



Programa Avanzado a distancia

www.alidevirtual.org

Gestión de Riesgo Crediticio

para Instituciones de Microfinanzas

➤ 8 de octubre al 18 de noviembre de 2018



PRESENTACIÓN

La experiencia de los modelos exitosos que hoy existen en la industria de las microfinanzas, demuestra que para un adecuado control del riesgo, se requiere de una metodología especializada y segmentada, que considere la evaluación en terreno e integre los flujos del negocio y de la familia del emprendedor.

La especialización exige asimilar los cambios y características que presentan diferentes rubros o actividades del sector microempresarial, como es el agrícola, la pesca, o el transporte. Al mismo tiempo se debe distinguir a negocios que presentan mayor volumen de ventas, mayor formalidad y requieren créditos de mayor monto (pequeñas empresas). En estos casos será necesario utilizar una metodología de evaluación de riesgo diferenciada a la de microempresas urbanas.

Conforme a la alta importancia del tema, ALIDE con la colaboración de la empresa Innovación y Desarrollo (INDE),

desarrollaron un curso a distancia sobre Gestión de Riesgo Crediticio I, que se ha dictado los últimos 10 años y que ha tenido un gran impacto, medido en el número de participantes inscritos (más de 760 en 11 versiones) y en sus evaluaciones finales.

Como parte de un proceso de mejoramiento continuo, e incorporando el alto expertise y know - how asimilado, ALIDE presenta el Programa Avanzado a Distancia sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, que comprende un nivel de mayor complejidad a la versión I, y donde se toman nuevos temas como el costo por riesgo (gestión de provisiones) la gestión integral de cobranza y la evaluación de operaciones de pequeñas empresas. Este curso se recomienda que sea llevado por las personas que participaron en la versión I, pero no es excluyente para los que no la tomaron porque considera un primer módulo de resumen de conocimientos.

DURACIÓN

El curso tiene una duración de seis (6) semanas consecutivas, con la atención personalizada del instructor - tutor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org.

Se recomienda como mínimo una dedicación de 8 horas semanales estableciendo su propio ritmo y horario de aprendizaje.



OBJETIVOS

Entregar a los participantes conocimientos y mejores prácticas en la gestión integral y especializada del riesgo en la industria de las microfinanzas, desde los aspectos teóricos hasta su aplicación como herramienta de gestión. El curso se presenta como una profundización o un nivel avanzado del curso a distancia sobre Gestión de Riesgo Crediticio I, y abordará de manera focalizada los ámbitos de: cobranza (preventiva y de recupero), costo por riesgo y gestión de provisiones, control y seguimiento del riesgo, administración de carteras complejas y evaluación de operaciones de pequeñas empresas.

PARTICIPANTES

Gerentes, jefes de departamento, administradores de agencia, analistas de créditos y oficiales de crédito de bancos e instituciones financieras especializadas en microfinanzas o que cuenten con áreas de banca MYPE, que tengan como funciones principales: análisis y otorgamiento de créditos, gestión y recuperación de cartera, análisis y gestión de riesgos crediticios, formulación de políticas comerciales crediticias para el sector.

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación a distancia está sustentado en un acompañamiento permanente del instructor - tutor y de personal de apoyo administrativo para su desenvolvimiento en nuestro campus virtual. Este modelo de aprendizaje se cumplirá conforme al plan de trabajo que se dará a conocer al inicio de cada módulo, en el que se realizarán las actividades siguientes: (a) tareas individuales, (b) tareas supervisadas, (c) cuestionarios de autoevaluación, (d) foros de intercambio de experiencias y (e) trabajo final.

El nuevo Campus Virtual de ALIDE ofrece complementariamente el asesoramiento del instructor - tutor, mediante el cual se podrán formular preguntas y dudas que se tenga, quien dará orientaciones y absolverá las consultas individualmente o grupalmente.

Asimismo, se podrán compartir documentos, trabajos destacados, enlaces Web de interés y glosario de términos, promoviendo de este modo el intercambio de experiencias entre el tutor y los participantes. Asimismo, los participantes de los cursos a distancia de ALIDE, pueden acceder libremente a la biblioteca virtual www.alidebibliotecavirtual.org.

Cabe indicar que la participación es evaluada constantemente por el instructor - tutor y al finalizar, los participantes que hayan aprobado recibirán sus respectivos certificados.



