

CURSO A DISTANCIA

Bajo Riesgo en Carteras de Microempresas con uso Intensivo de Tecnología

16 DE MARZO AL 26 DE ABRIL DE 2020

www.alidevirtual.org



INFORMACIÓN GENERAL

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).

Entre las diversas causas identificadas en las instituciones que presentan alta morosidad de su cartera, está la baja especialización en metodologías de evaluación de riesgo para el segmento, y el bajo uso de tecnologías de información y de procesos que den soporte a la gestión de este tipo de operaciones.

Las características que presenta el segmento de las microempresas, hace necesario que sea atendido en forma especializada, no sólo desde su oferta y modelo de atención, sino que también desde sus modelos de evaluación de riesgo y tecnologías aplicadas. Es clave que las instituciones de microfinanzas puedan abordar este principal factor crítico utilizando los importantes desarrollos que se han presentado en la industria financiera, definiendo una estrategia propia para el segmento de negocios de las microempresas, que considere el uso intensivo de las tecnologías que actualmente ofrece el mercado.

El desarrollo de metodologías especializadas y probadas en la evaluación de riesgo de este segmento, y el uso de tecnologías especializadas de soporte para la gestión de carteras masivas, permite a las instituciones financieras contar con procesos sólidos, riesgos acotados, mayor productividad, y mejor servicio y atención a sus clientes (disminuyendo tiempos de espera).

El trabajo con nuevas herramientas informáticas, aplicativos de soporte, y el uso de un software especializado en el segmento de las microempresas (con uso de scoring de selección de operaciones), es crucial para obtener resultados que impacten en mantener un riesgo bajo y aumentar la productividad (o disminuir el costo operacional).

Como el riesgo crediticio y el uso de la tecnología plantea nuevos y específicos retos a las instituciones de microfinanzas, ALIDE presenta el curso **Bajo Riesgo en Carteras de Microempresas con uso intensivo de Tecnología**, para lo cual se cuenta con la colaboración en los aspectos académicos de INDE Consulting de Chile.

En materia de capacitación y entrenamiento en gestión de riesgo crediticio, ALIDE ha logrado un alto *expertise* y *know – how* correspondiente con las instituciones financieras líderes de América Latina. Por esta razón, presenta este curso mediante la modalidad a distancia, para facilitar a un amplio rango de profesionales y técnicos, el intercambio de experiencias y su calificación superior en esta materia. Se dispone de la tecnología y conocimientos que harán de su aprendizaje, una tarea fácil y motivadora del quehacer financiero.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso tiene una duración de seis (6) semanas consecutivas, con la atención personalizada de la tutora 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.

FECHAS

El curso se inicia el **16 de marzo** y culmina **domingo 26 de abril de 2020**.

El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el miércoles 11 de marzo de 2020.

OBJETIVOS

Entregar a los participantes una visión integral de la gestión especializada del riesgo en 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.

Complementariamente, el curso tiene como objetivos específicos los siguientes:

- Conocer los aspectos relevantes de la gestión especializada del riesgo crediticio.
- Aprender los factores críticos para la elección de un cliente viable (alertas de riesgo).
- Conocer los factores relevantes que deben ser considerados para la evaluación cuantitativa.
- Conocer los factores relevantes para ser aplicados en la evaluación cualitativa
- Aprender a gestionar en forma integral las carteras de microempresas
- Aplicar tecnología para la gestión de comités de crédito electrónicos.
- Aplicar tecnología para el control de procesos y elevar la productividad.
- Aplicar tecnología para trabajar con scoring la evaluación de microempresas.
- Aplicar tecnología para controlar indicadores de gestión en carteras de microempresas.

TEMARIO Y PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES

El curso se desarrollará en base a tres partes diferenciadas. La primera destinada a la inducción de los conocimientos y herramientas de gestión de riesgo para instituciones de microfinanzas. La segunda dedicada a la intervención en un foro de discusión para el intercambio de experiencias y aprendizajes entre los participantes con apoyo y dirección de los tutores expertos. La tercera parte está destinada al desarrollo de un conjunto de ejercicios en el manejo de la aplicación del programa de gestión de riesgo para instituciones de microfinanzas.

PRIMERA PARTE: GESTIÓN DE RIESGO PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS

