



CURSO A DISTANCIA

# Diseño de Productos, Servicios Financieros y Sistemas de Garantías para las MIPYMES

✓ 20 de agosto al 30 de setiembre de 2018

🌐 [www.alidevirtual.org](http://www.alidevirtual.org)



## PRESENTACIÓN

Para progresar y que funcionen de manera eficiente las organizaciones, instituciones o entidades financieras que se dedican a las microfinanzas, necesitan rediseñar sus productos y servicios financieros, con adecuados procesos para las MIPYME, y así lograr la sostenibilidad de la entidad microfinanciera y que pueda ser viable en el mediano plazo.

Las entidades que desarrollan productos y servicios financieros adecuados a las necesidades de las MIPYME, permiten impactos positivos en su productividad y eficiencia, mejorando sus condiciones de desarrollo. La generación de productos y servicios financieros a las MIPYME, con eficiencia y productividad es un tema de optimización de recursos y por ende tecnológico (de tecnologías blandas y duras), cuidando que los modelos (metodologías) sean coherentes con las declaraciones estratégicas para lograr la correcta ecuación eficacia – eficiencia. Las instituciones deben generar arquitecturas para sus modelos de negocios, gobiernos corporativos, productos y procesos acordes a las variables que caracterizan al mercado de las MIPYMEs y a lo que entiendan por sostenibilidad.

Hoy en día la tecnología ha reducido significativamente los costos de procesos, con gran disponibilidad de ofertas escalables, lo que representa una tremenda oportunidad para el manejo de la masividad. El ingreso de las entidades microfinancieras al mundo de las regulaciones le ha permitido acceder al mercado del financiamiento en condiciones más ventajosas y acceder al mundo de los sistemas de garantías para utilizar sus ventajas de Credit Risk Mitigation (CRM) y así mitigar provisiones y utilización de capital.

En ese contexto, ALIDE organiza bajo la modalidad a distancia (E-Learning ALIDE) el Curso a distancia sobre **Diseño de Productos, Servicios Financieros y Sistemas de Garantías para las MIPYMEs**, con el objetivo de poder visualizar una serie de alternativas tecnológicas posibles para que sean implementadas por las instituciones de microfinanzas en sus realidades cotidianas, entregando así elementos para la formación de especialistas en microfinanzas, a fin de apoyarlos en el caminar cotidiano de mejoramiento de la eficiencia y productividad, el cual contribuye a la viabilidad de las instituciones en el mediano plazo.

## 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](http://www.alidevirtual.org).

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



## OBJETIVOS

Proporcionar a los participantes un panorama completo de una institución de financiamiento orientada a las MIPYME o que cuenten con plataformas especializadas para ellos, focalizado en el diseño de productos, servicios y sistemas de garantía, adecuadamente correlacionados con la misión, visión y valores institucionales, a fin de que los líderes y especialistas de estas instituciones posean mayores herramientas para ensayar respuestas, tomando decisiones acertadas y creativas, integrando las distintas variables como el marketing, los recursos humanos, materiales y financieros, para conseguir de la manera más plena los objetivos que se definen.

## PARTICIPANTES

Dirigido a miembros del directorio, comités y alta gerencia; gerentes de línea, responsables de áreas; funcionarios de las áreas de finanzas, comercial y negocios, operaciones, planeamiento y de recursos humanos de bancos de desarrollo, bancos comerciales, cooperativas, financieras, empresas de seguros, empresas de arrendamiento financiero, empresas tituladoras, organizaciones no gubernamentales e instituciones de garantía públicas y/o privadas.

## 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](http://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

**20-26 de agosto**

### Módulo I: Modelos de Negocios

1. Características.
2. Variables relevantes.
3. Análisis de métricas.
4. El concepto de métricas asociadas al cliente versus el producto.

### Módulo II: Gobiernos Corporativos

- FASE 1: Mapeo de procesos.  
FASE 2: Levantamiento de información.

**27 de agosto - 2 de septiembre**

### Módulo III: Diagramación de procesos

1. Generación de diversas métricas para verificar el estado actual del arte y verificar su coherencia con las declaraciones estratégicas.
2. Verificación de variaciones de la métrica.
3. Análisis de causas como distintas alternativas de acción posible para afectarlas positivamente.

