



# Sílabo de Banca y Mercado de Valores

## I. Datos generales

<b>Código</b>	ASUC 00048			
<b>Carácter</b>	Obligatorio			
<b>Créditos</b>	3			
<b>Periodo académico</b>	2022			
<b>Prerrequisito</b>	Finanzas corporativas II			
<b>Horas</b>	<b>Teóricas:</b>	2	<b>Prácticas:</b>	2

## II. Sumilla de la asignatura

---

La asignatura corresponde al área de especialidad, siendo de carácter teórico-práctico. Tiene como propósito que el alumno logre comprender el funcionamiento del sistema financiero y el mercado de valores.

**La asignatura comprende:** Banca: la actividad bancaria. El sistema financiero y el derecho bancario. Organización y funcionamiento de empresas bancarias. Mercado de valores: comprensión de la organización del mercado de valores y su funcionamiento, desde dos perspectivas complementarias: (I) la lógica de la regulación y los procesos regulatorios, con especial énfasis en las controversias y (II) la lógica de la estructuración de operaciones para levantar fondos en los mercados de valores.

---

## III. Resultado de aprendizaje de la asignatura

---

Al finalizar la asignatura, el estudiante será capaz de analizar el funcionamiento del sistema financiero y el mercado de valores, acorde a la normatividad referida al sistema financiero y bursátil vigente.

---



#### IV. Organización de aprendizajes

Unidad I La Banca y el sistema financiero		Duración en horas	16
<b>Resultado de aprendizaje de la unidad</b>	Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de explicar el funcionamiento del sistema financiero nacional acorde al marco legal y regulatorio.		
<b>Conocimientos</b>	<b>Habilidades</b>	<b>Actitudes</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ El Sistema Financiero: Fundamentos y Antecedentes</li> <li>✓ Organismos reguladores.</li> <li>✓ La Banca y sus actores, características y autonomía</li> <li>✓ Marco Normativo vigente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Describe el funcionamiento del sistema financiero nacional y sus actores.</li> <li>✓ Identifica los diferentes mercados financieros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Asume una actitud analítica, objetiva y con entusiasmo del sistema financiero nacional.</li> </ul>	
Instrumento de evaluación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rúbrica</li> </ul>		
Bibliografía (básica y complementaria)	<p><b>Básica:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Madura, J. (2010). <i>Mercados e instituciones financieras</i>. México, D.F.: Cengage Learning, p. 274. ISBN 9789708300797.</li> </ul> <p><b>Complementaria:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Court, E. (2010). <i>Mercado de capitales</i> (1ª ed.). México: Pearson Educación. ISBN 9786074428636.</li> </ul>		
Recursos educativos digitales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/04/la-importancia-de-los-mercados-financieros-para-el-crecimiento-empresarial/">https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/04/la-importancia-de-los-mercados-financieros-para-el-crecimiento-empresarial/</a></li> <li>• <a href="http://blogs.gestion.pe/deregresoalobasico/2014/01/el-spread-en-el-sistema-financ.html">http://blogs.gestion.pe/deregresoalobasico/2014/01/el-spread-en-el-sistema-financ.html</a></li> </ul>		



Unidad II		Duración en horas	16
<b>Organización y funcionamiento de empresas bancarias</b>			
<b>Resultado de aprendizaje de la unidad</b>	Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar el rol de la banca y las operaciones que realizan en el sistema nacional.		
<b>Conocimientos</b>	<b>Habilidades</b>	<b>Actitudes</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Forma de constitución</li> <li>✓ Autorización de Organización y Funcionamiento de una Entidad Financiera</li> <li>✓ Depósitos. Generalidades</li> <li>✓ Mecanismos de protección de los depósitos</li> <li>✓ Secreto Bancario</li> <li>✓ Fondo de seguro de depósitos</li> <li>✓ Central de Riesgos</li> <li>✓ Reserva legal</li> <li>✓ Encaje legal</li> <li>✓ Operaciones y servicios financieros</li> <li>✓ Contratos e Instrumentos Financieros</li> <li>✓ Empresas del Sistema Financiero</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evalúa el modelo de negocio de la banca y conocer las operaciones del sistema</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Asume una actitud analítica, objetiva y con entusiasmo de las tendencias tecnológicas en el sistema financiero.</li> </ul>	
Instrumento de evaluación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rúbrica</li> </ul>		
Bibliografía (básica y complementaria)	<p><b>Básica:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Madura, J. (2010). <i>Mercados e instituciones financieras</i>. México, D.F.: Cengage Learning, p. 274. ISBN 9789708300797.</li> </ul> <p><b>Complementaria:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Court, E. (2010). <i>Mercado de capitales</i> (1ª ed.). México: Pearson Educación. ISBN 9786074428636.</li> </ul>		
Recursos educativos digitales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://gestion.pe/mercados/mirada-al-sector-bancario-ultimos-15-anos-2111606">https://gestion.pe/mercados/mirada-al-sector-bancario-ultimos-15-anos-2111606</a></li> <li>• <a href="http://blog.pucp.edu.pe/blog/juanluisorrego/2012/01/01/breve-historia-de-la-banca-en-lima-hasta-1950/">http://blog.pucp.edu.pe/blog/juanluisorrego/2012/01/01/breve-historia-de-la-banca-en-lima-hasta-1950/</a></li> </ul>		



