

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMIA



SILABO

ASIGNATURA: Microfinanzas

SEMESTRE ACADÉMICO: 2024 A

DOCENTE: Dr. Armando Torre Padilla
Mg. Oscar Rafael Rodríguez Anaya

CALLAO, PERÚ

2024

SILABO

I. DATOS GENERALES

1.1	Asignatura	Microfinanzas		
1.2	Código	411		
1.3	Carácter	Electivo		
1.4	Requisito (nombre y cód.)	Finanzas de Empresa II - 308		
1.5	Ciclo	VII		
1.6	Semestre Académico	2024 - A		
1.7	N° Horas de Clase	HT: 2	HP: 2	TH: 4
1.8	N° de Créditos	03		
1.9	Duración	16 semanas		
1.10	Docentes	Dr. Abdías Armando Torre Padilla. Mg. Oscar Rafael Rodríguez Anaya.		
1.11	Modalidad	Presencial		

II. SUMILLA

El curso forma parte del área de especialidad, es de naturaleza Teórico-Práctico que permitirá a los estudiantes adquirir las herramientas para analizar la dinámica del sector de las microfinanzas y las formas de acceso de las Mypes para sus actividades, así como las fuentes de financiamiento necesarias. Para gestionar el crédito con éxito, deben contar con estos elementos.

Los temas básicos son: Historia crítica de las microfinanzas y principales actores. Las microfinanzas dentro del sistema financiero nacional. Modelos de desarrollo micro financiero. El papel de las microfinanzas en las economías emergentes como instrumento para la superación de la pobreza. Principales productos de las microfinanzas: el microcrédito y los depósitos de ahorro. El micro seguro y el crédito al comercio exterior. La banca comercial en las microfinanzas. Gestión para entidades micro financieras. Fuentes de información, métodos y técnicas de análisis micro financiero. Evaluación de créditos a las micro y pequeñas empresas. Recuperación del microcrédito. Análisis de riesgo en microfinanzas. Financiamiento de las entidades de microfinanzas. La regulación de las entidades micro financieras. Experiencias internacionales exitosas en microfinanzas. Práctica en laboratorio informático. Principios éticos.

Los contenidos se desarrollarán en cinco unidades temáticas:

UNIDAD I: Fundamentos y evolución de las Microfinanzas

UNIDAD II: Marco legal y estructura del sector microfinanciero

UNIDAD III: Gestión Integral de Riesgos en las Microfinanzas

UNIDAD IV: Visión cliente y portafolio de productos y servicios Financieros para las Mipymes.

UNIDAD V: Tecnología crediticia aplicada en las Microfinanzas.

III. COMPETENCIA(S) DEL PERFIL DE EGRESO

III.1 Competencias generales

CG1. Comunicación

Transmite información que elabora para difundir conocimientos de su campo profesional, a través de la comunicación oral y escrita, de manera clara y correcta; ejerciendo el derecho de libertad de pensamiento con responsabilidad.

CG2. Trabaja en equipo

Trabaja en equipo para el logro de los objetivos planificados, de manera colaborativa; respetando las ideas de los demás y asumiendo los acuerdos y compromisos.

CG3. Pensamiento crítico

Resuelve problemas, plantea alternativas y toma decisiones, para el logro de los objetivos propuestos; mediante un análisis reflexivo de situaciones diversas con sentido crítico y autocrítico y asumiendo la responsabilidad de sus actos.

III.2 Competencias específicas

CE1. Identifica la historia y evolución de las microfinanzas en la línea de tiempo y argumenta desde el punto de vista teórico y práctico las ventajas y desventajas de las microfinanzas en relación al contexto.

CE2. Analiza y explica los alcances legales y la importancia de las Mipyme en el crecimiento y la sostenibilidad de la economía peruana, identificando el papel de la SBS dentro del desarrollo de las microfinanzas en el Perú.

CE3. Identifica los riesgos crediticios asociados a las microfinanzas tales como Asimetrías en la Información, selección adversa y Riesgo moral y propone alternativas para la mitigación.

