



SÍLABO

I. DATOS GENERALES

1.1.	Asignatura:	MICROFINANZAS
1.2.	Código:	411 – 01E/12E
1.3.	Requisito:	308 FINANZAS DE EMPRESA II
1.4.	Créditos:	03
1.5.	Ciclo:	VII
1.6.	Tipo de asignatura:	ELECTIVO
1.7.	Duración:	17 semanas
1.8.	N° de horas de clase:	HT: 02 HP: 02 TH: 04
1.9.	Semestre Académico:	2021-A
1.10.	Profesor(a):	1. RODRIGUEZ ANAYA OSCAR (Coordinador) 2. TORRE PADILLA ARMANDO

II. SUMILLA

La asignatura de Microfinanzas es de naturaleza Teórica – Práctica.

Corresponde al área de formación profesional y del área de Finanzas, se propone capacitar a los estudiantes en la adquisición de herramientas y habilidades de la dinámica del sector financiero y las formas de acceso de las Mypes para obtener Capital para sus actividades, además estudiar los elementos necesarios que éstas deben tener, para el éxito en sus gestiones crediticias.

Los contenidos se desarrollarán en 3 unidades de aprendizaje:

- Clasificación de las Mypes y créditos financieros
- Clasificación de empresas financieras y productos financieros
- Elaboración de reportes financieros y estados financieros básicos

III. COMPETENCIAS DE LA ASIGNATURA

a) Competencia General:

Aplica el conocimiento teórico para acceder al menor costo y al rápido acceso del financiamiento financiero de las Microempresas en el mercado financiero.

b) Competencias de la Asignatura:

.

COMPETENCIAS, CAPACIDADES Y ACTITUDES

COMPETENCIA DE LA ASIGNATURA	CAPACIDADES	ACTITUDES
<p>Analiza y ubica las Mypes, las fuentes de financiamiento para las Microempresas, tomando en cuenta los distintos productos que el mercado financiero ofrece.</p>	<p>C-E-A.- Conoce la Clasificación de las Mypes, la distribución del mercado financiero entre tomadores, gestores y los que otorgan los créditos. también evalúa las mejores opciones de crédito, según las características de las empresas</p> <p>C-I-F.- Aplica correctamente las opciones de financiamiento para las Pequeñas empresas, tomando como referencia los tipos de créditos financieros que ofrece el mercado financiero.</p>	<p>Valora su conocimiento financiero, y lo utiliza para recomendar la toma de decisiones correctas</p> <p>Demuestra ética en la utilización de sus conocimientos en financiamiento de las microempresas</p>
<p>Analiza las distintas fuentes de financiamiento a la que puedan recurrir las Mypes y ubica los tipos de productos financieros que más convienen a cada Mype.</p>	<p>C-E-A.- Conoce los productos que ofrece el mercado financiero a las Microempresas y también a las distintas empresas financieras que ofrecen los productos.</p> <p>C-I-F.-Recomienda el mejor crédito financiero, cuando éste el más barato y adecuado al solicitante</p>	<p>Es competitivo por sus conocimientos financieros, que sirven en lo inmediato a las microempresas y familias.</p> <p>Demuestra ética al recomendar el tipo de empresa y producto a elegir.</p>
<p>Utiliza reportes financieros devengados y futuros para acceder a las fuentes de financiamiento financiero.</p>	<p>C-E-A.- Elabora reportes y estados financieros que sustentan el acceso a créditos financieros</p> <p>C-I-F2.- Aplica los reportes necesarios para cada tipo de crédito financiero.</p>	<p>Aporta sus conocimientos para la toma de decisiones.</p> <p>Demuestra ética en la elaboración de los reportes financieros</p>

