

**Quito, Ecuador  
Octubre – Noviembre 2009**

## **I. OBJETIVOS**

El **objetivo general** del Programa de Formación es contribuir al fortalecimiento de las Instituciones de Microfinanzas (IMFs), capacitando de manera técnica el recurso humano que trabaja en el área de crédito otorgándoles las herramientas, metodologías y conocimientos necesarios para fomentar un crecimiento sostenible del sector.

### **Objetivos específicos:**

- Introducir a los participantes sobre la importancia de la microempresa en el desarrollo económico del país, como una alternativa válida y sostenible para mitigar la pobreza a través de la generación del autoempleo.
- Brindar a los participantes los conocimientos y herramientas necesarias para que realicen un análisis práctico matemático técnico, que asegure un correcto cálculo de los parámetros que intervienen en el proceso de crédito.
- Dotar a los participantes de los conocimientos y herramientas necesarias para que estén en capacidad de realizar un análisis financiero a microempresas con claridad, exactitud, objetividad y agilidad, asegurando así la identificación de indicadores que facilitarán el trabajo del Oficial de Crédito a la hora de tomar decisiones de concesión y asegurando la factibilidad del proceso de su recuperación.
- Brindar una base teórica - práctica de las diferentes metodologías utilizadas para la concesión de microcrédito así como la manera de su implementación y desarrollo de productos adecuados.
- Brindar a los participantes los conocimientos, técnicas y herramientas necesarias para que realicen un correcto proceso de crédito, desde el uso de formatos para el levantamiento de información al microempresario, su instrumentación, análisis, concesión, seguimiento y liquidación de cartera de crédito, en las diferentes metodologías microcrediticias que existen, asegurando una cartera sana y por ende una institución sólida, sostenible y solvente.

## **II. METODOLOGÍA**

La metodología de enseñanza utilizada en el Programa de Formación será eminentemente práctica y casuística, en base al desarrollo de estudios de caso para todos los módulos que incentiven la reflexión y desarrollo de habilidades de los participantes.

Se formarán grupos de trabajo multidisciplinario, para que en conjunto analicen estos casos y los planteamientos vertidos durante el desarrollo de cada módulo.

Cada módulo se caracterizará por desarrollar un proceso de trabajo participativo ordenado, sistemático y coherente, incentivando a los participantes a que presenten sus puntos de vista, mediante el planteamiento de preguntas y participación en clase.

El desarrollo de cada módulo se realizará a través de charlas participativas, estudios de casos, trabajo grupal, discusiones y reflexiones en plenarias, lo importante es que los participantes, con la guía del instructor, descubran por sí mismos la importancia práctica de los contenidos abordados. Los participantes dispondrán del material y guías técnicas con el contenido de cada módulo a tratar.

La modalidad de estudios será presencial, distribuidas en cinco módulos a desarrollarse durante dos/tres meses con una duración total del Programa de 96 horas reloj.

### III. AVAL QUE SE OTORGA

El Programa de Capacitación para Oficiales de Microcrédito concederá **Aval Académico** a los participantes que cumplan con un mínimo del 70% de asistencia de la carga horaria total del Programa de Formación y un aprovechamiento mínimo del 75% del sistema de calificaciones del Programa.

El Programa de Formación en Competencias para Oficiales de Crédito de IMFs cuenta con el aval académico de (Escuela Politécnica del Ejército); y, otorgará conjuntamente con la **Red Financiera Rural (RFR)** el Certificado de Aprobación del Programa de Estudio, a los participantes que cumplan con las exigencias académicas.

### IV. CONTENIDO

#### **MÓDULO I (4 horas): “La microempresa como sujeto de crédito y el Rol del Oficial de Crédito en el desarrollo del sector microempresarial”**

Instructor: Por confirmar

- 1.- La microempresa en el Ecuador:
  - Tipos de microempresa y sus características: operativas, de gestión, mercados de intervención, cómo se financian (proveedores, clientes, familiares, sector financiero, etc.).
- 2.- Evolución de las Estrategias generales de las instituciones formales IMFs en el financiamiento a la microempresa
- 3.- Generalidades del Rol del Oficial de Crédito en Instituciones de Microfinanzas
  - El rol del oficial del crédito.
  - Las funciones del oficial de crédito.