CE4. Analiza las distintas alternativas de financiamiento a la que puedan recurrir las Mipymes a nivel de las instituciones de Microfinanzas (IMFs), identificando los productos financieros más convenientes.

CE5. Identifica la tecnología crediticia que utilizan las instituciones de Micro finanzas (IMIFIs) para el otorgamiento de crédito aplicando la evaluación cuantitativa y cualitativa del negocio.

IV. CAPACIDAD (ES)

C.1 Conoce la historia de las micro finanzas y la evolución de las ONGs, Edpymes, Cajas Municipales, Financieras y Bancos especializados en Micro finanzas.

C.2 Conoce la estructura del sistema financiero peruano e identifica a los agentes participantes de la intermediación y regulación financiera mediante el uso de herramientas de control y gestión.

C.3 Lee e interpreta la información de las centrales de riesgos para determinar si las empresas califican para acceder al financiamiento en función a su calificación deudor y determina el nivel de provisiones para mitigar el riesgo crediticio.

C4. Conoce los atributos, características, ventajas y desventajas de los diferentes productos y servicios financieros que ofertan las IMIFIs

C5. Aplica la metodología crediticia que emplean las Cajas Municipales, Financieras y Bancos especializados para la admisión y calificación de créditos mediante casuísticas y en un contexto de transformación digital.

V. ORGANIZACIÓN DE LAS UNIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad de Aprendizaje N°1: Fundamentos y evolución de las Micro finanzas.			
Inicio: 01 de abril		Término: 19 de abril	
LOGRO DE APRENDIZAJE Conoce la historia de las micro finanzas y la evolución de las ONGs, Edpymes, Cajas Municipales, Financieras y Bancos especializados en Micro finanzas.			
Producto de aprendizaje: Trabajos de aplicación sobre Video institucional de una institución especializada en Microfinanzas.			
No. Semanas/ Horas	Temario/Actividad	Indicador de logro	Instrumento de evaluación
SEMANA 1 4 horas	Tema: Microfinanzas y Bancarización: 1.1 Presentación y comentario del Sílabo del curso. 1.2 Historia y evolución de las microfinanzas en el mundo y en el Perú, en los años 80 - 2023 1.3 La inclusión financiera: Microfinanzas y Bancarización	Elabora y expone la Visión, Misión, valores, mercado objetivo, estrategia competitiva y productos financieros de la empresa asignada	• RÚBRICA
SEMANAS 2 y 3 8 horas	Tema: Incursión de la Banca en las Microfinanzas 1. Razones para ingresar 2. Ventajas, desventajas y riesgos. 3. Estrategias Down Scaling y UP Scaling	Identifica la estrategia comercial de la Institución financiera asignada mediante cuadro resumen.	

Unidad de Aprendizaje N°2: Marco legal y estructura del sector micro financiero			
Inicio: 22 de abril		Término: 12 de mayo	
LOGRO DE APRENDIZAJE Conoce la estructura del sistema financiero peruano e identifica a los agentes participantes de la intermediación y regulación financiera mediante el uso de herramientas de control y gestión			
Producto de aprendizaje: Trabajos de aplicación sobre constitución de empresas y régimen tributario adoptado			
No. Semanas/ Horas	Temario/Actividad	Indicador de logro	Instrumento de evaluación
SEMANAS 4 y 5 08 horas	Tema. Marco legal y estructura del sistema financiero peruano: 1. Rol de la SBS a nivel de Instituciones de Micro finanzas 2. Ocho (8) tipos de créditos según SBS 3. Clasificación de las Mipymes según ley de promoción y formalización del las Mypes 28015-actualizada 2022 4. Clasificación de las Mipymes según COFIDE	Identifica y expone el tipo de Mipyme de la empresa asignada ,según nivel de ventas declaradas a SUNAT y según nivel de endeudamiento en el sistema financiero	• RÚBRICA

