

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y RECURSOS HUMANOS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

SÍLABO

Adaptado en el marco de la emergencia sanitaria por la COVID - 19

**OPERACIONES FINANCIERAS (E)
Asignatura no presencial**

I. DATOS GENERALES

- | | |
|---------------------------------------|---|
| 1.1. Departamento Académico | : Ciencias Administrativas y Recursos Humanos |
| 1.2. Semestre Académico | : 2022 – II |
| 1.3. Código de asignatura | : 024304 |
| 1.4. Ciclo | : Sexto |
| 1.5. Créditos | : 2 |
| 1.6. Horas semanales totales | : 4 |
| 1.6.1 Horas de teoría y práctica | : 1 HT –2 HP |
| 1.6.2 Horas de trabajo independiente: | 1 |
| 1.7. Requisito(s) | : Administración Bancaria |
| 1.8. Docentes | : Rojas Cangahuala, Gloria Cleopatra. |

II. SUMILLA

La asignatura pertenece al área curricular de formación especializada, es teórico - práctica y tiene por propósito aplicar criterios de evaluación en el manejo de los recursos financieros al optimizar los resultados en el corto, mediano y largo plazo.

Desarrolla las siguientes unidades de aprendizaje: 1. Evaluación de los estados financieros. 2. Organismos supervisores y reguladores. 3. Operaciones Financieras Activas y Pasivas. 4. Instrumentos Financieros en la toma de decisiones.

La asignatura exige del estudiante la presentación de un informe de una situación empresarial y propuesta de mejora, según líneas de investigación.

III. COMPETENCIA Y SUS COMPONENTES COMPRENDIDOS EN LA ASIGNATURA

3.1. Competencia

Toma decisiones de financiación o inversión, aplicando métodos y técnicas de evaluación en operaciones financieras de las empresas bancarias.

3.2. Componentes

Capacidades

- Analiza los estados financieros, aplicando indicadores de gestión.
- Comprende el funcionamiento de los organismos de control y supervisión de las entidades financieras, según los objetivos de cada ente regulador.
- Evalúa las operaciones financieras activas y pasivas, teniendo en cuenta el manejo eficiente de los recursos financieros.
- Identifica los instrumentos financieros en la toma de decisiones proyectando situaciones de operaciones fuera del balance, considerando riesgos para ser controlados.

Actitudes y valores

- Respeto a la persona,
- Compromiso,
- Conservación ambiental,
- Búsqueda de excelencia,

IV. PROGRAMACIÓN DE CONTENIDOS

UNIDAD 1 EVALUACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS					
CAPACIDAD: Analiza los estados financieros, aplicando indicadores de gestión.					
SEMANA	CONTENIDOS CONCEPTUALES	CONTENIDOS PROCEDIMENTALES	ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE	HORAS LECTIVAS	HORAS DE TRAB. INDEP.
1	<ul style="list-style-type: none"> Los estados financieros. Análisis financiero. Concepto, etapas, requisitos y clases. 	<ul style="list-style-type: none"> Presentación del silabo: Competencia, capacidades, y contenidos. Normas de comportamiento y evaluación de los aprendizajes. Elabora cuadro sinóptico sobre los estados financieros. 	Sesión en línea N°1 Evaluación diagnóstica Orientaciones académicas Exposición dialogada	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Ejercicio 1: Analizar el Balance General y el Estado de Resultados de Corporación AOZ, y redactar sus conclusiones 	Actividad Aplicativa Taller sobre resolución Ejercicio 1	2 HP	
2	<ul style="list-style-type: none"> Método Vertical. Concepto y clases. Aplicación y comentario en el balance general – estado de ganancias y pérdidas. 	<ul style="list-style-type: none"> Aplica el método vertical, empleando los estados financieros y explica la importancia de los resultados. 	Sesión en línea N°2 Exposición dialogada Foro	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Organización del trabajo de investigación. Presenta la Guía para Desarrollar la Investigación Formativa. Revisa la Guía para Desarrollar la Investigación Formativa Ejercicio 2: Analizar el Balance General y el Estado de Resultados de Corporación la empresa ABCD, utilizando el Análisis Vertical. Redactar sus conclusiones 	Actividad Aplicativa Taller sobre resolución Ejercicio 2	2 HP	
3	<ul style="list-style-type: none"> Método horizontal. Concepto y clases. Aplicación y comentario en el balance general – estado de ganancias y pérdidas. 	<ul style="list-style-type: none"> Aplica el método horizontal, empleando los estados financieros y explica la importancia de los resultados. 	Sesión en línea N°3 Exposición dialogada Foro	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Ejercicio 3: Analizar el Balance General y el Estado de Resultados de Corporación la empresa ABCD, utilizando el Análisis Horizontal. Redactar sus conclusiones 	Actividad Aplicativa Taller sobre resolución Ejercicio 3	2 HP	
4	<ul style="list-style-type: none"> Método de las tendencias y ratios financieros. Concepto, aplicación y comentario. 	<ul style="list-style-type: none"> Aplica el método de las tendencias y las ratios financieras, y comenta los resultados obtenidos. 	Sesión en línea N°4 Exposición problematizadora Foro	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Monitoreo I: Entrega del Plan de Investigación Formativa, estructura del informe y propuesta de mejora de situación empresarial. Tutoría: orientaciones sobre evolución de estados financieros Ejercicio 4: Calcular los Ratios de Gestión para la empresa ABCD Ejercicio 5: Calcular los Ratios de Endeudamiento para la empresa ABCD 	Actividad Aplicativa Presenta avance Plan de Investigación Resolución Ejercicio 4 Resolución Ejercicio 5 Taller entre pares	2 HP	

