

**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



# **SILABO**

**ASIGNATURA : CONTABILIDAD DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO (E)**

**SEMESTRE ACADÉMICO : 2023-A**

**DOCENTE : Mag. CPC. ESTHER ELEN TAFUR ALEGRIA  
Mag. CPC. Luis Enrique Verastegui Mattos**

**CALLAO, PERÚ**

**2023**

# SILABO

## I. DATOS GENERALES

1.1	Asignatura	: CONTABILIDAD DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO (E)
1.2	Código	: EL905
1.3	Carácter	: Electivo
1.4	Requisito (nombre y cód.)	: Contabilidad de Empresas Indust., Comerciales y de Servicios (e)
1.5	Ciclo	: 04 horas
1.6	Semestre Académico	: 2023-A
1.7	N° Horas de Clase	: 03 horas (Teoría: Práctica:)
1.8	N° de Créditos	: Octavo (VIII)
1.9	Duración	: 17 SEMANAS
1.10	Docente	: Mag. CPC. Esther Elen Tafur Alegria Mag. CPC. Luis Enrique Verastegui Mattos
1.11	Modalidad	: Presencial

## II. SUMILLA

La naturaleza del curso es teórico práctico, su finalidad es que el estudiante conozca el plan contable de las empresas financieras y su aplicación en la contabilidad de las mismas.

Comprende: Estudio de la naturaleza y las técnicas contables que se aplican en las empresas del sistema financiero, políticas y disposiciones que permiten el funcionamiento y desarrollo de los intermediarios financieros, de acuerdo con normas y prácticas contables de uso nacional e internacional. Legislación del sistema financiero, órganos de regulación, supervisión y control del sistema financiero.

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 : 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. COMPETENCIA DEL PERFIL DE EGRESO

Optimiza la gestión financiera, contable y tributaria de las empresas, relacionando los factores internos y externos.

### 3.1 Competencia Específicas-Sistémicas

Pensamiento resolutivo

Pensamiento analítico y crítico

#### IV. CAPACIDAD (ES)

**C1.** Aplica los Conceptos Generales del Sistema Financiero, Marco Legal y Entes de Regulación, ley de Transparencia, La Bancarización e Intermediación Financiera.

**C2.** Elabora los valores negociables, productos, servicios bancarios, tasas de interés y comisiones.

**C3.** Interpreta los seguros, Banca de Inversión, Operaciones Bancarias Comerciales.

**C4.** Aplica la normatividad, Plan contable, libros contables, registros contables de operaciones bancarias y comerciales y formulación de estados financieros

#### V. ORGANIZACIÓN DE LAS UNIDADES DE APRENDIZAJE

<b>UNIDAD DE APRENDIZAJE N° I. Conceptos Generales del Sistema Financiero, Marco Legal y Entes de Regulación, Ley de Transparencia, La Bancarización e Intermediación Financiera.</b>			
<b>Inicio 03.04.2023 Término 29.04.2023</b>			
<b>LOGRO DE APRENDIZAJE: Conceptos Generales del Sistema Financiero, Marco Legal y Entes de Regulación, Ley de Transparencia, La Bancarización e Intermediación Financiera.</b>			
<b>Capacidad:</b>			
<b>C1.</b> Aplica los conceptos generales del sistema financiero, considerando el marco legal y Entes de regulación, Ley de transparencia y bancarización haciendo uso de la intermediación financiera.			
<b>Producto de aprendizaje: Resuelve situaciones</b>			
<b>Sesión</b>	<b>Temario/Actividad</b>	<b>Indicador (es) de logro</b>	<b>Instrumento de evaluación</b>
<b>01 (04horas)</b>	- Historia de los bancos. El dinero. Clases de Entidades Financieras. -El Sistema Financiero Local e Internacional y la crisis financiera.	-Resumen temático sobre el sistema financiero.	- Lista de Cotejo
<b>02 (04horas)</b>	La Banca Comercial, definición, importancia y características. Clasificación de los bancos. Ley de transparencia y acceso a la información pública. Ley 26702 de SBS, marco regulatorio. Función de la SBS, Seguros y AFPS y el BCRP La bancarización, definición e importancia. La intermediación, definición e importancia. El Imp. a las transacciones financieras. Lavado de Activos.	-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.	- Lista de Cotejo
<b>03 (04horas)</b>	Ley 27287 de Títulos y Valores, interpretación, alcances y jurisprudencia. Los Títulos-Valores I; el cheque, el pagare, la letra de cambio, la factura conformada, los certificados bancarios, el certificado de depósito. Casuística.	- Resumen temático sobre la Ley de títulos y valores. -- Desarrolla un caso práctico.	- Lista de Cotejo

