

Evento organizado por:



Con el valioso apoyo de:



## *Seminario*

# Actualización y Construcción de Planes Estratégicos para un escenario post COVID-19 en Instituciones de Microfinanzas

*Programa especializado de capacitación On-Line*



Evento auspiciado por



Del lunes 14 al jueves 17 de setiembre de 2020  
(horarios: de 7:00 pm a 8:30 pm)

## Seminario “Actualización y Construcción de Planes Estratégicos para un escenario post COVID-19 en Instituciones de Microfinanzas”

*Programa especializado de capacitación On-Line*

### Justificación:

El momento actual y el advenimiento de la denominada *nueva normalidad*, exige la revisión de las metas y resultados establecidos para este y el próximo año, pero en particular y con mayor y pronto énfasis, evaluar necesarios ajustes a los planes de expansión, procesos internos, productos, su normativa relacionada, las exigencias regulatorias, fondeo, la implementación de herramientas tecnológicas, el comportamiento de la demanda, y la dinámica económica del país y regional, entre otros, con el propósito de ser más certero en las decisiones que se adopten, proyectos y medidas que se implementen en los próximos años.

Frente a ello, y con el objetivo de brindar pertinentes orientaciones, elementos y opciones que permitan a quienes tienen la responsabilidad de participar en el debate y reconstruir o construir sus Planes Estratégicos para el período 2021-2023, **COPEME** con la colaboración de **Peru Opportunity Fund** y la **SPARKASENSTIFTUNG**, organiza el **Seminario “Actualización y Construcción de Planes Estratégicos para un escenario post COVID-19 en Instituciones de Microfinanzas”**, programa de capacitación on-line diseñado a través de cuatro sesiones para de manera activa y con la participación de expertos, facilitar la elaboración de propuestas de planes que guíen la actuación de las IMFs para el siguiente trienio.

### Metodología:

El Seminario, de naturaleza on-line vía la plataforma Zoom, se desarrollará con un enfoque de asesoría, sobre la base de una malla temática ad-hoc elaborada por los expositores, todos ellos reconocidos expertos, para en el marco del contexto actual y que caracterizará los años próximos, proporcione al auditorio los conceptos, insumos y recomendaciones que sobre la base de sus experiencias, debate, aporte e intercambio de los participantes, facilite la actualización o construcción de Planes Estratégicos que garanticen la adecuada marcha de las instituciones de microfinanzas.

### Malla Temática:

El Seminario ha sido dividido en 5 módulos, alineados a las exigencias propias a la elaboración de los Planes Estratégicos, en este particular caso atendiendo el contexto de la *nueva normalidad*:

- 1) Orientación estratégica después de la Pandemia: Conceptos, Responsables y Diagnóstico.
- 2) Orientación estratégica después de la Pandemia: Desarrollo, Implementación y Seguimiento.
- 3) Construcción de planes estratégicos post COVID-19
- 4) Claves para la Elaboración del Plan Estratégico post COVID-19 en Instituciones de Microfinanzas.
- 5) El Onboarding Digital en la Urgente Transformación Digital en el Sector Microfinanzas.

## Orientación Estratégica después de la Pandemia: Conceptos, Responsables y Diagnóstico

### I. Introducción

1. Los conceptos de estrategia, de visión y de un modelo de negocio
2. El modelo estratégico (el contexto competitivo, las tendencias, los mercados, los segmentos de clientes, factores clave de éxito etc.)
3. Los criterios de una estrategia exitosa
4. Problemas básicos en la realización de estrategia. Sólo un 10% de las estrategias establecidas realmente se realizan.
5. La relevancia de una estrategia en tiempo de crisis
6. ¿Cuánta estrategia permite/ requiere la regulación?
7. El papel de la gerencia y de los colaboradores en el proceso de la elaboración de estrategia
8. La planificación del proyecto