IV. PROGRAMACIÓN POR UNIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad N° 1: : Conceptos generales y Clasificación de las Mypes y créditos financieros				
Duración: 03 semanas				
Fecha de inicio: 11/05/2021			Fecha de término: 03/06/2021	
Capacidad de la unidad:		Capacidad de enseñanza aprendizaje (C-E)	1.- Conoce la clasificación de las Pequeñas y microempresas desde el punto de vista laboral, financiero y laboral 2.- Ofrece toda la gama de productos financieros, que ofrecen las entidades como bancos, cajas municipales, rurales, cooperativas, etc	
		Capacidad de investigación informativa (C-I - F)	3.- Ofrece datos actualizados de las entidades y productos financieros.	
PROGRAMACION DE CONTENIDOS				
SEMANA	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL	CONTENIDO ACTITUDINAL	INDICADORES
1	Tema.- Conceptos Generales Clasificación de las Mypes 1.-Medianas empresa 2.-Pequeñas empresa 3.- Microempresas 4.-Persona naturales	1.- Se conoce los principales conceptos del contenido del curso. 2.-Se toma como base la ley de Empresas financieras y normas de la SBS. 3.- Se complementa con las leyes laborales y tributarias	Se lee, analiza y compara los conceptos básicos del curso, las normas legales existentes desde el punto de vista: Laboral, tributario y financiero	Conocer los conceptos básicos del curso y Distinguir las Mypes desde el ámbito de cada sector
2	Tema: Clasificación de los créditos financieros 1.- Créditos directos 2.- Créditos indirectos 3.- Créditos corporativo	1.- Se toma como base la ley de Empresas financieras y normas de la SBS	Se lee y analiza las normas legales existentes	Reconocer el tratamiento de los créditos financieros, para todo nivel de empresas
3	4.-Grandes empresas 5.-Mediana empresa. 6.-Pequeña empresa 7.- Microempresa	1.-Se toma como base la ley de Empresas financieras y normas de la SBS		Reconocer el tratamiento de los créditos financieros, para todo nivel de empresa

Unidad N° 2: Clasificación de empresas y Productos financieros	
Duración: 04 Semanas	
Fecha de inicio: 13/10/2020	Fecha de término: 01/07/2021

Capacidad de la unidad:		Capacidad de enseñanza aprendizaje (C-E)	1.- Conoce la clasificación de las empresas financieras que otorgan créditos a las Mypes. 2.- Reconoce toda la gama de productos financieros que ofrecen las entidades como bancos, cajas municipales, rurales, cooperativas, etc	
		Capacidad de investigación informativa (C-I - F)	3.-Ofrece datos actualizados de las entidades y productos financieros	
PROGRAMACION DE CONTENIDOS				
SEMANA	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL	CONTENIDO ACTITUDINAL	INDICADORES
4	Tema: Clasificación de las entidades financieras	1. Se toma como base la ley de Empresas financieras y normas de la SBS. 2.-Se tiene que revisar la Ley de Cooperativas 3.-otras formas de financiamiento de negocios	Se lee y analiza las normas legales existentes	Reconocer la distribución de las entidades financieras
5	1.- Bancos 2.- Cajas Municipales y rurales. 3.- Cooperativas 4.- Otros	1.- Se toma como base la ley de Empresas financieras y normas de la SBS. 2.-Se tiene que revisar la Ley de Cooperativas 3.-otras formas de financiamiento de negocios	Se lee y analiza las normas legales existentes	Reconocer la distribución de las entidades financieras
6	Tema: Productos financieros 1.- Pagaré 2.-Letras de Cambio 3.- Leasing	1.-Se pone en contacto con los documentos que representa cada producto financiero:	Se lee y se observa el contenido de cada contrato y/o documento	Reconocer la distribución de las entidades financieras
7	4.- Leasebak 5.- Cheques, Carta de crédito 7.- Factoring	1.-Se pone en contacto con los documentos que representa cada producto financiero:	Se lee y se observa el contenido de cada contrato y/o documento	Reconocer la distribución de las entidades financieras
8	EXAMEN PARCIAL			

Unidad N° 3: ELABORACION DE REPORTES, ESTADOS FINANCIEROS				
Duración: 04 Semanas				
Fecha de inicio: 06/07/2021			Fecha de término: 03/08/2021	
Capacidad de la unidad:	Capacidad de enseñanza aprendizaje (C-E)	de –	1.- Solicita elaborar estados financieros de acuerdo a normas de la Superintendencia del mercado de valores y reportes financieros conforme a requerimientos de las entidades financieras 2.- Permite conocer los requisitos para acceder a créditos de Mypes, conforme a requerimiento de cada entidad que ofrece el crédito financiero	
	Capacidad de investigación informativa (C-I - F)	de	3.- Ofrece diferenciar los diferentes tipos de Estados financieros y reportes financieros.	
PROGRAMACION DE CONTENIDOS				
SEMANA	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL	CONTENIDO ACTITUDINAL	INDICADORES
9	Tema: Estados financieros 1.-Estado de resultados 2.- Ingresos 3.-Costo de ventas	Se recoge datos de las operaciones de: Venta y el componente de costos y gastos	Elabora el contenido de los estados financieros	Elaboración de casos propuestos
10	4.- Gastos Administrativos 5.- Gastos de venta	Se recoge datos de las operaciones de: Venta y el componente de costos y gastos	Elabora el contenido de los estados financieros	Elaboración de casos propuestos
11	6.-Activo corriente y no corriente 7.-Pasivo corriente y no corriente 8.- Patrimonio 9.-Estado de situación financiera	Se separa los conceptos de acuerdo a acreencias o deudas	Reconocer cuentas de activo, pasivo y patrimonio	Elaboración de casos propuestos
12	Estado de cambios en el patrimonio neto	Se distingue las cuentas patrimoniales	Separar las cuentas del patrimonio	Elaboración de casos propuestos