<b>Unidad III</b> <b>Mercado de valores</b>		Duración en horas	16
<b>Resultado de aprendizaje de la unidad</b>	Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar el marco legal y regulatorio del mercado de valores y sus actores así como explicar su funcionamiento y utilidad como opción de financiamiento para las empresas.		
<b>Conocimientos</b>	<b>Habilidades</b>	<b>Actitudes</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ El Mercado de Valores: Fundamentos, Antecedentes</li> <li>✓ Organismos Reguladores</li> <li>✓ Marco Normativo del Mercado de Valores</li> <li>✓ Disposiciones Generales</li> <li>✓ Finalidad y alcances</li> <li>✓ Principios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Describe el funcionamiento del mercado de valores y sus actores.</li> <li>✓ Identifica los diferentes mercados alternativos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Asume una actitud analítica, objetiva y con entusiasmo del mercado de valores; y, del rol que ha jugado en los últimos años en el país y en el mundo.</li> </ul>	
Instrumento de evaluación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rúbrica</li> </ul>		
Bibliografía (básica y complementaria)	<p><b>Básica:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Madura, J. (2010). <i>Mercados e instituciones financieras</i>. México, D.F.: Cengage Learning, p. 274. ISBN 9789708300797.</li> </ul> <p><b>Complementaria:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Court, E. (2010). <i>Mercado de capitales</i> (1ª ed.). México: Pearson Educación. ISBN 9786074428636.</li> </ul>		
Recursos educativos digitales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://elcomercio.pe/economia/peru/mercado-capitales-crece-despega-falta-406867">http://elcomercio.pe/economia/peru/mercado-capitales-crece-despega-falta-406867</a></li> <li>• <a href="http://aempresarial.com/servicios/revista/335_9_PUUBGSPJSPYNLHJXCNKN_UDJVLYKPMMACGVEMNUWGJVUVDESFRD.pdf">http://aempresarial.com/servicios/revista/335_9_PUUBGSPJSPYNLHJXCNKN_UDJVLYKPMMACGVEMNUWGJVUVDESFRD.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/05/tres-caracteristicas-claves-del-mercado-de-valores-en-peru/">https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/05/tres-caracteristicas-claves-del-mercado-de-valores-en-peru/</a></li> </ul>		



Unidad IV Principales Instituciones del Mercado de Valores		Duración en horas	16
<b>Resultado de aprendizaje de la unidad</b>	Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de exponer alternativas de inversión a través del mercado de valores y su marco normativo, explicando las opciones de inversión con maximización de beneficios económicos y minimización del riesgo, donde el objetivo principal es invertir en la Bolsa de Valores de Lima (BVL), a través del Simulador de Rueda de Bolsa Millenium, generando una cultura bursátil.		
<b>Conocimientos</b>	<b>Habilidades</b>	<b>Actitudes</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Registro Público</li> <li>✓ Oferta Pública de Valores</li> <li>✓ Valores Mobiliarios</li> <li>✓ Mecanismos Centralizados de Negociación</li> <li>✓ Bolsa de Valores</li> <li>✓ Agentes de Intermediación</li> <li>✓ Fondos Mutuos y sus Sociedades Administradoras</li> <li>✓ Empresas Clasificadoras de Riesgo</li> <li>✓ Formulación de un plan de inversiones mediante el uso del Simulador de Rueda de Bolsa Millenium</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evalúa alternativas de inversión</li> <li>✓ Evalúa los riesgos inherentes en el Mercado de Valores</li> <li>✓ Aplica el Simulador de Rueda de Bolsa - Millenium</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Asume una actitud analítica, objetiva y de conocimiento del riesgo en las inversiones</li> </ul>	
Instrumento de evaluación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rúbrica</li> </ul>		
Bibliografía (básica y complementaria)	<p><b>Básica:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Madura, J. (2010). <i>Mercados e instituciones financieras</i>. México, D.F.: Cengage Learning, p. 274. ISBN 9789708300797.</li> </ul> <p><b>Complementaria:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Court, E. (2010). <i>Mercado de capitales (1ª ed.)</i>. México: Pearson Educación. ISBN 9786074428636.</li> </ul>		
Recursos educativos digitales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://mef.gob.pe/es/portal-de-transparencia-economica/297-preguntas-frecuentes/2186-capitulo-i-conceptos-basicos-sobre-el-mercado-de-valores">https://mef.gob.pe/es/portal-de-transparencia-economica/297-preguntas-frecuentes/2186-capitulo-i-conceptos-basicos-sobre-el-mercado-de-valores-</a></li> <li>• <a href="http://www.bvl.com.pe/eduayuda_glosario.html">http://www.bvl.com.pe/eduayuda_glosario.html</a></li> </ul>		



## V. Metodología

En el desarrollo de la asignatura se empleará una metodología activa enfocada en la participación del estudiante a través del desarrollo de casos prácticos, investigaciones y exposiciones. Las clases prácticas se realizarán en las aulas donde el alumno demostrará sus habilidades y destrezas. El profesor se apoyará en lectura de casos y videos.

## VI. Evaluación

### VI.1. Modalidad presencial y semipresencial

Rubros	Comprende	Instrumentos	Peso
<b>Evaluación de entrada</b>	Prerrequisitos o conocimientos de la asignatura	Prueba de desarrollo	Requisito
Consolidado 1	Unidad I	Rúbrica	20%
	Unidad II	Rúbrica	
<b>Evaluación Parcial</b>	Unidad I y II	Rúbrica para proyecto	20%
Consolidado 2	Unidad III	Rúbrica	20%
	Unidad IV	Rúbrica	
<b>Evaluación Final</b>	Todas las unidades	Rúbrica para proyecto	40%
<b>Evaluación sustitutoria (*)</b>	Todas las unidades	<b>Aplica</b>	

(\*) Reemplaza la nota más baja obtenida en los rubros anteriores

**Fórmula para obtener el promedio:**

$$PF = C1 (20\%) + EP (20\%) + C2 (20\%) + EF (40\%)$$

2022.