

# UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN AGUSTÍN DE AREQUIPA



## VICERRECTORADO ACADÉMICO

### FACULTAD DE ECONOMIA

### DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE ECONOMIA

#### SÍLABO 2022 - A

#### ASIGNATURA: ECONOMIA BANCARIA

#### 1. INFORMACIÓN ACADÉMICA

<b>Periodo académico:</b>	2022 - A		
<b>Escuela Profesional:</b>	ECONOMÍA		
<b>Código de la asignatura:</b>	0703235		
<b>Nombre de la asignatura:</b>	ECONOMIA BANCARIA		
<b>Semestre:</b>	VI (sexto)		
<b>Duración:</b>	17 semanas		
<b>Número de horas (Semestral)</b>	<b>Teóricas:</b>	3.0	
	<b>Prácticas:</b>	2.0	
	<b>Seminarios:</b>	0.0	
	<b>Laboratorio:</b>	0.0	
	<b>Teórico-prácticas:</b>	0.0	
<b>Número de créditos:</b>	4		
<b>Prerrequisitos:</b>	ECONOMIA FINANCIERA BASICA (0702117)		

#### 2. INFORMACIÓN DEL DOCENTE, INSTRUCTOR, COORDINADOR

DOCENTE	GRADO ACADÉMICO	DPTO. ACADÉMICO	HORAS	HORARIO
BEDOYA SALAS, JARRY		ADMINISTRACION	0	Mié: 19:20-21:00 Vie: 19:20-21:00

#### 3. INFORMACIÓN ESPECIFICA DEL CURSO (FUNDAMENTACIÓN, JUSTIFICACIÓN)

Las recientes contracciones económicas que vienen sufriendo algunos mercados, han causado grandes complicaciones en diversas carteras de créditos, provocando el incremento de la morosidad del sistema en general. Ante ello, adquiere cada vez mayor importancia el contar con gestores de créditos y cobranzas capaces de mejorar los estándares de ambas actividades y gestionarlas con eficiencia.

El curso está delineado para que se adquiera las herramientas que le permitan eficientar la función de

crédito y cobranza de las empresas, fundamentado en técnicas modernas de análisis de crédito y su eficiente administración a fin de recuperar los financiamientos otorgados.

El curso de introducción a la gestión de créditos y cobranza es de naturaleza teórica práctica y brinda a los estudiantes los principales conceptos, enfoques y fundamentos de la gestión de créditos y cobranzas en las entidades financieras y de seguros

#### 4. COMPETENCIAS/OBJETIVOS DE LA ASIGNATURA

Competencia general

Organiza el área de créditos y cobranzas, propone políticas de créditos y cobranzas, analiza los riesgos asociados a los créditos y cobranzas y hace el seguimiento de créditos y cobranzas, para la gestión de créditos y cobranzas en entidades financieras y de seguros, con eficiencia y ética.

Competencias específicas

- a) Organización el área de créditos y cobranzas en entidades financieras y de seguros, para una gestión eficiente de los créditos y cobranzas, con eficiencia y ética.
- b) Incorpora el análisis de riesgos, para la gestión eficiente de los créditos y cobranzas en entidades financieras y de seguros, con eficiencia y ética.
- c) Diseña políticas de créditos y cobranza, para la gestión eficiente de los créditos y cobranzas en entidades financieras y de seguros, con eficiencia y ética.
- d) Aplica los métodos de evaluación de créditos, para la gestión eficiente de los créditos y cobranzas en entidades financieras y de seguros, con eficiencia y ética.
- e) Aplica los métodos de cobranzas, para la gestión eficiente de los créditos y cobranzas en entidades financieras y de seguros, con eficiencia y ética.
- f) Evalúa los contratos financieros y garantías, para la gestión eficiente de los créditos y cobranzas en entidades financieras y de seguros, con eficiencia y ética.

#### 5. CONTENIDO TEMATICO

##### PRIMERA UNIDAD

**Capítulo I:** Los Créditos y la organización del área de créditos y cobranzas en entidades financieras y de seguros

**Tema 01:** Antecedentes del Crédito. El crédito y la economía. La tasas de interés

**Tema 02:** Funciones financieras del excel.

**Tema 03:** El servicio de deuda y la evaluación de financiamiento por medio del elemento de concesión. Aplicaciones en excel.

**Tema 04:** : El servicio de deuda y la evaluación de financiamiento por medio del elemento de concesión. Aplicaciones en excel.

**Tema 05:** Los ciclos económicos y el crédito.

##### SEGUNDA UNIDAD

**Capítulo II:** Principales riesgos en la gestión de créditos

**Tema 06:** Los Créditos y la organización del área de créditos y cobranzas en entidades financieras y de seguros. Clasificación del crédito. Tipos de crédito.

**Tema 07:** Estructura del departamento de crédito y cobranza. Formas de organización.

**Tema 08:** El riesgo. El riesgo en el crédito. Riesgos cuantificables y No cuantificables: Riesgo

Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo Reputacional. Riesgo Legal.

