



UNIVERSIDAD NACIONAL JOSE FAUSTINO SANCHEZ CARRRION  
FACULTAD DE CIENCIAS  
EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE  
NEGOCIOS INTERNACIONALES

# **SÍLABO POR COMPETENCIAS**

**CURSO: BANCA Y SEGURO**

**DOCENTE: M(O). LUIS CESAR CHUMBES BRUNO**

**SEMESTRE ACADÉMICO**

**2026 - I**



**UNIVERSIDAD NACIONAL JOSE FAUSTINO SANCHEZ CARRION**  
**FACULTAD DE CIENCIAS**  
**EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE**  
**NEGOCIOS INTERNACIONALES**

**I. DATOS GENERALES**

|                         |                                                       |
|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Línea De Carrera</b> | Complementarios Especializados                        |
| <b>Curso</b>            | Banca y Seguros                                       |
| <b>Código</b>           | 45406                                                 |
| <b>Horas</b>            | Hrs. Totales: 05      Teóricas: 03      Prácticas: 02 |
| <b>Ciclo</b>            | VII "A"                                               |

**II. SUMILLA Y DESCRIPCIÓN DEL CURSO**

La asignatura de Banca y seguros es de naturaleza teórico - práctica. Pertenece al grupo de conocimientos formativos de la especialidad, tiene como finalidad propiciar a los estudiantes conocimientos referentes a la Banca y Seguros, orientado a desarrollar la capacidad analítica de los estudiantes para tener la habilidad de identificar y aplicar los distintos instrumentos y herramientas que son empleados en el Sistema Financiero nacional.

La asignatura proporciona conocimientos mediante el desarrollo de conceptos básicos acerca del funcionamiento de las empresas del Sistema Financiero Bancario y no bancario supervisadas por la Superintendencia Nacional de Banca, Seguros y AFP, así como el Banco Central de Reserva del Perú.

**COMPETENCIA DE ASIGNATURA**

Conoce, analiza e interpreta y aplica los aspectos fundamentales de la teoría referente a las empresas existentes en el país, conoce y maneja los documentos normativos de la SUNAT orientados a la gestión y organizaciones empresariales.

**Unidad I:** Manejo adecuadamente los conocimientos y terminología bancaria.

**Unidad II:** Importancia de los organismos reguladores de la Actividad bancaria y los Instrumentos Financieros que esta ofrece.

**Unidad III:** Reconoce la importancia del crédito en la economía nacional, así como el análisis y la evaluación del riesgo.

**Unidad IV:** Empresas de seguros, Banca nacional e Internacional.



**UNIVERSIDAD NACIONAL JOSE FAUSTINO SANCHEZ CARRRION**  
**FACULTAD DE CIENCIAS**  
**EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE**  
**NEGOCIOS INTERNACIONALES**

**III. CAPACIDADES AL FINALIZAR EL CURSO**

|                   | <b>CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>NOMBRE DE LA UNIDAD DIDÁCTICA</b>                                                                               | <b>SEMANAS</b> |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>UNIDAD I</b>   | En el contexto del valor de las entidades financieras en el sistema económico, entiende y maneja la parte conceptual y la terminología bancaria, dado su rol preponderante para el sistema financiero del país.                                                | Manejo adecuadamente los conocimientos y terminología bancaria.                                                    | <b>1-4</b>     |
| <b>UNIDAD II</b>  | Teniendo en cuenta la existencia de entidades de regulación y supervisión del sistema financiero, precisa y determina la importancia de su misión como entes que buscan cautelar la estabilidad, la solvencia y la transparencia de los sistemas supervisados. | Importancia de los organismos reguladores de la Actividad bancaria y los Instrumentos Financieros que esta ofrece. | <b>5-8</b>     |
| <b>UNIDAD III</b> | Ante el requerimiento de financiamiento a través del crédito bancario, determina y reconoce el valor de este servicio para posibilitar el crecimiento de la economía.                                                                                          | Reconoce la importancia del crédito en la economía nacional, así como el análisis y la evaluación del riesgo.      | <b>9-12</b>    |
| <b>UNIDAD IV</b>  | Ante la necesidad de contar con un seguro que brinde tranquilidad y protección, identifica las características de la póliza de seguro para cautelar sus intereses en eventuales sucesos inesperados.                                                           | Empresas de seguros, Banca nacional e Internacional.                                                               | <b>13-16</b>   |

