



## I. DATOS GENERALES

Asignatura	CONTABILIDAD DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO (E)
Código	EL905
Condición	Electivo
Requisitos	Contabilidad de Empresas Indust., Comerciales y de Servicios (e)
Horas de clase	04 horas
Créditos	03
Ciclo	Octavo (VIII)
Semestre Académico	2022-A
Duración	17 semanas
Docentes	Mg. CPC. Oswaldo Isaias Levano Sarmiento Mg. CPC. Humberto Tordoya Romero Mg. CPC. Luis Enrique Verastegui Mattos

## II. SUMILLA

La Asignatura de CONTABILIDAD DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO, es de naturaleza teórico-práctico, de carácter electivo. Tiene como finalidad formar en los estudiantes la capacidad de identificar, definir, conocer la importancia y desarrollo de las diversas operaciones y la estructura contable de las empresas del sistema financiero en el ámbito local que le permitan desarrollar la habilidad para identificar problemas de su competencia al tener dominio del aspecto contable - tributario y financiero en las empresas del sistema financiero, aplicando correctamente los dispositivos legales Tributarios y Contables vigentes y la terminología correspondiente, para una correcta toma de decisiones en empresas del sector financiero y productivo.

La asignatura está organizada en cuatro unidades:

- Unidad I : Conceptos Generales del Sistema Financiero, Marco Legal y Entes de Regulación, Ley de Transparencia, La Bancarización e Intermediación Financiera
- Unidad II : Analiza los valores negociables, productos, servicios bancarios, tasas de interés y comisiones.
- Unidad III : Los seguros, Banca de Inversión, Operaciones Bancarias Comerciales.
- Unidad IV : Normatividad, Plan contables, libros contables, registros contables de operaciones bancarias y comerciales y formulación de estados financieros.

## III. LOGRO DE APRENDIZAJE DE LA ASIGNATURA

El estudiante elabora un informe a través de la aplicación de conceptos generales del sistema financiero aplicando la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley de Transparencia, Bancarización e Intermediación Financiera considerando los diversos instrumentos como valores negociables, productos, servicios bancarios, tasas de interés y comisiones, seguros, bancas de inversión, normatividad contable, registros, operaciones bancarias y comerciales y formulación de Estados Financieros.

#### IV. PROGRAMACIÓN POR UNIDADES DE APRENDIZAJE

**UNIDAD DIDÁCTICA I:** Conceptos Generales del Sistema Financiero, Marco Legal y Entes de Regulación, Ley de Transparencia, La Bancarización e Intermediación Financiera.

**Logro de aprendizaje:** Reporte del avance del caso sobre conceptos generales aplicando la Ley del Sistema Financiero, Marco Legal y Entes de Regulación, Ley de Transparencia, La Bancarización e Intermediación Financiera.

**Duración:** Semana 1,2,3,4

SEMANA	ESIÓN	CONTENIDOS DE APRENDIZAJE			PRODUCTO	EVALUACIÓN	
		CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL		INDICADORES DE LOGRO	INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN
1 (4 horas)	1	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Historia de los bancos.</li> <li>2. El dinero.</li> <li>3. Clases de Entidades Financieras.</li> <li>4. El Sistema Financiero Local e Internacional y la crisis financiera.</li> </ol>	<p>Conoce los conceptos generales sobre el sistema financiero local.</p>	<p>Actitud Proactiva y Crítica. Trabajo en equipo.</p>	<p>Resumen temático sobre el sistema financiero.</p>	<p>Esquema de información sistematizada sobre conceptos generales del sistema financiero.</p>	<p>Rúbrica</p>
2 (4 horas)	1	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. La Banca Comercial, definición, importancia y características.</li> <li>2. Clasificación de los bancos</li> <li>3. Ley de transparencia y acceso a la información pública.</li> <li>4. Ley 26702 de SBS, marco regulatorio.</li> <li>5. Función de la SBS, Seguros y AFPS y el BCRP.</li> <li>6. La bancarización, definición e importancia.</li> <li>7. La intermediación, definición e importancia.</li> <li>8. El Imp. a las transacciones financieras.</li> <li>9. Lavado de Activos.</li> </ol>	<p>Reconoce la importancia de las entidades financieras, de la Ley de transparencia y acceso a la información pública, la Ley 26702, la bancarización y las funciones de la SBS.</p>	<p>Actitud Proactiva y Crítica. Trabajo en equipo.</p>	<p>Resumen temático sobre el sistema financiero, la Ley de transparencia y acceso a la información pública, la Ley 26702, la bancarización y las funciones de la SBS.</p>	<p>Esquema de información sistematizada sobre sistema financiero, la Ley de transparencia y acceso a la información pública, la Ley 26702, la bancarización y las funciones de la SBS.</p>	<p>Rúbrica</p>
3 (4 horas)	1	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ley 27287 de Títulos y Valores, interpretación, alcances y jurisprudencia.</li> <li>2. Los Títulos-Valores I; el cheque, el pagare, la letra de cambio, la factura conformada, los certificados bancarios, el certificado de depósito.</li> </ol>	<p>Reconoce la importancia de la Ley de Títulos y Valores y su aplicación en el campo financiero.</p>	<p>Actitud Proactiva y Crítica. Trabajo en equipo.</p>	<p>Resumen temático sobre la Ley de Títulos y valores. Desarrolla un</p>	<p>Esquema de información sistematizada sobre conceptos generales de la Ley de Títulos y Valores I. Registra correctamente</p>	<p>Rúbrica</p>

