



Nº 33

I. DATOS GENERALES

Asignatura	ECONOMÍA MONETARIA Y BANCARIA
Código	EC 113
Condición	Obligatorio
Requisitos	Economía II
Horas de clase	04 horas (Teoría: 02 - Práctica: 02)
Créditos	3
Ciclo	QUINTO (V)
Semestre Académico	2022 – A
Duración	17 semanas
Docentes	Dr. Manuel Enrique Pingo Zapata Econ. Quicio Alberto García Bonilla.

II. SUMILLA

La asignatura de Economía Monetaria y Bancaria es un curso de naturaleza teórico-práctico, propiciará el conocimiento de la actividad financiera, que como toda disciplina inmersa en las ciencias sociales está sujeta a constantes cambios y, actualmente, requiere de nuevos retos de la investigación, especialmente, de aquellas normas del sistema monetario y bancario para desarrollar la habilidad de identificar, formular y resolver problemas de su competencia

La asignatura está organizada en cuatro unidades:

Unidad 1: Mercado monetario y bancario

Unidad 2: Operaciones pasivas y activas bancarias

Unidad 3: Teoría de la concentración bancaria y los instrumentos financieros.

Unidad 4: Productos y servicios bancarios modernos.

III. LOGRO DE APRENDIZAJE DE LA ASIGNATURA

Al finalizar la asignatura, los estudiantes explican el sistema de intermediación directa e indirecta de los agentes económicos, para recomendar la reconversión empresarial a través de los instrumentos financieros y los productos bancarios; empleando estrategias cognitivas que se relacionan a la actividad económica, con base al análisis de la información expresada en los instrumentos de la política monetaria y bancaria.

IV. PROGRAMACIÓN POR UNIDADES DE APRENDIZAJE

UNIDAD DIDÁCTICA I: Mercado monetario y bancario

Logro de aprendizaje: Al finalizar los estudiantes explican el marco conceptual para afrontar los desafíos que plantea la asesoría en materia económica y bancaria, en los mercados locales, nacionales y extranjeros; haciendo uso de un organizador cognitivo, demostrando el análisis de las decisiones de índole monetario y financiero, con responsabilidad.

Duración: Semana 1,2,3,4

SEMANA	SESIÓN	CONTENIDOS DE APRENDIZAJE			PRODUCTO	EVALUACIÓN	
		CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL		INDICADORES DE LOGRO	INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN
1 (4 horas)	1	- Introducción y Definición del Mercado Financiero: Intermediación directa e indirecta.	- Discrimina el sistema de intermediación financiera directa e indirecta. A fin de que el estudiante reconozca a los agentes económicos de estos dos sistemas.	- Mantiene actitud proactiva. - Responsabilidad	- Mapa conceptual	- Reconoce el sistema de intermediación directa e indirecta de los agentes económicos.	- Rúbrica
	2						
2 (4 horas)	1	- El negocio bancario, la empresa bancaria, el BCR y la SBS.	- Reconoce las instituciones encargadas del control del sistema monetario y bancario.	- Mantiene actitud proactiva. - Responsabilidad	- Mapa conceptual	- Reconoce las instituciones que ejercen el control del sistema monetario y supervisor del bancario.	- Rúbrica
	2						
3 (4 horas)	1	- Teoría de la oferta y demanda de dinero: Teoría cuantitativa	- Analiza la teoría de la oferta y demanda del dinero habilitará al estudiante para interpretar los fenómenos monetarios.	- Mantiene actitud proactiva - Iniciativa	- Mapa conceptual	- Identifica el mercado monetario.	- Rúbrica
	2						
4 (4 horas)	1	- Instrumentos de política monetaria.	- Describe los instrumentos de política monetaria.	- Mantiene actitud proactiva - Iniciativa	- Mapa conceptual	- Identifica los instrumentos de la política monetaria.	- Control de Lectura
	2						

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

Dornbusch, R.; Fischer, S. y Startz, R. (1998). *Macroeconomía*. España. McGraw - Hill/Interamericana de España S. A. U. Séptima Edición. pp. 14-27
 Fernández-Baca, Jorge (2008). Teoría y política monetaria. Lima. Universidad del Pacífico. pp. 15-83.
 Parkin, Michael (2007). *Macroeconomía*. México. Pearson Educación. Séptima Edición. pp. 90-131

UNIDAD DIDÁCTICA II: Operaciones activas y pasivas bancarias.

Logro de aprendizaje: Al finalizar la unidad II, los estudiantes explican las operaciones activas y operaciones pasivas del sistema bancario haciendo uso del cálculo financiero, desarrollando casuísticas que ocurren en el contexto del mercado bancario y que permitan tomar decisiones para optimizar los beneficios económicos de los individuos.

