

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN AGUSTÍN DE AREQUIPA



VICERRECTORADO ACADÉMICO

FACULTAD DE ECONOMIA

DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE ECONOMIA

SÍLABO 2020 - B

ASIGNATURA: MICRO FINANZAS

1. INFORMACIÓN ACADÉMICA

Periodo académico:	2020 - B		
Escuela Profesional:	ECONOMÍA		
Código de la asignatura:	0705262		
Nombre de la asignatura:	MICRO FINANZAS		
Semestre:	X (décimo)		
Duración:	17 semanas		
Número de horas (Semestral)	Teóricas:	3.0	
	Prácticas:	0.0	
	Seminarios:	2.0	
	Laboratorio:	0.0	
	Teórico-prácticas:	0.0	
Número de créditos:	6		
Prerrequisitos:	FINANZAS INTERNACIONALES (0705155)		

2. INFORMACIÓN DEL DOCENTE, INSTRUCTOR, COORDINADOR

DOCENTE	GRADO ACADÉMICO	DPTO. ACADÉMICO	HORAS	HORARIO
PACHECO SANTOS, BERNABE	Doctor	ECONOMIA	0	Mar: 16:40-18:30 Vie: 15:50-18:30
PACHECO SANTOS, BERNABE	Doctor	ECONOMIA	0	Lun: 16:40-18:30 Mié: 18:30-21:00

3. INFORMACIÓN ESPECIFICA DEL CURSO (FUNDAMENTACIÓN, JUSTIFICACIÓN)

El curso busca dar a conocer a los estudiantes el mercado microfinanciero en sus diferentes dimensiones, las instituciones microfinancieras que actúan en este mercado y los diversos instrumentos financieros que se transan en el mismo. Además el campo, evolución y perspectivas de desarrollo de los diversos servicios microfinancieros, los modelos, tecnologías que utilizan las instituciones Microfinancieras y la forma como

están atendiendo a los clientes en los diversos sectores en particular a los pobres, familias de bajos ingresos y en particular a la pequeña y microempresa del país. Al mismo tiempo la forma como enfrentan los diferentes tipos de riesgos, la gestión a través de un buen gobierno corporativo, los sistemas nacionales de regulación y también a nivel internacional, el control entre otros aspectos relevantes de las microfinanzas.

4. COMPETENCIAS/OBJETIVOS DE LA ASIGNATURA

Competencia general

Conoce, aplica y valora los diferentes campos de las Microfinanzas en apoyo al crecimiento de la Economía del país y su efectiva contribución a la mejora del bienestar de las familias pobres y de bajos ingresos, los nuevos emprendimientos de las zonas urbanas, periurbanas y rurales, con productos y servicios financieros de calidad acordes a sus necesidades y al fortalecimiento de la inclusión social e inclusión financiera.

Competencias Específicas

1. Explica y reconoce el origen evolución, e importancia de las microfinanzas
2. Identifica y analiza cada una de las operaciones y servicios financieros ofrecidos por las IMF, especialmente microcrédito.
3. Diseña y aplica indicadores de evaluación de desempeño social y financiero de las IMF.
4. Aplica y demuestra la gestión y la medición del riesgo en todas sus operaciones y actividades de las IMF.
5. Conocer los sistemas de regulación, gestión, control y supervisión de las IMF, en especial el Gobierno Corporativo, en términos de desempeño financiero y social.
6. Demuestra y valora el impacto de las microfinanzas en la economía del país, las familias pobres y las familias de bajos ingresos, junto con los nuevos emprendimientos.

5. CONTENIDO TEMATICO

PRIMERA UNIDAD

Capítulo I: Origen y evolución de las Microfinanzas en el Perú y otras latitudes

Tema 01: ? Introducción ? Fuentes de financiamiento internacional y porqué suceden las MF ? Estado actual y tendencias de las MF. ? Origen de las MF en el mundo y el Perú ? El Sector Público y las MF en el Perú ? Ventajas, lecciones y mejores prácticas de las MF. ? Características fundamentales del entorno. ? Boom de las MF ? Tendencias actuales.

Capítulo II: Las IMFs en el Perú y su participación en el mercado de microcrédito y en otros servicios

Tema 02: ? Alcance del concepto de MF. ? Escuelas y Teorías de MF ? Principios de las MF, protección al cliente y prácticas de principios. ? Principios generales de regulación y supervisión ? Rasgos distintivos de las MF. ? Tipologías de las IMFs y otros

oferentes. ? Coexistencia con fuentes formales e informales ? Principios para la regulación de entidades que operan con microcrédito

Capítulo III: El Microcrédito

Tema 03: ? Diferencia entre Microcrédito y MF ? ¿Cómo funciona el Microcrédito? ? Diferencia entre MF urbanas y rurales. ? Adecuación de servicios financieros a las necesidades reales de las poblaciones en especial rurales. ? Las MF y el exceso de endeudamiento ? Características fundamentales del entorno de negocios para las MF. ? Características de los clientes ? Importancia de la responsabilidad colectiva ? Costos de transacción del deudor ? Características del microcrédito ? Enfoque de género ? La tecnología microcrediticia ? Principios para la regulación del microcrédito.

