

COLEGIO DE POSTGRADUADOS

PROGRAMA DE POSTGRADO: **ESTRATEGIAS PARA EL DESARROLLO AGRÍCOLA REGIONAL**

CURSO: **FINANCIAMIENTO RURAL Y FINANZAS SOLIDARIAS**

PROFESOR TITULAR: **DR. IGNACIO CARRANZA CERDA**

COLABORADOR (ES):

CORREO ELECTRÓNICO: **icarranz@colpos.mx**

TELÉFONO: **2851442 EXT. 2094**

EDIFICIO/PLANTA/NÚMERO: **CAMPUS PUEBLA**

CLAVE DEL CURSO: **CEI-636**

PRE-REQUISITOS: **Ninguno**

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 CLASE:

Presenciales **48**
Extra clase **144**
Total **192**

CRÉDITOS: **3**

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



SUBDIRECCIÓN DE EDUCACIÓN
CAMPUS PUEBLA

COLEGIO DE POSTGRADUADOS

INSTITUCIÓN DE ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS

INTRODUCCIÓN Y FUNDAMENTACIÓN DEL CURSO

El programa de postgrado en Estrategias para el Desarrollo Agrícola Regional, en sus inicios fue considerado un programa interdisciplinario con elementos y disciplinas académicas desarrolladas en el marco de los elementos estratégicos del Plan Puebla, para formar recursos humanos de alto nivel científico y técnico capaces de analizar, diseñar, evaluar y proponer soluciones a problemas relacionados con el desarrollo agrícola y rural, a través de la investigación científica y de desarrollo tecnológico, el desarrollo de programas de docencia, la formulación de programas estratégicos de desarrollo productivo y la divulgación de la ciencia en el ámbito nacional e internacional. Este programa de posgrado, aún se sustenta en los elementos estratégicos del Plan Puebla. Sin embargo, uno de los elementos estratégicos y que actualmente no se tiene dentro de la currícula del programa es el financiamiento rural, a pesar de que es considerado un elemento estratégico en todos los programas y políticas del desarrollo rural. La experiencia del Plan Puebla y proyectos subsecuentes en materia de financiamiento para productores de muy limitados recursos, evidencian que el crédito es un elemento indispensable en la vida dinámica, económica y social de los pequeños productores rurales en proyectos con respaldo científico y técnico.

Las transformaciones económicas y sociales que se vienen gestando actualmente en el medio rural, hacen que se vuelva una necesidad entender el nuevo contexto del financiamiento en la promoción del desarrollo y en específico del desarrollo agrícola y rural. Hoy en día, hablar del financiamiento rural o las finanzas rurales, no es sólo hablar de la provisión de crédito agrícola y rural sino también de otros componentes financieros como es el ahorro y su movilización por actores sociales, privados e institucionales que configuran el territorio rural. De esta forma Nagarajan y Meyer (2005) conciben que *el financiamiento rural, se refiere a la provisión de servicios financieros a grupos heterogéneos de la población agrícola y no agrícola de todos los niveles de ingreso. Abarca una variedad de ajustes institucionales formales, informales y semi-informales, así como diversos tipos de productos y servicios entre los que se incluyen préstamos depósitos, seguros y remesas. El término finanzas rurales engloba tanto a las finanzas agrícolas como las microfinanzas rurales, finanzas solidarias y constituye un subsector del sector financiero global. Se entiende que dicha provisión es referida al financiamiento crediticio y el ahorro en cierta medida, el cual va asociado al seguro, pero también en el financiamiento rural se encuentran incluidos los programas gubernamentales mediante las subvenciones y las grandes inversiones de infraestructura rural que con frecuencia no son considerados dentro del financiamiento rural.*

En este sentido, el curso de Financiamiento Rural y Finanzas Solidarias proporciona un marco conceptual analítico, metodológico y operativo que explica el papel del paradigma convencional del financiamiento rural y las nuevas vertientes como son las microfinanzas y finanzas solidarias desde la visión económica y social. Donde se incluyen diferentes actores sociales en los servicios financieros para el desarrollo de la agricultura y de otras actividades productivas, comerciales y de consumo a través del análisis de los nuevos mercados y proveedores financieros, las nuevas propuestas de las políticas públicas y de la sociedad civil, las metodologías desarrolladas para el acceso a servicios financieros con énfasis a desarrollo de la agricultura familiar. La propuesta del curso está sustentada



SUBDIRECCIÓN DE EDUCACIÓN
CAMPUS PUEBLA

COLEGIO DE POSTGRADUADOS

INSTITUCIÓN DE ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS

en una sistematización de resultados de investigaciones generadas en diversos ámbitos a nivel nacional e internacional y de investigaciones que se desarrollan en proyecto del Campus Puebla en el cual participan profesores y estudiantes de maestría y doctorado.