**IV. INDICADORES DE CAPACIDADES AL FINALIZAR EL CURSO**

| <b>Número</b> | <b>INDICADORES DE CAPACIDAD AL FINALIZAR EL CURSO</b>                                                                                                                          |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | Define los conceptos relacionados al sistema financiero, explicando con criterio cada uno de ellos.                                                                            |
| 2             | Expone y discute sobre las funciones e importancia de los bancos, en la coyuntura actual de nuestro país.                                                                      |
| 3             | Describe los riesgos bancarios, en el contexto operativo y de mercado.                                                                                                         |
| 4             | Identifica el marco legal del cual se basan las entidades bancarias para su adecuado funcionamiento.                                                                           |
| 5             | Identifica los órganos de regulación del Sistema Financiero y su importancia para que se pueda desarrollar en un ambiente de estabilidad.                                      |
| 6             | Dimensiona finalidad del BCR y los aspectos fundamentales que la Constitución Peruana le confiere para su funcionamiento.                                                      |
| 7             | Comprende las funciones y atribuciones de la SBS, teniendo en claro sus atribuciones respecto a las empresas que supervisa.                                                    |
| 8             | Reconoce el valor de las acciones que se llevan a cabo para erradicar el lavado de activos, con la finalidad de fortalecer al estado y su economía.                            |
| 9             | Distingue las diversas alternativas de financiamiento que ofrece el sistema bancario teniendo en cuenta su importancia para la adquisición de bienes, servicios o inversiones. |
| 10            | Reconoce las principales operaciones bancarias que los bancos ofrecen a sus clientes como eslabón de una serie de operaciones activas y pasivas.                               |
| 11            | Dimensiona la necesidad e importancia de las alternativas de financiamiento para las microempresas, con el fin de lograr su crecimiento.                                       |
| 12            | Identifica las Centrales de Riego que existen en el país, sus características, objetivos, así como la información de los usuarios del sistema.                                 |
| 13            | Describe a una empresa de seguros y las obligaciones que se adquiere al contratar un seguro en el caso de algún siniestro.                                                     |
| 14            | Conoce el marco conceptual del Sistema Financiero Nacional e Internacional y sus objetivos en común.                                                                           |
| 15            | Precisa el propósito original del Fondo Monetario Internacional facilitando la expansión y crecimiento del comercio internacional.                                             |
| 16            | Identifica al Banco Mundial y la Organización Mundial de Comercio como instituciones que trabajan para reducir la pobreza en países en desarrollo.                             |