**3 - 9 de septiembre**

### Módulo IV: Indicadores de gestión de procesos

1. Análisis del proceso del crédito.
2. Decisión de curse (modelos econométricos).
3. Seguimiento y cobranza del crédito (modelos behavior).

**10 - 16 de setiembre**

### Módulo V: El diseño de Productos

1. Cross selling y su impacto en la generación de eficiencia y productividad.
2. Oportunidades tecnológicas de comunicaciones y de reconocimiento de señales e imágenes para el desarrollo y distribución de los productos microfinancieros.
3. Análisis de tecnologías de transferencia de procesos a organizaciones sociales (concentradores de demanda, seguimiento de créditos, cobranza, generación de ahorro, etc.).
4. Revisión de distintos productos para las MIPYME (hipotecario, líneas de crédito revolving, leasing, leaseback, factoring, boletas de cumplimiento de contratos, cash management).

**17 - 23 de setiembre**

### Módulo VI: Cross Selling

1. Cómo se genera una nueva visión de margen por cliente, que genera oportunidades de eficiencia y productividad.
2. Como se complementan los productos de pasivos (ahorro) y activos (créditos productivos y de consumo – por ejemplo hipotecario -, seguros, etc.).

**24 - 30 de setiembre**

### Módulo VII: Análisis de casos de Productos y Procesos con Altos Rendimientos. Módulo VIII: Los Sistemas de Garantía y su Impacto en los Balances.

1. El concepto de Credit Risk Mitigation (CRM), Basilea. Conceptos de cobertura, transferencia y compensaciones.
2. El riesgo operacional de la entidad microfinanciera, asociada a una garantía emitida por una entidad de garantía.
3. La mitigación de provisiones y la mitigación de capital.
4. Impacto en los balances.



## FORO DE INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS

En esta parte del curso, los participantes podrán intercambiar opiniones sobre un tema planteado por el instructor-tutor del curso, de tal manera de generar una retroalimentación que incluye puntos de vista, observaciones y cuestionamientos relacionado con el objetivo del curso que se refleja en el enunciado propuesto.

Se busca promover un espacio de debate dinámico donde el objetivo sea incentivar la participación para la discusión del o de los temas buscando que se reflejen opiniones sólidas relacionadas con el tópico propuesto.

## TRABAJO APLICATIVO

El trabajo aplicativo se realiza con cada uno de los participantes, mediante un conjunto de ejercicios, a la par que se avanza en el trabajo lectivo. Los ejercicios son supervisados por el instructor - tutor, a fin de conseguir la mejor aplicación de los conocimientos que se irán ganando en el desarrollo del curso.

Para finalizar el curso, se trabaja con los participantes la aplicación de conocimientos en un trabajo práctico final que integra lo aprendido en los diferentes módulos. La supervisión del trabajo práctico implica la acción interactiva participante - tutor.

## INSTRUCTOR - TUTOR



### Ing. Andrés Bernal Espinoza

De nacionalidad chilena, ha sido consultor de organismos nacionales e internacionales en microfinanzas, pequeñas y medianas empresas, desarrollando su trabajo en las áreas de administración y gestión integral de riesgos, sistemas de garantía, diseño e implementación de programas de desarrollo y gestión de instituciones financieras. Durante su trayectoria profesional le ha correspondido asumir altas funciones directivas y gerenciales en bancos, cooperativas y sociedades de garantía recíprocas, así también como profesor de carreras, diplomados y capacitación del Instituto de Formación Bancaria Guillermo Subercaseaux y profesor de la cátedra microempresa y desarrollo local de la facultad de ingeniería de la Universidad de Chile. Fue Gerente de la División Microempresas Banco del Desarrollo de Chile y más recientemente Gerente General de Confianza S.A.G.R Sociedad de Garantías Recíprocas, 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, Fax: (511) 442-8105 o E-mail: [ssuito@alide.org](mailto:ssuito@alide.org).



## INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del *Campus Virtual* de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://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 15 de agosto 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](mailto: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](http://www.alide.org)