### II. Diagnóstico

1. El objetivo del diagnóstico institucional
2. Las fuentes internas y externas para juntar las informaciones más relevantes
3. La elaboración de un diagnóstico adecuada en tiempos de crisis
4. ¿Qué profundidad es necesario para la revisión o la elaboración de la estrategia?
5. Documentación y comunicación de los resultados

## Orientación Estratégica después de la Pandemia: Desarrollo, Implementación y Seguimiento

### III. Desarrollo

1. Los elementos de un sistema estratégico: objetivos estratégicos, indicadores, metas y acciones estratégicas
2. Desarrollo, selección y documentación de los objetivos estratégicos para las áreas de finanzas, clientes, procesos, recursos humanos y cultura
3. Determinación de los alcances adecuados para los objetivos estratégicos
4. Construcción de relaciones de causa-efecto entre los objetivos estratégicos y los objetivos operativos
5. Importancia y medición de los indicadores estratégicos y de gestión. Proceso a seguir para su determinación
6. Criterios relevantes para la selección de indicadores estratégicos. Indicadores “input” versus “indicadores output”
7. Proceso a seguir para garantizar la implantación óptima de los indicadores estratégicos
8. Criterios para la determinación de los valores de los objetivos
9. Construcción de las acciones estratégicas: “trasladar la estrategia a la acción”. Pasos a seguir, aspectos a considerar y prioridades a considerar en un contexto post Pandemia

### IV. Implementación

1. El engranaje estratégico horizontal y vertical
2. Derivación de la estrategia general a nivel de las tareas y los departamentos
3. La definición de sub-estrategias post COVID-19: estrategia de riesgo, estrategia operacional, estrategia de crédito, estrategia de liquidez, estrategia de productos, estrategia de TI/ digitalización, estrategia de personal
4. ¿Cómo incentivar los colaboradores?
5. ¿Cómo crear metas en el sistema retributivo?
6. Comunicación de la orientación estratégica

## V. Seguimiento

1. La realización de un proceso estratégico
2. Ciclos para revisar alcances y objetivos
3. Cambios de objetivos y/o de los valores

## Construcción de Planes Estratégicos post COVID-19

1. ¿Qué es el planeamiento estratégico y cuáles son sus objetivos?
2. ¿Cuáles son las etapas para hacer un planeamiento estratégico exitoso?
3. ¿Cómo hacer un ejercicio de planeamiento estratégico en el contexto del COVID-19
4. Preguntas y conclusiones

## Claves para la Elaboración del Plan Estratégico post COVID-19 en IMFs

### I. Contexto económico para el desarrollo de negocios

1. Perspectivas económicas 2020: un nuevo comienzo
2. Situación económica de los clientes: búsqueda de los “océanos azules”

### II. Situación del sector microfinanzas

1. Industria en constante expansión: estructura presente y cambios esperados
2. Exigencias tecnológicas: evolución y principales tendencias
3. ¿Qué esperan los clientes?: cambios en la estructura habitual de prospección, evaluación y seguimiento.
4. Requerimientos regulatorios

### III. Ajustes a los planes estratégicos:

1. Replanteo de las líneas estratégicas
2. ¿Qué nuevas acciones deben adoptarse?
3. ¿Cómo organizar los recursos que se disponen?
4. Proceso de elaboración y aprobación
5. ¿Qué insumos llevar al Directorio o Consejo de Administración?
6. ¿Qué recursos asegurarán cumplir con objetivos?

## El Onboarding Digital en la Urgente Transformación Digital del Sector Microfinanzas

1. La Transformación Digital en Microfinanzas
2. Nace el nuevo consumidor
3. Pilares clave del proceso de Onboarding Digital
4. Portafolio de Experiencias Financieras

## Expositores:



**Andreas Diel.** Consultor senior con más de 25 años de experiencia en el sector bancario a nivel europeo y latinoamericano. Jefe de proyectos en varios proyectos para la implementación de estrategias con la metodología de Balanced Scorecard en instituciones financieras en Alemania, Suiza, España y América Latina. Jefe de proyecto para la introducción de una remuneración basada en el rendimiento en varios cajas y bancos. Director General de SPARKASSENSTIFTUNG für internationale Kooperation en México. Más de seis años experiencia como ponente en la academia bancaria. Licenciado en Ciencias Empresariales. Especialización en banca, Universidad de Bayreuth - Baviera, Alemania. Formación profesional en DEUTSCHE BANK AG: Asesor financiero.



