



I. INFORMACIÓN GENERAL

CURSO	:	Microfinanzas
CÓDIGO	:	AF71
CICLO	:	201701
CUERPO ACADÉMICO	:	Alvarado Harman, Alejandra Magalli Toledo Concha, Emerson Jesús
CRÉDITOS	:	3
SEMANAS	:	16
HORAS	:	3 H (Teoría) Semanal
ÁREA O CARRERA	:	Administración y Finanzas

II. MISIÓN Y VISIÓN DE LA UPC

Misión: Formar líderes íntegros e innovadores con visión global para que transformen el Perú.

Visión: Ser líder en la educación superior por su excelencia académica y su capacidad de innovación.

III. INTRODUCCIÓN

Curso de especialidad en la carrera de Administración y Finanzas, de carácter teórico-práctico dirigido a los estudiantes de séptimo ciclo, que busca desarrollar la competencia específica de Conocimiento del Mercado y del Marco Institucional.

La apertura de áreas de negocios especiales para MYPE's en los principales bancos de nuestro país, la aparición de bancos especializados en este sector, el incremento de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, Cajas Rurales de Ahorro, EDPYMES y ONG's que canalizan microcréditos constituyen evidencia de lo atractivo de la industria de las Microfinanzas en el Perú y el mundo. Este curso proporciona las herramientas necesarias para entender y analizar el sector de la Microempresa ofreciendo un panorama de las mejores prácticas relacionadas a la gestión de riesgos y obtención de retornos en este sector, caracterizado por presentar escenarios de gran información asimétrica y riesgo moral.

IV. LOGRO (S) DEL CURSO

Al finalizar el curso, el estudiante analiza alternativas para la adecuada implementación y gestión de una pequeña o micro empresa, considerando los riesgos involucrados y haciendo énfasis en sus oportunidades de crecimiento.

V. UNIDADES DE APRENDIZAJE

UNIDAD N°: 1 MICROFINANZAS EN EL PERÚ Y EL MUNDO; REGLAMENTO DE CREDITOS Y RESOLUCIONES DE ORGANISMOS REGULADORES APLICADAS AL SECTOR
--

LOGRO

Al finalizar la unidad, el estudiante identifica las características del Reglamento de Créditos y las resoluciones del
--

organismo regulador aplicadas al sector micro-financiero.

TEMARIO

- Microfinanzas: Conceptos y características. Modelo Grameen.
- Microfinanzas en el Mundo / América Latina / Perú. Mercados de acceso al crédito. Fuentes de financiamiento en el Perú
- Microfinanzas en el Perú: Banca Múltiple, Cajas Municipales, Cajas Rurales, Edpymes, Financieras, Cooperativas.
- Tasas de Interés Promedio. Colocaciones de Préstamos Bancarios. Costos de Transacción y la problemática del crédito. Crédito Individual y crédito solidario. Banca Comunal.
- Marco normativo / legal. Reglamento para la evaluación y clasificación del Deudor. Reglamento de créditos y productos para la micro y pequeña empresa.
- Aspectos generales del proceso de créditos en una empresa de micro finanzas. Prohibiciones y transparencias en el proceso de créditos.

HORA(S) / SEMANA(S)

Semanas 1, 2, 3, 4 y 5

UNIDAD N°: 2 TECNOLOGÍA CREDITICIA EN LAS MICROFINANZAS

LOGRO

Al finalizar la unidad, el estudiante utiliza los principios de la tecnología crediticia en la administración de carteras enfocadas en el sector de la micro y pequeña empresa.

TEMARIO

- Definiciones y marco conceptual.
- Principios de la tecnología crediticia.
- Aspectos básicos de la tecnología crediticia.
- Rol del Analista de Créditos
- Comité de Créditos.
- Supervisión de Créditos.

HORA(S) / SEMANA(S)

Semanas 6 y 7

UNIDAD N°: 3 METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN CREDITICIA MICROFINANCIERA

LOGRO

Al finalizar la unidad, el estudiante analiza propuestas de crédito para micro y pequeñas empresas, haciendo uso de información tanto cualitativa como cuantitativa.

TEMARIO

- Metodología Crediticia: Evaluación de la voluntad de pago y de la capacidad de pago.
- Estados financieros para un cliente de la microempresa: Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas.
- Técnicas de ventas en Microfinanzas: Aplicación del modelo comercial de ventas en Microfinanzas.
- Mercado Alternativo de Valores: Segmento objetivo, requisitos de inscripción, proceso, ventajas, potencial de empresas.
- Financiamiento bancario para MyPEs en el Mercado Peruano: Servicios de asistencia técnica para programas MyPEs.

HORA(S) / SEMANA(S)

Semanas 9, 10, 11 y 12

UNIDAD N°: 4 GESTION INTEGRAL DE RIESGOS Y GESTION DE RECUPERACIONES EN INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS Y PEQUEÑA EMPRESA

LOGRO

Al finalizar la unidad, el estudiante analiza los riesgos crediticios, operativos y financieros en los procesos de evaluación y otorgamiento de créditos para la micro y pequeña empresa.

