



## I. INFORMACIÓN GENERAL

<b>CURSO</b>	:	Microfinanzas
<b>CÓDIGO</b>	:	AF71
<b>CICLO</b>	:	201901
<b>CUERPO ACADÉMICO</b>	:	<b>Alvarado Harman, Alejandra Magalli</b> <b>Macciotta Camino, Franco</b>
<b>CRÉDITOS</b>	:	3
<b>SEMANAS</b>	:	16
<b>HORAS</b>	:	3 H (Teoría) Semanal
<b>ÁREA O CARRERA</b>	:	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

Logro de Aprendizaje:

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

Competencia Específica: Conocimiento del Mercado y del Marco Institucional

Definición: Diseña estrategias de financiamiento e instrumentos financieros adecuados a las necesidades específicas de la empresa, teniendo en cuenta el marco institucional

Nivel de Logro: 2

Definición: Utiliza los instrumentos financieros que existen en el mercado (local y global), logrando estructurar

financiamiento al menor costo y con una cobertura del riesgo adecuada teniendo en cuenta el marco institucional al que están sujetas las organizaciones.

## V. UNIDADES DE APRENDIZAJE

### UNIDAD N°: 1 MICROFINANZAS EN EL MUNDO, DIAGNOSTICO DEL SECTOR Y MERCADO MICROFINANCIERO EN EL PERU

#### LOGRO

Al finalizar la unidad, el estudiante reconoce la definición del microcrédito, las características del sector y del mercado de las microfinanzas en el Perú.

#### TEMARIO

##### Semana 1

##### Contenido (temario):

- Microfinanzas: Conceptos y características. Modelo Grameen.
- Microfinanzas en el Mundo: América Latina
- Historia de las Microfinanzas en el Perú / Pobreza en el Perú

##### Actividades de Aprendizaje:

- Presentación de video y generación de discusión participativa en clase.

##### Semana 2

##### Contenido (temario):

- Perú País de Emprendedores / Mercados de Acceso al crédito.
- Fuentes de Financiamiento en el Perú
- Microfinanzas en el Perú, Banca Múltiple, Cajas Municipales, Cajas Rurales, Edpymes, Financieras, cooperativas.

##### Actividades de Aprendizaje:

- Generación de discusión participativa en clase.

##### Semana 3

##### Contenido (temario):

- Tasas de Interés Promedio. Colocaciones de Préstamos Bancarios. Costos de Transacción y la problemática del crédito
- Crédito Individual y crédito solidario. Banca Comunal

##### Actividades de Aprendizaje:

- Generación de discusión participativa en clase.

##### Semana 4

##### Contenido (temario):

- Clases de créditos / Tipos de Créditos.
- Marco normativo / legal. Reglamento para la Evaluación y clasificación del Deudor.
- Reglamento de créditos, Productos para la Micro y Pequeña Empresa.

##### Actividades de Aprendizaje:

- Presentación de Trabajo Grupal

##### Evidencias de Aprendizaje:

- Exposición participativa de trabajo grupal respecto a Instituciones Microfinancieras en el Perú (Sector Micro y

Pequeña Empresa) (TB1)

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semanas 1, 2, 3 y 4

**UNIDAD N°: 2 EL CRÉDITO EN LAS MICROFINANZAS, MARCO NORMATIVO, RESOLUCIONES DE ORGANISMOS REGULADORES DEL SECTOR Y TECNOLOGÍA CREDITICIA APLICADA**

**LOGRO**

Al finalizar la unidad, el estudiante identifica las características del Reglamento de Créditos así como las resoluciones del organismo regulador aplicadas al sector microfinanciero y analiza la tecnología crediticia identificando sus principios y desarrollando metodologías para la administración de la cartera aplicadas al sector de la micro y pequeña empresa.

**TEMARIO**

Semana 5

Contenido (temario):

- Aspectos Generales del proceso de crediticio en una empresa de microfinanzas.
- Prohibiciones y transparencias en el proceso de créditos

Actividades de Aprendizaje:

- Generación de discusión participativa en clase.

Semana 6

Contenido (temario):

- Definiciones / marco conceptual.
- Principios de la tecnología crediticia.
- Aspectos básicos de la tecnología crediticia.

