

The logo consists of the Roman numeral 'XI' in a bold, blue, sans-serif font with a white outline. The 'X' is formed by two overlapping 'V' shapes, and the 'I' is a simple vertical bar.

Asamblea General de **ALAFEC**

22 al 25 de septiembre 2009

Guayaquil - Ecuador

Título de la ponencia:

Microfinanzas: Nuevos conocimientos sobre Servicios Financieros, propuesta de Metodologías para su estudio en las Instituciones de Educación Superior

Área Temática:
Finanzas

Autor (es):

Aidé Nidia Reyes Loyola, Sandra Hernández Tenorio y José Refugio Ruiz Piña

Alianzas Estratégicas sector público – privado

Autores:

Aidé Nidia Reyes Loyola, Sandra Hernández Tenorio y José Refugio Ruiz Piña

Institución: Instituto Politécnico Nacional – Escuela Superior de Comercio y Administración
Unidad Tepepan

Domicilio: Periférico Sur 4863, Colonia Ampliación Tepepan, C.P. 16020, Delegación
Tlapan, México Distrito Federal

Teléfono: Oficina (0155) 57 29 60 00 exts. 73577, 73599.

Casa (0155) 58 59 09 19.

Fax: (0155) 50340509

Correo electrónico: anreyes@ipn.mx,

sanherten@hotmail.com,

jruizp@ipn.mx

Dirección para correspondencia:
Salmón No. 125, Colonia Del Mar,
Delegación Tláhuac C.P. 13270,
México Distrito Federal.

Microfinanzas: Nuevos conocimientos sobre Servicios Financieros, propuesta de Metodologías para su estudio en las Instituciones de Educación Superior.

Resumen

El presente trabajo se deriva de la participación en la Red de Universidades de Microfinanzas a la cual pertenece el Instituto Politécnico Nacional. En el año 2008, con la intermediación de la USAID-México, se reunieron nueve instituciones de Enseñanza Superior en México con un interés en común el tema de Microfinanzas. El objetivo de esta ponencia es compartir la experiencia del trabajo realizado en este proyecto, enfatizando en dos aspectos: Características del Sector de Microfinanzas y el planteamiento de metodologías para permear estos conocimientos en aulas de las Instituciones de Educación Superior en México.

Palabras clave: Microfinanzas, Red de Universidades, Servicios Financieros, metodología, Educación Superior.

Descripción de Espacio Institucional

El estudio de las microfinanzas en el Instituto Politécnico Nacional se comenzó a trabajar en el año 2005, siendo la Escuela Superior de Economía en colaboración con AFIRMA/ USAID México, los precursores al ofrecer el curso “Introducción a las Microfinanzas” a docentes y alumnos interesados en el tema. La invitación para participar fue para todas las escuelas del área de ciencias sociales del IPN, a la cual respondió la Escuela Superior de Comercio y Administración Unidad Tepepan. El objetivo del curso es la formación de capital humano en el área de microfinanzas.

Durante el Segundo Encuentro de Educación Financiera de Banamex “Acciones de Peso”, que se realizó en el año 2008, en voz del Director General del IPN, el Dr. José Enrique Villa Rivera, se dieron a conocer las acciones que la institución educativa que preside esta realizando para contribuir como un foro de educación financiera, señalando que el objetivo es “Desarrollar capacidades emprendedoras y de autogestión financiera como parte de la formación integral”, refiriendo como una de estas acciones el curso de “Introducción a las microfinanzas”, en donde la alianza con iniciativa privada ha sido indispensable para el trabajo del área.

En México algunas instituciones de Enseñanza de Nivel Superior, cuentan con programas de carácter formativo y de capacitación en el área de microfinanzas. En ciertos casos con un camino ya avanzado y otras con el interés de comenzar al respecto. Ejemplo de ello son La Universidad Anáhuac – México Sur, que a través del Consorcio Latinoamericano para Capacitación en Microfinanciamiento, cuenta con un Diplomado en Microfinanzas, ofreciendo también asistencia técnica y diagnóstico a este sector. Por su parte la Universidad Nacional Autónoma de México en su Programa Único de Especialización en Economía, cuenta con un programa de especialización en Microfinanzas y el mismo IPN que al 2008 ya son cuatro generaciones de estudiantes y maestros que han tomado el curso de “Introducción a las Microfinanzas”.