OBJETIVO GENERAL DEL CURSO

Que los estudiantes, entiendan los principios teóricos y empíricos y conozcan el estado de arte de los diferentes esquemas de financiamiento rural y su funcionalidad en el desarrollo agrícola regional, a partir del análisis de las características específicas de los diversos actores financieros y las modalidades de financiamiento que existe en el territorio rural. Para que sean capaces de plantear proyectos, programas operativas y de investigación en finanzas rurales con una visión integradora e incluyente para atender la diversidad de actividades y necesidades que presenta la población del medio rural.

HORAS ESTIMADAS	TEMAS Y SUBTEMAS	OBJETIVOS DE LOS TEMAS
2	I. INTRODUCCIÓN 1.1 Antecedentes históricos de los sistemas de ahorro -crédito y el financiamiento bancario. 1.2 La banca de desarrollo, el crédito agrícola-rural y el microcrédito. 1.3 Nuevas tendencias en el financiamiento rural.	Conocer y revisar el contexto histórico del financiamiento rural. Conceptualizar el financiamiento rural.
13	II. ENFOQUES TEÓRICOS DEL FINANCIAMIENTO Y LOS MERCADOS FINANCIEROS RURALES 2.1 Crédito agrícola, ahorro y desarrollo rural. 2.3 El Sistema Financiero mexicano y de Financiamiento rural. 2.4 Finanzas rurales bancarias. 2.5 Financiamiento rural no bancario. 2.6 Características de los mercados financieros rurales.	Discutir las teorías y los nuevos paradigmas financieros rurales y conocer el sistema financiero mexicano y el entorno legal. Analizar y discutir el sistema macroeconómico y político en donde se desarrollan las finanzas rurales.
16	III. MICROFINANZAS Y FINANCIAMIENTO RURAL 3.1 El paradigma de las microfinanzas y su desarrollo	Discutir el marco legal del microfinanciamiento rural.



17	<p>3.2. El marco legal del microfinanciamiento rural. 3.3. Los intermediarios microfinancieros rurales. 3.4. Metodologías de las microfinanzas para la provisión del microcrédito y movilización del ahorro. 3.6. Innovación institucional a partir del análisis del triángulo de las microfinanzas (impacto, cobertura y sustentabilidad).</p> <p>IV. FINANZAS SOLIDARIAS Y LAS PRÁCTICAS DE FINANCIAMIENTO LOCAL</p> <p>4.1 Principios de la economía solidaria. 4.2 Capital social como activo en el funcionamiento de las finanzas solidarias. 4.3 Estrategias sociales para el financiamiento de reproducción de las unidades de producción campesina. 4.3.1 Practicas de endeudamiento en el medio rural. 4.3.2 El papel de las remesas en el financiamiento local. 4.3.3 El ahorro de los pobres y su movilización. 4.3.4 Instituciones de propiedad de sus miembros. 4.3.5 Las tandas y/o asociaciones de ahorro y crédito rotativo. 4.3.6 Cooperativas de ahorro y crédito local. 4.3.7 Las cajas de ahorro y préstamo comunitario. 4.3.8 Instituciones de fomento de esquemas de ahorro y préstamo solidario. (Las Cajas Solidarias, Fondos de Préstamo).</p> <p>4.4 Metodologías de las finanzas solidarias (estudios de caso).</p>	<p>Revisar y contextualizar las entidades de intermediación en las microfinanzas y analizar la sustentabilidad de los modelos microfinanciero como elemento estratégico para el desarrollo agrícola y rural</p> <p>Conocer las prácticas financieras de los actores rurales y entender los elementos analíticos a partir de la economía solidaria y capital social. Asimismo, analizar y discutir las metodologías de las finanzas solidarias.</p>
----	--	--



SUBDIRECCIÓN DE EDUCACIÓN
CAMPUS PUEBLA

COLEGIO DE POSTGRADUADOS

INSTITUCIÓN DE ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS

El curso es teórico práctico con una duración de 192 horas distribuidas en dos fases: 48 horas presenciales durante un cuatrimestre en sesión semanal de cuatro horas y 144 horas no presenciales. Con las horas de clases presenciales y los trabajos extra clase, el curso proporciona 3 créditos.

MÉTODOS DE ENSEÑANZA

El método de enseñanza se fundamenta en el constructivismo y por competencias. Como proceso educativo coloca al estudiante en el centro del aprendizaje en donde el estudiante es el responsable y principal protagonista y quien construye activamente su propio aprendizaje a partir de sus conocimientos previos sacados de su propia realidad histórica, económica y sociocultural, lo anterior le permitirá construir nuevos conocimientos y habilidades con actitudes y valores sociales dentro de las múltiples competencias como el aprender a conocer, hacer y proponer. Para lograr el objetivo bajo este enfoque, el curso se centra en la realización de sesiones de exposición, discusión, análisis y elaboración de propuestas metodológicas acordes a los niveles de conocimiento de los estudiantes, asimismo se retoman ejercicios participativos por parte de los estudiantes, con la finalidad de que manejen los principios conceptuales y metodológicos sobre la construcción de los servicios financieros en específico, la importancia del crédito, microcrédito, la funcionalidad y movilidad del ahorro y su impacto en las economías de los hogares rurales y su contribución en el desarrollo rural.