Unidad N° 4: REPORTES FINANCIEROS –TCEA-TREA				
Duración 04 Semanas				
Fecha de inicio: 05/08/2021			Fecha de término: 09/09/2021	
Capacidad de la unidad:	Capacidad de enseñanza aprendizaje (C-E)	de –	1.- Solicita elaborar estados financieros de acuerdo a normas de la Superintendencia del mercado de valores y reportes financieros conforme a requerimientos de las entidades financieras	

			2.- Permite conocer los requisitos para acceder a créditos de Mypes, conforme a requerimiento de cada entidad que ofrece el crédito financiero	
		Capacidad de investigación informativa (C-I - F)	3.- Ofrece diferenciar los diferentes tipos de reportes financieros y conocer el significado práctico de la TCEA y TREA	
PROGRAMACION DE CONTENIDOS				
SEMANA	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL	CONTENIDO ACTITUDINAL	INDICADORES
13	Estado de flujo de efectivo neto	Separa los conceptos por ingresos y salidas de dinero	Revisar las cuentas de efectivo	Elaboración de casos propuestos
14	Ratios financieros Tema: Cálculo del costo de crédito	Revisar el contenido de los estados financieros	Conocer los distintos tipos de ratios financieros	Lectura correcta de los ratios financiero
15	1.-Tasa de interés 2.-Cálculo de TEA	Utilizando la calculadora y fórmulas se obtiene los costos financieros	Concentrase en las operaciones propuestas	Cálculo del costo de las operaciones financieras
16	3.- Cálculo de TREA 4.- Garantías reales	Utilizando la calculadora y fórmulas se obtiene los costos financieros	Concentrase en las operaciones propuestas	Cálculo del costo de las operaciones financieras y de las garantías
17	EXAMEN FINAL			

V. ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS

5.1 Estrategias centradas en la enseñanza

- a.- Organización dinámica u organizada de tipo dialogante aplicando en el debate
- b.- Elaboración conjunta de herramientas y técnicas de estudio

5.2 Estrategias centradas en la enseñanza

- a.- Participa activamente en panel de discusión
- b.- Crea materiales didácticos para sus exposiciones

VI. MATERIALES EDUCATIVOS Y OTROS RECURSOS DIDÁCTICOS:

Los materiales y recursos didácticos que se utilizan en el desarrollo de la asignatura son:

MEDIOS INFORMÁTICOS	MATERIALES EDUCATIVOS	MATERIALES DIGITALES
<ul style="list-style-type: none"> a. Computadora b. Retroproyector c. Multimedia d. Internet e. Correo electrónico 	<ul style="list-style-type: none"> a. Libros de consulta b. Separatas c. Documentos de trabajo. d. Artículos científicos 	<ul style="list-style-type: none"> a. Texto digital b. Imágenes c. Tutoriales d. Página web e. Diapositivas

El curso tratará de balancear el contenido teórico con problemas reales y casos de aplicación en el financiamiento de las Mypes. Se utilizan métodos que priorizan la interactividad y la motivación contextualizada, estos son:

1. Exposiciones del profesor
2. Exposiciones grupales de los estudiantes
3. Resolución de casos prácticos
4. Análisis de casos prácticos y reportes de lectura de clases
5. Dinámicas grupales
6. Trabajo de investigación y aplicación real