En el año 2008 ante el interés de diversas Instituciones Educativas de Nivel Superior en incorporar o fortalecer sus programas en Finanzas Populares y Microfinanzas, se conformó la “Red de Universidades para el desarrollo del Sector de Finanzas Populares y Microfinanzas en México”. Esto a través de la intermediación del Proyecto de Acceso a las Finanzas Rurales para la Microempresa (AFIRMA) de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID). Fueron nueve instituciones de enseñanza superior en México, que iniciaron este proyecto, estando presente el Instituto Politécnico Nacional. Una de las primeras acciones dentro de la Red, ha sido la formación de académicos, a través de un taller, con el fin de homologar conceptos y conocer experiencias internacionales.

Es así como a través de la participación en estos espacios tanto del IPN como de la red, que a continuación se presenta lo percibido en cuanto al sector de microfinanzas y al trabajo de esta temática en aulas, desde un punto de vista metodológico.

Referentes teóricos – conceptuales

De acuerdo con García (2006), un Sistema Financiero (SF) es la integración de los diferentes tipos de mercados, productos, participantes y autoridades que otorgan reglas y vigilan las distintas operaciones financieras dentro de una entidad jurídica, país o Estado. Siendo el *financiamiento* a través de la intermediación y el *sistema de pagos* apoyando a la circulación del dinero, sus dos principales propósitos.

En México el SF, está conformado por cinco sectores: 1) Sector bancario, 2) Sector Bursátil, 3) Sector de Derivados, 4) Sector de Seguros y Finanzas y 5) Sector de Intermediarios Financieros No Bancarios, en éste último se encuentra ubicado el Sector de Ahorro y Crédito Popular.

El Banco de México (2009), como institución que encabeza al Sistema financiero Mexicano (SFM), señala que éste procura la asignación eficiente de recursos entre ahorradores y demandantes de crédito. Sin embargo el sector bancario mexicano presenta varios retos, como lo señala Villafani (2006), la banca en México ha experimentado una profunda transformación los últimos 20 años, que ha provocado una recomposición del sistema financiero trayendo consigo una disminución en la importancia del sector bancario como intermediario principal del sector privado. Así mismo contempla que un mayor grado de cautela en la selección de clientes potenciales, ha originado que los clientes tradicionales de la banca mexicana, trabajen con nuevas fuentes de financiamiento.

El Comité Latinoamericano de Asuntos Financieros (2006) (CLAAF), reveló indicadores de bancarización en toda América Latina, comparados con los niveles logrados en todo el mundo. El Comité entiende que existen aspectos alarmantes, como el alto porcentaje de la población que no utiliza los servicios bancarios para hacer más eficientes sus transacciones e invertir sus ahorros. Datos recientes muestran que en los países industrializados, el 90% de las familias usa el sistema financiero para esos fines. Mientras tanto, en el área urbana de Brasil y en la ciudad de Bogotá, en Colombia, esta aplicación baja al 40%. La situación es más dramática en la ciudad de México, donde los datos indican un índice de sólo 25%.

Se puede observar que si bien el sector bancario ha sido considerado el principal intermediario de financiero y cuya crisis ha sido aceptada, no es el único que cumple esta función. Aparecen en escena otro tipo de intermediarios siendo las microfinanzas uno de ellos, presentado en los últimos años como un boom. Innovación en el método de ofrecer servicios financieros y dirigirse a sectores nunca contemplados, ha generado una industria llamada “Microfinanzas”.

Conde (2005) señala que las microfinanzas son “el conjunto de servicios microfinancieros (ahorro, préstamos, seguros, transferencias, pago de remesas del exterior y pago de servicios), las instituciones que ofrecen por lo menos uno de ellos y los instrumentos mediante los cuales se prestan.

