

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL  
CALLAO

**FACULTAD DE CIENCIAS  
ECONÓMICAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE  
ECONOMIA



# SILABO

**ASIGNATURA** : MICROFINANZAS

**SEMESTRE ACADÉMICO** : 2022-B

**DOCENTES** : ARMANDO TORRE PADILLA  
CESAR MEJIA LOPEZ  
OSCAR RODRIGUEZ ANAYA

**CALLAO, PERÚ**

**2022**

## I. DATOS GENERALES

1.1.	Asignatura	<b>MICROFINANZAS</b>	
1.2.	Código	CE 411	
1.3.	Carácter	Electivo	
1.4	Requisito	CE 308 FINANZAS DE EMPRESAS II	
1.5.	Ciclo	VII	
1.6.	Horas de clase	Teoría: 02	Práctica: 02
1.7.	Semestre Académico	2022-B	
1.8.	N° de créditos	03	
1.9.	Duración	17 Semanas	
1.10	Docentes	César Mejía López Oscar Rodríguez Anaya (coordinador) Armando Torre Padilla	
1.11	Modalidad	Virtual	

## 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 4 unidades de aprendizaje:

UNIDAD I.- Clasificación de las Mypes y créditos financieros

UNIDAD II.- Clasificación de las empresas y productos financieros

UNIDAD III.- Elaboración de reportes financieros y estados financieros básicos

UNIDAD IV.- El costo real del financiamiento TCEA y tasa de rendimiento real TREA

### III. COMPETENCIAS

#### 3.1 General

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

#### 3.2 Competencias de la asignatura

COMPETENCIA DE LA ASIGNATURA	CAPACIDADES	ACTITUDES
Analiza y ubica las Mypes, las fuentes de financiamiento para las Microempresas, tomando en cuenta los distintos productos que el mercado financiero ofrece.	<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</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</p>
<p>acceder a las fuentes de financiamiento financiero.</p>		<p>para la toma de decisiones.</p> <p>Demuestra ética en la elaboración de los reportes financieros</p>

#### IV. PROGRAMACIÓN POR UNIDADES DE APRENDIZAJE

<p><b>Unidad N° 1: : Conceptos generales y Clasificación de las Mypes y créditos financieros</b></p>		
<p>Duración: 03 semanas</p>		
<p>Fecha de inicio: 23/08/2022</p>		<p>Fecha de término: 08/09/2022</p>
<p><b>Capacidad de la unidad:</b></p>	<p><b>Capacidad de enseñanza – aprendizaje (C-E)</b></p>	<p>1.- Conoce la clasificación de las Pequeñas y microempresas desde el punto de vista laboral, financiero y laboral</p> <p>2.- Ofrece toda la gama de productos financieros, que ofrecen las entidades como bancos, cajas municipales, rurales, cooperativas, etc</p>
	<p><b>Capacidad de investigación informativa (C-I - F)</b></p>	<p>3.- Ofrece datos actualizados de las entidades y productos financieros.</p>
<p style="text-align: center;"><b>PROGRAMACION DE CONTENIDOS</b></p>		

SEMANA	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL	CONTENIDO ACTITUDINAL	INDICADORES
1	<b>Tema.- Conceptos Generales</b> <b>Clasificación de las Mypes</b> 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	<b>Tema: Clasificación de los créditos financieros</b> 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.-Medianas empresas 6.- Pequeñas empresas 7.-Microempresas	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
---	-------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------

<b>Unidad N° 2: Clasificación de empresas y Productos financieros</b>		
Duración: 04 Semanas		
Fecha de inicio: 13/09/2022		Fecha de término: 06/10/2022
<b>Capacidad de la unidad:</b>	<b>Capacidad de enseñanza – aprendizaje (C-E)</b>	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
	<b>Capacidad de investigación de informativa (C-I - F)</b>	3.-Ofrece datos actualizados de las entidades y productos financieros
<b>PROGRAMACION DE CONTENIDOS</b>		

