

SÍLABO

Banca y Análisis de Riesgo

Código	ASUC01625	Carácter	Electivo	
Prerrequisito	140 créditos aprobados			
Créditos	3			
Horas	Teóricas	2	Prácticas	2
Año académico	2024			

I. Introducción

Banca y Análisis de Riesgos es una asignatura de especialidad de carácter electivo. Desarrolla, en un nivel logrado, la competencia Gestión de Proyectos. En virtud de lo anterior, su relevancia radica en que permite aplicar estrategias de evaluación en las decisiones de inversión y financiamiento.

Los contenidos generales que la asignatura desarrolla son los siguientes: el sistema financiero peruano, funciones de los intermediarios financieros, derivados financieros, indicadores de desempeño de los bancos, riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo operacional y riesgo sistémico.

II. Resultado de aprendizaje de la asignatura

Al finalizar la asignatura, el estudiante será capaz de realizar una evaluación económica financiera para la toma de una decisión de inversión.

III. Organización de los aprendizajes

Unidad 1 Sistema bancario peruano		Duración en horas	16
Resultado de aprendizaje de la unidad	Al finalizar la Unidad, el estudiante será capaz de analizar conceptos básicos del negocio bancario, la importancia de las instituciones bancarias y el rol de estas instituciones, como punto de encuentro entre el ahorro y la inversión en el país.		
Ejes temáticos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Introducción al sistema financiero 2. Conceptos básicos del sistema bancario 3. La banca en el Perú 4. Participantes del sistema bancario 		

Unidad 2 Gestión bancaria		Duración en horas	16
Resultado de aprendizaje de la unidad	Al finalizar la Unidad, el estudiante será capaz de analizar los diferentes productos bancarios activos y pasivo, interpretando los principales indicadores financieros para el análisis de la salud financiera de un banco. Asimismo, comprenderá la importancia de la regulación bancaria para el correcto funcionamiento del sistema.		
Ejes temáticos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Operaciones activas 2. Operaciones pasivas 3. Análisis CAMEL 4. Regulación bancaria 		

Unidad 3 Riesgos del negocio bancario		Duración en horas	16
Resultado de aprendizaje de la unidad	Al finalizar la Unidad, el estudiante será capaz de analizar los riesgos de crédito, operativo y de mercado que enfrentan las instituciones bancarias utilizando herramientas y técnicas desarrolladas por los bancos para minimizar dichos riesgos.		
Ejes temáticos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Riesgo de crédito 2. Riesgo operativo 3. Riesgo de mercado 4. Riesgo de liquidez y riesgo reputacional 		

Unidad 4 Regulación bancaria		Duración en horas	16
Resultado de aprendizaje de la unidad	Al finalizar la Unidad, el estudiante será capaz de realizar un análisis de riesgo bancario a una institución financiera bajo los estándares y criterios de la SBS y el Acuerdo de Basilea.		
Ejes temáticos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Acuerdos de Basilea 2. Regulación bancaria peruana. Rol de la SBS y BCRP 3. Crisis financieras mundiales 4. Gestión de riesgos y regulación 		

IV. Metodología

Modalidad Presencial

El desarrollo de la asignatura se desarrollará utilizando la metodología experiencial y colaborativa, incidiendo en el:

- aprendizaje colaborativo
- aprendizaje experiencial
- estudio de casos,

V. Evaluación

Modalidad Presencial

Rubros	Unidad por evaluar	Fecha	Entregable / Instrumento	Peso parcial	Peso Total
Evaluación de entrada	Prerrequisito	Primera sesión	- Evaluación individual teórica / Prueba objetiva	20 %	
Consolidado 1 C1	1	Semana 1 - 4	- Sustentación de trabajo grupal: estudio de caso / Rúbrica de evaluación	50 %	20 %
	2	Semana 5 - 7	- Análisis grupal de casos / Rúbrica de evaluación	50 %	
Evaluación parcial EP	1 y 2	Semana 8	- Evaluación individual teórico-práctica / Prueba de desarrollo	20 %	
Consolidado 2 C2	3	Semana 9 - 12	- Evaluación individual teórico-práctica / Prueba de desarrollo	50 %	20 %
	4	Semana 13 - 15	- Análisis grupal de casos / Rúbrica de evaluación	50 %	
Evaluación final EF	Todas las unidades	Semana 16	- Proyecto de inversión presentado a evaluación de riesgo en una institución financiera / Rúbrica de evaluación	40 %	
Evaluación sustitutoria *	Todas las unidades	Fecha posterior a la evaluación final	- Aplica		

* Reemplaza la nota más baja obtenida en los rubros anteriores.

Fórmula para obtener el promedio:

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

VI. Bibliografía

Básica

Fernandez, J. (2003). *Dinero, banca y mercados financieros*. Centro de Investigación Universidad del Pacífico. <https://asms.short.gy/1apxsf>

Complementaria

Ambrosini, D. (2003). *Introducción a la banca*. Universidad del Pacífico.

Apostolik, R. (2011). *Fundamentos del riesgo bancario y regulación*. Delta Publicaciones Universitarias.

Bessis, J. (2015). *Risk Management in Banking*. (4.ª ed.). Wiley.

Circular SBS G-139, Gestión de la Continuidad del Negocio. (Perú, 2009). Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Circular SBS G-140, Gestión de la Seguridad de la Información. (Perú, 2009). Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Gómez, P. (2010). *Gestión y control del riesgo de crédito en la banca*. Delta Publicaciones Universitarias.

Hull, J. (2018). *Risk Management and Financial Institutions*. (5.ª ed.). Wiley

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (Perú, 2009). Resolución SBS 2115-2009, Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (Perú, 2009). Resolución SBS 2116-2009, Reglamento para la Gestión del Riesgo Operacional.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (Perú, 2009). Resolución SBS 6328-2009, Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado.

VII. Recursos digitales

APESEG. (2019). Asociación Peruana de Empresas de Seguros.

<https://www.apeseg.org.pe/>

BCR (2021). Banco Central de Reserva del Perú. <https://www.bcrp.gob.pe/>

Diario Gestión (2015, 26 de marzo). ¿Qué clases de riesgos existen? [video] YouTube. <https://youtu.be/6OtzHpKedd8>

SBS. (2019). Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. <http://sbs.org.pe>

SMV. (2021). Superintendencia de Mercado de Valores. <https://www.smv.gob.pe/>

Superintendencia de Mercado de Valores (SMV). (2016, 19 de setiembre). *Importancia de la gestión de riesgo operacional*. [video] YouTube. <https://youtu.be/m-UjVLJXTcU>

Superintendencia de Mercado de Valores (SMV). (2017, 17 de enero). *Sistema de gestión del riesgo de mercado*. [video] YouTube. https://youtu.be/VQF_QOGNv5A

Ware, D. (1997). *Principios básicos de la supervisión bancaria*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Publicaciones-de-Otras-Instituciones/pub-en-56.pdf>