El tema de Microfinanzas puede ser abordado desde diferentes enfoques, siendo los más comunes el social como herramienta contra la pobreza, la inclusión financiera, el crecimiento del sector y últimamente los riesgos y retos del mismo, existiendo posturas a favor y en contra. Al respecto especialistas como González Vega (2008) señala que la realidad es que “existe una cuantiosa demanda legítima insatisfecha por diversos tipos de servicios financieros”, en donde las microfinanzas aparecen como una alternativa.

Desarrollo

Características del Sector de Microfinanzas

Ofrecer servicios financieros a quienes nunca habían sido considerados.

El creador reconocido de este método de operar servicios financieros es el profesor Muhammad Yunus llamado “el banquero de los pobres”. Quien en la década de los ochenta creó el banco Grameen, un banco dedicado a suministrar préstamos minúsculos a las personas más pobres de Bangladesh.

En el año 2008, Yunus participó en México en el Segundo Encuentro de Educación Financiera de Banamex “Acciones de Peso”, en donde compartió su experiencia, comentando lo siguiente:

“Si alguien quiere resolver la pobreza, debe pensar que si la hay es porque el sistema actual lo permite, el sistema crea pobreza, se tiene que cambiar políticas, conceptos, porque la pobreza no sale de las personas.

La gente pobre es como un bonsái, tiene la mejor semilla pero el espacio para crecer es muy reducido. Si tu tienes la misma oportunidad que otros vas a crecer, todos tenemos las mismas capacidades.

Entonces mi tarea fue cambiar el sistema, las instituciones, las herramientas, hacer instituciones incluyentes, diversificar productos.”

Un cambio en la metodología de operación de una institución financiera

Son 10 principios que contempla el método de acción del Banco Grameen, (2009):

1. Comience con el problema en lugar de la solución: un sistema de crédito debe basarse en un estudio de la situación social y no en un orden previamente establecido banca técnica.

2. Adoptar una actitud progresista: el desarrollo es un proceso a largo plazo que depende de las aspiraciones y el compromiso de los operadores económicos.
3. Asegúrese de que el sistema de crédito sirve a los pobres, y no al revés: los agentes de crédito visitar las aldeas, lo que les permite conocer a los prestatarios.
4. Establecer las prioridades de acción con respecto a la de la población objetivo: servir a la mayoría de las personas afectadas por la pobreza que requieren recursos de inversión, que no tienen acceso al crédito.
5. Al principio, restringir el crédito a los ingresos que generan las operaciones de producción, libremente elegidos por el prestatario. Hacer posible que el prestatario para poder pagar el préstamo.
6. Apoyarse en grupos de solidaridad: los pequeños grupos informales de los miembros cooptados procedentes de los mismos antecedentes y confiar unos en otros.
7. Asociado con los ahorros de crédito sin que sea necesariamente un requisito previo.
8. Combinar la estrecha supervisión de los prestatarios con los procedimientos que son simple y normalizado posible.
9. Hacer todo lo posible para garantizar el equilibrio financiero del sistema.
10. Invertir en recursos humanos: formación de líderes les proporcionará un desarrollo real ética basada en el rigor, la creatividad, la comprensión y el respeto por el medio rural.

Características de los servicios

Las microfinancieras ofrecen diversos servicios tales como microseguros, remesas, pago de servicios, ahorro, microfinanciamiento y microcrédito, siendo este último el de mayor identificación del sector. Característica de estos servicios es que van de la mano con servicios no financieros en la mayoría de los casos vinculados con proyectos productivos “micronegocios”, bajo la primicia planteada por Yunus “ser un mecanismo que alienta la iniciativa y el espíritu emprendedor de las personas para que por sí mismos salgan de la pobreza.”

Innovación en la metodología de los servicios- Microcréditos

Como se señaló anteriormente el microcrédito es el producto más conocido que ofrecen las microfinancieras y cuya metodología ha sido considerada un punto clave de innovación.

De acuerdo con Conde (2005), el microcrédito consiste en pequeños créditos otorgados a la gente pobre o muy pobre para crear proyectos de autoempleo (micronegocios o changarros) y generar ingresos.

