

# ESCUELA DE ANALISTAS DE CRÉDITO MYPE EN INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS - 2025

Programa especializado de actualización para  
analistas, asesores y ejecutivos de créditos y  
negocios Mype

Lima: 12 y 13 de junio de 2025

## I. Presentación y Objetivos

COPEME, atendiendo las solicitudes diversas instituciones de microfinanzas por realizar eventos de capacitación descentralizados en formato presencial, considerando en su desarrollo las características de las dinámicas regionales y comportamiento de la demanda del segmento Mype, ha organizado en esta oportunidad, luego del éxito reciente en Piura y Huancayo, con el siempre auspicio de la SPARKASSENSTIFTUNG para América latina y El Caribe (Fundación Alemana de Cajas), la **ESCUELA DE ANALISTAS DE CRÉDITO MYPE 2025**, que se desarrollará el mes de junio de 2025 en la ciudad de Lima.

La **ESCUELA DE ANALISTAS DE CRÉDITO MYPE 2025**, tiene un conjunto de objetivos que, de manera complementaria y combinada, permitirá actualizar los conocimientos y prácticas de los participantes, partiendo de la experiencia reciente y acumulada de los expositores en y con diversas IMFs, y la casuística que ellos pongan a debate y para su desarrollo en grupos de trabajo y Comités pedagógicos. Así, al concluir cada sesión y todo el programa, se espera que los asistentes sumen a sus competencias la aplicación de lecciones que permitan el mejor cumplimiento de sus funciones, el incremento de su productividad y en general la mejor administración de sus carteras. Detallamos en forma más amplia los objetivos a lograr:

- 1) Actualizar y reforzar en los participantes los conceptos, instrumentos y prácticas indispensables para la evaluación de la capacidad de pago, los niveles de sobreendeudamiento de los clientes, las variables de la voluntad de pago y una gestión crediticia eficiente.
- 2) Facilitar herramientas que permitan mejorar las cobranzas a partir de la mejor utilización y control de los recursos, e incidir en las habilidades de negociación para la optimización del proceso de recupero.
- 3) Actualizar y reforzar conocimientos y habilidades dirigidas a mejorar la gestión de los riesgos crediticios y operacionales, atendiendo el tipo de institución y tecnología crediticia empleada.
- 4) Sensibilizar a los Analistas/Asesores en el relacionamiento con los clientes o socios, y la identificación de sus necesidades y expectativas.
- 5) Proporcionar entrenamiento mediante el análisis de casos, la interacción con los compañeros y la experimentación en base a ejercicios de orientación práctica.

## II. Metodología: Modalidad, formato, evaluación y certificación

La **ESCUELA DE ANALISTAS DE CRÉDITO MYPE 2025**, se desarrollará en formato presencial durante dos días continuados, el jueves 12 y viernes 13 de junio, de 9:00 a.m. a 6:00 p.m. con una metodología altamente práctica y participativa. Las clases presenciales que suman en total 18 horas, se combinan y complementarán con 3 sesiones virtuales sincrónicas de 2 horas cada una. **Se aplicará una evaluación de salida al final del programa**, luego de la cual COPEME entregará a la gerencia de cada institución y/o su área de Recursos Humanos, el informe de calificaciones obtenidas por sus colaboradores. Asimismo, se entregarán **Certificados de Aprobación** a aquellos colaboradores que obtengan una nota general igual o mayor a 13, en tanto que a aquellos que obtengan una nota inferior se les otorgará **Certificados de Participación**, de ser el caso.

### **III. Malla temática**

#### **Actualización en Tecnología de Créditos para el financiamiento a la Mype**

##### **1. Las Microfinanzas**

- 1.1 Concepto actual de microfinanzas, su filosofía, y la ética en la esencia de la labor del personal de sus instituciones
- 1.2 La importancia de las metodologías crediticias individual y colectiva (banca comunal y grupos solidarios) según territorios y perfil poblacional

##### **2. Tecnología Crediticia**

- 2.1 Características de las Micro y Pequeñas Empresas, Factores e identificación de Riesgo
- 2.2 El Rol actual del Analista de Créditos en las diferentes etapas de Proceso Crediticio
- 2.3 La prospección y la promoción. Experiencias exitosas y recientes en microfinanzas
- 2.4 La visita al cliente y originación del préstamo
- 2.5 Análisis de la solicitud, evaluación cualitativa y los riesgos asociados a cada actividad
- 2.6 Evaluación de capacidad y voluntad de pago
- 2.7 Construcción del Informe Técnico y su exposición ante los Comités de Créditos
- 2.8 El papel de los grupos en el proceso crediticio en las metodologías crediticias colectivas
- 2.9 Desembolso, seguimiento y acciones sugeridas a la postventa de los préstamos

Ejercicios prácticos y Comités de Crédito Pedagógicos según tipo de negocio, incorporando todos los conceptos abordados previamente

##### **3. El Análisis Financiero (Evaluación Crediticia)**

- 3.1 Fundamentos básicos sobre los EEFF: cuentas principales y diferencias según tipo de negocio, metodología de levantamiento de información, lectura e interpretación
- 3.2 Construcción de EEFF (Balance, PPGG y Flujo de Caja) según tipo de negocio: comercio, servicios, producción, agropecuario
- 3.3 Elaboración de proyecciones considerando estacionalidad de los tipos de negocios
- 3.4 Análisis e interpretación de ratios según tipo de negocio, contexto y dinámica regional
- 3.5 Análisis de casos de clientes fallidos