	5. Clasificación de las Mipymes según SBS		
SEMANAS 6 y 7 08 horas	Tema: Formalidad e Informalidad de las Mipymes: 1.1 Concepto de formalidad. Estadísticas 1.2 Concepto de Informalidad. Estadísticas 1.3 Características del empresario peruano 1.4 Evolución de las Microempresas: Subsistencia- Promovibles y desarrollo 1.5 Evolución de las pequeñas empresas Emprendedor-aspiracional- Consolidado	Mediante casuística diferencia a las empresas por su grado de informalidad y conoce los factores que determinan la evolución de las microempresas	
SEMANA 8 4 horas	Tema: Constitución de empresas y Regímenes Tributarios 1. Diferencia entre persona natural y persona Jurídica. 2. Formas societarias: EIRL, SRL, SAC y SA 3. Regímenes Tributarios :Nuevo Rus-Régimen Simplificado, Régimen General y Régimen Mype tributario. 4. Primera práctica calificada	Mediante casuística explica las ventajas y desventajas de la forma societaria y régimen tributario al que se acogió una empresa en marcha	

Unidad de Aprendizaje N°3: Gestión Integral de Riesgos en las Microfinanzas

Inicio: 15 de mayo Término: 31 de mayo

LOGRO DE APRENDIZAJE

Lee e interpreta la información de las centrales de riesgos para determinar si las empresas califican para acceder al financiamiento en función a su calificación deudor y determina el nivel de provisiones para mitigar el riesgo crediticio.

Producto de aprendizaje: Trabajos de aplicación

No. Semanas/ Horas	Temario/Actividad	Indicador de logro	Instrumento de evaluación
SEMANAS 9 y 10 08 horas	Tema: Centrales de Riesgos y calificación 1. Centrales de riesgos: SBS y Sentinel-Equifax 2. Calificación deudor: Normal, CPP, Deficiente, Dudoso y Pérdida 3. Alineamiento Interno 4. Alineamiento externo 5. Riesgos de las Microfinanzas: Selección adversa, asimetrías en la información y Riesgo moral 6. Casuística	Analiza e interpreta la información de las centrales de riesgos para conocer la calificación deudor a nivel del sistema financiero de los empresarios de las Mipymes.	<ul style="list-style-type: none"> RÚBRICA

SEMANA 11 04 horas	<p>Tema: Provisiones y Pérdidas esperadas</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cartera Vigente, cartera vencida, cartera reprogramada y refinanciada. 2. Provisiones genéricas 1.3 Provisiones específicas 1.4 Pérdidas esperadas 1.5 Segmentación de carteras en función al riesgo 1.6 Calculadora RAR (Rentabilidad ajustada al riesgo) y Scoring. 1.6 Casuísticas 	Mediante casuística identifica la segmentación de créditos en función al riesgo crediticio y calcula provisiones y pérdidas esperadas.	
--------------------------	---	--	--

Unidad de Aprendizaje N°4: Visión cliente y portafolio de productos y servicios Financieros para Las Mipymes.			
Inicio: 01 de junio Término: 31 de junio			
LOGRO DE APRENDIZAJE Conoce los atributos, características, ventajas y desventajas de los diferentes productos y servicios financieros que ofertan las IMIFIs.			
Producto de aprendizaje: Trabajos de aplicación			
No. Semanas/ Horas	Temario/Actividad	Indicador de logro	Instrumento de evaluación
SEMANAS 12 04 horas	<p>Tema: Visión cliente y portafolio de productos financieros</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Visión cliente y cross selling 2. Atributos valorados por los empresarios 3. Productos tradicionales: Capital de trabajo, activo Fijo y línea de crédito. 4. Productos vinculadores: Leasing, Lease back, Factoring, Carta Fianza, Líneas COMEX, crédito multipropósito. 5. Alternativas de ahorros: Ahorro libre, cuenta digital, DPF, fondos mutuos 6. 	Conoce las ofertas crediticias de las Instituciones financieras asignadas e identifica los atributos diferenciadores de cada producto.	<ul style="list-style-type: none"> • RÚBRICA
SEMANAS 13 04 horas	<p>Tema: Productos financieros Estratégicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Leasing: Concepto, beneficios tributarios. Casuística. 2. Carta Fianza: Requisitos, Tipos y casuísticas 1.3 Factoring : Concepto, ventajas y casuística. 1.4 Línea COMEX: Línea para importación y exportación con transferencias al exterior 1.5 Casuísticas 	Mediante casuística explica las ventajas , desventajas y flujo operativo de los productos financieros estratégicos	