Actividades de Aprendizaje:

- Generación de discusión participativa en clase.

Semana 7

Contenido (temario):

- Rol del Analista de Créditos
- Comité de Créditos.
- Supervisión de Créditos.

Actividades de Aprendizaje:

- Generación de discusión participativa en clase.

Semana 8

Contenido (temario):

- Examen Parcial

Actividades de Aprendizaje:

- Examen Parcial

Evidencias de aprendizaje:

- Examen Parcial: Evaluación escrita (EA1)

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semanas 5, 6, 7 y 8

**UNIDAD N°: 3 METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN CREDITICIA MICROFINANCIERA****LOGRO**

Al finalizar la unidad el estudiante analiza propuestas de solicitudes de créditos a través de un adecuado diagnóstico cualitativo y cuantitativo en las instituciones de la micro y pequeña empresa.

**TEMARIO**

Semana 9

Contenido (temario):

- Metodología Crediticia.
- a. Evaluación de la voluntad de pago.
- b. Evaluación de la capacidad de pago.

Actividades de Aprendizaje:

- Generación de discusión participativa en clase.

Semana 10

Contenido (temario):

- Estados financieros para un cliente de la microempresa.
- a. Balance General
- b. Estado de Ganancias y Pérdidas.

Actividades de Aprendizaje:

- Generación de discusión participativa en clase.

Semana 11

Contenido (temario):

- Técnicas de Ventas en Microfinanzas.
- . Aplicación de modelo comercial de ventas en Microfinanzas.

Actividades de Aprendizaje:

- Generación de discusión participativa en clase.

Semana 12

Contenido (temario):

- Mercado Alternativo de Valores: Segmento Objetivo, Requisitos de inscripción, Proceso, Ventajas, Potencial de Empresas.
- Interés de los Bancos por procurar servicios de Asistencia Técnica para programas Mypes. Financiamiento Bancario para Mypes en el Mercado Peruano

Actividades de Aprendizaje:

- Presentación de Trabajo Grupal

Evidencias de Aprendizaje:

- Exposición participativa de trabajo grupal de Análisis y Evaluación de Microempresa (TB2).

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semanas 9, 10, 11 y 12

**UNIDAD N°: 4 GESTION INTEGRAL DE RIESGOS, GESTION DE RECUPERACIONES EN INSTITUCIONES Y PRINCIPALES DESAFIOS EN LAS MICROFINANZAS**

**LOGRO**

Al finalizar la Unidad el estudiante aplica los procesos de evaluación y otorgamiento de créditos analizando los riesgos crediticios, operativos y financieros e identifica los nuevos desafíos que afronta el mercado microfinanciero en el Perú así como el aporte de la tecnología en este sector.

**TEMARIO**

Semana 13

Contenido (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.

Actividades de Aprendizaje:

- Generación de discusión participativa en clase.

Semana 14

Contenido (temario):

- 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.

Actividades de Aprendizaje:

- Generación de discusión participativa en clase.

Semana 15

Contenido (temario):

- Principales desafíos en las microfinanzas.
- Utilización de redes sociales en las microfinanzas
- De la Banca a las Microfinanzas.
- Tecnología en las microfinanzas.

Actividades de Aprendizaje:

- Generación de discusión participativa en clase.

Semana 16

Contenido (temario):

- Examen Final

Actividades de Aprendizaje:

- Examen Final

Evidencias de aprendizaje:

- Examen Final: Evaluación escrita (EB1)

**HORA(S) / SEMANA(S)**

Semanas 13, 14, 15 y 16

**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 estudiantes pueden absolver todas sus consultas y recibir orientación por parte del profesor a través de foros de dudas académicas programados para cada semana de clase.

**VII. EVALUACIÓN****FÓRMULA**

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

<b>TIPO DE NOTA</b>	<b>PESO %</b>
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, i n t e r v e n c i o n e s 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.	SÍ

### IX. BIBLIOGRAFÍA DEL CURSO

[https://upc.alma.exlibrisgroup.com/leganto/readinglist/lists/4376521160003391?institute=51UPC\\_INST&auth=LOCAL](https://upc.alma.exlibrisgroup.com/leganto/readinglist/lists/4376521160003391?institute=51UPC_INST&auth=LOCAL)