#### **MÓDULO II (12 horas): “Matemáticas financieras para Oficiales de Microcrédito”**

Instructor: Por confirmar

- 1.- Cálculos de tasas de interés: Porcentajes, Interés simple, Interés Compuesto, Determinación de comisiones, Tasa de interés nominal, Tasa de interés efectivo, Costo total del crédito – interés cobrado al cliente.
- 2.- Amortización: Amortización gradual, Amortización constante, Amortización decreciente, constante y variable, Periodos de gracia
- 3.- Anualidades
- 4.- Aplicaciones prácticas.

#### **MODULO III (16 horas): “Análisis Financiero de Micro y Pequeñas Empresas”**

Instructor: Marcelo Cruz.

- 1.- Contabilidad empresarial:
  - Importancia, ventajas y desventajas y aplicaciones del Análisis Financiero en el Análisis y Resolución de Crédito
  - La gestión administrativa de la microempresa y el análisis financiero
  - Contabilidad para oficiales de crédito: principios contables, cuentas contables, dinámica principales cuentas.
- 2.- Estructura de estados financieros en microempresas
  - El estado de situación (balance general, estructura, levantamiento de información y preparación)
  - Análisis de ingresos.
  - Análisis de gastos.

- Convalidación de gastos de la economía familiar con la información proporcionada.
  - Los estados de pérdidas y ganancias.
  - Su estructura.
  - Su análisis.
  - El Flujo de efectivo.
  - La valoración del patrimonio.
  - Efecto de los estados financieros de una inversión en el negocio: proyectos presentes y futuros.
- 3.- Análisis financiero
- Indicadores financieros y ratios
  - Métodos de análisis (vertical y horizontal)
  - Razones financieras
  - Análisis de indicadores

#### **MÓDULO IV (16 horas): “Negociación, atención al cliente, Marketing y Ventas”**

Instructor: Francisco Díaz.

- 1.- Técnicas de Negociación: Tipos de clientes; Manejo de conflictos; Cómo negociar; Tipos de negociación; La comunicación en la negociación
- 2.- Atención al Cliente: Quiénes son nuestros clientes; La importancia del servicio al cliente; Manejo de reclamos y sugerencias
- 3.- Marketing y venta de microcrédito: Principales definiciones del Marketing; Estrategias de publicidad; Estrategia de ventas; Manejo de objeciones

#### **MÓDULO V (48 horas): “El proceso de concesión de Microcréditos en Instituciones de Microfinanzas”.**

Instructor (16 horas): Carlos Palán

- 1.- El Microcrédito: Intermediación financiera; Crédito; Microcrédito; Fundamentos del microcrédito; Clasificación (micro individual y grupal); Importancia; Ventajas y desventajas para la IMF y para el microempresario
- 2.- Tecnologías de Microcrédito: Tecnología de crédito individual urbano; Tecnología de crédito individual rural; Tecnología de Crédito Grupal. Analizando: Características principales; Grupo meta; Productos tipo; Ventajas y desventajas de la tecnología; Riesgos de la tecnología; Proceso a seguir dentro de la tecnología; Factores de sostenibilidad; Rol de oficial de crédito en esta tecnología; Mecanismos de evaluación de crédito individual.

Instructor: Juan Carlos Urgiles (16 horas).

- 3.- Evaluación de capacidad y voluntad de pago
  - Desarrollo de herramientas (solicitud de crédito y evaluación de crédito): Qué información debe recabar la solicitud de crédito en una institución de microfinanzas (De la actividad económica, De la familia, Otro tipo de información psicosocial); Validación de la información con vecinos del solicitante; Validación de información con organizaciones presentes en la zona; Cruce de información; Información indirecta.
  - Microcrédito individual urbano: Levantamiento de información; Estructuración de estados financieros y flujo; de caja; Análisis de indicadores; Análisis horizontal; Determinación de la capacidad de pago; Voluntad de pago.
  - Microcrédito individual rural: Levantamiento de información; Estructuración de estados financieros y flujo de caja; Análisis de indicadores; Análisis horizontal; Determinación de capacidad de pago; Voluntad de pago
  - Microcrédito grupal: Análisis de la comunidad; Promoción; Conformación de grupos; Instrumentación del crédito; Seguimiento.

Instructor: Verónica Albarraçín. (16 horas).