En México el 18 de enero del 2008, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, publicó una norma que oficialmente define el término de microcrédito en términos técnicos como “el crédito cuya fuente de pago la constituya el producto de la actividad comercial, industrial, agrícola, ganadera, pesquera, silvícola o de servicios. En el último caso incluyen a pequeños empresarios, personas físicas o morales, titulares de microempresas o grupos de personas físicas”. Con este criterio se estableció una nueva propuesta para la clasificación de los créditos, siendo esta conforme a la fuente de pagos.

Arriola (2002), señala que las principales razones por las cuales las microempresas no han podido exceder a los servicios financieros tradicionales son: los bajos montos de crédito demandado, la aparente fragilidad de las economías familiares, la falta de separación entre las finanzas familiares y las empresariales, la ausencia de “cultura” financiera, la informalidad en la que la mayoría opera, la falta de información financiera confiable y la escasez de garantías reales aceptables.

Por lo que las metodologías de crédito más exitosas han sido desarrolladas a partir de una comprensión clara de los problemas que deben ser superados para ofrecer servicios financieros eficientes a prestatarios de bajos ingresos.

Se pueden distinguir dos grupos de metodologías crediticias aplicadas por las microfinancieras, las cuales son llamadas por Arriola (2002) "Tecnologías individuales" y "Tecnologías grupales".

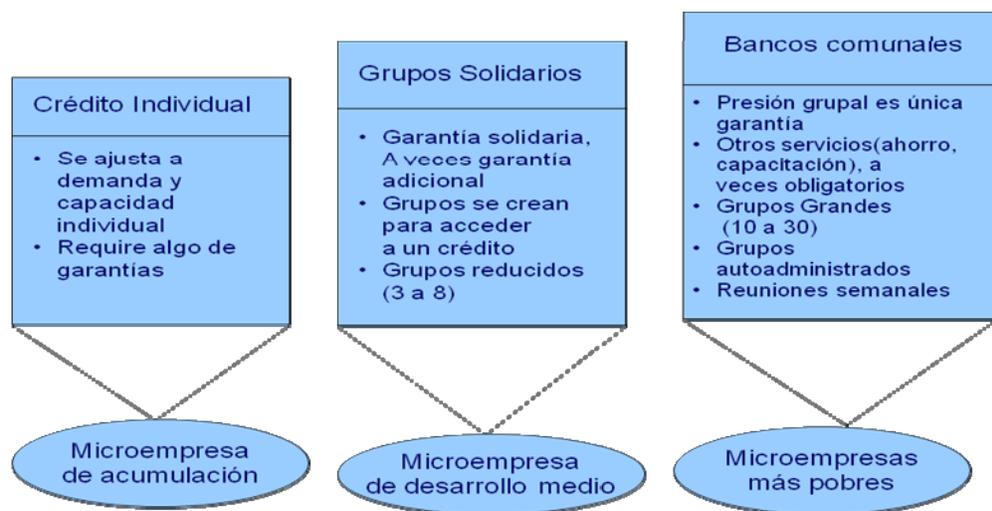
La metodología para los créditos individuales consiste en que el oficial de crédito recopila mayor información sobre el potencial prestatario a través de las visitas directas a su empresa o unidad familiar, sin tener que conformarse con el mero estudio de "escritorio" sobre la documentación presentada por el solicitante. Si bien se requiere de la existencia de garantías,

pero las mismas no son tan exigentes como en el caso de la tecnología bancaria tradicional, sino que más bien se parte de la base que todo empresario, por pequeño que sea su negocio, tiene un patrimonio acumulado que le sirve como garantía del crédito. Al aplicar dicha tecnología, el oficial de crédito logra recabar suficiente información sobre la verdadera situación económica del solicitante, mediante el análisis de la solicitud y visitas tanto al negocio, como al hogar del empresario. En el marco de esta evaluación, el respectivo oficial de crédito focaliza su estudio en el carácter del solicitante, obteniendo, de este modo, un cuadro global del flujo de caja tanto de la empresa como de su economía doméstica.