## V. DESARROLLO DE LAS UNIDADES DIDÁCTICAS:

|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| UNIDAD DIDÁCTICA I: MANEJO ADECUADAMENTE LOS CONOCIMIENTOS Y TERMINOLOGÍA BANCARIA. | CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA I: En el contexto del valor de las entidades financieras en el sistema económico, entiende y maneja la parte conceptual y la terminología bancaria, dado su rol preponderante para el sistema financiero del país. |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                     | SEMANA                                                                                                                                                                                                                                              | CONTENIDOS                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ESTRATEGIA DIDACTICA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | INDICADORES DE LOGRO DE LA CAPACIDAD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                     | CONCEPTUAL                                                                                                                                             | PROCEDIMENTAL                                                                                                                                                    | ACTITUDINAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                     | 1                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>Aspectos generales.</li><li>Marco conceptual del Sistema Financiero.</li></ul>                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>Identifica el contenido de curso y reconoce la importancia del mismo en la carrera de Negocios Internacionales.</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>Valora la importancia de los temas a desarrollar para el profesional en Negocios Internacionales.</li><li>Reconoce que los bancos cumplen una tarea importante para desarrollo económico.</li><li>Participa en las conclusiones de las exposiciones llevadas a cabo.</li><li>Propicia la investigación respecto al campo de acción del tema en cuestión.</li></ul> | <b>Expositiva</b><br>(Docente/Alumno) <ul style="list-style-type: none"><li>Exposición académica del docente dialogada con los alumnos.</li></ul> <b>Debate dirigido</b><br>(Discusiones) <ul style="list-style-type: none"><li>Debate individual y grupal sobre los temas de estudio</li></ul> <b>Lecturas</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Uso de repositorios.</li></ul><br>Lluvia de ideas (saberes previos) <ul style="list-style-type: none"><li>Intervenciones de los alumnos, exponiendo sobre sus investigaciones.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>Define los conceptos relacionados al sistema financiero, explicando con criterio cada uno de ellos.</li><li>Expone y discute sobre las funciones e importancia de los bancos, en la coyuntura actual de nuestro país.</li><li>Describe los riesgos bancarios, en el contexto operativo y de mercado.</li><li>Identifica el marco legal de cual se basan las entidades bancarias para su adecuado funcionamiento.</li></ul> |
|                                                                                     | 2                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>Los Bancos, reseña histórica.</li><li>Funciones de los Bancos y su importancia.</li></ul>                        | <ul style="list-style-type: none"><li>Analiza las funciones de los bancos y comprende las tareas que cumplen en el desarrollo de la economía del país.</li></ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                     | 3                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>El Sistema Bancario en el Perú.</li><li>Los riesgos bancarios.</li></ul>                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>Reconoce los distintos riesgos que enfrentan las instituciones bancarias.</li></ul>                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                     | 4                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>MarcoLegal del Sistema Financiero Peruano.</li><li>El Dinero: definición, funciones y características.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>Analiza el marco legal de sistema financiero en el Perú de cual se rigen las entidades bancarias.</li></ul>                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                     | EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA                                                                                                                      |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                     | EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS                                                                                                                             |                                                                                                                                                                  | EVIDENCIA DE PRODUCTO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | EVIDENCIA DE DESEMPEÑO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"><li>Estudios de Casos.</li><li>Cuestionarios.</li></ul>                                                              |                                                                                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"><li>Trabajos Individuales y/o grupales.</li><li>Soluciones a Ejercicios propuestos.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>Comportamiento, desenvolvimiento y participación activa en las clases.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • UNIDAD DIDÁCTICA II: IMPORTANCIA DE LOS ORGANISMOS REGULADORES DE LA ACTIVIDAD BANCARIA Y LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE ESTA OFRECE. | CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA II: Teniendo en cuenta la existencia de entidades de regulación y supervisión del sistema financiero, precisa y determina la importancia de su misión como entes que buscan cautelar la estabilidad, la solvencia y la transparencia de los sistemas supervisados. |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                           | SEMANA                                                                                                                                                                                                                                                                                              | CONTENIDOS                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ESTRATEGIA DIDACTICA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | INDICADORES DE LOGRO DE LA CAPACIDAD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | CONCEPTUAL                                                                                                                                                       | PROCEDIMENTAL                                                                                                                                           | ACTITUDINAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                           | 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>• Órganos de regulación y de Control del Sistema Financiero.</li><li>• Definición, importancia y fines.</li></ul>          | <ul style="list-style-type: none"><li>• Identifica los órganos reguladores del Sistema Financiero y su importancia.