



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
PROGRAMA ÚNICO DE ESPECIALIZACIONES EN ECONOMÍA
ESPECIALIZACIÓN EN MICROFINANZAS
Programa de actividad académica



Denominación: Regulación y Supervisión de las Microfinanzas

Clave: 48255	Semestre: 2º	Campo de conocimiento: Microfinanzas	No. Créditos: 6
Carácter: Optativo	Horas		Horas al semestre
Tipo: Teórico	Teoría:	Práctica:	Horas por semana
	3	0	
Modalidad: Curso	Duración del programa: semestral		

Actividad académica con seriación subsecuente: Ninguna

Actividad académica con seriación antecedente: Ninguna

Objetivo general:

El alumno reconocerá el fundamento económico y las principales prácticas regulatorias y de supervisión que utilizan los gobierno y agencias regulatorias de las instituciones microfinancieras.

Objetivos específicos:

El alumno:

- Identificará los fundamentos teóricos que dan sustento a la práctica regulatoria.
- Analizará y conocerá las principales herramientas utilizadas en la supervisión de las instituciones microfinancieras.
- Describirá los elementos que articulan los gobiernos para promover la solvencia y seguridad de las instituciones.

Índice temático

Tema	Horas	
	Teóricas	Prácticas
1.Necesidad y Objetivos de la Regulación y Supervisión	8	0
2.Principios e Instrumentos para la Regulación y Supervisión de las IMF	10	0
3.Experiencias Existentes con la Regulación y Supervisión de IMF	10	0
4.Regulación y Desempeño Social	10	0
5.Análisis de casos	10	0
Total de horas:	48	0
Suma total de horas:	48	

Temario

Unidad	Temas y Subtemas
1	Necesidad y Objetivos de la Regulación y Supervisión 1.1 Problemas de información y de incentivos en los mercados financieros. 1.2 La teoría positiva de la regulación. 1.3 La necesidad de regulación de las IMF 1.3.1 Tipos de instituciones de Microfinanzas 1.3.2 El perfil de riesgo de las IMF
2	Principios e Instrumentos para la Regulación y Supervisión de las IMF

	<p>2.1 Principios de la regulación</p> <p>2.2 Instrumentos reguladores</p> <p>2.3 Procedimientos de supervisión</p> <p>2.4 Enfoques idealizados de regulación y supervisión</p> <p>2.4.1 Regulación por medio de la Ley Bancaria</p> <p>2.4.2 Regulación por medio de una ley especial para las Instituciones de Microfinanzas</p> <p>2.4.3 Autoregulación.</p>
3	<p>Experiencias Existentes con la Regulación y Supervisión de IMF</p> <p>3.1 Principios generales para la regulación de las IMF.</p> <p>3.1.1 Necesidades de regulación de los diferentes tipos institucionales.</p> <p>3.1.2 Recomendaciones para las medidas proteccionistas</p> <p>3.1.3 Recomendaciones para las medidas preventivas</p> <p>3.1.4 Normas contables y requerimientos de documentación</p> <p>3.1.5 Procedimientos de supervisión</p> <p>3.2 Experiencias específicas con los diferentes enfoques reguladores</p>
4	<p>Regulación y Desempeño Social</p> <p>4.1 La valoración del diseño de programas bajo perspectiva de género</p> <p>4.2 El Desempeño Social y su Gestión en las Instituciones de Microfinanzas</p> <p>4.3 Mejores prácticas de equidad de género en la industria microfinanciera.</p> <p>4.4 Impacto Social y Desempeño Social, la importancia para diferencias Instituciones de Microfinanzas Sociales y Comerciales</p>
5	<p>Análisis de casos</p> <p>5.1 Regulación por medio de la ley bancaria</p> <p>5.2 Regulación por medio de una ley especial para las IMF</p> <p>5.3 Autoregulación.</p>

Bibliografía básica:

- Akerlof, G. 1970. „The Market for Lemons: Qualitative Uncertainty and the Market Mechanism“. Quarterly Journal of Economics, Vol. 84,
- CGAP. 1996. Regulation & Supervision of Micro-finance Institutions: Stabilizing a New Financial Market. Note No. 4. August 1996. Washington, DC: The World Bank.
- Chávez, Rodrigo A. and Claudio González-Vega. 1992. Principles of Regulation and Prudential Supervision: Should They Be Different for Microenterprise Finance Organizations? Economics and Sociology Occasional Paper No. 1979. Columbus, Ohio: Ohio State University
- González-Vega, Claudio. 1998. Microfinance Apex Mechanisms: Review of the Evidence and Policy Recommendations. Columbus, Ohio: Ohio State University.
- ASBA Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA). 2010. Guía de Principios para una Efectiva Regulación y Supervisión de las Operaciones de Microfinanzas, ASBA Oficina Sede México
- Ledgerwood, Joanna; White, Victoria y Brand, Monica 2006 Transforming Microfinance Institutions: Providing Full Financial Service to the Poor. World Bank Publications. Washington, D.C.
- Ledgerwood, Joanna, 1999, Manual de Microfinanzas, Banco Mundial, Washington D.C.
- Congreso de la Unión, 2009, Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, México,
- Congreso de la Unión 2009, Ley de Ahorro y Crédito Popular, México
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2012, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las actividades de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo

<ul style="list-style-type: none"> Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2008 reforma 2012, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular y Organismos de Integración a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular 	
<p>Bibliografía complementaria:</p> <ul style="list-style-type: none"> Jansson, Tor and Mark Wenner. 1997. Financial Regulation and its Significance for Microfinance in Latin America and the Caribbean. Inter-American Development Bank, Sustainable Development Department, Microenterprise Unit. Washington, DC: Inter-American Development Bank. WOCCU. 1993. International Digest of Laws Governing Credit Unions. Madison: WOCCU. 	
<p>Sugerencias didácticas:</p> <ul style="list-style-type: none"> Exposición Lecturas obligatorias Discusión Ejercicios fuera del aula Ejercicios dentro de clase 	<p>Métodos de evaluación:</p> <ul style="list-style-type: none"> Exámenes parciales Examen final Trabajos y tareas fuera del aula Asistencia
<p>Perfil profesiográfico:</p> <p>El docente deberá tener al menos un posgrado en economía o finanzas. Asimismo, el profesor deberá tener experiencia en el sector microfinanciero.</p>	