El segundo bloque de metodologías crediticias, consiste en la conformación de grupos de prestatarios como requisito para recibir un crédito, tanto en el proceso de solicitud, obtención y cancelación del préstamo. El motivo más importante que impulsó el desarrollo de una tecnología crediticia grupal, consistió principalmente en el intento de aminorar los costos del análisis crediticio y a su vez, disminuir los riesgos de incobrabilidad. Esta tecnología de crédito cuenta esencialmente con tres versiones, cuyas diferencias están basadas en el papel que tiene asignado el grupo prestatario en el proceso crediticio.

Fertziger (2007), clasifica la metodología de las microfinanzas de la siguiente manera:

Metodologías de Microfinanzas



Fuente: Fertziger (2007)

Autores como Conde (2005) señala que desde el punto de vista de la metodología con la que trabajan, las microfinancieras se distinguen del resto de las instituciones que integran la banca social por trabajar con metodología de grupos solidarios o de bancos comunitarios en los que no se requieren garantía física para tener acceso a los créditos y se basa en el aval social de los integrantes del grupo.

Necesidades del Sector de Microfinanzas en México- Formación de Capital Humano-

En México el sector de finanzas populares ha tenido durante los últimos seis años una evolución significativa. De acuerdo con el Banco Nacional de (BANSEFI), la población atendida por el sector al año 2008 era de 5.8 millones de personas, señalando que el crecimiento de este sector durante el periodo comprendido del año 2003 al año 2008 en numero de usuarios fue el 4.3% al 12.7% de la población económicamente activa durante ese periodo. Así mismo señala que el sector se cuenta alrededor de 75 millones en activos.

El sector de las microfinanzas esta en una etapa de crucial importancia en México, y se han observado retos para lograr un mayor crecimiento y su consolidación.

Dentro de los retos se encuentra la mejora de gestión, en donde elementos como el marco jurídico, lineamientos contables, manejo de proceso y la profesionalización del sector son claves. Sin embargo se ha podido observar durante la asistencia a diversos foros, la principal preocupación de los participantes en el sector es la formación y capacitación del Capital humano.

La formación, capacitación y profesionalización de capital humano en el área de microfinanzas es una necesidad, si bien instituciones como El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) y la Secretaría de Economía a través del Programa Nacional de Financiamiento para el Microempresario (PRONAFIM) han buscado mediante asistencia técnica apoyar el sector, obteniendo resultados favorables, se considera que se necesitan más esfuerzos.

La realidad es que en México existen pocos programas de especialización en el tema, por lo que AFIRMA como parte de la estrategia institucional de microfinanzas estableció convenio con universidades, siendo en primer lugar el acercamiento con el IPN. Estrategia que en otros países han tenido resultados exitosos.

Ahora bien, la necesidad de formación de capital humano no se limita a un nivel gerencial, existe una necesidad en todos los niveles del sector desde operativo hasta profesionales especializados.

En particular la divulgación de las microfinanzas, en el ámbito académico y en la sociedad en general, requiere de diversas acciones.

Una de las alternativas planteadas en México, es la creación de la “Red de Universidades para el Desarrollo del Sector de Finanzas Populares y Microfinanzas en México”, estableciendo dos líneas de acción: Formación e investigación.

Dentro de las herramientas a aplicar en primer lugar es fomentar formadores y académicos para dar forma a sus propios cursos en torno a los conocimientos necesarios sobre las microfinanzas modelos de negocio y la gestión de los marcos de desarrollo.

Se está consciente que no son, ni serán limitativos estos conocimientos a instituciones educativas de nivel superior, que esto debe permearse, que es necesario establecer alianzas con diferentes actores. Es un error pensar o llegar a centralizar esto a un solo nivel educativo. Son diferentes tareas que se tienen que realizar al respecto, son muchas las necesidades, sin embargo el presente trabajo, muestra parte de lo que se está haciendo en las universidades, una experiencia como miembro de la red.