Temas	Duración	Fechas
Módulo I: Gestión de Riesgo en Microempresas <ul style="list-style-type: none"> ➤ Principales conceptos ➤ Diferencias respecto a otros segmentos ➤ La especialización como factor crítico de éxito ➤ Análisis de mercado e impacto en el riesgo. 	1 semana	16 - 22 de marzo
Módulo II: Evaluación Voluntad de Pago <ul style="list-style-type: none"> ➤ Principales definiciones ➤ Detección de motivadores de pago ➤ Definición de validadores de la información ➤ Modelo Aplicado 	1 semana	23 - 29 de marzo
Módulo III: Evaluación Capacidad de Pago <ul style="list-style-type: none"> ➤ Resultado operacional ➤ Flujo de la Familia ➤ Capacidad de pago ➤ Modelo Aplicado 	1 semana	30 de marzo - 5 de abril
Módulo IV: Capacidad de Pago Ajustada <ul style="list-style-type: none"> ➤ Factores de Corrección ➤ Nivelador patrimonial ➤ Capacidad de pago ajustada ➤ Modelo Aplicado. 	1 semana	6 - 12 de abril
Módulo V: Tecnología de Procesos y de Gestión <ul style="list-style-type: none"> ➤ Causas y Síntomas ➤ Indicadores de Gestión ➤ Control de Procesos ➤ Modelo Aplicado / Software 	1 semana	13 - 19 de abril
Módulo VI: Comités de Crédito electrónico y Scoring <ul style="list-style-type: none"> ➤ Comités de Crédito electrónico ➤ Alertas de riesgo ➤ Scoring e Inteligencia Artificial ➤ Modelo Aplicado 	1 semana	20 - 26 de abril

SEGUNDA PARTE: FORO DE INTERCAMBIO SOBRE METODOLOGÍAS DE EVALUACIÓN DE RIESGO ESPECIALIZADAS PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS

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. La metodología de trabajo comprende una agenda de tópicos de discusión, con la cual el participante presenta sus puntos de vista, observaciones, cuestionamientos y virtudes de la gestión especializada de riesgo en instituciones

de microfinanzas, así como sus opiniones respecto de este curso y su contribución al desarrollo de las IMF y sus políticas de riesgo crediticias.

TERCERA PARTE: TRABAJOS PRÁCTICOS

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.

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación a distancia se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo a un plan de trabajo donde se definirán tareas semanales. El éxito del curso a distancia se sustenta en la actuación conjunta del instructor – tutor y de los participantes, a quienes se les requiere el compromiso de estudios de un tiempo mínimo de ocho (8) horas semanales. Esta dotación de tiempo se aprovechará al máximo, si se sigue de manera cuidadosa la distribución del tiempo y las tareas asignadas.

Las tareas programadas son de tres tipos: tareas individuales, tareas supervisadas y auto-evaluaciones:

- Las **tareas individuales** incluyen, en primer lugar, la lectura y reflexión de la lección (presentaciones PowerPoint) y las lecturas obligatorias con el propósito es captar la idea global relacionada a cada módulo.
- Las **tareas supervisadas**, son trabajos asignados por el instructor – tutor que deben ser desarrollados por los participantes, para ser revisados y calificados por el instructor - tutor.
- La **auto evaluación** comprende un cuestionario con preguntas relacionadas con el módulo que fortalecerán los conocimientos del participante y constituirán una medida de cómo va progresando el participante en el curso.
- El **trabajo final**, que será encomendado por el tutor con el fin que se apliquen todos los conocimientos, experiencias y aspectos prácticos revisados durante el curso, para que los participantes muestren su suficiencia a la culminación del mismo.

Cabe resaltar que el Campus Virtual de ALIDE contará con **foros de debate** que serán convocados por el instructor – tutor con los temas específicos de análisis, fechas y duración, los cuáles permitirán el fructífero intercambio de experiencias entre participantes de diferentes instituciones y países.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del instructor - tutor, a quien se le puede formular las preguntas y dudas que se tenga, para recibir las orientaciones y respuestas a 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. Los participantes de los cursos a distancia de ALIDE, accederán libremente al DATA BANK ALIDE, <http://alidedatabank.org/index.php>, que es una

plataforma de servicios del Centro de Documentación de ALIDE (Cedom), especializado en Banca de Desarrollo.

Para un buen aprovechamiento del curso, aconsejamos conectarse a diario o días alternos. No obstante, en el Campus Virtual se colocarán avisos y anuncios sobre las actividades a realizar, que serán informados a los participantes mediante mensajes de alerta a sus respectivos correos electrónicos.

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

INSTRUCTOR – TUTOR



Ing. JAIME PIZARRO TAPIA – Director Tutor

De nacionalidad chilena, es Ingeniero Civil Industrial de la Universidad de Chile. Ha sido profesor de la Universidad de Chile y de la Universidad Alberto Hurtado en 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%. En el ámbito de la Gestión de Personas, que incluye el desarrollo de modelos de incentivos, la institución logró certificarse como número 1 en Chile y número 2 en LATAM, como el Mejor Lugar para Trabajar (Great Place to Work), y constituirse en la mejor práctica de este ámbito en la industria. Además fue certificada como número 1 en el ranking de empresas que apoyan la vida familiar de sus colaboradores.

Actualmente se desempeña como consultor de importantes proyectos, y es socio y Gerente General de Innovación y Desarrollo en Chile, (INDE) e Innovación en Argentina (INNOVA).

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 ni comisiones bancarias. 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.

CERTIFICACIÓN

Se otorgará certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por la tutora 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.

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 11 de marzo de 2020, informes y consultas dirigirse a:

Sandro Suito Larrea

Responsable del E-Learning ALIDE
Programa de Capacitación y Cooperación
Teléfono: +511 203-5520 Ext. 223
Correo: 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
Web: www.alide.org