



## FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

### ESCUELA CONTABILIDAD SUPERIOR

#### 1. Datos generales

**Materia:** CONTABILIDAD BANCARIA

**Código:** FAD0077

**Paralelo:** A, A, A, A, A, A, F, F, F, F,

**Periodo :** Septiembre-2016 a Febrero-2017

**Profesor:** MOROCHO CALLE FERNANDO EFRÉN

**Correo electrónico** fmoroch@uazuay.edu.ec

Docencia	Práctico	Autónomo: 0		Total horas
		Sistemas de tutorías	Autónomo	
4				4

#### Prerrequisitos:

Código: FAD0009 Materia: CONTABILIDAD GENERAL II

#### 2. Descripción y objetivos de la materia

El conocimiento adquirido con esta materia es básico para la formación de un Ingeniero en Contabilidad y Auditoría pues le permite al estudiante conocer y entender, tanto los Catálogos de Cuentas, emitidos por los organismo de control de los sistemas financieros Privado y Popular y Solidario, como los diferentes procesos y procedimientos contables que se deben llevar a cabo en este tipo especial de contabilidad, ofreciéndole una importante herramienta de gestión para las entidades que laboran en estos sectores. Los conocimientos relacionados con estos procedimientos contables especializados, le permitirán además, por una parte, entender cada una de las operaciones financieras y su relación con los diferentes grupos de cuentas lo que facilitará su registro contable y, por ende, la elaboración y obtención de los estados financieros; y, por otra parte, facilitará la planificación y ejecución de procesos de auditoría en este tipo de instituciones.

El curso inicia con una breve introducción sobre la historia de banca en el Ecuador y las crisis que le han afectado, lo que le lleva al estudiante a entender la importancia de los diferentes sistemas financieros nacionales. Se pasa luego a hacer un análisis de cada uno de los principales productos y servicios financieros, lo que facilita el entendimiento de éstos y su relación con los diferentes grupos de cuentas contables. Posteriormente se analiza la estructura del Catálogo Único de Cuentas emitido por los organismos de control para uso exclusivo de las instituciones que laboran en los diferentes sistemas financieros y se finaliza con la explicación de las prácticas contables que se llevan a cabo en los períodos pre operacional, operacional y de cierre de ejercicio.

La Contabilidad Bancaria es parte importante del proceso de formación del futuro Ingeniero en Contabilidad y Auditoría pues constituye otro de los diferentes tipos de contabilidad que debe conocer el profesional contable; y, al ser un tipo especial de contabilidad, ésta se relaciona de forma integral con la contabilidad general y las Normas Internacionales de Información Financiera, las que se constituyen en los elementos conceptuales básicos para el entendimiento de esta materia, por lo tanto se relaciona directamente con materias de la mala curricular como Contabilidad General I y II, Administración Financiera I y II, Auditoría Financiera I y II.

#### 3. Contenidos

<b>1.</b>	<b>Historia de las Entidades Financieras</b>
1.01.	Presentación de la materia y explicación del sílabo (1 horas)
1.02.	Historia de la Banca en el Ecuador (1 horas)
1.03.	La crisis de la banca en el Ecuador (2 horas)
1.04.	El sistema financiero: (0 horas)
1.04.01.	Los Activos Financieros y la Industria Financiera (1 horas)
1.04.02.	La regulación del Sistema Financiero (1 horas)
1.05.	La banca Privada: (0 horas)
1.05.01.	Funciones e Importancia (1 horas)
<b>2.</b>	<b>Los productos y servicios financieros</b>
2.01.	Diversas Clasificaciones (1 horas)
2.02.	Régimen Legal (1 horas)
2.03.	Clasificación desde el punto de vista contable: (0 horas)
2.03.01.	Operaciones Activas (2 horas)