Modelos y técnicas en el aula para el estudio de las Microfinanzas

¿Cómo trabajar el tema de microfinanzas en un aula de nivel superior en México, cuando es un tema poco conocido?, ¿qué metodología utilizar?

Celaya (2008), establece que la necesidad de modernizar y reformar el sistema de formación y capacitación surge en primer lugar porque se está dando un cambio muy importante en la economía mundial caracterizado por el tránsito desde una economía dominada por la oferta a una economía basada en la demanda

Son diversas las metodologías que pueden aplicarse para trabajar el tema, desde talleres, cursos, estudios de caso, etc.

A continuación se presentan ejemplos reales de metodología aplicada para permear esta información .

Taller

Formación de Formadores

Alianza Sector de Microfinanzas- Universidades

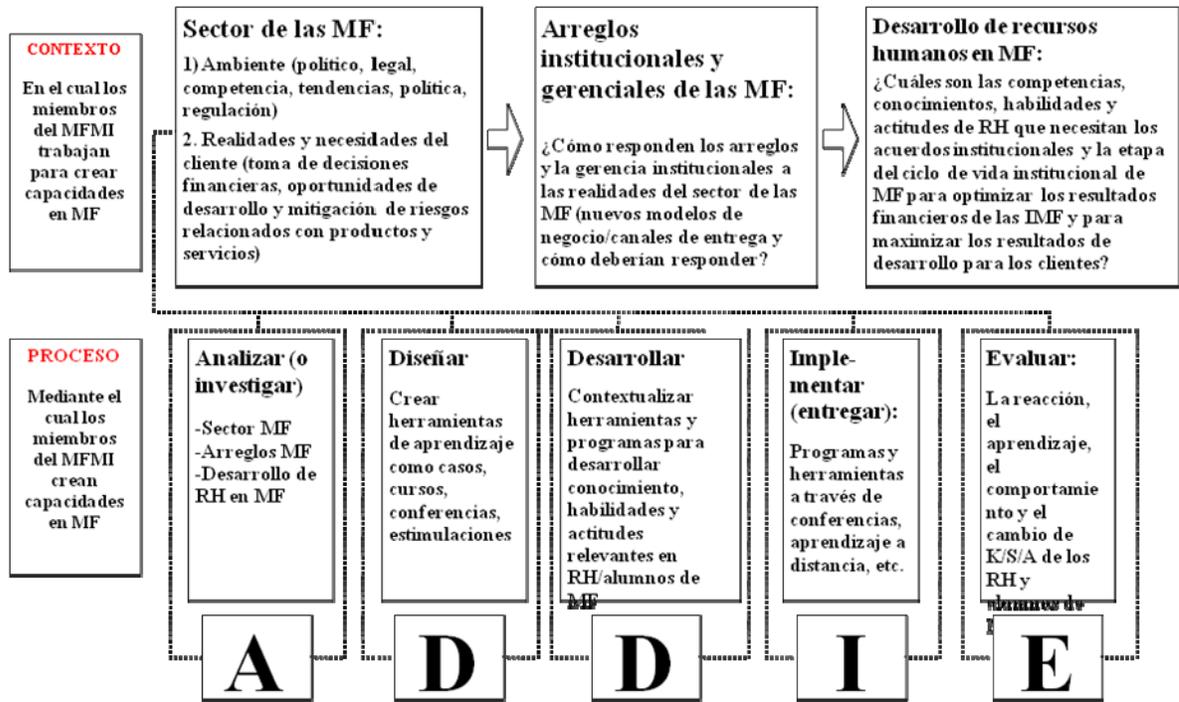
Sector de Microfinanzas: USAID, AFIRMA y el Microfinance Management Institute (MFMI)

Universidades: Red de Universidades para el desarrollo del Sector de Finanzas Populares y Microfinanzas en México.

Dentro del trabajo que ha realizado el MFMI, los programas de aprendizaje se organizan como talleres regionales, dando MFMI miembros la oportunidad de compartir sus experiencias y desafíos en microfinanzas y los programas académicos de formación.