TEMARIO

- Modelo de Gestión de Riesgos
- Segmentación de clientes / Balance Score Card en Microfinanzas
- Metodología de gestión del riesgo crediticio: Identificación, Estrategias, Control y Mitigación, Modelos de evaluación.
- Proceso de Evaluación de Microcréditos
- Proceso Crediticio de microcréditos: Planeación del Producto, Verificación, Evaluación, Aprobación, Desembolso, Seguimiento, cobranza.
- Proceso y Gestión de Cobranzas. Esquema de cobranzas en las instituciones microfinancieras. Análisis de los riesgos frecuentes y sus causas
- Comparación de Metodologías de Crédito, Garantías de Crédito: Personales Vs Reales.
- Temas actuales de discusión: Principales desafíos en las Micro finanzas, diferencias con los procesos bancarios tradicionales, uso de nuevas tecnologías.

HORA(S) / SEMANA(S)

Semanas 13, 14 y 15

VI. METODOLOGÍA

La metodología a ser aplicada será de carácter práctica y participativa. Las sesiones de clase se desarrollarán sobre la base de (1) la lectura previa que realicen los estudiantes de los materiales que indique el docente y que están incluidos en la Bibliografía Básica del curso, (2) la discusión durante las sesiones de clase, orientada a rescatar los saberes previos del estudiante, a relacionarlos con los nuevos conceptos y a aclarar las dudas que las lecturas puedan haber generado, (3) la aplicación de los conceptos teóricos a situaciones prácticas, a través de casos reales o simulados, que serán discutidos entre los estudiantes bajo la supervisión y guía del docente, y (4) los trabajos a realizar fuera de la sesión de clase, asignados por el docente y orientados a consolidar los nuevos conceptos y profundizar la comprensión de los estudiantes.

Los exámenes parcial y final se rendirán en forma escrita y su duración será de 110 minutos. Dichas evaluaciones se desarrollarán de forma escrita y no se permitirá el uso de apuntes, libros, formularios ni separatas. El proceso de calificación de las evaluaciones tomará en consideración tanto la respuesta del estudiante como su justificación, por lo que las preguntas de desarrollo que no presenten una respuesta justificada con orden y coherencia no serán consideradas para la asignación de puntaje.

Para el desarrollo de los Trabajos del curso, los estudiantes formarán equipos de no más de 4 integrantes. Ambos son trabajos de investigación, por lo que los grupos deben presentar claramente la totalidad de las fuentes que hayan utilizado en su investigación; cualquier falta u omisión a este respecto será tratada según el reglamento correspondiente de la UPC. Los temas de cada trabajo serán asignados por cada docente al inicio del ciclo académico.

VII. EVALUACIÓN

FÓRMULA

25% (EA1) + 25% (EB1) + 20% (TB1) + 10% (PA1) + 20% (TB2)

TIPO DE NOTA	PESO %
TB - TRABAJO	20
EA - EVALUACIÓN PARCIAL	25
TB - TRABAJO	20
PA - PARTICIPACIÓN	10
EB - EVALUACIÓN FINAL	25

VIII. CRONOGRAMA

TIPO DE PRUEBA	DESCRIPCIÓN NOTA	NÚM. DE PRUEBA	FECHA	OBSERVACIÓN	RECUPERABLE
TB	TRABAJO	1	Semana 4	Los trabajos del curso son grupales y deben exponerse. La nota tiene un componente grupal y uno individual, basado éste último en la exposición y en la calidad de las respuestas a las preguntas que se formulen. La rúbrica del trabajo será entregada oportunamente por el docente.	NO
EA	EVALUACIÓN PARCIAL	1	Semana 8	Evaluación presencial. Se rinde fuera del horario de clase, según cronograma que publicará oportunamente Secretaría Académica. Se evaluarán los temas de las Unidades que se hayan desarrollado hasta la semana 7.	SÍ
TB	TRABAJO	2	Semana 12	Los trabajos del curso son grupales y deben exponerse. La nota tiene un componente grupal y uno individual, basado éste último en la exposición y en la calidad de las respuestas a las preguntas que se formulen. La rúbrica del trabajo será entregada oportunamente por el docente.	NO
PA	PARTICIPACIÓN	1	Semana 15	La evaluación de la participación se realizará a lo largo del curso. Se tomará en cuenta la asistencia, puntualidad, intervenciones apropiadas y respuestas que denoten conocimiento del tema de la sesión.	NO
EB	EVALUACIÓN FINAL	1	Semana 16	Evaluación presencial. Se rinde fuera del horario de clase, según cronograma que publicará oportunamente Secretaría Académica. Se evaluarán todos los temas desarrollados a lo largo del curso.	SÍ

IX. BIBLIOGRAFÍA DEL CURSO

BÁSICA

ARMENDARIZ, Beatriz (2010) The economics of microfinance. Cambridge, Mass. : MIT Press.
(332 ARME)

PORTOCARRERO MAISCH, Felipe (1999) Microfinanzas en el Perú : experiencias y perspectivas. Lima : Universidad del Pacífico. Centro de Investigación : PROPYME.
(332.3 PORT)

RECOMENDADA

(No necesariamente disponible en el Centro de Información)

PINDYCK, Robert S. Rubinfeld, Daniel L. (2013) Microeconomía. Madrid : Pearson Educación.

(338.5 PIND 2013)

PORTOCARRERO MAISCH, Felipe (1999) Microfinanzas en el Perú : experiencias y perspectivas. Lima : Universidad del Pacífico. Centro de Investigación : PROPYME.

(332.3 PORT)

WONG CAM, David (1996) Los grandes pequeños negocios : empresarios y finanzas. Lima : Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.

(658.1 WONG)