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	Agentes superavitarios. Operaciones pasivas	Identifica las características de los agentes superavitarios y las operaciones pasivas	<ul style="list-style-type: none"> - Mantiene actitud proactiva. - Iniciativa. 	- Mapa conceptual	Analiza las características de los agentes superavitarios en el mercado financiero y las operaciones pasivas	- Rúbrica
	2						
6 (4 horas)	1	Mecanismo de incorporación de los agentes superavitarios al negocio bancario.	Analiza el comportamiento de los agentes superavitarios dentro del negocio bancario.	<ul style="list-style-type: none"> - Mantiene actitud proactiva. - Iniciativa. 	- Mapa conceptual	Utiliza mecanismos psicológicos para la incorporación de los agentes superavitarios al sistema bancario.	- Rúbrica
	2						
7 (4 horas)	1	Agentes deficitarios Operaciones activas	Valora las decisiones de los agentes deficitarios del mercado bancario y las operaciones pasivas	<ul style="list-style-type: none"> - Mantiene actitud proactiva. - Iniciativa. 	- Mapa conceptual	Analiza las características de los agentes deficitarios en el mercado financiero y las operaciones activas.	- Rúbrica
	2						
8	EXAMEN PARCIAL (EP)						

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

Azpur, J. (2001) *Banca y Algo Más*. Edit. Jocadi. EIRL. Perú
 Madura, J. (2001). *Mercados e Instituciones Financieras*. México.

UNIDAD DIDÁCTICA III: Teoría de la concentración bancaria y los Instrumentos financieros.

Logro de aprendizaje: Al finalizar la unidad III, los estudiantes desarrollan de manera crítica y valorativa un análisis del Sistema Monetario y Bancario produciendo un intercambio de ideas de alta jerarquía sobre este tema; empleando un organizador cognitivo, para explicar las diversas corrientes en decisiones del sistema monetario y el flujo del dinero.

Duración: Semana 9,10,11 y 12

SEMANA	SESIÓN	CONTENIDOS DE APRENDIZAJE			PRODUCTO	EVALUACIÓN	
		CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL		INDICADORES DE LOGRO	INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN
9 (4 horas)	1	- Teoría de la concentración bancaria.	- Identifica los niveles de concentración bancaria en el Perú.	- Mantiene actitud proactiva	- Mapa conceptual	- Presenta un esquema con la información sistematizada de concentración bancaria.	Rúbrica
	2						
10 (4 horas)	1	- El sistema monetario y bancario.	- Desarrolla un pensamiento crítico de la libre competencia en el mercado monetario y bancario.	- Mantiene actitud proactiva	- Mapa conceptual	- Presenta un esquema con la información sistematizada del mercado monetario y bancario	- Rúbrica
	2						
11 (4 horas)	1	- Teoría del arrendamiento financiero. leasing.	- Identifica alternativas de financiamiento empresarial, a través del Leasing	- Mantiene actitud proactiva	- Mapa conceptual	- Capacitado para recomendar la reconversión empresarial a través del Leasing	- Rúbrica
	2						
12 (4 horas)	1	- Teoría del factoring como mecanismo de financiamiento.	- Calcula las fortalezas financieras que tiene una empresa.	- Mantiene actitud proactiva	- Mapa conceptual	- Capacitado para recomendar la reconversión empresarial a través del Factoring.	- Práctica calificada
	2						

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

- Azpur, J. (2001) *Banca y Algo Más*. Edit. Jocadi. EIRL. Perú
 Fernández-Baca, Jorge (2008). Teoría y política monetaria. Lima. Universidad del Pacífico.
 Fernández, J. (2000) Dinero, Precios y Tipo de Cambio. Edic.U.P.
 Madura, J. (2001). *Mercados e Instituciones Financieras*. México.

UNIDAD DIDÁCTICA IV: Productos y servicios bancarios modernos.

Logro de aprendizaje: Al finalizar la unidad IV los estudiantes, presentan los productos y servicios bancarios modernos para orientarlos a la reconversión empresarial; empleando un organizador cognitivo, demostrando los beneficios de los diversos productos que surgen en el nuevo mecanismo de transacción.