Bajo este planteamiento se llevó a cabo el taller “Retos del Sector de Finanzas populares y desarrollo de propuestas académicas que responde a éstos”, dirigido a los miembros de la red, con el objetivo de homologar los conceptos y establecer un lenguaje común en el desarrollo de propuestas específicas combinado con experiencias internacionales y herramientas de fortalecimiento para el desarrollo de proyectos

La metodología utilizada fue usando A.D.D.I.E. como marco lógico del taller. El modelo contempla el análisis, diseño, desarrollo, implementación y evaluación del aprendizaje.



Fuente: AFIRMA 2008 Reporte del taller de introducción para la Formación de Académicos

Curso

Alianza: Sector de microfinanzas – IPN

Sector de microfinanzas: AFIRMA, representantes del Sector de microfinanzas y del marco regulatorio.

IPN: Profesores y alumnos interesados en el tema.

“Introducción a las Microfinanzas y Finanzas Populares en México”

Se analiza las Microfinanzas:

- Del Marco Teórico al Práctico
- De lo general a lo específico: De la Región hasta México
- En Orden Cronológico: De la Historia hasta la Situación Actual y las Tendencias
- Desde el ámbito Macro hasta el ámbito Micro
- Del Entorno a las Instituciones

Enfoque: Teórico – Práctico

Modalidad: Aula y Campo (Horario de Trabajo Intensivo)

- Trabajo en Aula (4 días Curso & 1 día de platicas con representantes del sector)
- Practica de Campo
- Visita a una Institución Microfinanciera
- Elaboración del Caso (Evaluación)
- Presentación Final

Metodologías alternativas

Es durante el taller de introducción para la formación de académicos, mediante la exposición de experiencias presentadas por especialistas, que se tuvo referencia de propuestas de modelos alternativos para el trabajo en el ámbito académico del tema de las microfinanzas, como los modelos SCID (Desarrollo Sistemático e Instruccional de un Currículum) y DACUM (Desarrollo de Curriculum), que han sido trabajados en otros países.

A continuación se señalaran de manera general las características del SICID y del DACUM.

Werff (1999), experto en formación profesional basada en competencias, señala que la metodología SCID (Desarrollo Sistemático e Instruccional de un Currículum) es una metodología que garantiza la elaboración de un currículum relevante, de alta calidad, en un tiempo corto y a bajo costo. Esta metodología tiene cinco las cuales son:

FASE I. ANÁLISIS DEL CURRÍCULO.

FASE II. DISEÑO DEL CURRÍCULO.

FASE III. DESARROLLO DEL CURRÍCULO.

FASE IV. IMPLEMENTACIÓN.

FASE V. EVALUACIÓN.

La metodología conocida como DACUM (Developing a Curriculum), que en español significa Desarrollo de un Currículo, fortalece al SICD, específicamente con el análisis ocupacional.

DACUM es una metodología para:

- Analizar un puesto de trabajo.
- Analizar una ocupación.
- Analizar un proceso laboral.
- Analizar un proceso funcional.

DACUM es usado por:

- Instituciones responsables de los programas de Formación Profesional.
- Empresas e Industria.
- Centros de Formación Profesional.

El producto que se obtiene después de la ejecución de un Taller DACUM, en donde se aplica la metodología para analizar un puesto de trabajo u ocupación, es una Matriz de Competencias Laborales con sus respectivas subcompetencias, que son las tareas que realiza un trabajador que se desempeña con éxito en su puesto de trabajo.

Este modelo ha sido especialmente impulsado y desarrollado en el Centro de Educación y Formación para el Empleo de la Universidad del Estado de Ohio en Estados Unidos, existiendo experiencias de su utilización en diversas universidades en el mundo como el caso de Nicaragua o de Filipinas, siendo esta última la compartida a los miembros de la red por el especialista Ron Chua.

Conclusiones y Sugerencias

El éxito de las microfinanzas se deriva de un cambio en forma de hacer las cosas, bajo el principio básico de “ofrecer un servicio que tenga un impacto favorable en la vida de los usuarios”. La metodología para trabajar con una población nunca antes atendida en servicios financieros ha representado un clave.