TEMARIO Y PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES

8 - 14 de octubre

Módulo I: Síntesis de Conocimientos

1. Principales conceptos y definiciones
 - Participantes
 - Entorno aplicado
2. Tecnología de Evaluación de Riesgo (TER)
 - Capacidad de pago
 - Voluntad de pago
3. Modelo Aplicado
 - Aplicación máxima producción
 - Aplicación práctica activo circulante

22 - 28 de octubre

Módulo III: Evaluación Diferenciada en microempresas

1. Marco de acción
 - Definición
 - Factores críticos de diseño
2. Evaluación Actividad Transporte
 - Marco General
 - Modelo Aplicado
3. Evaluación Actividad Agrícola
 - Marco Conceptual
 - Modelo Aplicado

15-21 de octubre

Módulo II: Indicadores de Gestión y Costo de Riesgo

1. Introducción
 - Definición y Principales indicadores
 - Causas y síntomas
 - Metodología LASEM
2. Alertas de riesgo
 - Definición
 - Aplicaciones
3. Provisiones y costo por riesgo
 - Cálculo de provisiones
 - Castigos y Recuperaciones

29 de octubre - 4 de noviembre

Módulo IV: Evaluación de Pequeñas Empresas I

1. Marco de acción
 - Definición
 - Modelo de evaluación
2. Evaluación Cualitativa
 - Evaluación Gestor
 - Evaluación Negocio
3. Modelo aplicado
 - Ejercicios



5- 11 de noviembre

**Módulo V:
Evaluación de Pequeñas Empresas II**

1. Análisis Estratégico
 - Marco de acción
 - Modelo aplicado
2. Uso de ratios
 - Introducción
 - Principales definiciones
 - Modelo Aplicado
 - Ejercicios

15-21 de octubre

**Módulo VI:
Gestión de Carteras Complejas**

1. Introducción
 - Definición
 - Focos de Trabajo
2. Carteras heredadas y de alto volumen
 - Definición
 - Mejores Prácticas
3. Carteras mixtas y renovadas
 - Definición
 - Mejores Prácticas
4. Modelo Aplicado
 - Alertas de trabajo
 - Mejoramiento Continuo

FORO DE INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS

En esta parte del curso, los participantes tendrán la oportunidad de presentar sus experiencias en la gestión de riesgo crediticio en las instituciones de microfinanzas donde trabajan, de tal manera de generar una instancia de aprendizaje y de información

especializada sobre las metodologías de evaluación de riesgo para IMF de la región, considerando las especificidades de las características más relevantes de los mercados locales en los que se desarrolla cada institución.

TRABAJO APLICATIVO

El trabajo práctico se realiza con cada uno de los participantes, mediante un conjunto de ejercicios, a la par que se avanza en el trabajo lectivo. Cada uno de estos ejercicios será supervisado por el instructor - tutor, a fin de conseguir su mejor realización

en la aplicación de los conocimientos que se irán ganando en el desarrollo del curso. Para finalizar el curso, los ejercicios se integran en un documento final que sintetiza las tareas, los métodos y conocimientos recibidos.

INSTRUCTOR - TUTOR



Ing. Jaime Pizarro Tapia

De nacionalidad chilena, es Ingeniero Civil Industrial de la Universidad de Chile. Fue el creador y CEO por más de 12 años de BancoEstado Microempresas en Chile, institución que bajo su gestión traspasó los 320,000 clientes, con más de US\$900 millones en colocaciones vigentes, y con un riesgo menor a 2%.

Ha sido profesor de la Universidad de Chile y de la Universidad Alberto Hurtado en Chile. Actualmente es Gerente General de Innovación y Desarrollo (INDE Chile) y Gerente General de Innovación (INNOVA) de Argentina, así como Presidente de la Asociación de Sociedades de Garantía Recíproca A.G. (ASIGAR), de Chile.

CERTIFICACIÓN

Se otorgará certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el tutor y obtengan un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos.

Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo electrónico.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- * **US\$400** por participante
(Institución miembro de ALIDE)
- * **US\$550** por participante
(Institución no miembro de ALIDE)

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones o impuestos. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada.

Para efectuar el pago, se debe realizar una transferencia o depósito bancario a:

- * **Para instituciones en el Perú:** Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú.
- * **Para instituciones de otros países:** Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue – 34th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33.

Una vez realizado el pago, las instituciones deberán enviar copia del documento de depósito al Programa de Capacitación y Cooperación de ALIDE al E-mail: ssuito@alide.org.



INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org, en el cual existe la opción correspondiente de REGISTRARSE, donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. Cierre de inscripciones: miércoles 3 de octubre de 2018.

INFORMES Y CONSULTAS

Sandro Suito Larrea

Responsable del E-Learning ALIDE

Programa de Capacitación y Cooperación

+511 203-5520 Ext. 223

ssuito@alide.org

**ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA
DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
PARA EL DESARROLLO (ALIDE)**

Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 27

Apartado postal 3988, Lima 100 – Perú

www.alide.org