VII. EVALUACIÓN

ASPECTOS	CRITERIOS	INSTRUMENTOS
CONCEPTUALES	Asimila los conceptos y los productos y servicios que ofrecen las entidades de Microfinanzas a los empresarios de la Micro, pequeña y Mediana empresa.	1. Prácticas calificadas 2. Dictados 3. Rúbrica
PROCEDIMENTALES	Sabe cómo formular e interpretar reportes financieros para determinar la voluntad y capacidad de pagos de los empresarios de las Mipymes.	1. Práctica calificada 2. Lista de cotejo
ACTITUDINALES	Aprecia la utilidad de estados financieros para brindar acceso al crédito y entender de que manera las Instituciones de Microfinanzas contribuyen a la inclusión de las Mypes al sistema financiero.	1. Lista de cotejo 2. Guía de observación

Promedio de Nota Final

EVALUACIONES		PESOS Y COEFICIENTES
EXAMEN PARCIAL	EP	35%
EXAMEN FINAL	EF	35%
PRÁCTICAS	T1	15%
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	L1	15%

VIII. BIBLIOGRAFÍA (según Normas APA)

PORTOCARRERO, F. (2003). *Microfinanzas en el Perú. Experiencias y perspectivas.* (quinta edic.). Lima. Universidad del pacifico.

LIRA, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento* . (primera edic.) Lima, USAID /Perú /Mype competitiva.

MUHAMMAD , Y. (2008). *Un Mundo sin Pobreza.* (primera edic.). España. Editorial Paidós.

DE SOTO, H. (1987). *El otro Sendero.* (primera edic.). Buenos Aires. Editorial Susamericana.

WEBB, R. CONGER. L. & INGA, P.(2009). *El árbol de la Mostaza, Historia de las microfinanzas en el Perú* (primera edic.). Lima. Editorial UPSMP.

Bibliografía Complementaria

CHU R, M. (2002). *Fundamentos de Finanzas.* (Primera Edic.). Lima, Colegio de Economistas de Lima.

DAÑINO, Z. (2019). *Transformación Digital en el Perú.* (Primera Edic.). Lima, Everis Perú.

IX. CRITERIOS A EVALUAR PARA INVESTIGACIÓN FORMATIVA (Sugerencia lista de cotejo, pero también se puede emplear rúbrica)

X. CRITERIOS A EVALUAR	PUNTAJE				TOTAL
	EXC	SAT	ENPRO	INSU	
1. Identifica y formula el problema de investigación	2.0	1.5	1.0	0.5	
2. Sistematiza el marco teórico	3.0	2.0	1.0	0.5	
3. Especifica las hipótesis, operacionalizando las variables involucradas en la investigación	2.0	1.5	1.0	0.5	
4. Desarrolla la metodología de la investigación	3.0	2.0	1.5	0.5	
5. Elabora el marco de consistencia	2.0	1.5	1.0	0.5	
6. Estima e interpreta los resultados de la regresión econométrica.	4.0	3.0	2.0	1.0	
7. Discute los resultados de la investigación y presenta las conclusiones.	4.0	3.0	2.0	1.0	
TOTAL PUNTAJE					

EXC: Excelente; SAT: Satisfactorio; ENPRO: En progreso; INSU: Insuficiente

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DE INVESTIGACIÓN FORMATIVA

En el curso se desarrollará, de manera complementaria, la actividad de investigación formativa.

Tema : Impacto del riesgo crediticio en la rentabilidad de las Instituciones de Microfinanzas.

	Unidad I					Unidad II					Unidad III						
	Semana					Semana					Semana						
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1.- El proceso y etapas de la investigación	X																
2.- Metodología de la investigación		X															
3.-Planteamiento del problema			X														
4.- Revisión de primer informe			X														
5.-Marco teórico: Antecedentes empíricos				X													
6.-Marco teórico; antecedentes teóricos					X												
7.-Revisión del segundo informe						X											
8.- Hipótesis							X										
9.- Operacionalización de la hipótesis							X										
10.- Revisión del tercer informe							X										
11.- Metodología									X								
12.-Revisión del cuarto informe									X								
13. Elaboración de la matriz de consistencia										X							
14.-Revisión del quinto informe											X						
15.-Regresiones econométricas												X					
16.- Revisión del sexto informe													X				
17.-Discusión de resultados y conclusiones															X		
18.Revisión del informe final																	

EXAMEN PARCIAL

EXAMEN FINAL

EXAMEN SUSTITUTORIO