<p><b>04</b> <b>(04horas)</b></p>	<p>- Los Títulos-Valores; el warrant, el título de crédito hipotecario negociable, el conocimiento de embarque, la carta de porte y los valores mobiliarios (Acciones, bonos). Documentación que se confunde con Títulos-Valores. Casuística.</p>	<p>- Resumen temático sobre la Ley de Títulos y valores. Desarrolla un caso práctico</p>	<p>- Lista de Cotejo</p>
---------------------------------------	---	--	--------------------------

<b>UNIDAD DE APRENDIZAJE N° II. Los valores negociables, productos, servicios bancarios, tasas de interés y comisiones</b>			
<b>Inicio 03.05.2023 Término 27.05.2023</b>			
<b>LOGRO DE APRENDIZAJE:</b> 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.			
<b>Capacidad:</b>			
<b>C2.</b> Elabora los valores negociables, productos, servicios bancarios, tasas de interés y comisiones.			
<b>Producto de aprendizaje: Resuelve situaciones</b>			
<b>Sesión</b>	<b>Temario/Actividad</b>	<b>Indicador (es) de logro</b>	<b>Instrumento de evaluación</b>
<p><b>05</b> <b>(04horas)</b></p>	<p>- Productos Activos. Centrales de Riesgo. Importancia Clasificación del cliente de acuerdo a su capacidad de pago. Productos Pasivos. Casuística.</p>	<p>-Esquema de información sistematizada sobre los componentes y tipos de operaciones activas. Registra correctamente los productos Activos y Pasivos.</p>	<p>- Lista de Cotejo</p>
<p><b>06</b> <b>(04horas)</b></p>	<p>-Servicios Bancarios: las remesas, Giros, la Cámara de Compensación Electrónica, la transferencia bancaria local e internacional, el LBTR, Pago de haberes, compra venta de moneda extranjera, custodia de valores, Cajas de seguridad, cajeros automáticos, pago de servicios y Recaudación de impuestos.</p>	<p>-Mostrará presentación empleando diversos casos de los servicios prestados por las entidades financieras</p>	<p>- Lista de Cotejo</p>
<p><b>07</b> <b>(04horas)</b></p>	<p>- El Spread Bancario. La TREA, La TCEA, La TEA. Interés compensatorio, interés moratorio, Tasa de interés legal, las comisiones, seguros de desgravamen.</p>	<p>-Presenta diversos casos empleando fórmulas matemáticas en operaciones financieras.</p>	<p>- Lista de Cotejo</p>
<p><b>08</b> <b>(04horas)</b></p>	<p><b>EVALUACION CONSOLIDADA 1ERA FASE</b></p>		<p>- Rubrica</p>

<b>UNIDAD DE APRENDIZAJE N° III. Los seguros, Banca de Inversión, Operaciones Bancarias Comerciales.</b>			
<b>Inicio 31.05.2023 Término 10.06.2023</b>			
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.			
<b>Capacidad:</b> C3. Interpreta los seguros, Banca de Inversión, Operaciones Bancarias Comerciales.			
<b>Producto de aprendizaje: Resuelve situaciones</b>			
<b>Sesión</b>	<b>Temario/Actividad</b>	<b>Indicador (es) de logro</b>	<b>Instrumento de evaluación</b>
<b>09 (04horas)</b>	- Los seguros: definición, funciones Tipos de seguros. Los bancos de inversión Definición y funciones.	- Muestra la presentación empleando diversos casos de los seguros, sus tipos y los bancos de inversión.	- Lista de Cotejo
<b>10 (04horas)</b>	Operaciones Pasivas, definición Clases de operaciones pasivas. Operaciones en tránsito. Operaciones activas definición Clases de operaciones activas. Operaciones contingentes – definición. El crédito indirecto.	-Muestra la presentación empleando diversos casos de operaciones establecidas en el sistema financiero	- Lista de Cotejo