Unidad de Aprendizaje N°5: Tecnología crediticia aplicada en las Microfinanzas			
Inicio: 01 de julio Término: 31 de julio			
LOGRO DE APRENDIZAJE Aplica la metodología crediticia que emplean las Cajas Municipales, Financieras y bancos especializados para la admisión y calificación de créditos mediante casuísticas y en un contexto de transformación digital.			
Producto de aprendizaje: Trabajos de aplicación			
No. Semanas/ Horas	Temario/Actividad	Indicador de logro	Instrumento de evaluación
SEMANA 14 04 horas	Tema: Tecnología crediticia de la IMIFIs 1. Principios de la tecnología crediticia. 2. Políticas de riesgos. 3. Metodología crediticia de Bancos, Financieras y Cajas. 4. Las 5 C del crédito 5. Tecnología de créditos grupales 6. Tecnología de créditos individuales. 7. Tecnología GTZ de cajas municipales 8. Tecnología TER de Interbank 9. Tecnología MIC de Mibanco	Conoce las ofertas crediticias de las Instituciones financieras asignadas e identifica los atributos diferenciadores de cada producto.	<ul style="list-style-type: none"> • RÚBRICA
SEMANA 15 04 horas	Tema: Casos prácticos de Tecnología crediticia 1. Caso de Comercio: Balance-Estado de Resultados, ciclo de negocio y Ratios financieros. 2. Caso de Servicios: Balance-Estado de Resultados, ciclo de negocio y Ratios financieros. 3. Caso de Producción: Balance-Estado de Resultados, ciclo de negocio y Ratios financieros.	Aplica los principios y metodología de la tecnología crediticia en una propuesta crediticia.	
SEMANA 16 04 horas	Tema. Proyecto de Aplicación: 1. Sustentación de Trabajos monográficos 2. Segunda práctica calificada	Presentan el problema, objetivos, Hipótesis , metodología , resultados , conclusiones y resultados de sus proyectos de investigación	<ul style="list-style-type: none"> • RÚBRICA

VI. METODOLOGÍA

La Universidad Nacional del Callao (UNAC), licenciada por la SUNEDU tiene como fin supremo la formación integral del estudiante, quien es el eje central del proceso educativo de formación profesional; es así como el Modelo Educativo de la UNAC implementa las teorías educativas constructivista y conectivista, y las articula con los componentes transversales del proceso de enseñanza – aprendizaje, orientando las competencias genéricas y específicas. Este modelo tiene como propósito fundamental la formación holística de los estudiantes y concibe el proceso educativo en la acción y para la acción.

La Facultad de Ciencias económicas de la UNAC, en cumplimiento con lo dispuesto en la Resolución Viceministerial N°085-2020-MINEDU del 01 de abril de 2020, de manera excepcional y mientras duren las medidas adoptadas por el Gobierno con relación al estado de emergencia sanitario, se impartirá educación remota no presencial haciendo uso de una

plataforma virtual educativa: espacio en donde se imparte el servicio educativo de los cursos, basados en tecnologías de la información y comunicación (TIC's).

La plataforma de la UNAC es el Sistema de Gestión Académico (SGA-UNAC) basado en *Moodle*, en donde los estudiantes, tendrán a su disposición información detallada del curso: el sílabo, la matriz formativa, ruta del aprendizaje, guía de entregables calificados, y los contenidos de la clase estructurados para cada sesión educativa. El SGA será complementado con las diferentes soluciones que brinda *Google Suite for Education* y otras herramientas tecnológicas multiplataforma.

