Introducción
 - 1.2 Características y Funciones
 - 1.3 Activos, instituciones y mercados financieros
 - 1.4 Estructura actual del Sistema Financiero: contexto internacional, regulación y supervisión, la autoridad monetaria y

principales instituciones y mercados

2. La política monetaria, el mercado interbancario y sistemas de pago

2.1 Introducción

2.2 Marco institucional financiero

2.3 La Superintendencia de Banca y Seguros

2.4 El Banco Central de Reserva del Perú

2.5 Sistemas de pagos

2.6 Mercado interbancario

HORA(S) / SEMANA(S)

Semanas 1 a 3

UNIDAD N°: 2 Instituciones Financieras, lo fundamental

LOGRO

El alumno describe el funcionamiento y relaciones existentes entre las entidades de crédito, bancos, instituciones de inversión, compañías aseguradoras y fondos de pensiones.

TEMARIO

3. Entidades de crédito

3.1 Introducción

3.2 Marco institucional vigente

3.3 Importancia relativa de bancos, cajas de ahorro, cooperativas de crédito

3.4 Análisis de activos y pasivos a partir de los estados financieros auditados

3.5 Sistema de garantía de depósitos

4. La gestión de riesgos en el sistema bancario peruano

4.1 Los riesgos de la actividad bancaria

4.2 La inversión crediticia y el riesgo de crédito

4.3 La liquidez y su gestión

4.4 El riesgo de interés, la gestión de activos y pasivos

4.5 Regulación y supervisión de los riesgos financieros

4.6 Solvencia y liquidez de las entidades de crédito. Requerimientos de Basilea II y Basilea III

4.7 Análisis financiero de las entidades de depósito.

HORA(S) / SEMANA(S)

Semanas 4 a 7

UNIDAD N°: 3 Instituciones financieras, ampliación

LOGRO

El alumno describe el funcionamiento y relaciones existentes entre las entidades de crédito, bancos, instituciones de inversión, compañías aseguradoras, fondos de pensiones y otras instituciones financieras

TEMARIO

5. Otras instituciones financieras

5.1 Instituciones de inversión colectiva en valores mobiliarios

5.2 Instituciones de inversión colectiva en inmuebles

5.3 Sociedades y Fondos de Inversión

- 5.4 Sociedades y Agencias de Valores
- 5.5 Fondos de Titulación de Activos
- 5.6 Sociedades y Fondos de Capital de Riesgo
- 5.7 Agencias de calificación financiera
- 5.8 Sociedades de Garantía Recíproca
- 5.9 Empresas de Seguros y Fondos de Pensiones

HORA(S) / SEMANA(S)

Semanas 9 y 10

UNIDAD N°: 4 Activos y Mercados Financieros

LOGRO

El alumno analiza la relación entre activos y los mercados de renta fija y de renta variable

TEMARIO

- 6. Activos y mercados de renta fija
 - 6.1 Tipos de interés y rendimientos
 - 6.2 Valoración de activos de renta fija
 - 6.3 Riesgo y rentabilidad en operaciones de renta fija
 - 6.4 Mercados de renta fija
 - 6.5 Obligaciones convertibles y acciones preferentes

- 7. Activos y mercados de renta variable
 - 7.1 Activos de renta variable, características generales
 - 7.2 Valoración de activos de renta variables
 - 7.3 Los mercados primario y secundario
 - 7.4 Operaciones y organización
 - 7.5 Contratación y liquidación
 - 7.6 Costos de operar en la bolsa de valores

HORA(S) / SEMANA(S)

Semanas 11 a 15

VI. METODOLOGÍA

Se aplicará un enfoque práctico que permita al alumno un conjunto de conocimientos y habilidades que le permitan explicar los mercados y la actividad de las instituciones financieras. La exigencia de información financiera potenciará las sesiones prácticas como el trabajo autónomo del alumno. Habrá sesiones presenciales que servirán para introducir al alumno en los temas abordados

VII. EVALUACIÓN

FÓRMULA

10% (TB1) + 10% (TB2) + 15% (PC1) + 15% (PC2) + 25% (EA1) + 25% (EB1)

TIPO DE NOTA	PESO %
TB - TRABAJO	10
TB - TRABAJO	10
PC - PRÁCTICAS PC	15
PC - PRÁCTICAS PC	15
EA - EVALUACIÓN PARCIAL	25
EB - EVALUACIÓN FINAL	25

VIII. CRONOGRAMA

TIPO DE PRUEBA	DESCRIPCIÓN NOTA	NÚM. DE PRUEBA	FECHA	OBSERVACIÓN	RECUPERABLE
TB	TRABAJO	1	Semana 07	Evaluación grupal del avance parcial del trabajo de curso	NO
TB	TRABAJO	2	Semana 15	Evaluación grupal del trabajo final	NO
PC	PRÁCTICAS PC	1	Semana 04	Evaluación individual de la unidad 1	SÍ
PC	PRÁCTICAS PC	2	Semana 12	Evaluación individual de las unidades 1 a 3	SÍ
EA	EVALUACIÓN PARCIAL	1	Semana 08	Evaluación individual de las unidades 1 y 2	SÍ
EB	EVALUACIÓN FINAL	1	Semana 16	Evaluación individual de las unidades 1 a 4	SÍ

IX. BIBLIOGRAFÍA DEL CURSO

BÁSICA

FERNÁNDEZ BACA, Jorge (2009) Mercados financieros : instituciones e instrumentos. Lima : Universidad del Pacífico, Centro de Investigación.

(332.64 FERN)

MADURA, Jeff (2010) Mercados e instituciones financieras. México, D.F. : Cengage Learning.

(332 MADU 2008)

RECOMENDADA

(No necesariamente disponible en el Centro de Información)

FABOZZI Frank J.Modigliani, Franco y FERRI, Michael G. (1997) Mercados e instituciones financieras.

México, D.F : Prentice-Hall Hispanoamericana.

(332 FABO)