

PROGRAMA DE
 POSTGRADO: Estudios del Desarrollo Rural
 CURSO: Intermediarios Financieros Rurales
 PROFESOR TITULAR: Dr. Oliverio Hernández Romero
 COLABORADOR (ES): Dr. Niño Velásquez Edilberto; Dr. Vivar Miranda Rufino
 CORREO
 ELECTRÓNICO: ohr@colpos.mx
 TELÉFONO: 55 58 04 59 00 EDIFICIO/PLANTA/NÚMERO
ext. 1872 y
1850

CLAVE DEL CURSO: DES-604

PRE-REQUISITOS: Sistema
Financiero
Mexicano.
Matemáticas
básicas.

TIPO DE CURSO:

- Teórico
 Práctico
 Teórico-Práctico

PERIODO:

- Primavera
 Verano
 Otoño
 No aplica

SE IMPARTE A :

- Maestría en Ciencias
 Doctorado en Ciencias
 Maestría Tecnológica

MODALIDAD:

- Presencial
 No presencial
 Mixto

HORAS

CREDITOS: 3

CLASE:

Presenciales 64
 Extra clase 128
 Total 192

Nota: Un crédito equivale a 64 horas totales (presenciales y extra clases)

OBJETIVO GENERAL DEL CURSO

Estudiar el ámbito de las finanzas del sector rural como una estrategia de desarrollo mediante el análisis del ahorro y del crédito con el fin de tener la capacidad para que se gestione un intermediario financiero rural innovador que atienda las necesidades tanto del ámbito popular como del rural.

HORAS ESTIMADAS	TEMAS Y SUBTEMAS	OBJETIVOS DE LOS TEMAS
14 horas	Tema 1. Generalidades del financiamiento para el desarrollo. 1.1 Principales escuelas de financiamiento para el desarrollo. 1.2. Historia de los modelos del ahorro y del crédito. 1.3. Modelos de financiamiento para los sectores populares. 1.4. Relaciones entre modelos.	-Identificar los diferentes enfoques de financiamiento, a partir de las principales escuelas. -Conocer los modelos de ahorro y crédito y su relación.
12 horas	Tema 2. Sistema Financiero Mexicano con enfoque rural. 2.1. Sistema Financiero Mexicano. 2.1.1. Análisis del PRONAFID (estrategias, objetivos y líneas de acción por sectores) 2.2. Relación del sistema bancario y el sector rural. 2.3. Fuentes de financiamiento rural (formales y no formales)	-Analizar los objetivos de la banca de desarrollo desde el PRONAFID. -Identificar las áreas de oportunidad que presenta el sistema bancario y el sector rural. -Diferenciar las fuentes de financiamiento formal y no formal.
22 horas	Tema 3. Gestión financiera en el sector rural. 3.1. Delimitación del sector rural. 3.2. Requisitos y trámites administrativos necesarios	-Esquematizar las características que distinguen al sector rural. -Conocer los requisitos y trámites para conformar una intermediaria financiera que favorezca al

	<p>para conformar un intermediario financiero.</p> <p>3.2. Análisis del proceso de intermediación rural (dificultades e inconvenientes).</p> <p>3.3. Oferta de servicios y productos financieros rurales.</p> <p>3.4. Segmentación de la clientela.</p> <p>3.4. Diseño de políticas de crédito a C.P. y L.P. (Posicionamiento de las diferentes opciones)</p> <p>3.5. Gestión del cobro.</p> <p>3.6. Manejo del riesgo del crédito.</p>	<p>sector rural.</p> <p>-Planear la gestión a seguir en la operación diaria de un intermediario financiero rural en cuanto a la oferta de productos y servicios, mercado meta, diseño de políticas de operación de crédito y cobranza.</p>
16 horas	<p>Tema 4. Estados financieros.</p> <p>4.1. Introducción al análisis de los estados financieros.</p> <p>4.1.1. Contabilidad de cuentas del sistema de crédito y ahorro.</p> <p>4.2. Tasas de interés y equilibrio financiero.</p> <p>4.2.1. Determinación de las tasas de interés para el equilibrio financiero de la institución.</p> <p>4.2.2. Tasas de interés: nominal, factorial y real.</p> <p>4.2.3. Casos prácticos.</p>	<p>-Estudiar la normatividad para la elaboración de los estados financieros a partir de las NIF's y los lineamientos establecidos por el FIRA (Normas Contables Generales)</p> <p>-Calcular el interés compuesto por el otorgamiento de créditos. Calcular los intereses para el equilibrio financiero de la institución.</p>