La necesidad de modernizar el sistema de formación de profesionistas que den respuestas a las necesidades de los empleadores, mediante el intercambio de experiencias y el trabajo en conjunto con el sector, ha presentado experiencias exitosas en países como en la India. El proceso de formación de los docentes, es uno de los primeros pasos para conseguir este objetivo.

La necesidad de formación de capital humano no se limita a un nivel gerencial, existe una necesidad en todos los niveles del sector desde operativo hasta profesionales especializados.

La red de universidades ha permitido comenzar a trabajar con el tema de las microfinanzas, tener en el caso particular el primer indicio sobre métodos académicos para su manejo, sin

embargo esto es solo el principio de un proyecto a largo plazo, en donde no solo dar respuestas a las necesidades del sector deberá ser el principal objetivo, la investigación y un conocimiento sólido, permitirá expresar desde un punto de vista crítico la postura de las universidades.

Ahora bien, existen resultados al día de hoy que no solo favorables en esta industria, algunos de ellos muy cuestionables, como lo es la pérdida del objetivo original, es decir se manifiesta un doble propósito: proveer servicios financieros con precios justos para los pobres y la búsqueda de la rentabilidad para los propietarios de las instituciones. Si bien esta vertiente no fue abordada en este trabajo en particular, se considera que éste es un punto determinante para que esta industria se mantenga. Pues como hemos visto no basta el crecimiento de una industria para señalar que existe un impacto a favor de los usuarios, no basta la formalización de la misma ya que se ha visto en particular en el año 2008, que el prestigio y la formalización de algunas instituciones financieras estaban sobrevaluadas, la existencia de fraudes es innegable, limitándose solo a intereses mezquinos. Sin embargo el costo está implícito, todos aquellos que estamos en el sistema, lo tendremos que pagar. Sería recomendable enfocarnos al cumplimiento de, ha tener voluntad para ofrecer un servicio desde el lugar que nos ha tocado poder proporcionarlo.

Referencias

- AFIRMA- USAID (2008, junio) *Reporte del taller de Introducción para la formación de Académicos*.
- Arriola, P. (2002, septiembre). *Tecnologías Crediticias para Micro y Pequeñas Empresas*. Material del Programa Introducción a las Microfinanzas: AFIRMA-IPN.
- Celaya, R. (2007). *Nuevas tecnologías en la Docencia Contable - Un enfoque humanista basado en competencias*. Distrito Federal, México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos
- Comité Latinoamericano de Asuntos Financieros (2006). *El CLAAF presentó un informe sobre la baja utilización de servicios bancarios en América Latina* Financial Tech Magazine. Recuperado en abril 2009 de http://www.financialtech-mag.com/000_estructura/index.php?id=24&idb=99&ntt=6560&sec=16&vn=1
- Conde, C. (2005). *Instituciones e Instrumentos de las microfinanzas en México. Definamos Términos*. Colección de documentos del Programa Interdisciplinario de Estudios del Tercer Sector: Colegio Mexiquense, 26.
- Fertziger, I. (2007, junio). *Metodologías de Créditos y Servicios Financieros*. Material del Programa Introducción a las Microfinanzas: AFIRMA-IPN

García, V. (2006). *Introducción a las Finanzas*. Distrito Federal, México: Compañía Editorial Continental.
IPN (2008) *Diseño del Curso* Material del Programa de Introducción en Microfinanzas y Finanzas Populares
Villafani, M. & González, C. (2006, Julio). *El Sector Bancario y las Finanzas Populares Mexicanas: Retos, Oportunidades y Amenazas para las organizaciones de Microfinanzas*.

Werff, K. *Desarrollo sistemático e instruccional de un curriculum* Recuperado en abril 2009, de http://www.oitcinterfor.org/public/spanish/region/ampro/cinterfor/temas/complab/banco/id_nor/scid/index.htm

Yunus, M. *Method of action*. Recuperado en abril 2009 de http://www.grameen-info.org/index.php?option=com_content&task=view&id=33&Itemid=169