Duración: Semana 13,14,15 y 16

SEMANA	SESIÓN	CONTENIDOS DE APRENDIZAJE			PRODUCTO	EVALUACIÓN	
		CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL		INDICADORES DE LOGRO	INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN
13 (4 horas)	1	- Teoría de la tarjeta de crédito. Concepto, Teorías del crédito card	- Describe los diferentes tipos de tarjetas de crédito y las condiciones de uso en las operaciones de credit card.	- Mantiene actitud proactiva.	- Mapa conceptual	- Capacitado para recomendar el correcto uso de las tarjetas de crédito.	- Rúbrica
	2						
14 (4 horas)	1	- Banca en línea. Nuevos mecanismos de transacción	- Considera los nuevos mecanismos de transacción on-line.	- Mantiene actitud proactiva.	- Mapa conceptual	- Capacitado para recomendar el correcto uso de las transacciones on-line	- Rúbrica
	2						
15 (4 horas)	1	- Teoría del Fideicomiso: Concepto. Importancia	- Valora la participación del patrimonio fideicometido, la participación del fideicomisario y del fiduciario.	- Mantiene actitud proactiva.	Mapa conceptual	- Capacitado para recomendar el uso del fideicomiso para hacer eficiente el uso de los bienes empresariales.	- Rúbrica
	2						
16	EXAMEN FINAL (EF)						-

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

Azpur, J. (2001) *Banca y Algo Más*. Edit. Jocadi. EIRL. Perú

López, Joaquín y Sebastián, Altina (2008). *Gestión Bancaria: Factores claves en un entorno competitivo*. México. McGraw-Hill. Madrid. S. A. Tercera edición. pp. 311 – 327.

Madura, J. (2001). *Mercados e Instituciones Financieras*. México.

PROGRAMACIÓN DE PRÁCTICAS

Semana	Título de la Práctica	Contenido
1 (4 horas)	Rúbrica 1	El mercado financiero
2 (4horas)	Rúbrica 2	El negocio bancario
3 (4horas)	Rúbrica 3	Teoría cuantitativa del dinero
4 (4horas)	Control de lectura	Lectura del BCRP
5 (4horas)	Rúbrica 1	Operaciones pasivas
6 (4horas)	Rúbrica 2	Mecanismos del ahorro
7 (4horas)	Rúbrica 3	Operaciones activas
9 (4horas)	Rúbrica 1	Concentración bancaria en el Perú
10 (4 horas)	Rúbrica 2	El leasing financiero
11 (4 horas)	Rúbrica 3	El factoring
12 (4 horas)	Práctica calificada 2	Casos prácticos de leasing y factoring.
13 (4 horas)	Rúbrica 1	Tarjetas de crédito
14 (4 horas)	Rúbrica 2	La transacción on-line
15 (4 horas)	Rúbrica 3	El fideicomiso

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

Responsabilidad Social Universitaria

- Actividades de Responsabilidad Social Universitaria (RS): Participaciones

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	Pensamiento crítico y creativo, comprensión, pensamiento resolutivo.	Prácticas dirigidas, rubricas, trabajos de exposición, examen parcial, examen final
PROCEDIMENTALES	Hace la discusión de sus resultados y elabora las conclusiones.	Prácticas dirigidas, rubricas, trabajos de exposición, examen parcial, examen final.
ACTITUDINALES	Participación activa en clase, responsabilidad y orden en el trabajo individual	Prácticas dirigidas, rubricas, trabajos de exposición, examen parcial, examen final
PROYECCION y RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA	Desarrolla actividad que reporta y expone	Rubricas

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

EVALUACIONES	PESOS Y COEFICIENTES
Examen Parcial (EP)	25 %
Promedio de prácticas (Primer parcial) (PP1)	15 %
Examen Final (EF)	30 %
Promedio de prácticas (Segundo parcial) (PP2)	15 %
Evaluación Actitudinal (EA)	10 %
Evaluación Responsabilidad Social (RS)	5 %

$$NF = EP*0.25 + PP1*0.15 + EF*0.30 + PP2*0.15 + EA*0.10 + RS*0.05$$

VIII. BIBLIOGRAFÍA

Bibliográficas

Azpur, J. (2001) Banca y Algo Más. Edit. Jocadi. EIRL. Perú

Dornbusch, R.; Fischer, S. y Startz, R. (1998). Macroeconomía. España. McGraw - Hill/Interamericana de España S. A. U. Séptima Edición.

Fernández-Baca, Jorge (2008). Teoría y política monetaria. Lima. Universidad del Pacífico.

Fernández, J. (2000) Dinero, Precios y Tipo de Cambio. Edic.U.P.

Madura, J. (2001). Mercados e Instituciones Financieras. México.

López, Joaquín y Sebastián, Altina (2008). Gestión Bancaria: Factores claves en un entorno competitivo. México. McGraw-Hill. Madrid. S. A. Tercera edición.

Parkin, Michael (2007). Macroeconomía. México. Pearson Educación. Séptima Edición.

Hemerográficas

.....

Electrónicas:

SBS y AFPs, S. D. (2021). SBS. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe>

Perú, B. C. (2021). BCRP. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe>

SMV (2021). Obtenido de <https://www.smv.gob.pe>

ASBANC (2021) Obtenido de <https://www.asbanc.com.pe>