<b>UNIDAD DE APRENDIZAJE N° IV. Normatividad, Plan contables, libros contables, registros contables de operaciones bancarias y comerciales y formulación de estados financieros</b>			
<b>Inicio 14.06.2023 Término 15.07.2023</b>			
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			
<b>Capacidad:</b> C4. Aplica la normatividad, Plan contable, libros contables, registros contables de operaciones bancarias y comerciales y formulación de estados financieros.			
<b>Producto de aprendizaje: Resuelve situaciones</b>			
<b>Sesión</b>	<b>Temario/Actividad</b>	<b>Indicador (es) de logro</b>	<b>Instrumento de evaluación</b>
<b>11 (04horas)</b>	1. Definición y Principales libros contables. 2. Registros auxiliares de contabilidad. 3. Plan Contable Bancario. 4. Principios de contabilidad en la banca.	-Esquema de información sistematizada sobre normatividad contable de las empresas del sistema financiero.	- Lista de cotejo

<b>12</b> <b>(04horas)</b>	1. Desarrollo de la dinámica de la clase 1 activos.	Presentación del trabajo final sobre Activos de las empresas del sistema financiero.	- Rubrica
<b>13</b> <b>(04horas)</b>	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.	- Presentación del trabajo final sobre Pasivos de las empresas del sistema financiero y cuentas de orden.	- Rubrica
<b>14</b> <b>(04horas)</b>	1. Contabilización operaciones de caja, canje y operaciones pasivas. 2. Contabilización de cambios y conversiones. 3. Contabilización de operaciones activas, provisiones, gastos e ingresos, contingentes y de orden. - 4. Uso de la cuenta puente y transitorias. Ventajas y desventajas.	- Presentación del trabajo sobre las contabilización de operaciones de caja, - canje y operaciones pasivas, provisiones, gastos e ingresos, contingentes, de orden y cuentas puentes, ventajas y desventajas.	- Rubrica
<b>15</b> <b>(04horas)</b>	1. Concepto y definiciones de los E.E.F.F. bancarios 2. Formas y métodos de presentación: A y B. 3. Plazos de presentación ante la SBS. 4. Otras normas de presentación. 5. Casos prácticos.	-Presenta casos sobre formulación de E.E.F.F.Bancarios.	Rubrica
<b>16</b> <b>(04horas)</b>	<b>EVALUACION CONSOLIDADA 2DA FASE</b>		Lista de Cotejo

## VI ESTRATEGIAS METODOLOGICAS

### a- Estrategias didácticas para entornos presenciales y virtuales de aprendizaje:

Aprendizaje autónomo, aprendizaje colaborativo y aprendizaje activo.

### b- Actividades de enseñanza aprendizaje: sincrónicas y asincrónicas.

### c- Recursos: plataforma virtual para entornos virtuales de aprendizaje.

### d- Opcional: uso de herramientas digitales que dinamicen la sesión de clase en los diferentes momentos de la sesión de clase.

Momentos de la sesión de aprendizaje presencial y/o virtual:

#### Al inicio de la sesión:

- **Bienvenida:** presentación de la asignatura y recursos que generen interés y conexión con el tema a desarrollar (videos, audios, anécdotas, noticias, entre otros recursos).
- **Exploración:** preguntas de reflexión vinculada con el contexto y experiencias previas de los estudiantes.

#### Durante la sesión

- **Construcción de los conceptos con los estudiantes:** argumentación de los conceptos a la luz de la teoría, intercambio de opiniones y debates presenciales y/o en foros sobre el tema.