- 4.- Manejo y administración del microcrédito
- Proceso del microcrédito: Evaluación; Aprobación; Instrumentación; Desembolso; Seguimiento; Liquidación.
- 5.- Seguimiento y Cobranzas
- Principales reportes para el seguimiento del microcrédito
  - Estrategias de cobranza preventiva
  - Estrategias de cobranza







<b>TOTAL HORAS PROGRAMA DE FORMACIÓN PARA OFICIALES DE CRÉDITO EN INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS</b>	<b>96 horas</b>
--	-----------------

## V. LUGAR DONDE SE REALIZARA EL PROGRAMA DE FORMACIÓN

**Ciudad:** Quito

**Lugar:** Aulas INDEG (ubicado en la Av. El Inca E4-119 entre Yasuní y Amazonas).

## VI. FECHAS DEL PROGRAMA

-  09 y 10 de octubre
-  23 y 24 de octubre
-  06 y 07 de noviembre
-  13 y 14 de noviembre
-  20 y 21 de noviembre
-  27 y 28 de noviembre

El horario de los módulos es de 08h30 a 17h30.

## VII. PROPUESTA DE COSTOS Y FORMA DE PAGO

Instituciones **miembros** de la RFR **US\$ 650,00** más IVA

Instituciones **NO miembros** de la RFR y público en general **US\$ 800,00** más IVA

### El costo incluye:

- Valor de matrícula;
- Material didáctico impreso;
- CD con el contenido del Programa;
- Alimentación durante el programa (café y almuerzo);
- Certificado de Aprobación del Programa de Estudio

**Financiamiento de matrícula:** Existe la posibilidad de hacer un plan de pagos por cuotas sin intereses, para mayor información favor comunicarse por e-mail a: [afreire@rfr.org.ec](mailto:afreire@rfr.org.ec) con atención al Esp. Andrés Freire, celular 099781695.

### Forma de pago:

Enviar un cheque a nombre de Red Financiera Rural o copia del depósito en efectivo en la cuenta corriente # 3084625404 de la Red Financiera Rural en el Banco del Pichincha.

## VIII. FONDO DE BECAS

La RFR tiene a bien poner en su conocimiento, que gracias al gentil apoyo de Swisscontact, la RFR pone a su disposición un importante Fondo de Becas para el Programa de Oficiales de Microcrédito.

Este Fondo de becas comprende apoyos financieros entre el 50% y el 100% del costo, y busca apoyar principalmente a Cooperativas de Ahorro y Crédito y ONGs miembros de la RFR, que necesiten apoyo para poder participar en estos eventos.

Aquellas personas interesadas, deberán completar el formulario adjunto, y enviarlo por este mismo medio a las direcciones: [afreire@rfr.org.ec](mailto:afreire@rfr.org.ec) y/o [gorquera@rfr.org.ec](mailto:gorquera@rfr.org.ec) hasta el día 01 de Octubre de 2009.

Esperamos que esta noticia sea grata para ustedes, y quedamos a la espera de sus aplicaciones para ser evaluadas e inmediatamente respondidas.

## IX. CUERPO DOCENTE

**Carlos Palán Tamayo**, es Ingeniero Químico e Industrial Summa Cum Laude de la Escuela Politécnica Nacional, con maestría en Administración de Empresas de INCAE. Trabajó como especialista en microfinanzas y Cooperativas de Ahorro y Crédito Reguladas del Proyecto SALTO/USAID realizando la gestión, coordinación y seguimiento de los Programas de Asistencia Técnica y Capacitación para la implementación de servicios microfinancieros (crédito y ahorros). Fue además coordinador del proyecto para los aspectos relacionados con la Supervisión y el Control de las Cooperativas por parte de la Superintendencia de Bancos y Seguros. Es docente de la Escuela Politécnica Nacional para las Maestrías en Gerencia Empresarial e Ingeniería Industrial, así como instructor de microfinanzas en el Programa de Actualización de Supervisión - PAS dirigido a los supervisores de la Superintendencia de Bancos en el marco del convenio SBS- USAID. Como consultor especializado en microfinanzas en los últimos años ha trabajado para diversos proyectos financiados por el BID, USAID, Cooperación Técnica Belga, Banco Mundial, CARE, etc.