LISTA DE PRÁCTICAS

Visitas de campo para conocer las experiencias de los usuarios de las finanzas y microfinanzas rurales.

Visitas a instituciones públicas y privadas que proveen servicios de financiamiento y microfinanciamiento.

Viaje de estudio en diferentes localidades donde existen finanzas solidarias (grupos y/o cooperativas de ahorro y préstamo comunitario).

RECURSOS DIDÁCTICOS

Libros, artículos científicos, informes.

Aula con pizarrón.

Equipo de cómputo. Lap top y Proyector.

Hojas de papel bond.

Fotocopias.

Marcadores.



SUBDIRECCIÓN DE EDUCACIÓN
CAMPUS PUEBLA

COLEGIO DE POSTGRADUADOS

INSTITUCIÓN DE ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS

NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE EVALUACIÓN

Se hará en varias etapas del curso y su ponderación depende del grado de importancia de las unidades temáticas. La primera se realizará al inicio del curso, las siguientes serán realizadas de acuerdo al avance de las unidades temáticas, para culminar con la evaluación final y así integrar la evaluación del curso.

Evaluación inicial. Esta, corresponde a la aplicación de diagnóstico respecto al conocimiento y manejo de los diferentes tópicos del curso por parte de los estudiantes; y con base en ello se dará prioridad para tratar a profundidad en donde existan limitaciones. Los resultados obtenidos de esta evaluación no se consideran en la evaluación total, esta es para conocer el nivel de conocimiento previo del grupo de estudiantes.

Evaluación de las actividades complementarias a sesiones de aula. Se evaluará la participación de los estudiantes, en cuanto a exposición y entrega de lecturas asignadas en lo individual y grupal. Para ello el profesor responsable, previo a las sesiones de clases entregará el material e indicará el orden de revisión de lecturas. Se pedirá que cada uno de los estudiantes realice un resumen de la lectura que les fue asignada para exponer, y a su vez entreguen al resto del grupo dicha exposición.

Evaluación y acreditación

Actividad	Porcentaje de evaluación
Asistencia	Necesaria para acreditar el curso
Exposición en clase	10
Tareas y prácticas	20
Participación	10
Exámenes	20
Trabajo final	40
Total	100



SUBDIRECCIÓN DE EDUCACIÓN
CAMPUS PUEBLA

COLEGIO DE POSTGRADUADOS

INSTITUCIÓN DE ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS

BIBLIOGRAFÍA

Abraham, Ernesto. 2003. EVALUACIÓN DE LA BANCA DE DESARROLLO EN MÉXICO ENTRE 1988 y 1994, en: Crédito, Seguro y Ahorro Rural: las Vías de la Autonomía. Mestries Benquet, Francis y Hernández Trujillo, José Manuel (Coordinadores). Universidad Autónoma Metropolitana. México D. F., pp. 31-77

Almorín Albino, Renato. 2009. Cajas de ahorro y préstamo comunitario, una alternativa de financiamiento rural: formas de manejo, características organizativas y consolidación de cajas comunitarias en los valles de Puebla y Oaxaca. Tesis de Doctorado. Programa de Postgrado en Estrategias para el Desarrollo agrícola Regional, Colegio de Postgraduados, Campus Puebla.

Ammcaramba. Economía Solidaria. Año1, número 1 Octubre, 2008.

Bouquet, Emmanuelle. Construir un Sistema Financiero para el desarrollo rural en México. Nuevos papeles para el Estado y la sociedad civil. *TRACE 52 (Diciembre, 2007)*: págs. 30-47

Conde Bonfil, Carola. 2000. ¿PUEDEN AHORRAR LOS POBRES?: ONG y proyectos gubernamentales en México, El Colegio Mexiquense, A. C., Unión de esfuerzos para el Campo, A. C. – La Colmena Milenaria, Zinacatepec, Estado de México, pp: 133-170.

Conde Bonfil, Carola. 2009. Realidad, mitos y retos de las microfinanzas en México. El Colegio mexiquense, A. C; La Colmena Milenaria, A. C.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. 2002. Evolución del Ahorro y Crédito Popular en el mundo internet (portal CNBV@.México D.F. 2002.).

CRUZ Isabel, Propuesta de un nuevo sistema financiero rural. Ponencia presentada en el encuentro nacional “

Financiera Rural. 2003. LINEAMIENTOS GENERALES PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITO, Financiera Rural, México, 8 p.