Capítulo IV: El Microahorro

Tema 04: ? Motivos para ahorrar ? Modalidades de ahorro ? Formas de ahorro informales ? Diseño de tecnologías por tipo de ahorro ? Beneficios de ahorrar ? Resultados actuales y tendencias.

Capítulo V: El Microseguro y otros servicios microfinancieros

Tema 05: ? Seguros de vida, al patrimonio y otro ? Tecnologías y gestión

Capítulo VI: Sistemas de regulación, gestión, supervisión y control

Tema 06: ? Normas regulatorias SBS ? Basilea I, II y III ? Gerencia basada en riesgos. ? Auditoría interna y externa ? Otros servicios: remesas, leasing, etc

Capítulo VII: Principales indicadores de desempeño financiero y social

Tema 07: ? Desempeño financiero. Principales indicadores ? Desempeño social. Principales indicadores ? Estándares universales ? Equilibrio entre desempeño financiero y social.

Capítulo VIII: Estructura y funcionamiento de un Gobierno Corporativo en las IMF

Tema 08: ? Definición ? Estructura, Principios y Funciones del GC ? Órganos de gobierno en una IMF ? Composición, perfil, y funcionamiento del Directorio. ? Comités de Directorio ? Problemas de agencia y riesgo moral. ? Conflictos de interés.

Capítulo IX: Tratamiento del riesgo en las IMF del Perú

Tema 09: ? Introducción. ? Tratamiento del riesgo en las IMF ? Tipologías de riesgos: Riesgos de crédito, de mercado y operacional ? Métodos para calcular el capital por riesgo de crédito (Basilea II) ? Gestión integral de riesgos y Gobierno Corporativo (normas)

Capítulo X: Impacto de las Microfinanzas en el desarrollo económico y familias

Tema 10: ? Medios de subsistencia de los pobres ? Incidencia en la pobreza ? Inclusión y profundización financiera ? Mejora del empleo y los ingresos. ? Otros impactos.

6. ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA APRENDIZAJE

6.1. Métodos

? Método expositivo en las clases virtuales.

? Método para la elaboración del proyecto de investigación formativa.

? Método del trabajo independiente para la elaboración de diversa tareas a nivel grupal.

6.2. Medios

? Diapositivas.
? Videos.
? Foros
? Herramientas Google.
? Plataforma DUTIC
? Microsoft Excel.
? Libros de consulta.
? Computadora.

6.3. Formas de organización

a) Clases Teóricas: Se emplearán para la discusión sobre las nociones conceptuales que comprenden los contenidos de los temas de manera virtual.
b) Prácticas: Se aplicarán para que los estudiantes desarrollen casos prácticos con la ayuda de instrumentos pedagógicos, que les permitan describir, representar e interpretar los resultados obtenidos en dichos casos.

6.4. Programación de actividades de investigación formativa y responsabilidad social

a) Trabajos de Investigación Formativa: Los estudiantes aplicarán las diferentes herramientas para la realización de un trabajo de investigación que esté vinculado al contenido del curso.
b) Actividades de Responsabilidad Social: Concientizar y sensibilizar a los estudiantes sobre la Ética y Responsabilidad Social que les toca realizar como futuros profesionales, principalmente en la participación como agente proactivo al emprender negocios. Los proyectos propuestos por los alumnos deben estar vinculados con la proyección social; es decir, que respondan a las necesidades actuales de la sociedad. Estas tareas serán realizadas en forma conjunta con un grupo de Docentes de la Facultad de Economía y se acordó desarrollar el siguiente trabajo de investigación y de RSU: ?Impacto del COVID19 en las MYPES en la Provincia de Arequipa, Año 2020?. Para nuestro caso es el Tema relacionado con el Financiamiento.

7. CRONOGRAMA ACADÉMICO

SEMANA	TEMA	DOCENTE	%	ACUM.
1	? Introducción ? Fuentes de financiamiento internacional y porqué suceden las MF ? Estado actual y tendencias de las MF. ? Origen de las MF en el mundo y el Perú ? El Sector Público y las MF en el Perú ? Ventajas, lecciones y mejores prácticas de las MF. ? Características fundamentales del entorno. ? Boom de las MF ? Tendencias actuales.	B. Pacheco	12	12.00
2	? Alcance del concepto de MF. ? Escuelas y Teorías de MF ? Principios de las MF, protección al cliente y prácticas de principios. ? Principios generales de regulación y supervisión ? Rasgos distintivos de las MF. ? Tipologías de las IMFs y otros oferentes. ? Coexistencia con fuentes formales e informales ? Principios para la regulación de entidades que operan con microcrédito	B. Pacheco	9	21.00