		Casuística			caso práctico.	los documentos de títulos y valores.	
4 (4 horas)	1	1. Los Títulos-Valores II; el warrant, el título de crédito hipotecario negociable, el conocimiento de embarque, la carta de porte y los valores mobiliarios (Acciones, bonos). 2. Documentación que se confunde con Títulos-Valores. Casuística	Reconoce la importancia de la Ley de Títulos y Valores y su aplicación en el campo financiero.	Actitud Proactiva y Crítica. Trabajo en equipo.	Resumen temático sobre la Ley de Títulos y valores. Desarrolla un caso práctico.	Esquema de información sistematizada sobre conceptos generales de la Ley de Títulos y Valores II. Registra correctamente los documentos de títulos y valores.	Rúbrica

**Fuentes de información utilizadas para el desarrollo de la Unidad Didáctica:**

- Ambrosini, D. & López, R. (2011) El Sistema Financiero Peruano. Editorial Universidad Piura. Perú.
- SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPS.
- <https://www.sbs.gob.pe>

**UNIDAD DIDÁCTICA II:** Los valores negociables, productos, servicios bancarios, tasas de interés y comisiones.

**Logro de aprendizaje:** Reporte del avance del caso sobre los valores negociables, productos, servicios bancarios, tasas de interés y comisiones aplicando la Ley del Sistema Financiero, Marco Legal y Entes de Regulación, Ley de Transparencia, La Bancarización e Intermediación Financiera.

**Duración:** Semana 5, 6,7 y 8

SEMANA	SESIÓN	CONTENIDOS DE APRENDIZAJE			PRODUCTO	EVALUACION	
		CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL		INDICADORES DE LOGRO	INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN
5 (4 horas)	1	1. Productos Activos. 2. Centrales de Riesgo. Importancia 3. Clasificación del cliente de acuerdo a su capacidad de pago. 4. Productos Pasivos. Casuística.	Identifica los componentes y tipos de productos Activos y Pasivos de las instituciones del sistema financiero.	Actitud Proactiva y Crítica. Trabajo en equipo.	Esquema de información sistematizada de los productos Activos y Pasivos. Desarrolla un caso práctico.	Esquema de información sistematizada sobre los componentes y tipos de operaciones activas. registra correctamente los productos Activos y Pasivos.	Rúbrica
6 (4 horas)	1	Servicios Bancarios: las remesas, Giros, la Cámara de Compensación Electrónica, la transferencia bancaria local e internacional, el	Reconocer la importancia de los servicios bancarios	Actitud Proactiva y Crítica. Trabajo en equipo.	Resumen temático sobre los servicios	Mostrará la presentación empleando diversos	Rúbrica

		LBTR, Pago de haberes, compra venta de moneda extranjera, custodia de valores, Cajas de seguridad, cajeros automáticos, pago de servicios y Recaudación de impuestos	del sistema financiero		bancarios Desarrolla un caso práctico.	casos de los servicios prestados por las entidades financieras	
7 (4 horas)	1	El Spread Bancario. La TREA, La TCEA, La TEA. Interés compensatorio, interés moratorio, Tasa de interés legal, las comisiones, seguros de desgravamen.	Identifica el Spread Bancario, la TREA, la TCEA, la TEA y los diversos tipos de interés del sistema financiero.	Actitud Proactiva y Crítica. Trabajo en equipo	Resumen temático sobre el Spread bancario, la TREA, la TCEA, la TEA y los diversos tipos de interés del sistema financiero.	Presenta diversos casos empleando fórmulas matemáticas en operaciones financieras	Rúbrica
8	<b>EXAMEN PARCIAL (EP)</b>				-		

**Fuentes de información utilizadas para el desarrollo de la Unidad Didáctica:**

- Ambrosini, D. & López, R. (2011) El Sistema Financiero Peruano. Editorial Universidad Piura. Perú.
- CASUISTICA SOBRE TITULOS VALORES, editorial Universidad de San Martín de Porres, edición 2005.
- ASBANC
- INSTITUTO DE FORMACION BANCARIA (2009), programa corporativo de títulos valores.
- BANCO DE COMERCIO (2012), Normas y Circulares.
- MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EMPRESAS FINANCIERAS – Res. SBS del 27.02.2007.
- GESTIOPOLIS.
- <https://www.smv.gob.pe>
- <https://www.asbanc.com.pe>

**UNIDAD DIDÁCTICA III:** Los seguros, Banca de Inversión, Operaciones Bancarias Comerciales.

**Logro de aprendizaje:** Reporte del avance del caso sobre los seguros, Banca de Inversión, Operaciones Bancarias Comerciales aplicando la Ley del Sistema Financiero, Marco Legal y Entes de Regulación, Ley de Transparencia, La Bancarización e Intermediación Financiera.

