



CURSO A DISTANCIA

GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO

para Instituciones de Microfinanzas

✓ 11 de junio al 22 de julio de 2018

🌐 www.alidevirtual.org





PRESENTACIÓN

Uno de los factores críticos más relevantes en el desarrollo de la industria de las microfinanzas es la gestión del riesgo crediticio. Muchas de las instituciones que llevan años trabajando en este mercado, han presentado diversas dificultades en este ámbito, lo que ha repercutido en la relación con sus clientes, en las condiciones de la oferta de sus productos (precio), y consecuentemente, en sus resultados (utilidades / pérdidas). Esta situación se ha visto aún más acentuada en los resultados de la empresa, por la difícil situación que tienen las micro y pequeñas empresas en desarrollarse en sus primeros años de actividad.

Entre las diversas causas que se han podido identificar que han llevado a las instituciones a no tener un riesgo controlado de su cartera, es que han manejado este ámbito de manera transversal, no segmentada, y de manera similar a la de la banca de consumo.

Es importante que cada institución pueda desarrollar su propia estrategia en este ámbito, considerando las condiciones ambientales y de comportamiento de su cartera y de su entorno. Esta debe ser apoyada con una robusta política de administración de cartera, con indicadores que apoyen la gestión preventiva de los oficiales de crédito, hasta llegar a las instancias de cobranzas propias de este negocio.

Como el riesgo crediticio plantea nuevos y específicos retos a las instituciones de microfinanzas y se dirige a concienciar a los gestores en que está más vinculado con una definición estratégica de políticas y directrices para la gestión especializada del riesgo crediticio, ALIDE presenta la onceava edición de su curso a distancia sobre Gestión de Riesgo Crediticio para Instituciones de Microfinanzas, para lo cual se cuenta con la colaboración en los aspectos académicos de INDE Consulting de Chile.



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.

OBJETIVOS

Entregar a los participantes una visión integral de la gestión especializada del riesgo para instituciones de microfinanzas, desde los aspectos teóricos hasta su aplicación como herramienta de gestión. El curso abordará de manera integral la gestión del riesgo crediticio, cubriendo todas las etapas, desde las nociones básicas, pasando por lo que es un complejo proceso y metodología de evaluación, hasta asumir tópicos relevantes de la gestión de cobranza en todas sus etapas.

DURACIÓN DEL CURSO

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.

TEMARIO Y PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES

11 - 17 de junio

MÓDULO I

Introducción a las Microfinanzas

- Principales conceptos y Definiciones
- Modelos de trabajo
- Experiencias exitosas

MÓDULO II

Gestión de Riesgo en Microfinanzas

- Principales conceptos
- Diferencias respecto a otros segmentos
- La especialización como factor crítico de éxito
- Análisis de mercado e impacto en el riesgo

18 - 24 de junio

MÓDULO III

Caracterización del mercado

- a. Caracterización de las microempresas
- b. Impacto de factores externos
- c. Impacto de factores de la competencia

Filtros de evaluación para clientes viables

- a. Introducción
- b. Preliminar
- c. Experiencia en el negocio
- d. Cultura de pago

MÓDULO VI

Voluntad de Pago

- a. Principales definiciones
- b. Detección de motivadores de pago
- c. Principales motivadores de pago

25 de junio - 1 de julio

MÓDULO V

Capacidad de Pago -> Flujo Negocio

- Cadena de comercialización
- Ventas y Estacionalidad
- Resultado operacional

2 - 8 de julio

MÓDULO VI

Capacidad de Pago -> Flujo Familia

- Análisis de gastos familiares
- Determinación de deudas
- Determinación de ingresos familiares

9 - 15 de julio

MÓDULO VII

Impacto en el Flujo Final

- Factores de corrección de la capacidad de pago
- Capacidad de pago corregida (ajustada)
- Entorno familiar y experiencia en el oficio como factores de corrección
- Factores de impacto futuro

16 - 22 de julio

MÓDULO VIII

Gestión de Cobranza

- Principales Conceptos
- Ciclo de Cobranza
- Análisis de focos de riesgo
- Clasificación de cartera morosa
- Indicadores de gestión

FORO DE INTERCAMBIO SOBRE METODOLOGÍAS DE EVALUACIÓN DE RIESGO ESPECIALIZADAS PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS

Los participantes presentarán 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.



PARTICIPANTES

Gerentes, jefes de departamento y analistas de créditos 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.

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.

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. La supervisión de los ejercicios implica la acción interactiva participante - tutor, lo que crea un ambiente de asesoría en la gestión de riesgo para las instituciones de microfinanzas.

PRESENTACIÓN

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\$800 millones en colocaciones vigentes, y con un riesgo menor a 2%. Durante su gestión, la institución recibió las certificaciones de Premio Nacional a la Calidad, Premio Iberoamericano a la Calidad, y Premio Asia Pacífico a la Calidad, así como fue certificada como número 1 en el ranking del Great Place to Work. Ha sido el creador y principal asesor de Provincia Microempresas, subsidiaria del Banco Provincia de Buenos Aires. Fue asesor en el diseño e implementación del Sistema Nacional de Garantías de Uruguay. Es Jurado del Premio Nacional a la Calidad en Chile, Gerente General de Innovación y Desarrollo (INDE Chile) y Gerente General de Innovación (INNOVA) Argentina.



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.

e-learning

ALIDE

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.



INFORMES E 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.

El **cierre** de inscripciones es el día **miércoles 6 de junio de 2018**.

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Programa de Capacitación y Cooperación
Paseo de la República N° 3211, San Isidro
Lima – Perú

Teléfono: (511) 203 5520, Ext. 223

Sandro Suito, Responsable de E-Learning ALIDE

ssuito@alide.org

www.alide.org