



SEMINARIO-TALLER

**DIRECCIÓN Y GESTIÓN DE
MICROFINANCIERAS Y PORTAFOLIOS CON
METODOLOGÍAS DE BANCA COMUNAL Y
GRUPOS SOLIDARIOS**

**Programa especializado de capacitación sincrónica
del lunes 14 al viernes 18 de noviembre de 2022**

I. Presentación, grupo objetivo y objetivo

El objetivo del **SEMINARIO-TALLER DIRECCIÓN Y GESTIÓN DE MICROFINANCIERAS Y PORTAFOLIOS CON METODOLOGÍAS DE BANCA COMUNAL Y GRUPOS SOLIDARIOS**, organizado por COPEME con el auspicio de la *Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (Fundación Alemana de Cajas para la Cooperación Internacional)*, es brindar a los **directores, gerentes, administradores de agencias, supervisores territoriales, jefes zonales y funcionarios clave**, así como candidatos a asumir dichas posiciones, de los conceptos, estrategias, técnicas y prácticas exitosas y otras recientes desarrolladas en otros países de la región, para afianzar la gestión de carteras de crédito Mype en sus ámbitos de operación actuales y potenciales, principalmente peri-urbanas y rurales, en cuya estructura los pequeños negocios liderados por mujeres tienen una alta participación.

II. Metodología

La metodología del Seminario-Taller tendrá un carácter eminentemente práctico, basado en las experiencias de dirección, gestión, asesoría y capacitación de los expositores, ambos expertos en microfinanzas y vasto conocimiento del trabajo de instituciones de microfinanzas con metodologías colectivas de crédito, léase Bancos Comunales y Grupos Solidarios, cuya tipología de clientes responden a dinámicas económicas inherentes a territorios con altos niveles de pobreza, informalidad, y vulnerabilidad, negocios de pequeño tamaño, y en el sector rural vinculados a la al sector agropecuario. Se otorgarán durante las sesiones, tiempos o estaciones para el debate y la atención de consultas del auditorio relacionadas a la temática, según el avance e inquietudes que ella genere.

III. Temario

El **SEMINARIO-TALLER DIRECCIÓN Y GESTIÓN DE MICROFINANCIERAS Y PORTAFOLIOS CON METODOLOGÍAS DE BANCA COMUNAL Y GRUPOS SOLIDARIOS**, se compone de los temas que se presentan seguidamente:

1. **Modelo de gestión en la dirección de instituciones de microfinanzas con metodologías colectivas de crédito**
 - a. Diagnóstico organizacional: Síntoma vs. Problema
 - b. Tendencia tecnología en los procesos.
 - c. Modelo de Gestión 3X3 (Gestión Comercial, Portafolio y Equipo)

2. Factores críticos de negocios en gestión de portafolios con Bancos Comunales y Grupos Solidarios

- a. Segmentación de Clientes y Grupos: “No tratar a todos por igual”
- b. Tablero de información clave (KPIs)
- c. Funnel de Ventas

3. Gestión comercial de microfinancieras con Bancos Comunales y Grupos Solidarios: “De la teoría a la realidad”

- a. De la promoción a la precalificación de solicitantes
- b. Organización del grupo y Mesa Directiva
- c. Capacitación y aprobación de créditos
- d. Desembolso (mística del crédito)
- e. Administración del ciclo de crédito y subsecuente

4. Gestión del portafolio: riesgos crediticio y operativo

4.1 Principales fallas metodológicas en la originación de créditos a través de bancos comunales y grupos solidarios:

- a. La voluntad vs. la capacidad de pago
- b. Llenado de solicitud vs. entrevista de investigación
- c. Grupos artificiales y otras vulneraciones de las metodologías de crédito colectivas
- d. Comités de crédito vistos como meros trámite para los grupos
- e. Mesa directiva e importancia de su adecuada conformación y marcha de reuniones

4.2 Principales factores operativos a revisar en las metodologías de banca comunal y grupos solidarios

- f. Riesgos de fraudes dentro y fuera del grupo
- g. La relación asesor - cliente como herramienta de gestión
- h. Inadecuada administración del ciclo de crédito

5. Gestión de equipo y liderazgo para una óptima gestión de carteras de bancos comunales y grupos solidarios

- a. El modelo de supervisión y control. El mapa del territorio
- b. Asesores de grupos que no han comprendido la importancia de sus roles y funciones
- c. Modelo de incentivos en microfinancieras con metodologías colectivas de crédito
- d. Selección, capacitación y reconocimiento

6. Antes y después de la pandemia. La nueva realidad de los créditos grupales

- a. Procesos de integración del crédito otorgado a través de metodologías colectivas
- b. Incremento del sobreendeudamiento en el mercado objetivo de microfinancieras con portafolios de crédito grupal

IV. Expositores

Fidencio Rojas Ávila. Profesional con amplia experiencia en el sector financiero y de microfinanzas en México, en las áreas de planeamiento estratégico de las ventas, promoción, recuperación de la cartera y riesgo crediticio; administración de portafolios, construcción y monitoreo de KPI's; gestión de renovaciones y amortiguamiento de la deserción de clientes. Asimismo, ha sido responsable de la gestión del talento humano, gestión de calidad, desarrollo de equipos de alto desempeño, desarrollo de programas de capacitación, evaluación por competencia, así como coaching, mentoring, y protección del cliente. Ha diseñado e implementado programas de educación financiera y The Smart Campaign. Fidencio, ha laborado en empresas destacadas en el mercado mexicano por sus metodologías colectivas de crédito, entre ellas Banco Compartamos (perteneciente al grupo Gentera), Sociedad Financiera del Pacífico (SOFIPA ENR) y Finsol México. Es Ingeniero por el Instituto Tecnológico de Pinotepa (Oaxaca – México), y Especialista en Proyectos por la Universidad de California Irvine.



Robin Núñez Urday. Director Comercial y con-fundador de YoFio (Fintech de préstamos para negocios pequeños en México), Director Comercial de Crédito Grupal en SOLFI (México), Director de Hub Regional de Scotiabank Microfinanzas, Soluciones (República Dominicana), Banco Antigua (Guatemala), Director Microempresa en Crédito Familiar (México), Gerente de Crédito en SOFIPA (México), Subdirector de Crédito en CAME (México), Director Fundador The Truth C&O, Director Fresh Lending SAPI. Cuenta con más de 30 años de experiencia directiva, en el sector bancario y no bancario, Gerente de Créditos en la Caja Arequipa, Subgerente de la División Micro y Pequeña Empresa BWS, Gerente Zonal de Scotiabank, Gerente Microempresa en CrediScotia, 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.



V. Fechas, horarios, informes e inscripciones

El Seminario-Taller, se desarrollará entre el lunes 14 y viernes 18 de noviembre de 2022, entre 7:00 p.m. y 9:00 p.m. (horario de Lima – Perú), a través de la plataforma zoom y el Campus Virtual COPEME. Las instituciones interesadas, pueden solicitar informes y realizar sus inscripciones a través de Cristofer Pinto, al e-mail cpinto@copeme.org.pe