

FORMATO INSTITUCIONAL DE CURSOS REGULARES

TITULO DEL CURSO:	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS RURALES		
PROGRAMA DE POSTGRADO:	PSEI-Desarrollo rural		
CURSO:	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS RURALES		
PROFESOR TITULAR:	Dr. Oliverio Hernández Romero		
CLAVE DE PROFESOR	X02886		
COLABORADOR (ES):	Dra. Luz María Pérez Hernández		
(ANOTAR NOMBRE Y CLAVE DE CADA PROFESOR	Dr. Oliverio Hernández Romero X02886 Dra. Luz María Pérez Hernández X03722		
CORREO ELECTRÓNICO:	orh@colpos.mx , luzmaph@colpos.mx		
TELÉFONO:	5959520200 ext. 1821	EDIFICIO/PLANTA/NÚMERO	Edificio Ramón Fernández y Fernández Planta baja
CLAVE DEL CURSO:	DES-604	PRE-REQUISITOS:	Ninguno
TIPO DE CURSO:	PERIODO:		
<input type="checkbox"/> Teórico <input type="checkbox"/> Práctico <input checked="" type="checkbox"/> Teórico-Práctico	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	Primavera Verano Otoño	
SE IMPARTE A :	MODALIDAD:		
<input checked="" type="checkbox"/> Maestría en Ciencias <input checked="" type="checkbox"/> Doctorado en Ciencias <input type="checkbox"/> Maestría Tecnológica	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Presencial No presencial Mixto	
CRÉDITOS:	3	HORAS PRÁCTICA:	
HORAS TEORÍA:	144	LABORATORIO	
Presenciales	144	CAMPO	20
Extra clase	48	INVERNADERO	
Total	192	Total	20

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

CURSO:	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS RURALES
PROGRAMA DE POSTGRADO:	PSEI- Desarrollo Rural

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.

Colegio de Postgraduados/Secretaría Académica/Dirección de Educación/Área de Programas de Postgrado

HORAS ESTIMADAS	TEMAS Y SUBTEMAS	OBJETIVOS DE LOS TEMAS
2	Evaluación diagnóstica y de expectativas	Conocer el nivel de conocimiento inicial del estudiante previo al curso Intermediarios Financieros Rurales
38	<p>Tema 1. Generalidades del financiamiento para el desarrollo.</p> <p>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.</p>	<p>-Identificar los diferentes enfoques de financiamiento, a partir de las principales escuelas. -Conocer los modelos de ahorro y crédito y su relación.</p>
34	<p>Tema 2. Sistema Financiero Mexicano con enfoque rural.</p> <p>2.1. Sistema Financiero Mexicano. 2.1.1. Análisis de la banca de segundo piso (estrategias, objetivos y líneas de acción por sectores) 2.2. Relación del sistema bancario y el sector rural.</p>	<p>-Analizar los objetivos de la banca de desarrollo -Identificar las áreas de oportunidad que presenta el sistema bancario y el sector rural. -Diferenciar las fuentes de financiamiento formal y no formal.</p>
40	<p>Tema 3. Gestión financiera en el sector rural.</p> <p>3.1. Delimitación del sector rural. 3.2. Requisitos y trámites administrativos necesarios para conformar un intermediario financiero. 3.2. Análisis del proceso de intermediación rural (dificultades e inconvenientes). 3.3. Oferta de servicios y productos financieros rurales. 3.4. Segmentación de la clientela. 3.4. Diseño de políticas de crédito a C.P. y L.P. (Posicionamiento de las diferentes opciones) 3.5. Gestión del cobro. 3.6. Manejo del riesgo del crédito..</p>	<p>-Esquematizar las características que distinguen al sector rural. -Conocer los requisitos y trámites para conformar una intermediaria financiera que favorezca al sector rural. -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>

CURSO:	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS RURALES
PROGRAMA DE POSTGRADO:	PSEI- Desarrollo Rural

30	Tema 4. Estados financieros.	
	4.1. Introducción al análisis de los estados financieros.	-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)
	4.1.1. Contabilidad de cuentas del sistema de crédito y ahorro.	
	4.2. Tasas de interés y equilibrio financiero.	-Calcular el interés compuesto por el otorgamiento de créditos. Calcular los intereses para el equilibrio financiero de la institución.
	4.2.1. Determinación de las tasas de interés para el equilibrio financiero de la institución.	
	4.2.2. Tasas de interés: nominal, factorial y real.	
	4.2.3. Casos prácticos.	