**Tema 09:** Riesgo Cuantificable: Riesgo de Mercado: Riesgo de cambio. Riesgo de tasa de interés. Riesgo de mercado. Riesgo de Crédito. Riesgo de Liquidez. Casos prácticos

## TERCERA UNIDAD

### Capítulo III: Políticas de créditos y cobranzas

**Tema 10:** El diseño de las políticas de crédito: Tiempo. Plazos. Descuento por pronto pago. Descuento por volumen. Descuentos en determinados artículos. Compra mínima. Investigación de crédito. Intereses moratorios.

**Tema 11:** El diseño de las políticas de crédito: Pago anticipado. Pronto pago. Crédito comercial. Ofertas. Visita a clientes. Crédito inicial. Bonificaciones. Ampliaciones de crédito. Cancelaciones. Reconsideraciones.

**Tema 12:** Normas del órgano supervisor del sistema financiero y de seguros que regulan las políticas de créditos y cobranzas en entidades financieras y seguros.

## CUARTA UNIDAD

### Capítulo IV: Gestión de evaluación de créditos

**Tema 13:** Proceso que se sigue para otorgar un crédito. Elementos de la investigación de crédito. Documentación del solicitante del crédito.

**Tema 14:** Modelos de análisis cualitativo.

**Tema 15:** Modelos de análisis cuantitativo. Credit scoring.

## QUINTA UNIDAD

### Capítulo V: Gestión de cobranza

**Tema 16:** Generalidades de la cobranza. Administración de las cuentas por cobrar.

**Tema 17:** Clasificación de los clientes. Gestión de cobranza morosa. Gestión de la cobranza prejudicial

**Tema 18:** Gestión de cobranza judicial. Gestión de la provisión de cobranza dudosa. Gestión del castigo de cuentas incobrables.

**Tema 19:** El uso de los títulos de crédito en el crédito y la cobranza

**Tema 20:** Los títulos valor: Fianza bancaria. Garantía hipotecaria. Factoraje financiero.

**Tema 21:** La gestión de garantías

## 6. ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA APRENDIZAJE

### 6.1. Métodos

Las clases se harán de forma expositiva, explicando los contenidos teórico y con aplicaciones prácticas. se hará uso del excel para facilitar el entendimiento de lo explicado. Se utilizará esquemas, mapas conceptuales, mapas mentales, flujogramas, mapas sinópticos, galería de imágenes.

Los métodos de enseñanza aprendizaje favorecerán el debate, reflexiones, crítica, resolución de problemas, que promuevan un profesional con compromiso ético y la responsabilidad social.

El curso promueve la participación activa del estudiante de manera permanente, de tal forma que las sesiones de aprendizaje colaborativo entre docente y estudiante se desarrollen utilizando la resolución y exposición de casos de estudio, análisis de lectura y discusión de nuevos conocimientos. Además, se hará uso de las estrategias de e-learning, a través de la plataforma educativa, con la finalidad de potenciar las

actividades presenciales del curso. Los trabajos académicos de investigación se realizarán en grupos y de forma conjunta con los otros cursos del semestre.

## 6.2. Medios

Equipos: Multimedia, equipos móviles. Materiales: Presentaciones ppt, videos, textos de lectura seleccionados y hojas de aplicación. Medios electrónicos: Aula virtual, correo electrónico, direcciones electrónicas relacionadas con la asignatura. Además, se hará uso de las estrategias de e-learning, a través de la plataforma educativa, con la finalidad de potenciar las actividades no presenciales del curso.

## 6.3. Formas de organización

Los trabajos académicos de investigación se realizarán en grupos y de forma conjunta con los otros cursos del semestre.

## 6.4. Programación de actividades de investigación formativa y responsabilidad social

El proyecto de investigación formativa es realizar un paper sobre un tema en particular. En la parte de actividad de responsabilidad social Webinar: Educación Financiera para la gestión de las finanzas personales y seguros.

## 7. CRONOGRAMA ACADÉMICO

SEMANA	TEMA	DOCENTE	%	ACUM.
1	Antecedentes del Crédito. El crédito y la economía. La tasas de interés	J. Bedoya	3	3.00
2	Funciones financieras del excel.	J. Bedoya	6	9.00
3	El servicio de deuda y la evaluación de financiamiento por medio del elemento de concesión. Aplicaciones en excel.	J. Bedoya	6	15.00
4	: El servicio de deuda y la evaluación de financiamiento por medio del elemento de concesión. Aplicaciones en excel.	J. Bedoya	3	18.00
5	Los ciclos económicos y el crédito.	J. Bedoya	6	24.00
6	Los Créditos y la organización del área de créditos y cobranzas en entidades financieras y de seguros. Clasificación del crédito. Tipos de crédito.	J. Bedoya	3	27.00
6	Estructura del departamento de crédito y cobranza. Formas de organización.	J. Bedoya	3	30.00
7	El riesgo. El riesgo en el crédito. Riesgos cuantificables y No cuantificables: Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo Reputacional. Riesgo Legal.	J. Bedoya	6	36.00
8	Riesgo Cuantificable: Riesgo de Mercado: Riesgo de cambio. Riesgo de tasa de interés. Riesgo de mercado. Riesgo de Crédito. Riesgo de Liquidez. Casos prácticos	J. Bedoya	6	42.00
9	El diseño de las políticas de crédito: Tiempo. Plazos. Descuento por pronto pago. Descuento por volumen. Descuentos en determinados artículos. Compra mínima. Investigación de crédito. Intereses moratorios.	J. Bedoya	6	48.00