UNIDAD 2
ORGANISMOS DE SUPERVISORES Y REGULADORES

CAPACIDAD:

Comprende el funcionamiento de los organismos de control y supervisión de las entidades financieras, según los objetivos de cada ente regulador.

SEMANA	CONTENIDOS CONCEPTUALES	CONTENIDOS PROCEDIMENTALES	ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE	HORAS LECTIVAS	HORAS DE TRAB. INDEP.
5	<ul style="list-style-type: none"> El Banco Central de Reserva del Perú: objetivos y regulación monetaria. 	<ul style="list-style-type: none"> Identifica los objetivos y entiende la regulación monetaria. 	Sesión en línea N°5 Exposición dialogada Foro	1 HT	2
		<ul style="list-style-type: none"> Visionado video 1: Video Institucional del BCR http://www.bcrp.gob.pe/sobre-el-bcrp/video-institucional.html 	Actividad Aplicativa Recensión de video 1 Taller entre pares	2 HP	
6	<ul style="list-style-type: none"> La Superintendencia de Banca y Seguros: objetivo y funciones. Fases de observación, intervención y liquidación de una institución financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> Identifica los objetivos, importancia y responsabilidad en el funcionamiento del sistema bancario y de seguros. Visionado video 2: La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP: https://www.youtube.com/watch?v=3avgtjuWj7c 	Sesión en línea N°6 Problematización Recensión de video 2 Presentaciones efectivas	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Dilema ético: Altas tasas y comisiones injustas del sistema financiero aduciendo altos riesgos. Reflexión sobre valores de la cultura institucional de la USMP. 	Actividad Aplicativa Taller sobre dilema ético Reportes	2 HP	
7	<ul style="list-style-type: none"> La Bolsa de Valores: objetivo, funciones, características y negociaciones. 	<ul style="list-style-type: none"> Identifica objetivos, características y negociaciones en el funcionamiento del mercado de capitales. 	Sesión en línea N°7 Exposición problematizadora Foro	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Monitoreo II: Reporte de recopilación y análisis de la información para elaborar el informe. Lectura https://www.bvl.com.pe/descarga/folletoinformativo.pdf Tutoría: orientaciones sobre organismos supervisores y reguladores 	Actividad Aplicativa Resumen de la lectura de la BVL Presenta avance Plan de Investigación	2 HP	
8	<ul style="list-style-type: none"> La SMV y la regulación y supervisión del mercado de valores y su relación con el sistema bancario. 	<ul style="list-style-type: none"> Identifica los objetivos, importancia y responsabilidad de la CONASEV en el funcionamiento del mercado de valores. 	Sesión en línea N°8 Exposición dialogada	1 HT	1
	Examen parcial: Evalúa las capacidades de la primera y segunda unidad de aprendizaje.		Evaluación	2 HP	

UNIDAD 3
OPERACIONES FINANCIERAS ACTIVAS Y PASIVAS

CAPACIDAD:

Evalúa las operaciones financieras activas y pasivas, teniendo en cuenta el manejo eficiente de los recursos financieros.