EN CASO DE CURSO TEÓRICO-PRÁCTICO O PRÁCTICO, SE DEBERÁ AGREGAR EL MANUAL DE PRÁCTICAS CORRESPONDIENTE, CUYO FORMATO DE CADA PRÁCTICA, DEBE ESTAR INTEGRADO POR PROTOCOLO, BIBLIOGRAFÍA DE CONSULTA Y EVALUACIÓN. EL PROTOCOLO DE CADA PRÁCTICA DEBE INCLUIR, INTRODUCCIÓN-REVISIÓN DE LITERATURA, MATERIALES Y MÉTODOS, MÁS INDICACIONES PARA LA PRESENTACIÓN DE RESULTADOS, DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.

<p>LISTA DE PRÁCTICAS (TÍTULO, OBJETIVOS PUNTUAL, NUM. DE HORAS)</p> <p>Título: Recorrido para identificar las principales intermediarias y tasas de interés que ofertan dichas intermediarias en una zona elegida por el estudiante.</p> <p>Título: Asistencia a plática de una intermediaria financiera propuesta por los docentes del curso.</p> <p>Título: Elaboración y exposición por equipo de un manual de organización de una intermediaria financiera rural.</p> <p>Título: Elaboración de un plan de negocios para la propuesta de constitución de un intermediario financiero</p> <p>Objetivo: Conocer el proceso de creación, formación, consolidación y desarrollo de un intermediario financiero en el medio rural para identificar sus ventajas competitivas en la operación en diversos sectores y ámbitos rurales</p> <p>No de horas: 60 horas.</p> <p>1.- Análisis del contexto del intermediario financiero rural en estudio 10 horas</p> <p>2.- Elaboración de guía de entrevista o cuestionario para recabar información en campo sobre el diagnóstico del intermediario financiero rural en estudio. 10 horas</p> <p>3.- Diseño de bases de datos para analizar información de campo</p>

CURSO:	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS RURALES
PROGRAMA DE POSTGRADO:	PSEI- Desarrollo Rural

5 horas.

4. Elaboración de programa de actividades para realizar salida a campo y recabar la información para la elaboración del diagnóstico del intermediario financiero rural.

15 horas

5. Redacción del reporte sobre el trabajo de campo.

10 horas

6. Trabajo final que consiste en el análisis del intermediario financiero rural desde la perspectiva que decida el estudiante

10 horas.

RECURSOS DIDÁCTICOS

Presentaciones, reportes de lectura, videos, películas, trabajo final

NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE EVALUACIÓN

Normas 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

Evaluación Básica:

Evaluación General:	Porcentaje
Asistencia y Puntualidad	10
Participación en Clase*	20
Exposición Final**	30
Trabajo Final***	40

Sub-evaluaciones:

CURSO:	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS RURALES
PROGRAMA DE POSTGRADO:	PSEI- Desarrollo Rural

*Evaluación de Participación en Clase:	Porcentaje
Entrega oportuna de control de lecturas	10
Intervenciones en clase	2
Aportaciones al tema tratado	8
**Evaluación de la Exposición Final:	Porcentaje
Presentación Personal	10
Calidad y Uso de Medios	20
Aportaciones al tema elegido	40
Comunicación y Discusión	30
***Evaluación del Trabajo Final Plan de negocios:	Porcentaje
Puntualidad	10
Presentación del Trabajo	30
Estructura y Contenido	30
Aportaciones al tema elegido	30
Procedimiento de evaluación	
Se ponderan cada una de las actividades mencionadas y la evaluación final es la suma de dichas ponderaciones; donde las prácticas y el trabajo final tienen el mayor peso. 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)

1. Adams, W. Dale. **“Mercados Financieros Rurales: los inconvenientes del crédito barato”**. Revista Ceres, No 109, Vol. 19. FAO, Roma Italia. 1986.
2. CAMACHO CASTILLO Katherine Esperanza. **“EL MICROCRÉDITO Y SU APOORTE AL DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL AL 2015”**. FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS MAESTRÍA EN FINANZAS Y PROYECTOS CORPORATIVOS TESIS PRESENTADA PARA OPTAR AL TÍTULO DE MASTER EN FINANZAS Y PROYECTOS CORPORATIVOS UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL. Ecuador. En <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/9546/1/Tesis%20Kathy%20Camacho.pdf>
3. CONDUSEF. 2017. Inclusión financiera ¡Nuevas metas para crecer!. En <https://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2019/227/inclusion.pdf>
4. De La Vega Mena, Maricela; Santoyo Cortés, Vinicio Horacio; Muñoz Rodríguez, Manrubio; Altamirano Cárdenas, J. Reyes **Reducción de costos de transacción e información asimétrica: experiencias de financiamiento rural en México** Estudios Sociales, vol. 27, núm. 49, enero-junio, 2017, pp. 181-209 Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C. Hermosillo, México. En <https://www.redalyc.org/pdf/417/41749480007.pdf>
5. Dumont René. **“Campesinos: Una clase condenada**. Ceilán, Túnez, Senegal”. Monte Ávila Editores, C. A. Caracas, Venezuela. 1975.
6. 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
7. Esteban Pérez Caldentey y Daniel Titelman (editores), La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo, Libros de la CEPAL, N° 153 (LC/PUB.2018/18-P), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2018. En https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
8. Financiera Rural. **Manual de contabilidad, Modelo Genérico para Intermediario Financiero Rural: sociedad financiera de objeto múltiple (SOFOM)**