**Marcelo Cruz Guevara**: Magíster en Administración de Empresas, Especialización en Finanzas, título obtenido en la Escuela Politécnica del Ejército; ha realizado cursos de especialización en Gerencia y Finanzas, en México, Colombia, Venezuela y Costa Rica; tiene más de 26 años de experiencia en el sector financiero y de microfinanzas; Participó en el Programa de Alta Dirección para Instituciones de Microfinanzas, PADMIF III, desarrollado por el INCAE; es Instructor de la Red Financiera Rural; Profesor del Programa de Especialización en Administración de Entidades de Microfinanzas. CAMIF, que desarrolla la Universidad Tecnológica Equinoccial; Actualmente se desempeña como Consultor en Microfinanzas. Con la Red Financiera Rural, participa en varios programas de Asistencia Técnica a Cooperativas de Ahorro y Crédito, reguladas y no reguladas por la Superintendencia de Bancos, así como también con Organizaciones no Gubernamentales; Profesor de programas de Maestría en Administración de Empresas del Instituto Superior de Postgrado de la Universidad Central del Ecuador, de la Universidad Técnica de Ambato y del Instituto de Altos Estudios Nacionales; Docente por 19 años del Departamento de Ciencias de la Economía, Administración y Comercio, de la Escuela Politécnica del Ejército, en las cátedras de Contabilidad y Administración Financiera.

**Francisco Díaz Duque**, Máster Executive en Administración de Empresas e importante formación específica nacional e internacional en el área de microcrédito, a nivel de seminarios, cursos y pasantías. Desde 1994 viene trabajando en microfinanzas, con experiencia como Asesor de Crédito, Líder de Producto, Gerente de Agencia, Jefe Zonal y Subgerente Senior de Microempresa, en el área comercial de Banco Solidario, en donde laboró por el espacio de 12 años. Ha sido facilitador de procesos de masificación de productos, capacitación metodológica

y comercial de fuerza de ventas de microcrédito, además ha participado en el desarrollo de innovaciones tecnológicas como el modelamiento, desarrollo e implementación de Modelos de Credit Scoring de selección, segmentación y cobranzas, así como también en el diseño de las definiciones funcionales para el desarrollo de un CORE BANCARIO (Módulo Completo de Negocios en proyecto conjunto con Banco Sol de Bolivia, Mi Banco del Perú y Banco Solidario de Ecuador). Desde febrero del 2007, se desempeña, como consultor independiente para diferentes instituciones de microfinanzas a nivel nacional e internacional, con valiosas experiencias en el ámbito de desarrollo y mejora de procesos, procedimientos y productos, selección, capacitación y training a Asesores de Crédito/Fuerzas de Venta y supervisión, implementación de área de microcrédito, etc.

**Juan Carlos Urgilés**, Economista, con Maestría en Finanzas de la Universidad de Cuenca, con un Certificado Superior en Formación Bancaria de la Escuela de Negocios del INCAE en Costa Rica y un Diploma en Gerencia Financiera. Actualmente es Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, ha sido Director del Proyecto de Fortalecimiento Institucional de la Cooperativa Jardín Azuayo con el Banco Interamericano de Desarrollo. Como consultor especializado en temas de microfinanzas para diferentes organismos nacionales e internacionales como la ONU, el FODES, entre otros. Es catedrático universitario y ha dictado varias conferencias a nivel nacional e internacional en temas relacionados a las microfinanzas. Tiene más de 10 años de experiencia en el sector cooperativo. Es instructor acreditado de la Red Financiera Rural.

**Verónica Albarracín**, Economista graduada en la PUCE, con maestría en Economía Empresarial del INCAE y varios diplomados internacionales en temas relacionados a finanzas. Actualmente es Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic, es socia y Líder de estrategia financiera y bancaria de Asesoría para la competitividad. Catedrática de la PUCE en la facultada de Economía. Catedrática de la Universidad Andina Simón Bolívar – Sede Ecuador en varias maestrías y programas de postgrado. Tiene más de 10 años de experiencia en el sector financiero y microfinanzas. Es instructora acreditada de la Red Financiera Rural.