SEMANA	CONTENIDOS CONCEPTUALES	CONTENIDOS PROCEDIMENTALES	ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE	HORAS LECTIVAS	HORAS DE TRAB. INDEP.
9	<ul style="list-style-type: none"> La SMV y la regulación y supervisión del mercado de valores y su relación con el sistema bancario. 	<ul style="list-style-type: none"> Identifica los objetivos, importancia y responsabilidad de la SMV en el funcionamiento del mercado de valores. 	Sesión en línea N°9 Exposición dialogada	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Visionado video 3: La Superintendencia del Mercado de Valores: https://www.youtube.com/watch?v=ZQf0fi9I3I 	Actividad Aplicativa Recensión de video 3 Taller entre pares	2 HP	
10	<ul style="list-style-type: none"> La concepción del Sistema Financiero. El apalancamiento 	<ul style="list-style-type: none"> Reconoce los componentes del sistema financiero para realizar operaciones de intermediación financiera 	Sesión en línea N°10 Exposición problematizadora	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Visionado video 4: El Sistema Financiero Peruano: https://www.youtube.com/watch?v=mBn2JmDOVTE 	Actividad Aplicativa Recensión de video 4 Taller entre pares	2 HP	
11	<ul style="list-style-type: none"> Jornada de Intercambio de Experiencias Empresariales y Congreso Internacional de la Facultad (CIFA) 	<ul style="list-style-type: none"> Elabora reportes de participación en la Jornada de Intercambio de Experiencias Empresariales y en el CIFA. 	Sesión en línea N°11 Conferencias y seminarios de discusión	1 HT	1
			Actividad aplicativa Elaboración de reportes	2 HP	
12	<ul style="list-style-type: none"> Estructura e Instrumentos de corto y largo plazo del Sistema Financiero Peruano. Instrumentos de corto plazo: sobregiros, préstamos, factoring y descuentos 	<ul style="list-style-type: none"> Elabora un cuadro comparativo sobre la estructura del sistema financiero peruano Aplica operaciones que se realizan en el sistema bancario para obtener recursos financieros. 	Sesión en línea N°12 Exposición dialogada Foro	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Visionado video 5: El Factoring https://www.youtube.com/watch?v=5AUkOm4dO_8 Monitoreo III: Presentación de un esquema de redacción del informe final. Tutoría: orientaciones sobre operaciones financieras activas y pasivas 	Actividad Aplicativa Recensión de video 5 Taller entre pares	2 HP	

UNIDAD 4
INTRUMENTOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES

CAPACIDAD:

Identifica los instrumentos financieros en la toma de decisiones proyectando situaciones de operaciones fuera del balance, considerando riesgos para ser controlados.

SEMANA	CONTENIDOS CONCEPTUALES	CONTENIDOS PROCEDIMENTALES	ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE	HORAS LECTIVAS	HORAS DE TRAB. INDEP.
13	<ul style="list-style-type: none"> Operaciones y servicios prestados por las instituciones financieras 	<ul style="list-style-type: none"> Reconoce las operaciones de negociación y servicios que brindan las instituciones financieras. 	Sesión en línea N°13 Exposición problematizadora Foro	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Presentación del informe final de Investigación Formativa 	Actividad Aplicativa Presenta Plan de Investigación	2 HP	
14	<ul style="list-style-type: none"> Capitalización del interés y periodos de tiempos bancarios, Los efectos de los intereses reales sobre obligaciones, el uso del interés compuesto, Valor actual y descuento compuesto. Ejercicios de capitalización del interés y periodos de tiempos bancarios. 	<ul style="list-style-type: none"> Define el interés y calculará el plazo comprendido entre dos fechas, estableciendo los efectos diferenciales del manejo de tasas reales versus tasas nominales en casos empresariales, realizando prácticas a los problemas financieros. Se refuerza la teoría y se presentan ejercicios 	Sesión en línea N°14 Exposición dialogada Foro	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Visionado video 6: Operaciones y Servicios Financieros https://slideplayer.es/slide/5443960/ Taller: Desarrollo de ejercicios de aplicación de intereses (6 ejercicios) 	Actividad Aplicativa Recensión de video 6 Taller sobre resolución de ejercicios	2 HP	
15	<ul style="list-style-type: none"> Comunicación de experiencias investigativas en la elaboración del informe de una situación empresarial y propuesta de mejora 	<ul style="list-style-type: none"> Realiza exposiciones interactivas sobre aspectos cognitivos, procedimentales y actitudinales manifestados en la elaboración del informe 	Sesión en línea N°15 Presentaciones efectivas por equipos	1 HT	1
		<ul style="list-style-type: none"> Realiza exposiciones interactivas sobre aspectos cognitivos, procedimentales y actitudinales manifestados en la elaboración del informe 	Actividad Aplicativa Presentaciones efectivas por equipos	2 HP	
16	<p>Examen final: Tiene carácter integrador y evalúa la competencia de la asignatura y las capacidades de las cuatro unidades de aprendizaje.</p>		Sesión en línea N°16 Evaluación	1 HT	1
			Actividad Aplicativa Retroalimentación	2 HP	

V. ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS

- La actividad docente en las sesiones y experiencias independientes de aprendizaje se orientan al desarrollo de capacidades y la construcción de saberes por los estudiantes, aplicables en distintos contextos de desempeño personal y social. Se toma en cuenta contenidos transversales del Componente Profesional Común – CPC – propios de las carreras de negocios, en el marco de la acreditación ACBSP.
- Según la naturaleza de la asignatura, el profesor podrá utilizar las estrategias del aprendizaje y enseñanza basado en problemas, las técnicas de la problematización y la contextualización de los contenidos educativos, el estudio de casos, la lectura comprensiva (recensión), videos explicativos grabados, videos complementarios de soporte, plataformas web para simulaciones y el análisis de información, así como diversas formas de comunicación educativa asincrónica, entre otros.
- Especial mención merece la aplicación del método investigativo orientado a la búsqueda creadora de información, que propicia en el estudiante un mayor nivel de independencia cognoscitiva y pensamiento crítico, acorde con las exigencias de la sociedad actual caracterizada por el valor del conocimiento y su aplicación práctica en la solución de problemas que nos plantea la realidad y el desarrollo de la ciencia y la tecnología.
- Por ello, de acuerdo con el modelo educativo, el profesor se constituye en un auténtico mediador entre la cultura, la ciencia, los saberes académicos y las expectativas de aprendizaje de los estudiantes; por ello organiza, orienta y facilita, con iniciativa y creatividad, el proceso de construcción de sus conocimientos. Proporciona información actualizada y resuelve dudas de los estudiantes incentivando su participación activa. El estudiante asume responsabilidad de participación activa en la construcción de sus conocimientos durante las sesiones, en los trabajos por encargo asignados y en la exigencia del cumplimiento del sílabo.

VI. RECURSOS DIDÁCTICOS

- Libros digitales, portafolio, sesiones en línea, foros, chats, correo, videos tutoriales, wikis, Blog, E-books, videos explicativos grabados, organizadores virtuales, presentaciones multimedia entre otros.

VII. EVALUACIÓN DEL APRENDIZAJE

El sistema de evaluación del aprendizaje comprende:

- **Evaluación diagnóstica.** Se realiza al inicio de la asignatura y de las sesiones de aprendizaje, para conocer los saberes que los estudiantes poseen al emprender el estudio de los contenidos educativos programados y sirve al profesor para adoptar las decisiones académicas pertinentes. Su aplicación es de responsabilidad profesional en su función docente.
- **Evaluación de proceso (EP).** Se realiza a través de la observación progresiva del desempeño del estudiante en la realización de la exigencia académica de la asignatura y las actividades de aprendizaje significativo previstas en el sílabo. **Evalúa preferentemente el saber hacer y las actitudes** de las capacidades demostradas por los estudiantes. Se consolida y reporta mensualmente al Sistema de Ingreso de Notas de la Facultad, en las fechas programadas. Tiene un peso de 50% para la nota final y resulta del promedio ponderado de las evaluaciones mensuales que corresponde al desempeño académico del estudiante: $EP = (EP1 \times 0.25) + (EP2 \times 0.25) + (EP3 \times 0.25) + (EP4 \times 0.25)$.
- **Evaluación de resultados (ER).** Se realiza mediante la aplicación de un examen parcial (Ep) y otro examen final (Ef), elaborados técnicamente por el profesor, considerando los siguientes dominios de aprendizaje: a) conocimiento (manejo de información), b) comprensión, c) aplicación, d) análisis, e) síntesis y f) evaluación (juicio de valor), **examinándose preferentemente el saber conceptual y el saber hacer.** Los resultados son reportados al Sistema de Ingreso de Notas de la Facultad, dos veces durante el semestre, en las fechas establecidas. Tiene un peso de 50% para la nota final y resulta del promedio ponderado de las dos evaluaciones escritas programadas: $ER = (Ep \times 0.4) + (Ef \times 0.6)$.

El **Promedio final (PF)** resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:

$$PF = \frac{EP+ER}{2}$$

VIII. FUENTES DE INFORMACIÓN

8.1 Bibliografía Básica

- Dlabay, L. (2008). *Business Finance*. USA: Thomson Higher Education
- Ambrosini, D. (2005). *Introducción a la Banca*. (Segunda edición). Lima: Universidad del Pacífico.
- Fernández Baca, J. (2003). *Dinero, Banca y Mercados Financieros*. Biblioteca Universitaria CIUP.
- Carlos A., V. (2004). *Matemática Financiera, un enfoque práctico*. Lima: Prentice Hall.
- *Glosario de Términos Económicos* por el Banco Central de Reserva del Perú.

8.2 Sitios Electrónicos

- Superintendencia de Banca y Seguros. Documentos Varios. Disponible en: <http://www.sbs.gob.pe>
- Comisión Nacional Supervisor de Empresas y Valores. Documentos Varios. Disponible en: <http://www.conasev.gob.pe>

Sistematizado por: Javier Moarri Ibarra / Javier Ramírez Corzo	Fecha: 30 de julio de 2022	Revisión Pedagógica: René Del Águila Riva
---	-----------------------------------	--