4	? Diferencia entre Microcrédito y MF ? ¿Cómo funciona el Microcrédito? ? Diferencia entre MF urbanas y rurales. ? Adecuación de servicios financieros a las necesidades reales de las poblaciones en especial rurales. ? Las MF y el exceso de endeudamiento ? Características fundamentales del entorno de negocios para las MF. ? Características de los clientes ? Importancia de la responsabilidad colectiva ? Costos de transacción del deudor ? Características del microcrédito ? Enfoque de género ? La tecnología microcrediticia ? Principios para la regulación del microcrédito.	B. Pacheco	18	39.00
6	? Motivos para ahorrar ? Modalidades de ahorro ? Formas de ahorro informales ? Diseño de tecnologías por tipo de ahorro ? Beneficios de ahorrar ? Resultados actuales y tendencias.	B. Pacheco	5	44.00
8	? Seguros de vida, al patrimonio y otro ? Tecnologías y gestión	B. Pacheco	5	49.00
9	? Normas regulatorias SBS ? Basilea I, II y III ? Gerencia basada en riesgos. ? Auditoría interna y externa ? Otros servicios: remesas, leasing, etc	B. Pacheco	5	54.00
11	? Desempeño financiero. Principales indicadores ? Desempeño social. Principales indicadores ? Estándares universales ? Equilibrio entre desempeño financiero y social.	B. Pacheco	10	64.00
13	? Definición ? Estructura, Principios y Funciones del GC ? Órganos de gobierno en una IMF ? Composición, perfil, y funcionamiento del Directorio. ? Comités de Directorio ? Problemas de agencia y riesgo moral. ? Conflictos de interés.	B. Pacheco	18	82.00
15	? Introducción. ? Tratamiento del riesgo en las IMF ? Tipologías de riesgos: Riesgos de crédito, de mercado y operacional ? Métodos para calcular el capital por riesgo de crédito (Basilea II) ? Gestión integral de riesgos y Gobierno Corporativo (normas)	B. Pacheco	15	97.00
17	? Medios de subsistencia de los pobres ? Incidencia en la pobreza ? Inclusión y profundización financiera ? Mejora del empleo y los ingresos. ? Otros impactos.	B. Pacheco	3	100.00

8. ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN

8.1. Evaluación del aprendizaje

a) Evaluación Continua

? Ejercicios y casos prácticos.

? Controles permanentes.

? Participación en clase.

? Exposiciones de resolución de casos prácticos y de trabajo final.

? Evaluación de videos, lecturas especiales a través de las rúbricas elaboradas.

b) Evaluación Periódica.

? Primer examen parcial.

? Segundo examen parcial.

? Examen final

8.2. Cronograma de evaluación

EVALUACIÓN	FECHA DE EVALUACIÓN	EXAMEN TEORÍA	Eval. CONTINUA	TOTAL (%)
Primera Evaluación Parcial	12-10-2020	13%	20%	33%
Segunda Evaluación Parcial	16-11-2020	13%	20%	33%
Tercera Evaluación Parcial	21-12-2020	14%	20%	34%
TOTAL				100%

9. REQUISITOS DE APROBACIÓN DE LA ASIGNATURA

a) El estudiante 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, estudiante que no se haga presente en el día establecido, perderá su derecho a reclamo.

b) Para aprobar el curso el estudiante debe obtener una nota igual o superior a 11, en el promedio final.

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

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

e) El estudiante quedará en situación de ?abandono? si el porcentaje de asistencia es menor al ochenta (80%) por ciento en las actividades que requieran evaluación continua.

10. BIBLIOGRAFÍA: AUTOR, TÍTULO, AÑO, EDITORIAL

10.1. Bibliografía básica obligatoria

? Daryl Collins, Jhonathan Morduch, Stuart Rutherford y Orlanda Rurheven Las Finanzas de los Pobres. Como viven los pobres del Mundo, con dos dólares al día.. Edit. Debate, México 2011.

? Beatriz Armendariz y Jonathan Morduch. ?Economía de las Microfinanzas. FCE. México, 2011

? H. Gulli, Microfinanzas y pobreza ¿Son válidas las ideas preconcebidas? Unidad de Microempresa. Departamento de Desarrollo Sostenible, BID, 1999.

? CAF, ?Servicios financieros para el desarrollo: Promoviendo el acceso en A.L. 2011

10.2. Bibliografía de consulta

? Adams Dale ?Impacto de las finanzas en el desarrollo rural?, Columbus Ohio State University, 1985.

? Armendaris B. Morduch J. ?The Economic of Microfinance?, Editorial MIT Press, 2009.

? Banco Mundial ?Servicios financieros sostenibles para clientelas de bajos ingresos?, 1996

? Conger, ?The Mustard Tree: A History of Microfinance in Perú?, Universidad San Martin de Porres, 2009

? Ledgerbord, Johana ?Handbook of Microfinance?, Banco Mundial, 1999.

? Ley del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y orgánica de la SBS y AFP, con sus moficatorias. Resoluciones y otras normas regulatorias de la SBS

? Memorias y diversas publicaciones de la SBS y BCRP.

? R. Apostolik, C. Donohue y P. Went, ?Fundamentos del riesgo Bancario y su regulación? Ed. IEB. 2011.

? MAPFRE, Instituto de Auditores Internos de España, ?Definición e implantación de Apetito de Riesgo?. 2013.

? Diversas publicaciones de los Forums Internacionales de Microfinanzas

? Diversas Fuentes a través de internet que serán entregadas en función a las exposiciones.

Arequipa, 05 de Octubre del 2020

PACHECO SANTOS, BERNABE