CURSO:	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS RURALES
PROGRAMA DE POSTGRADO:	PSEI- Desarrollo Rural

9. Gerardo Gutiérrez Jiménez. El sistema financiero Mexicano. Universidad Autónoma Metropolitana. En <http://csh.izt.uam.mx/cursos/gerardo/uam/material/SFM.pdf>
10. 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.
11. 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.
12. González-Vega, Claudio. (1996) *Microfinanzas en El Salvador: Lecciones y Perspectivas*. Fundación Dr. Guillermo Manuel Ungo. San Salvador. El Salvador. "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.
13. 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.
14. Hernández Martínez, Fabiola (2013). Servicios financieros en comunidades de alta marginación: el caso del municipio de San Felipe, Guanajuato, Méx. Tesis de maestría. Colegio de Postgraduados en <http://colposdigital.colpos.mx:8080/jspui/handle/10521/2106>
15. Hernández Romero Oliverio. 2006. LAS MICROFINANZAS EN MEXICO. TENDENCIAS Y PERSPECTIVAS. Fundacio UN SOL MON. Ayuda en Accion. La Caixa Catalunya. Barcelona España en <http://cide-osu.cide.edu/Sample%20Website/pagina%20web/3.Documentos/microfinanzas%20oliverio%20hdez.pdf>
16. Herrera, C. "**Fuentes de financiamiento**". Ed. Sistemas de Información Contable y Administrativa Computarizada. México. 1998.
17. Hulme, D. Mosley P. Finance against Poverty. Volúmen I y II. Routledge. Londres. 1996.
18. Izquierdo E., Clemens H., Nusselder H. Eds. "**Sostenibilidad de Intermediarias Financieras Rurales**". IFAIN/CDR-ULA. San José Costa Rica. 2000.
19. José Espinoza, Edward (2011). **Impacto socioeconómico de las microfinanzas en el desarrollo rural desde la sustentabilidad y la institucionalidad en el Municipio del Cuá.**, Tesis de maestría. Colegio de Postgraduados en <http://colposdigital.colpos.mx:8080/jspui/handle/10521/522>
20. Jose Luis Castro y Bernardo Lazo. **Mapeo de fuentes de recursos y mecanismos financieros disponibles para el desarrollo rural sustentable en Cutzamala** Ithaca Environmental enero, 2014 ALIANZA MÉXICO PARA LA REDUCCIÓN DE EMISIONES POR DEFORESTACIÓN Y DEGRADACIÓN. En <http://www.monitoreoforestal.gob.mx/repositoriodigital/files/original/6d9cd199fd89091b1f29db2723724617.pdf>
21. Juan Buchenau Gustavo A. Del Ángel 2007. "Servicios Financieros Rurales en México". POLITICAS Y GASTO PUBLICO FEDERAL PARA EL SECTOR RURAL Informe de Consultoría BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO en <http://cide-osu.cide.edu/Sample%20Website/pagina%20web/3.Documentos/Buchenau%20y%20Del%20Angel%20-%20Mexico%20Finanzas%20Rurales%20-%20IADB.pdf>
22. María Irma Manrique Campos. **GLOBALIZACIÓN FINANCIERA Y NUEVO MARCO INSTITUCIONAL: REFERENCIAS OBLIGADAS PARA LA POLÍTICA FISCAL Y FINANCIERA. SEGUNDO SEMINARIO DE POLÍTICA FISCAL Y FINANCIERA**. UNAM en <http://ru.iiec.unam.mx/2419/1/GlobalizacionFinanciera.pdf>
23. Mario Alberto Camiro Pérez; Reyes Altamirano Cárdenas; Juan José Rojas Herrera. **Retos del crédito agrícola: estudio de caso de la intermediación financiera en el sur de Sonora, México**. REGIÓN Y SOCIEDAD / VOL. XXI / NO. 46. 2009. El Colegio de Sonora. En <http://www.scielo.org.mx/pdf/regsoc/v21n46/v21n46a3.pdf>
24. MONTÚFAR HURTARTE CHRISTIAN IVAN. 2017. "ANÁLISIS FINANCIERO DEL OTORGAMIENTO DE MICROCRÉDITOS BAJO LA TECNOLOGÍA DE GRUPOS SOLIDARIOS, EN BANCOS DEL SISTEMA FINANCIERO DE GUATEMALA". FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ESCUELA DE ESTUDIOS DE