Duración: Semana 9 y 10

SEMANA	SESIÓN	CONTENIDOS DE APRENDIZAJE			PRODUCTO	EVALUACIÓN	
		CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL		INDICADORES DE LOGRO	INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN
9 (4 horas)	1	Los seguros: definición, funciones Tipos de seguros. Los bancos de inversión Definición y funciones -	Analiza la cobertura y tipos de seguros. Conoce los Bancos de inversión.	Actitud Proactiva y Crítica. Trabajo en equipo	Resumen temático sobre los seguros y sus tipos y sobre los bancos de inversión.	- Mostrará la presentación empleando diversos casos de los seguros, sus tipos y los bancos de inversión	Rúbrica
10 (4 horas)	1	Operaciones pasivas - definición Clases de operaciones pasivas. Operaciones en tránsito. Operaciones activas definición Clases de operaciones activas. Operaciones contingentes - definición. El crédito indirecto.	Conoce las diferentes operaciones financieras del sector.	Muestra interés en el tema desarrollado, aplicando los nuevos conocimientos. Aplica actitudes proactivas hacia el trabajo en grupo	Conocimiento de las operaciones financieras necesarias que desarrollan las entidades bancarias en el sistema financiero.	Mostrará la presentación empleando diversos casos de operaciones establecidas en el sistema financiero	Rúbrica

**Fuentes de información utilizadas para el desarrollo de la Unidad Didáctica:**

- SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPS.

- <https://www.asbanc.com.pe>

- <https://www.sunat.gob.pe>

**UNIDAD DIDÁCTICA IV: Normatividad, Plan contables, libros contables, registros contables de operaciones bancarias y comerciales y formulación de estados financieros**

Logro de aprendizaje: Al final de la Unidad IV, el estudiante elabora reporte del avance de caso sobre Normatividad contable, Plan contables, libros contables, registros contables de operaciones bancarias y comerciales y formulación de estados financieros.

**Duración: Semana 11,12,13,14,15 y 16**

SEMANA	SESIÓN	CONTENIDOS DE APRENDIZAJE			PRODUCTO	EVALUACIÓN	
		CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL		INDICADORES DE LOGRO	INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN
11 (4 horas)	1	1. Definición y Principales libros contables. 2. Registros auxiliares de contabilidad. 3. Plan Contable Bancario. 4. Principios de contabilidad en la banca.	Reconoce la importancia de la normatividad contable de las empresas de sistema financiero.	Actitud Proactiva y Crítica. - Trabajo en equipo.	- Resumen temático sobre normatividad contable de las empresas del sistema financiero.	Esquema de información - sistematizada sobre normatividad contable de las empresas del sistema financiero.	- Rúbrica
12 (4 horas)	1	1. Desarrollo de la dinámica de la clase 1 activos.	- Aplica la dinámica contable de los activos de las empresas del sistema financiero.	Actitud Proactiva y Crítica. - Trabajo en equipo.	- Desarrollo de casos prácticos.	Presenta casos diversos sobre la dinámica de la clase 1: Activos de las empresas del sistema financiero. -	- Rúbrica
13 (4 horas)	1	1. Desarrollo de la dinámica de la clase 2 pasivos, clase 3 patrimonio y clase 4 gastos. 2. Desarrollo de la dinámica clase 5 ingresos, clase 6 resultados, clase 7 contingentes, Clase 8 cuentas de orden.	Aplica la dinámica contable de los pasivos, patrimonio, gastos, ingresos, resultados, contingentes y cuentas de orden. -	Actitud Proactiva y Crítica. - Trabajo en equipo.	- Desarrollo de casos prácticos.	Presenta casos diversos sobre la dinámica de la clase 2 Pasivos, clase 3 patrimonio, clase 4 Gastos, clase 5 Ingresos, clase 6 resultados, clase 7 contingentes y clase 8 cuentas de orden.	- Rúbrica
14 (4 horas)	1	1. Contabilización de operaciones de caja, canje y operaciones	- Aplica la contabilización de operaciones de caja, canje y operaciones pasivas, de cambios y de conversión, así como de	Actitud Proactiva y Crítica. Trabajo en equipo. -	- Desarrollo de casos prácticos.	- Presenta casos diversos sobre la contabilización de operaciones de caja,	- Rúbrica