</li></ul>                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• Participa en el diálogo respecto a los Órganos Reguladores del Sistema Financiero que existen en el Perú.</li><li>• Debate en clase sobre la autonomía del BCR en el desarrollo de sus actividades.</li><li>• Participa en las conclusiones de los temas llevadas a cabo.</li><li>• Aclara lo relacionado al lavado de activos, citando casos prácticos.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Expositiva (Docente/Alumno)</li><li>• Exposición académica del docente dialogada con los alumnos.</li><li>• Debate dirigido (Discusiones)</li><li>• Debate individual y grupal sobre los temas de estudio.</li><li>• Lecturas</li><li>• Uso de repositorios.</li><li>• Lluvia de ideas (saberes previos)</li><li>• Intervenciones de los alumnos, exponiendo sobre sus investigaciones.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Identifica los órganos de regulación del Sistema Financiero y su importancia para que se pueda desarrollar en un ambiente de estabilidad.</li><li>• Dimensiona finalidad del BCR y los aspectos fundamentales que la Constitución Peruana le confiere para su funcionamiento.</li><li>• Comprende las funciones y atribuciones de la SBS, teniendo en claro sus atribuciones respecto a las empresas que supervisa.</li><li>• Reconoce el valor de las acciones que se llevan a cabo para erradicar el lavado de activos, con la finalidad de fortalecer al estado y su economía.</li></ul> |
|                                                                                                                                           | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>• El Banco Central de Reserva del Perú.</li><li>• Finalidad, su autonomía y sus funciones.</li></ul>                       | <ul style="list-style-type: none"><li>• Comprende la finalidad del BCR y la necesidad de asegurar su autonomía.</li></ul>                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                           | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>• La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.</li><li>• Funciones y atribuciones, empresas a las que supervisa.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Entiende las funciones y atribuciones de la SBS ante las empresas que supervisa.</li></ul>                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                           | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>• Unidad de Inteligencia Financiera del Perú.</li><li>• Lavado de Activos y/o de Financiamiento del Terrorismo.</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Conoce el trabajo desarrollado por la UIF para reportar operaciones sospechosas de lavado de activos.</li></ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA                                                                                                                                |                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                           | EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                  | EVIDENCIA DE PRODUCTO                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | EVIDENCIA DE DESEMPEÑO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• Estudios de Casos.</li><li>• Cuestionarios.</li></ul>                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Trabajos Individuales y/o grupales.</li><li>• Soluciones a Ejercicios propuestos.</li></ul>                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"><li>• Comportamiento, desenvolvimiento y participación activa en las clases.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| UNIDAD DIDÁCTICA III: RECONOCE LA IMPORTANCIA DEL CRÉDITO EN LA ECONOMÍA NACIONAL, ASÍ COMO EL ANÁLISIS Y LA EVALUACIÓN DEL RIESGO. | CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA III: Ante el requerimiento de financiamiento a través del crédito bancario, determina y reconoce el valor de este servicio para posibilitar el crecimiento de la economía. |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                     | SEMANA                                                                                                                                                                                                      | CONTENIDOS                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ESTRATEGIA DIDACTICA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | INDICADORES DE LOGRO DE LA CAPACIDAD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                             | CONCEPTUAL                                                                                                                                                    | PROCEDIMENTAL                                                                                                                                                          | ACTITUDINAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                     | 1                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• Alternativas de financiamiento a corto plazo.</li><li>• Principales fuentes de financiamiento.</li></ul>              | <ul style="list-style-type: none"><li>• Entiende y analiza las alternativas de financiamiento que existen en el sistema financiero.</li></ul>                          | <ul style="list-style-type: none"><li>• Asume el compromiso de revisar los contenidos previos al dictado de la clase.</li><li>• Participa activamente en clases a través de preguntas relacionadas a las operaciones del</li><li>• Propicia la investigación respecto al campo de acción del tema en cuestión.</li><li>• Participa en las conclusiones de los temas llevados a cabo.</li></ul> | <p><b>Expositiva</b><br/>(Docente/Alumno)</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Exposición académica del docente dialogada con los alumnos.</li></ul> <p><b>Debate dirigido</b><br/>(Discusiones)</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Debate individual y grupal sobre los temas de estudio.</li></ul> <p><b>Lecturas</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Uso de repositorios.</li></ul> <p><b>Lluvia de ideas</b><br/>(saberes previos)</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Intervenciones de los alumnos, exponiendo sobre sus investigaciones.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Distingue</b> las diversas alternativas de financiamiento que ofrece el sistema bancario teniendo en cuenta su importancia para la adquisición de bienes, servicios o inversiones.</li><li>• <b>Reconoce</b> las principales operaciones bancarias que los bancos ofrecen a sus clientes como eslabón de una serie de operaciones activas y pasivas.</li><li>• <b>Dimensiona</b> la necesidad e importancia de las alternativas de financiamiento para las microempresas, con el fin de lograr su crecimiento.</li><li>• <b>Identifica</b> las Centrales de Riesgo que existen en el país, sus características, objetivos, así como la información de los usuarios del sistema.</li></ul> |