**Julio Del Castillo.** Director Independiente y Presidente del Comité de Auditoría del ICBC Perú Bank, Director de Economía y Finanzas de ASE Consultores y Director de la Red Peruana de Negocios. Se ha desempeñado como Presidente de Directorio de Cajas y Gerente General, Gerente de Finanzas y Gerente de Riesgos del Banco de la Nación. Es docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas de la Universidad de Lima. Magíster en Finanzas, Universidad del Pacífico; y Economista, Universidad de Lima. 26 años de experiencia en el sector de microfinanzas, como consultor y capacitador. En los últimos 18 años ha trabajado en diversas consultorías y proyectos, dirigiendo y/o participando en la implementación de productos financieros y fortalecimiento de instituciones de microfinanzas y Bancos en Perú, Colombia, Honduras, Nicaragua y México.



**Germán Manrique,** Economista por la Universidad Nacional de Trujillo con Diplomado por el BID en Economía del Desarrollo y Proyectos de Inversión, Estudios de Post Grado en Argentina en Banca Comunal por la Fundación Caritas, Profesional con más de 15 años en el sector de Microfinanzas ocupando diversas posiciones en Cajas, Bancos especializados y Cooperativas. Consultor Independiente en temas de Riesgos, Lavado de Activos, Cobranzas, Tecnología Crediticia y Modelos Disruptivos. Líder de la Unidad de Microfinanzas y Vocero oficial de Equifax Perú. Capacitador Líder para el sector de las Microfinanzas. Consultor analítico de proyectos y soluciones de alto valor para el sector de Microfinanzas. Ponente principal para los temas de Riesgos, Analítica y Gestión de Microfinanzas.



**Américo Vallenas,** lidera la unidad de Estrategia de PwC Perú y cuenta con más de quince años de experiencia en el sector financiero latinoamericano donde ha ocupado posiciones de Alta Dirección en Perú, Colombia, Estados Unidos y México en bancos locales y extranjeros como: HSBC México, Interbank y Banco Ripley. En los últimos años, ha liderado diversos proyectos estratégicos dentro de la industria financiera como: procesos de diseño / implementación de estrategias de negocio, reducción de costos, adquisición e integración postfusión, rediseño de procesos y programas de mejora de rentabilidad y de creación de valor. El Sr. Vallenas es economista de la Universidad del Pacífico y cuenta con un MBA de Columbia University.

**Participantes:** El Programa está dirigido a Directores y miembros de Consejos y Comités, Gerentes y funcionarios que participan en los procesos de elaboración de Planes Estratégicos en Instituciones de Microfinanzas.

**Inversión:** El costo por participante por todo el Programa es S/. 200 más IG. En el caso de inscribir 3 o más participantes, el costo por cada uno será de S/ 150 más IG. Se entregarán certificados y los materiales a emplear por los expositores

**Fechas y Horarios:** El Programa se desarrollará en las siguientes fechas y horarios:

Lunes 14, martes 15, miércoles 16 y jueves 17 de setiembre, de 7:00 pm a 8:30 pm.

Las sesiones se llevarán a través de la plataforma Zoom, siendo los links de acceso proporcionados a los participantes registrados el día previo a cada una de ellas.

**Inscripciones:** Los datos de los participantes a registrar (nombres y apellidos completos, cargos y direcciones de correos electrónicos) deberán ser enviados al Sr. Cristófer Pinto, al e-mail [cpinto@copeme.org.pe](mailto:cpinto@copeme.org.pe)