Hacia un nuevo sistema financiero rural”, México D. F., noviembre 2006.

Selba Vida Sostenible. 2005. Economía Solidaria: Financiación solidaria, moneda complementaria.

Hernández, Oliverio y Almorín, Renato. 2005. LAS MICROFINANZAS EN MÉXICO, TENDENCIAS Y PERSPECTIVAS. Fundación Ayuda en Acción, México.



SUBDIRECCIÓN DE EDUCACIÓN
CAMPUS PUEBLA

COLEGIO DE POSTGRADUADOS

INSTITUCIÓN DE ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS

Marulanda Beatriz y M. Otero. 2005, Perfil de las Microfinanzas en Latinoamérica en 10 Años: Visión y Características, Acción Internacional, USA. pp. 1-24

Martínez Dajui, Esteban y Almorín Albino Renato. Impacto de los apoyos externos en la promoción de cajas de ahorro y crédito comunitario en el medio rural. *En: Rev. Agricultura, Sociedad y Desarrollo, Volumen 8, Núm 3 septiembre-diciembre 2011*. Publicación Cuatrimestral del Colegio de Postgraduados.

Martínez Dajui, Esteban, Ignacio Carranza Cerda y Miguel Sánchez Hernández. 2013. Finanzas Comunitarias, Metodología para la Formación de Grupos de Ahorro y Préstamo Comunitario en el Medio Rural. Colegio de Postgraduados, Campus Puebla y Altres Costa-Amic Editores. México, pp 126,

Muñoz R., Manrubbio et al. 2002. MERCADOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS RURALES, Universidad Autónoma Chapingo-CIESTAAM, Chapingo, México, pp: 45-121.

Nagarajan, Geetha y Richard L. Meyer. 2005. "FINANZAS RURALES: AVANCES RECIENTES Y LECCIONES EMERGENTES, DEBATES Y OPORTUNIDADES" Versión traducida y reformateada del Documento de Trabajo N° (AEDE-WP-0041-05), del Departamento de Agricultura, Medio Ambiente y Economía del Desarrollo, de The Ohio State University (Columbus, Ohio, USA). pp. 25-29.

Pérez Sánchez, Alfonso, *et al.* 2005. FINANCIAMIENTO RURAL EN TLAXCALA: PANORAMA GENERAL Y ALTERNATIVAS, El Colegio de Tlaxcala, Tlaxcala, México, Págs. 164.

PAHNAL. 2001. DIAGNÓSTICO DE ENTIDADES DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SECTOR RURAL (RESUMEN EJECUTIVO), Patronato del Ahorro Nacional, México. 13 p.

Robinson, Marguerite. 2004. LA REVOLUCIÓN MICROFINANCIERA, FINANZAS SOSTENIBLES PARA LOS POBRES. SAGARPA, The World Bank e Inca Rural. México, D. F. pp: 46-101.

Rutherford, Stuart. 2002. LOS POBRES Y SU DINERO. Universidad Iberoamericana México DF. (traducción de Michel Stevens).

Torrealba U. Gloria M. y Rodríguez Gonzalez, Ricardo. 2009. CAPITAL SOCIAL Y CUADRO DE MANDO INTEGRAL EN LAS ENTIDADES DE LA ECONOMÍA SOCIAL: EL CASO DE LAS CAJAS DE AHORRO VENEZOLANAS. Universidad Centroccidental "Lisandro Alvarado" (Venezuela) - Universidad de Valladolid



SUBDIRECCIÓN DE EDUCACIÓN
CAMPUS PUEBLA

COLEGIO DE POSTGRADUADOS

INSTITUCIÓN DE ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS

Villarreal, Magdalena. (2009). *Mujeres, Finanzas Sociales y Violencia Económica en Zonas Marginadas de Guadalajara*. Instituto Municipal de las Mujeres de Guadalajara, Instituto Jalisciense de las Mujeres: Guadalajara.

Zapata, Emma y Flores, Aurelia. 2003. DESDE LA BANCA DE DESARROLLO HACIA LAS MICROFINANZAS, en: Microfinanciamiento y empoderamiento de mujeres rurales, las cajas de ahorro y crédito en México. Zapata, Emma et. al., Colegio de Postgraduados, Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y Plaza y Valdés Editores, México. D. F., pp: 19-61

Zeller, Manfred; Schrieder, Gertrud; Braun, Joachim Von; & Franz Heidhues. 2009. *Financiamiento Rural para la Seguridad alimentaria de los Pobres: implicaciones para la investigación y para las políticas públicas*. Traducido y publicado por La Colmena Milenaria A. C. /Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Rural y International Food Policy Research Institute. Título de la versión original Rural finance for food security for the poor: Implications for research and policy. 1997. International Food Policy Research Institute (IFPRI).