## **X. INSCRIPCIONES**

Completar la ficha de inscripción anexa y enviarla por fax a: Telefax (593-2) 333-2446 / 333-3091 / 333-3551 / 333-3550 / 333-3006 y/o 099781695, o por e-mail a: [afreire@rfr.org.ec](mailto:afreire@rfr.org.ec) y/o [mvizuete@rfr.org.ec](mailto:mvizuete@rfr.org.ec) con atención al Esp. Andrés Freire y/o Ing. Marcela Vizuete. Se aceptarán inscripciones hasta el 01 de octubre. Agradeceremos a ustedes confirmar lo antes posible su participación, pues disponemos de cupos limitados.

**HOJA DE INSCRIPCIÓN  
PROGRAMA DE FORMACION PARA OFICIALES DE MICROREDITO  
OCTUBRE - NOVIEMBRE 2009**

<b>INSTITUCIÓN QUE INSCRIBE:</b>
<b>DIRECCIÓN:</b>
<b>TELÉFONOS:</b>
<b>PERSONA DE CONTACTO:</b>
<b>MAIL:</b>

Inscripciones				
Nº	NOMBRE DEL PARTICIPANTE	CARGO DEL PARTICIPANTE	INSTITUCIÓN	MAIL
1.-				
2.-				
3.-				
<b>EN CASO DE SER MAS INSCRITOS ADJUNTAR LISTA CON LOS MISMOS DATOS</b>				

<b>FACTURA A NOMBRE DE:</b>
<b>RUC:</b>
<b>DIRECCIÓN:</b>
<b>TELÉFONOS</b>
<b>FORMA DE PAGO: CHEQUE ( ) DEPOSITO ( ) (ADJUNTAR FOTOCOPIA DEPOSITO)</b>

**ENVIAR ESTA HOJA DE INSCRIPCIÓN A:**

Telefax: (593-2) 333-2446 / 333-3091 / 333-3551 / 333-3550 / 333-3006 y/o 099781695, o por mail a: [afreire@rfr.org.ec](mailto:afreire@rfr.org.ec) y/o [mvizuete@rfr.org.ec](mailto:mvizuete@rfr.org.ec)

**NOTA IMPORTANTE:** Una vez registrada la inscripción de participantes, la IMF podrá anular dicha inscripción hasta con 48 horas previo al evento, caso contrario se procederá a la facturación y cobro del(os) cupo(s) respectivos.

**LA RED FINANCIERA RURAL, ES UNA CORPORACION CIVIL SIN FINES DE LUCRO, POR LO QUE NO PROCEDE RETENCION EN LA FUENTE. SEGÚN ARTICULO 9941 L.R.T.I.**

**REGLAMENTO DE APLICACIÓN A FONDO DE BECAS  
RED FINANCIERA RURAL – SWISSCONTACT**

A continuación se detallan las condiciones de aplicación al fondo de becas para:

- El fondo aplica exclusivamente para Cooperativas de Ahorro y Crédito y Organizaciones No Gubernamentales con programa de crédito
- Se dará preferencia a aquellas IMFs con activos menores a 10 millones de dólares
- Se dará preferencia a aquellas IMFs que atienden sectores rurales del país
- No se limitará el número de aplicaciones por IMF para un mismo evento.

**APLICACIÓN A BECA**

<b>PROGRAMA AL QUE APLICA PARA BECA:</b> PROGRAMA PARA OFICIALES DE MICROREDITO
<b>INSTITUCIÓN QUE APLICA:</b>
<b>CARTERA ACTUAL DE LA IMF (\$):</b>
<b>COBERTURA DE LA IMF:</b>
<b>DIRECCIÓN:</b>
<b>CIUDAD:</b>
<b>TELÉFONOS:</b>
<b>MAIL:</b>

<b>Nº</b>	<b>PERSONA QUE APLICA A BECA</b>	<b>CARGO EN LA INSTITUCION</b>
1.-		

El fondo en mención, proviene del apoyo de Swisscontact, y la resolución de cada caso se definirá en un Comité ampliado entre las 2 organizaciones. La respuesta se dará máximo 5 días después de la aplicación.

La beca parcial corresponde a un apoyo de entre el 50% al 100% al evento señalado.

**ENVIAR ESTA HOJA DE APLICACIÓN A:**

Telefax: (593-2) 333-2446 / 333-3091 / 333-3551 / 333-3550 / 333-3006 y/o 099781695, o por mail a: [afreire@rfr.org.ec](mailto:afreire@rfr.org.ec) y/o [mvizquete@rfr.org.ec](mailto:mvizquete@rfr.org.ec)