		<p>pasivas.</p> <p>2. Contabilización de cambios y conversiones.</p> <p>3. Contabilización de operaciones activas, provisiones, gastos e ingresos, contingentes y de orden.</p> <p>- 4. Uso de la cuenta puente y transitorias. Ventajas y desventajas.</p>	operaciones activas, provisiones, gastos e ingresos, contingentes, de orden y cuentas puentes.			canje y operaciones pasivas, de cambios y de conversión, así como de operaciones activas, provisiones, gastos e ingresos, contingentes, de orden y cuentas puentes	
15 horas)	1	<p>1. Concepto y definiciones de los E.E.F.F. bancarios</p> <p>2. Formas y métodos de presentación: A y B.</p> <p>3. Plazos de presentación ante la SBS.</p> <p>4. Otras normas de presentación.</p> <p>5. Casos prácticos.</p> <p>-</p>	- Formula EEFF de las empresas del sistema financiero.	<p>Actitud Proactiva y Crítica.</p> <p>- Trabajo en equipo.</p>	- Desarrollo de casos prácticos.	Presenta casos sobre formulación de E.E.F.F.	- Rúbrica
16	<b>EXAMEN FINAL (EP)</b>					-	-

**Fuentes de información utilizadas para el desarrollo de la Unidad Didáctica:**

- MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EMPRESAS FINANCIERAS – Res. SBS del 27.02.2007
- <https://www.sbs.gob.pe>

## V. ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS

El desarrollo del curso se efectuará a través de:

Exposición magistral con estrategias de transferencias:

- Análisis de la información
- Asimilación del contenido
- Transferencia a otra situación similar (planteamiento de problema y solución)

Aprendizaje Basado en Problemas (ABP)

- Presentación del problema
- Identificación de las necesidades de aprendizaje
- Aprendizaje de la información
- Resolución del problema
- Presentación y sustentación del problema

Trabajo de Investigación Formativa (IF):

- Trabajo monográfico de Proyección Social y de Responsabilidad Social Universitaria (RS):  
Exposiciones

## VI. RECURSOS DIDÁCTICOS Y RECURSOS DIDÁCTICOS

**Material educativo:** Separatas, guías, cuestionarios, textos, y artículos de revistas académicas indexadas.

**Recursos didácticos:** Computadora, multimedia, Diapositivas, videos, Software, Plataforma virtual UNAC.

## VII. EVALUACIÓN

La calificación es vigesimal, la asistencia es obligatoria en un 70%, la inasistencia deberá ser justificada mediante documentos probatorios.

ASPECTOS	CRITERIOS	INSTRUMENTOS
CONCEPTUALES	Captación de conceptos, definiciones	Cuestionarios, Casos prácticos
PROCEDIMENTALES	Aplicación de la estructura de costos	Desarrollo de casos prácticos
ACTITUDINALES	Pensamiento Resolutivo	Observación, pruebas orales y escritas, trabajos escritos, informes y exposiciones
INVESTIGACION FORMATIVA	Desarrollo de un trabajo de investigación Formativa	Lista de cotejo
PROYECCION y RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA	Desarrolla actividad que reporta y expone	Lista de cotejo

Promedio de Nota Final (Se debe considerar una fórmula para sacar el promedio final)

EVALUACIONES	PESOS Y COEFICIENTES
Examen Parcial (EP)	20 %
Examen Final (EF)	20 %
Trabajos Prácticos (TP) Primera fase 15% Trabajos Prácticos (TP) Segunda fase 15%	30%
Evaluación Actitudinal (EAZ)	10%
Investigación Formativa (IF)	15 %
Proyección y Responsabilidad Social Universitaria (RS)	5 %

$$NF = EP*0.20 + EF*0.20 + TP*0.30 + EAZ*0.10 + IF*0.15 + RS*0.05$$



## VIII. BIBLIOGRAFÍA

### **Bibliográficas**

- \* Ambrosini, D. & López, R. (2011) El Sistema Financiero Peruano. Editorial Universidad Piura. Perú.
- \* SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPS.
- \* ASBANC.
- \* CASUISTICA SOBRE TITULOS VALORES, editorial Universidad de San Martin de Porres, edición 2005.
- \* INSTITUTO DE FORMACION BANCARIA (2009), programa corporativo de títulos valores.
- \* BANCO DE COMERCIO (2012), Normas y Circulares.
- \* MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EMPRESAS FINANCIERAS – Res. SBS del 27.02.2007.
- \* GESTIOPOLIS.

### **Electrónicas:**

<https://www.sbs.gob.pe>

<https://www.smv.gob.pe>

<https://www.asbanc.com.pe>

<https://www.sunat.gob.pe>