CURSO:	INTERMEDIARIOS FINANCIEROS RURALES
PROGRAMA DE POSTGRADO:	PSEI- Desarrollo Rural

- POSTGRADO MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA. En http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_5744.pdf
25. Olivera Martínez, Edelia. **Modelo de gestión para el uso del crédito en el municipio de San Pablo Coatlán, Miauatlán, Oaxaca**. Tesis de maestría. Colegio de Postgraduados en <http://colposdigital.colpos.mx:8080/jspui/handle/10521/4069>
 26. Plan Nacional del Desarrollo 2019-2024
 27. 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.
 28. Ricardo Martner. **Los efectos de la globalización económica y financiera sobre los Presupuestos Públicos en América Latina**. Dirección de Gestión Pública y Regulación, ILPES/CEPAL, Naciones Unidas. En <https://www.cepal.org/ilpes/noticias/noticias/5/10285/XIX%20ASIP%20mexico.pdf>
 29. Rivera Correa. 2015. El crédito y su uso en el municipio de Coroneo, estado de Guanajuato. Tesis de maestría. Colegio de Postgraduados. <http://colposdigital.colpos.mx:8080/jspui/handle/10521/2896>
 30. Ruiz Mateo Z. Globalización económica y financiera. Tesis maestría UNAM. En <http://www.economia.unam.mx/secss/docs/tesisfe/RuizMA/tesis.pdf>
 31. Santoyo, H. Muñoz, M. y Altamirano, J. "Tendencias del financiamiento rural en México". Revista de comercio exterior, No. 12, vol 47. México. 1997
 32. Schmidt, Reinhard H. y Claus-Peter Zeitinger, "Prospects, Problems and Potential of CreditGranting NGOs," *Journal of International Development*, Vol. 8, No. 2, pp. 241-258. 1996
 33. SISTEMA FINANCIERO MEXICANO. Escuela de Contaduría. Universidad Autónoma de Yucatán. En http://www.contaduria.uady.mx/files/cuerpo-acad/caef/aief/sistema_financiero_mexicano.pdf
 34. Stiglitz, Joseph E. "Peer Monitoring and Credit Markets," *World Bank Economic Review*, Vol. 4, No. 3, pp. 351-366. 1990.
 35. Wenner, Mark. Estrategia de financiamiento rural. (Sustainable Development Department Sector strategy papers series ; RUR-104). En <https://cenida.una.edu.ni/relectronicos/REE13W476.pdf>
 36. Yaron Jacob "What Makes Rural Financial Institutions Successful?" *The World Bank Research Observer*, Vol. 9, No. 1 enero. pp. 49-70. 1994.
 37. Yaron Jacob. "Rural Finance: issues, design and best practices. P., Jr. II. Piprek, Gerda., Banco Mundial. Washington. USA. 1999.
 38. Yaron Jacob. "What Makes Rural Financial Institutions Successful?" *The World Bank Research Observer*, Vol. 9, No. 1 (enero), pp. 49-70. 1994.
 39. Yunus, M. (1998). "Hacia Un Mundo Sin Pobreza". Ed. Jean Claude Lattés. Barcelona.
 40. Zarrabal Prieto, Alba Aurora. **El crédito agrícola en el agroecosistema con papayo (Carica papaya L) en la región centro del estado de Veracruz, México**. Tesis de maestría. Agroecosistemas tropicales. Campus Veracruz. Colegio de Postgraduados 2014 en <http://colposdigital.colpos.mx:8080/jspui/handle/10521/2836>

Otras sugerencias para consulta:

1. <http://www.elfinanciero.com.mx/features/15418-metas-economicas-estan-incluidas-en-pronafide-shcp.html>
2. http://www.hrratings.com/pdf/Financiera%20PEGA_Reporte%20AP_042012.pdf