2.03.02.	Operaciones Pasivas (1 horas)
2.03.03.	Operaciones Contingentes (2 horas)
2.03.04.	Servicios Complementarios (1 horas)
2.04.	Los costos e ingresos financieros (1 horas)
<b>3.</b>	<b>La contabilidad en el sector financiero</b>
3.01.	Régimen Legal (1 horas)
3.02.	El Catálogo Único de Cuentas (2 horas)
3.03.	Los principales grupos y cuentas del Plan de Cuentas (2 horas)
3.04.	Reportes y Estados Financieros (1 horas)
<b>4.</b>	<b>Práctica contable durante el período preoperacional</b>
4.01.	Constitución del Capital (2 horas)
4.02.	Apertura de Libros (1 horas)
4.03.	El libro de Acciones y Accionistas (1 horas)
<b>5.</b>	<b>Práctica contable durante el período de gestión operacional</b>
5.01.	Operaciones de Captación de Fondos (Pasivas) (0 horas)
5.01.01.	Cuentas corrientes y de ahorro (2 horas)
5.01.02.	Depósitos a plazo (1 horas)
5.02.	Operaciones de Colocación de Fondos (Activas) (0 horas)
5.02.01.	Inversiones (4 horas)
5.02.02.	Préstamos sobre firmas (3 horas)
5.02.03.	Préstamos con prenda o hipoteca (3 horas)
5.02.04.	Leasing (1 horas)
5.02.05.	Tarjetas de Crédito (3 horas)
5.03.	Operaciones Contingentes (0 horas)
5.03.01.	Fianzas y Avaes (3 horas)
5.03.02.	Cartas de Crédito (4 horas)
<b>6.</b>	<b>Práctica Contable al Cierre del Ejercicio</b>
6.01.	Reconocimiento de intereses por operaciones activas y pasivas (4 horas)
6.02.	Ajustes por Valuación de Activos: (0 horas)
6.02.01.	Provisiones para Inversiones y Créditos (6 horas)
6.02.02.	Amortizaciones y depreciaciones (1 horas)
6.03.	Ajuste por gasto operativo-administrativo causados (2 horas)
6.04.	Cierre y liquidación de la cuenta Pérdidas y Ganancias (1 horas)

#### 4. Sistema de Evaluación

Resultado de aprendizaje de la carrera relacionados con la materia

Resultado de aprendizaje de la materia	Evidencias
<b>aa. Determinar la estructura contable.</b>	
-Definir los requerimientos mínimos de la estructura contable para las entidades financieras.	-Evaluación escrita -Evaluación escrita -Evaluación escrita -Evaluación escrita -Trabajos prácticos - productos -Trabajos prácticos - productos -Trabajos prácticos - productos -Trabajos prácticos - productos
<b>ab. Presentar y valorar la información financiera.</b>	
-Analizar las operaciones y servicios financieros y realizar su correcta contabilización. • Valorar los saldos de las diferentes cuentas contables y registrar los ajustes que correspondan.	-Evaluación escrita -Evaluación escrita -Evaluación escrita -Evaluación escrita



Evidencia	Descripción	Contenidos sílabo a evaluar	Aporte	Calificación	Semana
Trabajos prácticos - productos	Productos y servicios financieros	Los productos y servicios financieros	APORTE 1	3	Semana: 5 (10/10/16 al 15/10/16)
Trabajos prácticos - productos	historia de entidades financieras	Historia de las Entidades Financieras	APORTE 1	2	Semana: 5 (10/10/16 al 15/10/16)
Evaluación escrita	historia entidades financieras y productos y servicios financieros	Historia de las Entidades Financieras, Los productos y servicios financieros	APORTE 1	5	Semana: 5 (10/10/16 al 15/10/16)
Trabajos prácticos - productos	práctica contable durante el período preoperacional	Práctica contable durante el período preoperacional	APORTE 2	3	Semana: 10 (14/11/16 al 19/11/16)
Trabajos prácticos - productos	la contabilidad en el sector financiero	La contabilidad en el sector financiero	APORTE 2	2	Semana: 10 (14/11/16 al 19/11/16)
Evaluación escrita	practica contable durante el período de gestión operacional	Práctica contable durante el período de gestión operacional, Práctica contable durante el período preoperacional	APORTE 2	5	Semana: 10 (14/11/16 al 19/11/16)
Trabajos prácticos - productos	práctica contable durante el período de gestión operacional	Práctica Contable al Cierre del Ejercicio, Práctica contable durante el período de gestión operacional	APORTE 3	2	Semana: 15 (19/12/16 al 23/12/16)
Trabajos prácticos - productos	práctica contable durante el período de gestión operacional	Práctica contable durante el período de gestión operacional	APORTE 3	3	Semana: 15 (19/12/16 al 23/12/16)
Evaluación escrita	práctica contable al cierre del ejercicio	Práctica Contable al Cierre del Ejercicio, Práctica contable durante el período de gestión operacional	APORTE 3	5	Semana: 15 (19/12/16 al 23/12/16)
Evaluación escrita	todos los temas tratados en clase	Historia de las Entidades Financieras, La contabilidad en el sector financiero, Los productos y servicios financieros, Práctica Contable al Cierre del Ejercicio, Práctica contable durante el período de gestión operacional, Práctica contable durante el período preoperacional	EXAMEN	20	Semana: 17-18 (02-01-2017 al 15-01-2017)
Evaluación escrita	todos los temas de clase	Historia de las Entidades Financieras, La contabilidad en el sector financiero, Los productos y servicios financieros, Práctica Contable al Cierre del Ejercicio, Práctica contable durante el período de gestión operacional, Práctica contable durante el período preoperacional	SUPLETORIO	20	Semana: 19-20 (16-01-2017 al 22-01-2017)