Desarrollo de casuística considerando diversas actividades empresariales

## **Administración de Riesgos Crediticios y Operacionales en Microfinanzas**

### **4. Los Riesgos inherentes a las operaciones de préstamo a la Mype y su gestión**

- 4.1 El riesgo, definiciones y tipos
- 4.2 La administración integral de riesgos. Caracterización y diferencias en zonas urbanas y rurales
- 4.3 Gestión del riesgo crediticio en microfinancieras con metodología de préstamo individual
- 4.4 Gestión del riesgo crediticio en microfinancieras con metodologías de préstamo colectivo (créditos solidarios y bancos comunales)
- 4.5 El riesgo operacional, marco normativo y casuística sobre su gestión en instituciones de microfinanzas con préstamos al segmento Mype

Ejercicios y debate sobre casos según regiones y actividades

## **Gestión de Cobranzas y Recuperaciones**

### **5. Lecciones y prácticas acertadas en el diseño y ejecución de estrategias de cobranza y recuperación de créditos en el segmento Mype**

- 5.1 La gestión de cobranza
- 5.2 La negociación efectiva y eficiente como estrategia antes que la confrontación
- 5.3 Técnicas de negociación aplicadas a las Cobranzas
- 5.4 Manejo de objeciones y desarrollo de habilidades para la negociación con el cliente
- 5.5 Cobranzas diferenciadas por tipología del deudor
- 5.6 Causas y motivos de la morosidad. Sus efectos en las IMFS
- 5.7 Enfoque de competencias hacia la Cobranza Efectiva
- 5.8 La Gestión de Recuperaciones en la vía Administrativa. Etapas
- 5.9 Cobranzas Prohibidas

## **Sensibilización en el relacionamiento con clientes**

### **6. Relacionamiento y generación de impacto en el cliente**

- 6.1 ¿Qué es el Relacionamiento?
- 6.2 Barreras identificadas en el trabajo de los Analista para su adecuado Relacionamiento
- 6.3 Importancia del Relacionamiento para la organización
- 6.4 Cómo identificar las necesidades y expectativas de los clientes
- 6.5 Cómo generar una relación de impacto para el cliente

#### **IV. Fechas, horarios, informes e inscripciones**

La **ESCUELA DE ANALISTAS DE CRÉDITO MYPE 2025**, se llevará adelante en formato presencial en las siguientes fechas y horarios:

##### **En Lima**

Jueves 12 y viernes 13 de junio de 2025, de 9:00 a.m. a 6:00 p.m.

Lugar: Sala de capacitación de COPEME. Calle León Velarde N° 333, distrito de Lince - Lima

A las sesiones presenciales de dos días continuados en Lima, donde se abordarán los capítulos de Tecnologías Crediticias y Administración de Riesgos, a cargo de la Mag. Teresita Barreto, se suman tres sesiones virtuales sincrónicas a cargo de los Mag. Roger Arévalo y Karin Urcia, los días 16, 17 y 18 de junio, de 7:00 a 9:00 pm, para abordar y reforzar en los participantes conceptos y prácticas relacionadas a la gestión de cobranzas y recuperaciones, así como de sensibilización en el relacionamiento con clientes de instituciones de microfinanzas.

Las instituciones interesadas, pueden solicitar informes o formular consultas, y realizar sus inscripciones a través de Cristofer Pinto, al e-mail [cpinto@copeme.org.pe](mailto:cpinto@copeme.org.pe) c.c. a [rioshenckell@copeme.org.pe](mailto:rioshenckell@copeme.org.pe) alcanzando, de ser el caso, los nombres y apellidos completos de los participantes, sus cargos y direcciones de correo electrónico. Se sugiere que anticipadamente indiquen el número de colaboradores a inscribir y vacantes que requieren, a efectos de proceder con las reservas correspondientes.

## Expositores

**Teresita Barreto.** Magíster en Administración de la Universidad del Pacífico, Licenciada en Administración de Empresas de la Universidad de Piura, y diplomada en Gestión Integral de Riesgos (GIR) por la Universidad del Pacífico. Más de 30 años de experiencia laboral en el sistema micofinanciero en 12 países de Latinoamérica. Desde 1993 se desempeña como consultora en microfinanzas, participando en la evaluación e implementación de proyectos en IMFs y por encargo de organismos internacionales. Capacitadora en temas de microfinanzas urbanas, rurales y con impacto social y ambiental. Docente del curso de Fundamentos de la GIR en la Maestría de Finanzas de la universidad Continental.



**Karin Urcia.** Licenciada en Administración por la Universidad Ricardo Palma, con Maestría en Dirección de Marketing y Gestión Comercial en la Universidad del Pacífico. Especialista en finanzas por Centrum PUCP y en Protección al Consumidor por la Universidad del Pacífico e INDECOPI. Más de 20 años de experiencia en los sectores de consultoría, retail, financiero, telecomunicaciones e industrial, en gestión de proyectos enfocados en el relacionamiento entre las organizaciones y sus consumidores, y dirección de equipos B2B y B2C. Orientada al trabajo con impacto social. Su formación profesional incluye especializaciones y cursos en la Universidad Politécnica de Valencia (España) y la Universidad del Rosario (Colombia).



**Roger Arévalo.** Economista con Maestría en Ciencias de la Gestión Económica Empresarial por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Cuenta con amplia experiencia en gestión directa y asesoría en el sistema financiero, formulando y ejecutando estrategias comerciales y mejora continua de procesos. Ha desarrollado su experiencia profesional por cerca de 25 años en Cajas Municipales líderes en el país, Financieras y Edpymes, donde ha formado y capacitado equipos de trabajo con orientación a obtener resultados positivos, además de contar con experticia en la apertura de nuevos mercados. En la actualidad se desempeña como docente en universidades e institutos de reconocido prestigio.