|                                                                                                                                     | 2                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• Principales operaciones del Sistema Bancario.</li><li>• Operaciones activas, pasivas y servicios generales.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Identifica con facilidad las diversas operaciones del Sistema Bancario en el Perú.</li></ul>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                     | 3                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• Políticas de crédito: concepto y objetivos.</li><li>• Necesidad de financiamiento de las microempresas.</li></ul>     | <ul style="list-style-type: none"><li>• Analiza con criterio las políticas para otorgar créditos, entendiendo la importancia del conocimiento de las mismas.</li></ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                     | 4                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• Centrales de Riesgo, definición, objetivos y características.</li><li>• Centrales de Riesgo en el Perú.</li></ul>     | <ul style="list-style-type: none"><li>• Define a las Centrales de Riesgo y explica la información financiera que obtienen.</li></ul>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                             | EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA                                                                                                                             |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                             | EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                        | EVIDENCIA DE PRODUCTO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | EVIDENCIA DE DESEMPEÑO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"><li>• Estudios de Casos.</li><li>• Cuestionarios.</li></ul>                                                                 |                                                                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"><li>• Trabajos Individuales y/o grupales.</li><li>• Soluciones a Ejercicios propuestos.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"><li>• Comportamiento, desenvolvimiento y participación activa en las clases.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • UNIDAD DIDÁCTICA IV: EMPRESAS DE SEGUROS, BANCA NACIONAL E INTERNACIONAL. | • CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA IV: Ante la necesidad de contar con un seguro que brinde tranquilidad y protección, identifica las características de la póliza de seguro para cautelar sus intereses en eventuales sucesos inesperados. |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                             | SEMANA                                                                                                                                                                                                                                      | CONTENIDOS                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ESTRATEGIA DIDACTICA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | INDICADORES DE LOGRO DE LA CAPACIDAD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                             | CONCEPTUAL                                                                                                                                                                           | PROCEDIMENTAL                                                                                                                                               | ACTITUDINAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                             | 1                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• Empresas de Seguros, contrato de seguros y participantes.</li><li>• Formalidades, Póliza de Seguro y la información que contiene.</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Identifica las formalidades de la póliza de seguro, entendiendo su contenido.</li></ul>                             | <ul style="list-style-type: none"><li>• Asume el compromiso de revisar los contenidos previos al dictado de la clase.</li><li>• Valora la importancia de los temas tratados en la unidad para su formación profesional.</li><li>• Participa activamente en las clases virtuales a través de preguntas relacionadas al propósito del Fondo Monetario Internacional.</li><li>• Contribuye en las conclusiones de los temas llevados a cabo.</li></ul> | <b>Expositiva</b><br>(Docente/Alumno) <ul style="list-style-type: none"><li>• Exposición académica del docente dialogada con los alumnos.</li></ul> <b>Debate dirigido</b><br>(Discusiones) <ul style="list-style-type: none"><li>• Debate individual y grupal sobre los temas de estudio.</li></ul> <b>Lecturas</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Uso de repositorios.</li></ul> <b>Lluvia de ideas</b><br>(saberes previos) <ul style="list-style-type: none"><li>• Intervenciones de los alumnos, exponiendo sobre sus investigaciones.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Describe</b> a una empresa de seguros y las obligaciones que se adquiere al contratar un seguro en el caso de algún siniestro.</li><li>• <b>Conoce</b> el marco conceptual del Sistema Financiero Nacional e Internacional y sus objetivos en común.</li><li>• <b>Precisa</b> el propósito original del Fondo Monetario Internacional facilitando la expansión y crecimiento del comercio internacional.</li><li>• <b>Identifica</b> al Banco Mundial y la Organización Mundial de Comercio como instituciones que trabajan para reducir la pobreza en países en desarrollo.</li></ul> |
|                                                                             | 2                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• El Sistema Financiero Nacional.</li><li>• El Sistema Financiero Internacional.</li></ul>                                                     | <ul style="list-style-type: none"><li>• Desarrolla conclusiones respecto a la Sistema Financiero Nacional e Internacional.</li></ul>                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                             | 3                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• El Fondo Monetario Internacional, asistencia financiera, recursos.</li><li>• Propósito original del Fondo Monetario Internacional.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Conoce el propósito del Fondo Monetario Internacional de fomentar la cooperación monetaria internacional.</li></ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                             | 4                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>• El Banco Mundial y sus cinco instituciones del grupo.</li><li>• La Organización Mundial de Comercio, sus funciones y sus acuerdos.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Expone trabajos grupales y debate sobre los mismos.</li></ul>                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                             | EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                             | EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS                                                                                                                                                           | EVIDENCIA DE PRODUCTO                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | EVIDENCIA DE DESEMPEÑO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"><li>• Estudios de Casos.</li><li>• Cuestionarios.</li></ul>                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"><li>• Trabajos Individuales y/o grupales.</li><li>• Soluciones a Ejercicios propuestos.</li></ul>                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"><li>• Comportamiento, desenvolvimiento y participación activa en las clases.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |



# UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

## VI. MATERIALES EDUCATIVOS Y OTROS RECURSOS DIDÁCTICOS

Se utilizarán todos los materiales y recursos requeridos de acuerdo a la naturaleza de los temas programados. Básicamente serán:

### 1. MEDIOS ESCRITOS

- Casos prácticos
- Pizarra interactiva
- Repositorios de datos

### 2. MEDIOS VISUALES Y ELECTRONICOS

- Google Meet
- Google Classroom
- Microsoft Teams
- Canvas

### 3. MEDIOS DE INFORMÁTICOS

- Computadora
- Tablet
- Celulares
- Internet

## VII. EVALUACIÓN:

- La Evaluación es inherente al proceso de enseñanza aprendizaje y será continua y permanente. Los criterios de evaluación son de conocimiento, de desempeño y de producto.

### 1. Evidencias de Conocimiento.

- La Evaluación será a través de pruebas escritas y orales para el análisis y autoevaluación. En cuanto al primer caso, medir la competencia a nivel interpretativo, argumentativo y propositivo, para ello debemos ver como identifica (describe, ejemplifica, relaciona, reconoce, explica, etc.); y la forma en que argumenta (plantea una afirmación, describe las refutaciones en contra de dicha afirmación, expone sus argumentos contra las refutaciones y llega a conclusiones) y la forma en que propone a través de establecer estrategias, valoraciones, generalizaciones, formulación de hipótesis, respuesta a situaciones, etc.
- En cuanto a la autoevaluación permite que el estudiante reconozca sus debilidades y fortalezas para corregir o mejorar.
- Las evaluaciones de este nivel serán de respuestas simples y otras con preguntas abiertas para su argumentación.

### 2. Evidencia de Desempeño.

Esta evidencia pone en acción recursos cognitivos, recursos procedimentales y recursos afectivos; todo ello en una integración que evidencia un saber hacer reflexivo; en tanto, se puede verbalizar lo que se hace, fundamentar teóricamente la práctica y evidenciar un pensamiento estratégico, dado en la observación en torno a cómo se actúa en situaciones impredecibles.

La evaluación de desempeño se evalúa ponderando como el estudiante se hace investigador aplicando los procedimientos y técnicas en el desarrollo de las clases a través de su asistencia y participación asertiva.

### 3. Evidencia de Producto.

Están implicadas en las finalidades de la competencia, por tanto, no es simplemente la entrega del producto, sino que tiene que ver con el campo de acción y los requerimientos del contexto de aplicación.

La evaluación de producto de evidencia en la entrega oportuna de sus trabajos parciales y el trabajo final.

Además, se tendrá en cuenta la asistencia como componente del desempeño, el 30% de inasistencia inhabilita el derecho a la evaluación.



# UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

| VARIABLES                  | PONDERACIONES | UNIDADES DIDÁCTICAS<br>DENOMINADAS MÓDULOS |
|----------------------------|---------------|--------------------------------------------|
| Evaluación de Conocimiento | 20 %          | El ciclo académico comprende 4             |
| Evaluación de Producto     | 40 %          |                                            |
| Evaluación de Desempeño    | 40 %          |                                            |