## Metodología

Las clases son totalmente prácticas y participativas, se exponen los temas a tratar y se complementa con resolución de ejercicios, además los alumnos deben realizar investigación sobre temas específicos en los que se requiere profundización, se busca que los alumnos conozcan los sitios web de las entidades de control del sistema financiero, pues en estos sitios se encuentra expuesta toda la información y normativa legal que rige las operaciones, así como los catálogos de cuenta que son de obligatoria utilización y cumplimiento.

## Criterios de Evaluación

La evaluación es práctica, siempre sobre casos y problemas que pueden presentarse en la vida real. se realizará evaluación escrita de los temas tratados, basada en casos prácticos. En los trabajos de investigación se evaluará el nivel de profundización en los temas y el nivel de conocimiento adquirido, así como el nivel y tipo de consultas realizadas al profesor, derivadas de la investigación.

## 5. Referencias

### Bibliografía base

#### Libros

Autor	Editorial	Título	Año	ISBN
JOAQUÍN LÓPEZ PASCUA Y OTROL	McGrawHill	GESTIÓN BANCARIA	1997	84-481-1216-4

Autor	Editorial	Título	Año	ISBN
PABLO LUCIO PAREDES	Mendopal Impresores	CIMAS, ABISMOS Y TEMPESTADES DE LA ECONOMÍA.	1999	9978-40-896-7
PAREDES, PABLO LUCIO	Mendopal Impresores	CIMAS, ABISMOS Y TEMPESTADES DE LA ECONOMÍA	1999	9978-40-896-7
JOAQUÍN LÓPEZ PASCUA Y OTROL	McGrawHill	GESTIÓN BANCARIA	1997	84-481-1216-4
LÓPEZ PASCUA , JOAQUÍN Y OTROS	McGrawHill	GESTIÓN BANCARIA	1997	84-481-1216-4
PAREDES, PABLO LUCIO	Mendopal Impresores	CIMAS, ABISMOS Y TEMPESTADES DE LA ECONOMÍA	1999	9978-40-896-7

## Web

Autor	Título	URL
Catálogo Único De	Página Web De La Superintendencia De	<a href="http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=54&amp;">http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=54&amp;</a>
Ley General De	Página Web De La Superintendencia De	<a href="http://www.sbs.gob.">http://www.sbs.gob.</a>
Ley Orgánica De La	Página Web Superintendencia De	<a href="http://www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?">http://www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?</a>
Revista Javerina No. 64	Biblioteca Virtual Proquest	<a href="http://search.proquest.com/docview/748536181?">http://search.proquest.com/docview/748536181?</a>
Catálogo Único De	Página Web Superintendencia De	<a href="http://www.seps.gob.">http://www.seps.gob.</a>
Mancero, Daniel	Biblioteca Virtual Proquest	<a href="http://search.proquest.com/docview/748370042?">http://search.proquest.com/docview/748370042?</a>
Catálogo Único De	Página Web De La Superintendencia De	<a href="http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=54&amp;">http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=54&amp;</a>
Ley General De	Página Web De La Superintendencia De	<a href="http://www.sbs.gob.">http://www.sbs.gob.</a>
Ley Orgánica De La	Página Web Superintendencia De	<a href="http://www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?">http://www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?</a>
Revista Javerina No. 64	Biblioteca Virtual Proquest	<a href="http://search.proquest.com/docview/748536181?">http://search.proquest.com/docview/748536181?</a>
Catálogo Único De	Página Web Superintendencia De	<a href="http://www.seps.gob.">http://www.seps.gob.</a>
Mancero, Daniel	Biblioteca Virtual Proquest	<a href="http://search.proquest.com/docview/748370042?">http://search.proquest.com/docview/748370042?</a>

## Software

## Bibliografía de apoyo

### Libros

## Web

## Software

Docente

Director/Junta

Fecha aprobación: **25/08/2016**

Estado: **Aprobado**