SEMANA	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL	CONTENIDO ACTITUDINAL	INDICADORES
4	<b>Tema: Clasificación de las entidades financieras</b>	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	<b>Tema: Productos financieros</b>	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
	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			

<b>Unidad N° 3: ELABORACION DE REPORTES, ESTADOS FINANCIEROS</b>	
Duración: 04 Semanas	
Fecha de inicio: 11/10/2022	Fecha de término: 10/11/2022

<b>Capacidad de la unidad:</b>	<b>Capacidad de enseñanza – aprendizaje (C-E)</b>	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
	<b>Capacidad de investigación informativa (C-I - F)</b>	3.- Ofrece diferenciar los diferentes tipos de Estados financieros y reportes financieros.

**PROGRAMACION DE CONTENIDOS**

SEMANA	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL	CONTENIDO ACTITUDINAL	INDICADORES
9	<b>Tema: Estados financieros</b> 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 Administrativo 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	<b>Estado de situación Financiera</b> 6.-Activo corriente y no corriente 7.-Pasivo Corriente y no Cte. 8.-Patrimonio	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

<b>Unidad N° 4: REPORTES FINANCIEROS –TCEA-TREA</b>	
Duración 04 Semanas	
Fecha de inicio: 15/11/2022	Fecha de término: 06/12/2022

<b>Capacidad de la unidad:</b>	<b>Capacidad de enseñanza – aprendizaje (C-E)</b>	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		
	<b>Capacidad de investigación informativa (C-I - F)</b>	3.- Ofrece diferenciar los diferentes tipos de reportes financieros y conocer el significado práctico de la TCEA y TREA		
<b>PROGRAMACION DE CONTENIDOS</b>				
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 virtual

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

### 5.2 Estrategias centradas en la enseñanza

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



## VI. ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS:

Se privilegia la participación activa de los alumnos, así como exposiciones del profesor alternado con la discusión de conceptos y casos. Para lograr altos resultados en el aprendizaje, se privilegia el uso de métodos activos tales como: el método de trabajo en equipo, ejercicios, simulaciones, análisis y discusión de casos, trabajos aplicativos, entre otros colgados en el aula virtual. El profesor con su dominio del tema y experiencia enriquecerá la clase con exposiciones magistrales que se alternarán con la discusión de conceptos, casos, desarrollo de ejercicios, aportes novedosos, diapositivas en el aula virtual y uso de la plataforma digital Moodle para el dictado de clases en tiempo real que afiancen lo aprendido y guiará el proceso de aprendizaje con su intervención o interactuando con los participantes. El estudiante debe preocuparse para las clases mediante lecturas dirigidas y la discusión de casos y desarrollo de ejercicios prácticos. El desempeño del alumno es estimulado y evaluado en forma permanente a través de sus intervenciones en clase, exposición de casos, y talleres vivenciales. El estudiante desarrolla habilidades para conformar equipos autodirigidos que logren un alto performance, lo que permite que alcance las competencias específicas del curso.

El curso tratará de equilibrar el contenido teórico con problemas analíticos poniendo énfasis en desarrollar la **capacidad investigación formativa** a través de la presentación un trabajo.

## VII. 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 IMPRESOS	MATERIALES DIGITALES
a. Computadora, celular b. Retroproyector c. Multimedia d. Internet e. Correo electrónico institucional f. Pizarra digital g. What sapp h. Meet	a. Libros de consulta b. Separatas c. Artículos científicos d. Documentos de trabajo.	a. Texto digital b. Videos c. Tutoriales d. Página web e. Aula y campus virtual. f. Diapositivas g. Artículos científicos

## VIII. SISTEMA DE EVALUACIÓN

ASPECTOS	CRITERIOS	INSTRUMENTOS
<b>CONCEPTUALES</b>	Asimila los conceptos y los productos y servicios que ofrecen las entidades de Microfinanzas a los empresarios de la Micro, pequeña y Mediana empresa.	<b>1. Prueba escrita</b> <b>2. Prácticas calificadas</b> <b>3. Prueba objetiva</b>
<b>PROCEDIMENTALES</b>	Sabe cómo formular e interpretar reportes financieros para determinar la voluntad y capacidad de pagos de los empresarios de las Mipymes.	<b>1. Práctica dirigida y calificada</b> <b>2. Resolución de ejercicios propuestos</b>