Las estrategias metodológicas didáctica para el desarrollo de las sesiones de aprendizaje se realizarán tanto de manera síncrona como asíncrona.

- A. **Las estrategias didácticas** que utiliza el docente son: desarrollo de clase presencial, aprendizaje colaborativo, trabajo en equipo, búsqueda y análisis de información extraída de bases de datos y desarrollo de tareas prácticas, en un entorno presencial.
- B. **Para las clases virtuales** se utiliza las soluciones de videoconferencia *google Meet* desde un navegador o una App para el móvil, en combinación con el uso de la pizarra digital Idroo para los procedimientos matemáticos y explicaciones. Asimismo, en clase se hace uso del software Geogebra.
- C. **La estrategia de evaluación** utiliza la plataforma SGA para programar los exámenes parciales, final y las tareas.
- D. Se promueve la búsqueda de artículos de investigación que sirven para elaborar un podcast educativo sobre la aplicación de las herramientas matemáticas en Economía.
- E. **Ejercicios teóricos y/o prácticos:** el docente promueve la construcción del nuevo conocimiento a través de actividades que evidencien el “saber hacer” en un contexto determinado con fundamento en los saberes disciplinares.

SOPORTE DE COMUNICACIÓN:

Correo institucional:

VII. MEDIOS Y MATERIALES (RECURSOS)

MEDIOS DE INFORMACIÓN	MATERIALES DIGITALES
Computadoras Pizarra digital Plataforma virtual Internet Correo Electrónico	Diapositivas de clase Texto digital Videos Tutoriales Página Web Artículos científicos

VIII. SISTEMA DE EVALUACIÓN DEL CURSO

Evaluación diagnóstica: se debe realizar al inicio de ciclo para determinar los diferentes niveles de conocimientos previos con los que el estudiante llega al curso. Se sugiere usar un cuestionario en línea en base a bancos de preguntas. No es considerada en el promedio de la asignatura.

Evaluación formativa: es parte importante del proceso de enseñanza aprendizaje, es permanente y sistemático y su función principal es recoger información para retroalimentar y regular el proceso de enseñanza aprendizaje. Para garantizar el desarrollo de competencias, se sugiere usar recursos e instrumentos mixtos cuantitativos y cualitativos.

Se debe trabajar en base a productos, como proyectos, análisis de casos, portafolios, ensayos, recursos audiovisuales, informes, guías, entre otros. Además, se sugiere usar como instrumentos de evaluación

rúbricas, listas de cotejo, fichas de indagación, fichas gráficas, instrumentos de evaluación entre pares, entre otros.

Evaluación sumativa: se establece en momentos específicos, sirve para determinar en un instante específico, el nivel del logro alcanzado, por lo general se aplica para determinar el nivel de conocimientos logrados. Para este tipo de evaluación, se aplican mayormente cuestionarios y pruebas objetivas en cualquier formato. Se sugiere usarse en un porcentaje mínimo dado que solo permiten la medición cuantitativa de los conocimientos.

La evaluación de los aprendizajes se realizará por unidades. Se obtiene mediante la evaluación de productos académicos por indicador de logro de aprendizaje, cada producto tendrá un peso respecto a la nota de la unidad. Habrá tantas notas parciales como unidades tenga la asignatura. La nota final de la asignatura se obtiene promediando las notas de las unidades.

En cumplimiento del modelo educativo de la universidad, el sistema de evaluación curricular del silabo, consta de cinco criterios (Según Resolución N° 102-2021-CU del 30 de junio del 2021).