Siendo el promedio final (PF), el promedio simple de los promedios ponderados de cada módulo (PM1, PM2, PM3, PM4)

$$PF = \frac{PM1 + PM2 + PM3 + PM4}{4}$$

## VIII. BIBLIOGRAFÍA

### UNIDAD DIDÁCTICA I:

- Márquez Rantes Jorge.(2003). Banca Mercado de Capitales y Seguro. Perú: San Marcos.
- Fernández-Baca J. (2009). Mercados Financieros: Instituciones e Instrumentos. Perú: Universidad del Pacífico.
- Villacorta Caverro Armando. (2006). Productos y Servicios Financieros: Operaciones Bancarias. Perú: Instituto Investigación Pacífico.
- [www.bcrp.gob.pe](http://www.bcrp.gob.pe)
- [www.sbs.gob.pe](http://www.sbs.gob.pe)

### UNIDAD DIDÁCTICA II:

- Márquez Rantes Jorge.(2003). Banca Mercado de Capitales y Seguro. Perú: San Marcos.
- Fernández-Baca J. (2009). Mercados Financieros: Instituciones e Instrumentos. Perú: Universidad del Pacífico.
- Villacorta Caverro Armando. (2006). Productos y Servicios Financieros: Operaciones Bancarias. Perú: Instituto Investigación Pacífico.
- [www.bcrp.gob.pe](http://www.bcrp.gob.pe)
- [www.sbs.gob.pe](http://www.sbs.gob.pe)

### UNIDAD DIDÁCTICA III:

- Villacorta Caverro Armando. (2006). Productos y Servicios Financieros: Operaciones Bancarias. Perú: Instituto Investigación Pacífico.
- Frederic S Mishkin. (2008). Moneda, Banca y Mercados Financieros. México: Pearson Educación.
- Garayar M. (2009). El auge y la caída del modelo actual de los Bancos. Perú: Revista Moneda.
- David Ambrosini Valdéz. (2001). Introducción a la Banca. Perú: Universidad del Pacífico.
- [www.academia.edu](http://www.academia.edu)
- [pearsoneducation.net](http://pearsoneducation.net)

### UNIDAD DIDÁCTICA IV:

- Villacorta Caverro Armando. (2006). Productos y Servicios Financieros: Operaciones Bancarias. Perú: Instituto Investigación Pacífico.
- Frederic S Mishkin. (2008). Moneda, Banca y Mercados Financieros. México: Pearson Educación.
- Garayar M. (2009). El auge y la caída del modelo actual de los Bancos. Perú: Revista Moneda.
- David Ambrosini Valdéz. (2001). Introducción a la Banca. Perú: Universidad del Pacífico.
- [www.academia.edu](http://www.academia.edu)
- [pearsoneducation.net](http://pearsoneducation.net)



# UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

## IX. PROBLEMAS QUE EL ESTUDIANTE RESOLVERÁ AL FINALIZAR EL CURSO

| MAGNITUD CAUSAL OBJETO DEL PROBLEMA                                                                          | ACCIÓN MÉTRICA DE VINCULACIÓN   | CONSECUENCIA MÉTRICA VINCULANTE DE LA ACCIÓN                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Desconocimiento o uso inadecuado de la terminología y conceptos básicos de la actividad bancaria.            | Podría optimizarse hasta un 90% | Dominio adecuado de la terminología, evidenciado en <10% de errores en evaluaciones y 90% de precisión en exposiciones y casos prácticos.                         |
| Escaso entendimiento sobre el rol de los organismos reguladores y la aplicación de instrumentos financieros. | Podría optimizarse hasta un 90% | Comprensión del rol regulador y correcta aplicación de instrumentos financieros, reflejado en >90% de logro en trabajos, simulaciones y estudios de caso.         |
| Falta de dominio en los procesos de análisis del crédito y en la evaluación del riesgo.                      | Podría optimizarse hasta un 90% | Aplicación eficiente de criterios de análisis y evaluación de riesgo crediticio, con >90% de aciertos en resolución de casos prácticos.                           |
| Desconocimiento del funcionamiento de las empresas de seguros, banca nacional e internacional.               | Podría optimizarse hasta un 90% | Capacidad de análisis comparativo entre sistemas financieros y aseguradores, demostrada en >90% de logro en investigaciones y casos de comparación internacional. |

Huacho, abril del 2026



Mr. LUIS CESAR CHUMBES BRUNO  
DOCENTE