<b>ACTITUDINALES</b>	Apr ecia 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 <b>al sistema financiero</b>	<b>1. Evaluación de la participación en clases.</b> <b>2. Registro de propuestas de solución.</b>
----------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------

### Promedio de Nota Final

EVALUACIONES		PESOS Y COEFICIENTES
<b>EXAMEN PARCIAL Y FINAL</b>	EP	40%
<b>EVALUACIÓN DE PROCEDIMIENTO</b>	TA	30%
<b>EVALUACIÓN ACTITUDINAL</b>	EA	10%
<b>INVESTIGACIÓN FORMATIVA</b>	L1	15%
<b>PROYECCIÓN Y RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA</b>	RS	5%

EXAMEN SUSTITUTORIO**	15%	Matriz de especificación
-----------------------	-----	--------------------------

\* De acuerdo a la resolución N° 102-2021-CU del 30 de junio del 2021

\*\* Según el reglamento general de estudios vigente, se señala que:

*Art. 62° “Los estudios de pregrado se realizan presencialmente. La asistencia a clases teóricas y prácticas de los estudiantes de pregrado es obligatoria..... El estudiante de pregrado, que al final del periodo académico excede el 30% de inasistencias, sobre el total de horas de clases programadas, será desaprobado en la asignatura”.*

*Art. 85° “Para tener derecho a ser evaluado con el examen sustitutorio, el estudiante de pregrado debe haber alcanzado como mínimo la nota promedio final, en la asignatura, de cinco (05)”.*

*Art. 88° “La suplantación del estudiante por otra persona, en cualquiera de las evaluaciones, será objeto de sanción, previo proceso administrativo. Si existe reincidencia, se procederá con la sanción definitiva, de acuerdo al Estatuto de la universidad y previo dictamen del Tribunal de Honor, con las acciones legales en el fuero civil para resarcimiento a favor de la Universidad.*

## IX. BIBLIOGRAFÍA

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

**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 Sudamericana.

**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.

## TEMAS TRANSVERSALES

Ley N° 28478

- Ética y Seguridad
- Defensa Nacional

## VALORES

A lo largo del semestre académico se desarrollará la teoría y praxis sobre las siguientes reglas éticas: Honestidad, responsabilidad, responsabilidad, solidaridad y tolerancia.

## X. 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.-Formación de grupos		X						E X A M E N  P A R C I									E X A M E N  S U S T I	
2.-Designación del temade investigación			X															
3.Asesoría sobre la elaboración del trabajo				X														
4.- Corrección de las observaciones					X													
5.-Revisión del desarrollo del informe						X												
6.-Corrección de observaciones							X											
7.-Revisión del segundo informe										X								

8.- Revisión de conclusiones										A		X								L	T U T O R I O	
9.- Corrección de las observaciones										L			X									
10.- Segunda revisión de las conclusiones										L				X								
11.- Presentación y sustentación del informe final										L					X							
12.-Revisión del cuarto informe										L							X					

## XI. EVALUACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN FORMATIVA

CRITERIOS A EVALUAR	PUNTAJE				TOTAL
	EXC	SAT	ENPRO	INSU	
1. Identifica y recopila los datos	2.0	1.5	1.0	0.5	
2. Relaciona las variables relevantes sobre financiamiento de la empresa	3.0	2.0	1.0	0.5	
3. plantea el problema de investigación	2.0	1.5	1.0	0.5	
4. Aplica las diferentes técnicas financieras en la investigación	3.0	2.0	1.5	0.5	
5. Utiliza gráficos y establece la relación entre los instrumentos financieros	2.0	1.5	1.0	0.5	
6. Estima e interpreta los resultados de sus cálculos	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	
<b>TOTAL PUNTAJE</b>					

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

Bellavista, 23 de agosto de 2022