- Evaluación de conocimientos 40% (Parcial, final y prácticas calificadas)
- Evaluación de procedimientos 30% (laboratorios, trabajo de campo) de acuerdo con la naturaleza de la asignatura.
- Evaluación actitudinal 10%.
- Evaluación de trabajo monográfico 20% (concretada en el producto acreditable)

CRITERIOS DE EVALUACIÓN:

La ponderación de la calificación (de acuerdo a lo establecido en el sistema de evaluación de la asignatura) será la siguiente:

CRITERIO DE EVALUACIONES			Pesos y Coeficientes
a	Evaluación de conocimientos	Primera práctica calificada (EP)	20%
		Segunda práctica calificada (EF)	20%
b	Evaluación de Procedimientos	Promedio trabajos de aplicación encargados en clase. (P1)	30%
c	Evaluación Actitudinal	Participación en Clase y Actitud (EAZ)	10%
d	Evaluación de trabajo monográfico	Investigación Formativa (IF)	20%

$$NF = P1*0.30+EP*0.20+ EAZ*0.10+ IF*0.15 + RS*0.05+EF*0.20$$

REQUISITOS PARA APROBAR LA ASIGNATURA

De acuerdo a los reglamentos de estudios de la Universidad Nacional del Callao, se tendrá a consideración lo siguiente:

- Participación activa en todas las tareas de aprendizaje.
- Asistencia mínima del 70%.
- La escala de calificación es de 0 a 20.
- El estudiante aprueba si su nota promocional es mayor o igual a 11.
- Asistencia se considera con la participación durante toda la sesión de clase.

La evaluación del aprendizaje se adecua a la modalidad no presencial, considerando las capacidades y los productos de aprendizaje evaluados descritos para cada unidad. Se evalúa antes, durante y al finalizar el proceso de enseñanza-aprendizaje, considerando la aplicación de los instrumentos de evaluación pertinentes.

IX. FUENTES DE INFORMACIÓN

- Dañino, Z.** (2019). *Transformación Digital en el Perú*. (Primera Edic.). Lima, Everis
- De Soto, H.** (1987). *El otro Sendero*. (primera edic.). Buenos Aires. Editorial Susamericana

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

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

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

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

Información Complementaria

Rodriguez, O. (2017) Separata *Gestión integral de Riesgos en las Microfinanzas*. INIFE-Unac

Rodriguez, O. (2018) Separata *Tecnología crediticia aplicada a las Microfinanzas*.INIFE-Unac

X. NORMAS DEL CURSO

• Normas de etiqueta:

Se refieren a las normas que hay que cuidar para tener un comportamiento educado en el aula de clases y en general en la UNAC, Se deben tener en cuenta las siguientes:

- Evitar faltar al respeto a los demás. Tanto a los profesores como a los compañeros se les debe demostrar respeto.
- No abandonar la clase sin permiso o molestar en clase.
- No hacer preguntas inapropiadas o plantear desafíos.
- Evitar las agresiones verbales y físicas.
- Evitar incumplir las normas generales de la UNAC.
- No utilices lenguaje ofensivo

• Normas de convivencia

- Respeto
- Asistencia
- Puntualidad
- Presentación oportuna de los entregables

• Honestidad académica

Todas las actividades de los estudiantes deben ser originales, de ocurrir una falta o plagio se recibirá automáticamente la nota de cero (00) en dicha actividad de evaluación y se elevará el informe respectivo a la Escuela de la Carrera Profesional para las acciones pertinentes.

REQUISITOS PARA APROBAR LA ASIGNATURA

De acuerdo a los reglamentos de estudios de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional del Callao, se tendrá a consideración lo siguiente:

- Participación activa en todas las tareas de aprendizaje.
- Asistencia mínima del 70%.
- La escala de calificación es de 0 a 20.
- El estudiante aprueba si su nota promocional es mayor o igual a 11.

La evaluación del aprendizaje se adecua a la modalidad no presencial, considerando las capacidades y los productos de aprendizaje evaluados

descritos para cada unidad. Se evalúa antes, durante y al finalizar el proceso de enseñanza-aprendizaje, considerando la aplicación de los instrumentos de evaluación pertinentes.