LISTA DE PRÁCTICAS

Recorrido para identificar las principales intermediarias y tasas de interés que ofertan dichas intermediarias en una zona elegida por el estudiante.

Asistencia a plática de una intermediaria financiera propuesta por los docentes del curso.

Elaboración y exposición por equipo de un manual de organización de una intermediaria financiera rural.

RECURSOS DIDÁCTICOS

Cañón
Computadora
Internet
Videos
Películas
Foros
Lecturas
Exposiciones

NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE EVALUACIÓN

La evaluación se basará fundamentalmente en la participación e interés personal que muestren los y las estudiantes durante el desarrollo del curso, dicha participación individual se evaluará con la revisión bibliográfica de cada tema, su posición crítica, sus exposiciones, etc., por lo que las lecturas señaladas en cada módulo temático son obligatorias. Se evaluarán los trabajos de investigación de campo de acuerdo con el desempeño individual y el reporte.

Se fomentará el trabajo en equipo con la elaboración y exposición del manual de una intermediaria financiera rural.

Adicional a lo anterior se propone la autoevaluación y coevaluación:

Auto evaluación. Se considera el puntaje que cada estudiante proponga de acuerdo con su trabajo y desempeño personal, ello a partir de una herramienta otorgada por los docentes responsables del curso.

Coevaluación. Los compañeros otorgan un puntaje de acuerdo con lo observado durante el periodo de clases, ello a partir de una herramienta otorgada por los docentes responsables del curso.

Se evaluará las siguientes actividades:

Rubro	Puntaje
Asistencia y participación en clases	10%
Exposición de lecturas asignadas	15%
Reportes de lectura	15%
Trabajos de investigación	25%
Elaboración y exposición de manual	35%

El porcentaje mínimo para acreditar la materia será del 80% de las actividades, mismo que corresponderá a la calificación de 8.0, según la escala de 0 a 10.

BIBLIOGRAFÍA IMPRESA O ELECTRÓNICA (AUTOR, AÑO, TÍTULO, EDITORIAL, FECHA, EDICIÓN)

Tema 1. Generalidades del financiamiento para el desarrollo.

González-Vega C. Schreiner M. Meyer R. Rodríguez M R. Navajas S. "BANCOSOL El reto del crecimiento en organizaciones de microfinanzas". Economics and Sociology Occasional Paper No. 2345. Rural Finance Program Department of Agricultural Economics The Ohio State University. Ohio, USA. Mayo de 1996.

González-Vega, C., Meyer, R., Navajas, S. Schreiner, M., Rodriguez J. Monje G., (1996) "Microfinance Market Niches and Client Profiles in Bolivia," Columbus, Ohio: The Ohio State University.

González-Vega, Claudio. (1996) *Microfinanzas en El Salvador: Lecciones y Perspectivas*. Fundación Dr. Guillermo Manuel Ungo. San Salvador. El Salvador.

http://www.eclac.org/publicaciones/xml/0/27230/lcg2316e_Cap1.pdf

"Poverty and Microfinance in Bolivia," trabajo preparado para la reunión anual de la American Agricultural Economics Association, Columbus, Ohio: The Ohio State University. 1996.

"Progress in Microfinance: Lessons from Bolivia", Bolivia. 1997.