10	El diseño de las políticas de crédito: Pago anticipado. Pronto pago. Crédito comercial. Ofertas. Visita a clientes. Crédito inicial. Bonificaciones. Ampliaciones de crédito. Cancelaciones. Reconsideraciones.	J. Bedoya	5	53.00
11	Normas del órgano supervisor del sistema financiero y de seguros que regulan las políticas de créditos y cobranzas en entidades financieras y seguros.	J. Bedoya	4	57.00
12	Proceso que se sigue para otorgar un crédito. Elementos de la investigación de crédito. Documentación del solicitante del crédito.	J. Bedoya	6	63.00
13	Modelos de análisis cualitativo.	J. Bedoya	6	69.00
14	Modelos de análisis cuantitativo. Credit scoring.	J. Bedoya	6	75.00
15	Generalidades de la cobranza. Administración de las cuentas por cobrar.	J. Bedoya	3	78.00
15	Clasificación de los clientes. Gestión de cobranza morosa. Gestión de la cobranza prejudicial	J. Bedoya	3	81.00
16	Gestión de cobranza judicial. Gestión de la provisión de cobranza dudosa. Gestión del castigo de cuentas incobrables.	J. Bedoya	6	87.00
16	El uso de los títulos de crédito en el crédito y la cobranza	J. Bedoya	6	93.00
17	Los títulos valor: Fianza bancaria. Garantía hipotecaria. Factoraje financiero.	J. Bedoya	4	97.00
17	La gestión de garantías	J. Bedoya	3	100.00

## 8. ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN

### 8.1. Evaluación del aprendizaje

La evaluación del curso estará centrada en dos criterios, la evaluación continua y el examen escrito. Las evaluaciones deben contener las competencias conceptuales, procedimentales y actitudinales.

### 8.2. Cronograma de evaluación

EVALUACIÓN	FECHA DE EVALUACIÓN	EXAMEN TEORÍA	EVAL. CONTINUA	TOTAL (%)
Primera Evaluación Parcial	25-05-2022	10%	20%	<b>30%</b>
Segunda Evaluación Parcial	13-07-2022	10%	20%	<b>30%</b>
Tercera Evaluación Parcial	24-08-2022	15%	25%	<b>40%</b>
			<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>

## 9. REQUISITOS DE APROBACIÓN DE LA ASIGNATURA

a) El alumno tendrá derecho a observar o en su defecto a ratificar las notas consignadas en sus evaluaciones, después de ser entregadas las mismas por parte del profesor, salvo el vencimiento de plazos para culminación del semestre académico, luego del mismo, no se admitirán reclamaciones, alumno que no se haga presente en el día establecido, perderá su derecho a reclamo.

b) Para aprobar el curso el alumno debe obtener una nota igual o superior a 10.5, en el promedio final

c) El redondeo, solo se efectuara en el cálculo del promedio final, quedado expreso, que las notas parciales, no se redondearan individualmente.

d) El alumno que no tenga alguna de sus evaluaciones y no haya solicitado evaluación de rezagados en el plazo oportuno, se le considerará como abandono.

- e) Los casos particulares por los cuales el alumno no pudo cumplir con su evaluación en el tiempo establecido, podrá tramitar ante la dirección de escuela, su respectiva justificación, con la cual, el profesor tendrá la obligación de tomarle una nueva evaluación, la misma que sustituirá, la nota en cuestión.
- f) El estudiante quedara en situación de ?abandono? si el porcentaje de asistencia es menor al ochenta (80%) por ciento en las actividades que requieran evaluación continua (Practicas, talleres, seminarios, etc).
- d) El alumno que no tenga alguna de sus evaluaciones y no haya solicitado evaluación de rezagados cumpliendo con el plazo y requisitos que establece el reglamento se le considera como abandono.
- e) El estudiante quedara en situación de ?abandono? si el porcentaje de asistencia es menor al ochenta (80%) por ciento en las actividades que requieran evaluación continua (Practicas, seminarios, etc.).

## **10. BIBLIOGRAFÍA: AUTOR, TÍTULO, AÑO, EDITORIAL**

### **10.1. Bibliografía básica obligatoria**

CREDITO Y CROBANZA, ARTURO MORALES CASTRO Y JOSÉ ANTONIO MORALES CASTRO.  
PRIMERA EDICION MEXICO 2014. GRUPO EDITORAL PATRIA.

### **10.2. Bibliografía de consulta**

MANUAL DE CONCEPTOS BÁSICOS DE GESTIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA PARA PERSONAS  
EMPRENDEDORAS. BEAZ BIZKAIA.  
APUNTES DE INTERNET

Arequipa, 15 de Julio del 2022

**BEDOYA SALAS, JARRY**