

Evento organizado por:



Con el valioso apoyo de:



Curso

Cambio en la Gestión de Microfinanzas en el Contexto Actual y Post COVID-19.

Hacia un nuevo paradigma para la nueva normalidad



Evento auspiciado
por **EQUIFAX**[®]

Programa especializado de capacitación On-Line

Del lunes 15 al viernes 19 de marzo de 2021
(horarios: de 7:00 pm a 9:00 pm)

Programa especializado de capacitación
“Cambio en la Gestión de Microfinanzas en el Contexto Actual y Post COVID-19.
***Hacia un nuevo paradigma para la nueva normalidad*”**
Modalidad On-Line

Justificación:

La evolución en la gestión de instituciones de microfinanzas requiere la incorporación de nuevas metodologías y modelos, en línea con el avance de la tecnología, obliga a su personal clave conocer herramientas y experiencias implementadas y desplegadas en otros países para enfrentar retos en la gestión de la calidad de cartera, incremento de la productividad de los equipos, optimizar sus agencias y/o sucursales, potenciar la lealtad sus clientes, obtener adecuados niveles de eficiencia, entre otros.

Frente a ello, más aún en la actual coyuntura y a efectos de ajustar las prácticas de gestión para el tiempo próximo, **COPEME** organiza el **Curso “Cambio en la gestión de microfinanzas en el contexto actual y post COVID-19. Hacia un nuevo paradigma para la nueva normalidad”**, programa de capacitación on-line diseñado a través de cinco sesiones para de manera activa y con la participación de un reconocido experto, se brinden pautas y recomendaciones para la implementación de cambios que contribuyan a mejorar la performance de las IMFs en los años siguientes.

En tal sentido, conoceremos durante el Curso, modelos no convencionales en estrategias de riesgos como el indicador Roll Rate, marketing digital con uso de chatbots, y modelos de control preventivo, considerando que todavía en la mayoría de las microfinancieras aún basa sus modelos en el uso de mano de obra intensiva, procesos crediticios convencionales y canales de distribución tradicionales, estos últimos afectados por la alta rotación, riesgos operativos o fraudes, falta de cultura o ADN institucional. El contexto económico nacional e internacional favorece a los que estamos dispuestos a aprender mejores formas de gestión y al atrevimiento de innovar, y en algunos casos a soltar posiciones o aprendizajes no vigentes, de tal manera que logremos sostener la atención de las necesidades de nuestros clientes, incorporando incluso experiencias exitosas de otras industrias.

Metodología:

El Curso, 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 el expositor, experto reconocido, para en el marco del contexto actual y que caracterizará los años próximos, proporcione al auditorio los insumos, pautas, lecciones y recomendaciones que, sobre la base de su experiencia, debate, aporte e intercambio de los participantes, facilite la implementación de mejoras en sus instituciones.

Objetivos:

El Curso tiene por objetivos lograr en los participantes:

- Fortalecer el pensamiento crítico e innovador en beneficio de sus instituciones
- Conocer de otras experiencias y metodologías para su eventual implementación
- Aprender y aprehender prácticas para consolidar la gestión de Equipos de alto rendimiento
- Fomentar la resiliencia, tolerancia al estrés y flexibilidad, en el contexto actual y *nueva normalidad*

Contenido / Bloques:

I. Mercado

- a. Contexto Internacional
- b. Evolucionando modelo de negocio microfinanzas.
- c. Entendiendo cual es el problema (no síntomas)
 - i. Cómo hacer Diagnóstico de la Organizacional
 - ii. Canales de distribución no tradicionales.
 - iii. ¿Cómo gestionar con incertidumbre?

II. Gestión Comercial tipo Startup

- a. Funnel (embudo) de Ventas.
- b. MVP -minimum viable product / market language fit
- c. Experimentos continuos, squads y medición

III. Originación – Proceso Crediticio no tradicional

- a. Estrategia de Gestión de portafolio en contexto actual
 - i. No copies, entendamos lo que pasa a nuestros clientes
 - ii. Flexibilidad y Rapidez en la ejecución deben ser ventaja
 - iii. Medición seguimiento y mejora.
- b. Metodología de Evaluación de crédito en contexto actual.
- c. Estrategia de Riesgos por segmentos y perfiles de cliente.
- d. Control con soporte Tecnología Información (TI)

Productos para apoyo y recuperación – Cobranza no solo por Buckets si no por causa de no pago.

- e. Reprogramación
- f. Prórroga
- g. Reestructura

IV. Gestión de Equipo

- a. Liderazgo sus bases no cambia: Desarrollar y formar personas
- b. Sesión de feed back quincenal con tus reportes: 1 to 1
- c. Productividad “el reto”.

V. Control e Indicadores: KPIs

- a. North star metric.
- b. Solo un Tablero con información diaria para gestión y Seguimiento.
- c. Roll Rates – Rodamiento: Mora no es igual a Riesgo.
- d. Otros: CAD Costo unitario adquisición de Cliente, MAU (Monthly active users), Churn rate.
- e. Plataformas existen: Slack, Mix Panel, Pipe Drive, Phantom Buster.

Expositores:



Róbin Núñez Urday. Director Comercial Co-founder YoFio (Fintech en México), más de 31 años de experiencia directiva, en el sector bancario y no bancario, Gerente de Créditos en Caja Arequipa, Subgerente de la División Micro y Pequeña Empresa BWS, Gerente Zonal de Scotiabank, Gerente Microempresa en CrediScotia, Director Hub Regional de Scotiabank Microfinanzas, Soluciones República Dominicana, Banco Antigua Guatemala, Director Microempresa en Crédito Familiar, Gerente Crédito Individual SOFIPA, Subdirector de Crédito Individual en CAME, Dirección Comercial de Crédito Grupal en SOLFI, Director Fundador The Truth C&O, Director Fresh Lending SAPI. Top Ten Regional microfinancieras (Fomin BID), experiencia en Startup, Downscaling, Integraciones por adquisición. Maestría en Dirección de Empresas MEDEX -PAD Piura, Maestría en Finanzas Universidad Pácifico. Economista por la Universidad Católica Santa María, Relaciones Industriales y Públicas en la Universidad San Agustín. Programa Aceleramiento Bach 12 # 500 VC Startups, Expositor invitado en Perú, México, Ecuador, Guatemala, San Salvador.

Participantes: El Programa está dirigido a Gerentes y Directores de instituciones de microfinanzas, Administradores de Agencias y Sucursales, funcionarios clave de las Áreas de Crédito/Negocio, TI, Investigación y Desarrollo, y miembros de Consejos y Comités ad-hoc para la implementación de innovaciones en procesos y soluciones digitales.

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

Lunes 15 a viernes 19 de marzo de 2021, de 7:00 pm a 9:00 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.

Informes e inscripciones: Para mayores detalles relacionados a la inscripción y registro, agradeceremos se comuniquen con el Sr. Cristófer Pinto, al e-mail cpinto@copeme.org.pe