Rhyne, E. Otero M. "Financial Services for Microenterprises: Principles and Institutions," en Maria Otero and Elisabeth Rhyne (eds.), *The New World of Microenterprise Finance. Building Healthy Financial Institutions for the Poor*, West Hartford, Connecticut: Kumarian Press. También en Claudio González Vega y Tomás Miller (eds.), *Financiamiento y Apoyo a la Microempresa*, San José: Academia de Centroamérica, segunda edición. 1994.

Santoyo, H. Muñoz, M. y Altamirano, J. "Tendencias del financiamiento rural en México". Revista de comercio exterior, No. 12, vol 47. México. 1997

Schmidt, Reinhard H. y Claus-Peter Zeitinger, "Prospects, Problems and Potential of Credit Granting NGOs," *Journal of International Development*, Vol. 8, No. 2, pp. 241-258. 1996

Yunus, M. (1998). "Hacia Un Mundo Sin Pobreza". Ed. Jean Claude Lattés. Barcelona.

Tema 2. Sistema Financiero Mexicano con enfoque rural.

Plan Nacional del Desarrollo 2013-2018

Espinosa S. G. Guajardo H. L. y Hernández R. O. "El crédito a la palabra: Estrategia de desarrollo rural o acción gubernamental orientada hacia los productores de escasos recursos como amortiguador de conflictos políticos y sociales". Colegio de Postgraduados CONACYT. Montecillo. México. 1996

Guajardo H. L. G. (1998) "Una alternativa de financiamiento para el sector rural: El caso de la Unión de Crédito Mixta "Plan Puebla". Tesis Ph. D. Tulane University. New Orleans Louisiana, U.S.A.

Tema 3. Gestión financiera en el sector rural.

Adams, W. Dale. "Mercados Financieros Rurales: los inconvenientes del crédito barato". Revista Ceres, No 109, Vol. 19. FAO, Roma Italia. 1986.

Dumont René. "Campesinos: Una clase condenada. Ceilán, Túnez, Senegal". Monte Ávila Editores, C. A. Caracas, Venezuela. 1975.

Izquierdo E., Clemens H., Nusselder H. Eds. "Sostenibilidad de Intermediarias Financieras Rurales". IFAIN/CDR-ULA. San José Costa Rica. 2000.

Stiglitz, Joseph E. "Peer Monitoring and Credit Markets," *World Bank Economic Review*, Vol. 4, No. 3, pp. 351-366. 1990.

Tema 4. Estados financieros.

Herrera, C. "Fuentes de financiamiento". Ed. Sistemas de Información Contable y Administrativa Computarizada. México. 1998.

Hulme, D. Mosley P. Finance against Poverty. Volúmen I y II. Routledge. Londres. 2011.

Yaron Jacob. "Rural Finance: issues, design and best practices. P., Jr. II. Piprek, Gerda., Banco Mundial. Washington. USA. 1999.

_____. "What Makes Rural Financial Institutions Successful?" *The World Bank Research Observer*, Vol. 9, No. 1 (enero), pp. 49-70. 2012

_____. "What Makes Rural Financial Institutions Successful?" *The World Bank Research Observer*, Vol. 9, No. 1 enero. pp. 49-70. 1994.

Financiera Rural. Manual de contabilidad, Modelo Genérico para Intermediario Financiero Rural: sociedad financiera de objeto múltiple (SOFOM) 2010

Otras sugerencias para consulta:

<http://www.elfinanciero.com.mx/features/15418-metas-economicas-estan-incluidas-en-pronafide-shcp.html>

http://www.hrratings.com/pdf/Financiera%20PEGA_Reporte%20AP_042012.pdf

http://www.eclac.org/publicaciones/xml/0/27230/lcg2316e_Cap1.pdf

<http://www.bansefi.gob.mx/bansefi/Marcojuridico/MJI/PROGRAMAS/Programa%20Nacional%20de%20Financiamiento%20para%20el%20Desarrollo%202008-.pdf>

<http://seplader.seige.groo.gob.mx/seigeweb/Glosarios/Financiamiento.pdf>