- **Espacio práctico:** adquisición de conceptos con ejercicios y aplicación práctica individual y/o grupal sobre los temas desarrollados en entornos presenciales y/o virtuales con el fin de generar un espacio para que los estudiantes participen en discusiones, exposiciones, estudio de casos, juego de roles, entre otros e intervengan activamente en las clases presenciales o a través de la plataforma/ vía chat o micrófono.

**Después de la sesión**

- **Cierre y Evaluación de la unidad:** Conclusiones de la sesión con los estudiantes: lluvia de ideas, cuestionarios, intervenciones orales, mapas mentales, plenarios presenciales y/o virtuales, entre otras actividades.

**VII MATERIALES EDUCATIVOS Y OTROS RECURSOS DIDACTICOS**

Equipos	Tecnológicos: Computadora, multimedia
Materiales	Impresos : Libros, revistas, separatas Digitales: Diapositivas, video y otros.

**VIII SISTEMA DE EVALUACIÓN DE ASIGNATURA**

**Evaluación diagnóstica:** se realizará al inicio de ciclo para determinar los diferentes niveles de conocimientos previos con los que el estudiante llega al curso.

**Evaluación formativa:** es parte importante del proceso de enseñanza aprendizaje, es permanente y sistemático y su función principal es recoger información para retroalimentar y regular el proceso de enseñanza aprendizaje.

**Evaluación sumativa:** se aplicará instrumentos de evaluación tales como rúbricas y listas de

MEDIOS INFORMÁTICOS	MATERIALES
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Computadora</li> <li>- Internet</li> <li>- Correo electrónico</li> <li>- Plataforma virtual</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Diapositivas de clase</li> <li>- Texto digital</li> <li>- Videos</li> <li>- Tutoriales</li> <li>- Enlaces web</li> <li>- Artículos</li> </ul>

**Promedio de notas final** (Se debe considerar una fórmula para sacar el promedio final).

EVALUACIONES	COEFICIENTES
Unidad 1°	20%
Unidad 2°	20 %
Unidad 3°	30%
Unidad 4°	30 %

El promedio final de la asignatura (NF) se obtiene aplicando la siguiente fórmula:

$$NF= U1*0.20+U2*0.20+ U3*0.30+U4*0.30$$

## IX FUENTES DE INFORMACIÓN

### 9.1 FUENTES BÁSICAS

- Ambrosini, D. & López, R. (2011) El Sistema Financiero Peruano. Editorial Universidad Piura. Perú. - SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPS. - <https://www.sbs.gob.pe>
- Ambrosini, D. & López, R. (2011) El Sistema Financiero Peruano. Editorial Universidad Piura. Perú. - CASUÍSTICA SOBRE TÍTULOS VALORES, editorial Universidad de San Martín de Porres, edición 2005. - ASBANC - INSTITUTO DE FORMACIÓN 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>
- SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPS. - <https://www.asbanc.com.pe> - <https://www.sunat.gob.pe>
- MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EMPRESAS FINANCIERAS – Res. SBS Resolución SBS 03296-2022- <https://www.sbs.gob.pe>

## X. NORMAS DE LA ASIGNATURA

- **Normas de Netiqueta.**  
Se refieren a las normas que hay que cuidar para tener un comportamiento educado en la Red. Utilice buena redacción y gramática para redactar tus correos. Evita escribir con mayúscula sostenida porque se interpreta como si estuviera gritando. Utilizar un lenguaje apropiado para no vulnerar los derechos de tus compañeros. Evita el uso de emoticones.
- **Normas de convivencia**
  - ✓ Respeto
  - ✓ Asistencia
  - ✓ Puntualidad
  - ✓ Presentación oportuna de los entregables
- **Honestidad académica**  
Todas las actividades de los estudiantes deben ser originales, de ocurrir una falta o plagio se recibirá automáticamente la nota de cero (00) en dicha actividad de evaluación y se elevará el informe respectivo a la Escuela de la Carrera Profesional para las acciones pertinentes.