

MicroSave

Market-led solutions for financial services



Formamos Gente Eficiente



FACETA CENTRAL
Desarrollo Empresarial

**Divulgación de las Herramientas de *MicroSave* entre
Instituciones Latino-Americanas de Micro-Finanzas *MicroSave* LAC**

**Curso Internacional de
Capacitación de Capacitadores:
ADMINISTRACION DE RIESGOS
INSTITUCIONALES Y DE PRODUCTOS
PARA MICRO FINANZAS**

**Santa Cruz Bolivia,
Martes 17 de Junio – viernes 20 de junio 2008.**



**Patrocinado por:
CGAP Y LA FUNDACION FORD**



1 MICROSAVE Y LA DIFUSION DE HERRAMIENTAS EN LATINA AMERICA

MicroSave es una Organización especializada en la transferencia de conocimientos en micro finanzas con 10 años de experiencia en países de África y Asia. *MicroSave* ha desarrollado mas de 20 Cajas de Herramientas gerenciales las cuales están disponibles en su Pagina Web: www.microsave.org.

Todas las herramientas se distinguen por su orientación al mercado y aplicación práctica. Cada Caja de Herramientas es un conjunto coherente de prácticas aplicables que ayudan a la gerencia de una IMF en el manejo de su empresa. Estas herramientas son desarrolladas en base a experiencias prácticas y aprendizaje por acción (action research) con una variedad de instituciones financieras reconocidas, bancarias y no bancarias:



MicroSave's Action Research Partners

Cada Caja de Herramientas se presenta en forma de un taller o curso, con los siguientes componentes:

- Manuales y Material Técnico para Participantes
- Presentación en Power Point
- Casos, ejercicios, etc.
- Manual para instructores.

Los patrocinadores, la Fundación FORD y el CGAP, han convenido con el Consorcio FACET B.V. / FACETA Central / Fundación IDEA la validación y difusión en los países de América Latina de habla español, de las herramientas desarrolladas por MicroSave.

Este proceso de difusión incluye:

- La determinación de herramientas por introducir y difundir*
- La participación de consultores Latino Americanos en los cursos de MicroSave,*
- La traducción de las herramientas, y su puesto a disposición en Paginas Web*
- El pilotaje y validación de las mismas en 2 IMF del continente para cada herramienta*
- La capacitación de consultores en el uso de las herramientas*
- La supervisión de los trabajos de estos consultores en el uso de una herramienta*
- MicroSave certifica a los o las instructores y consultores que cumplen sus requisitos de calidad en la implementación de uno o dos trabajo; ellos y ellas son registrados, y promovidos como proveedores certificados de servicios (véase www.microsave.org)*
- La promoción de la aplicación de las herramientas entre IMF's , donantes, consultores y Entidades de Capacitación.*



Seis Cajas de Herramientas han sido traducidos y validados en Instituciones como FINCA Honduras, PROMUJER México, la Cooperativa La Chorotega Honduras, Caja Metropolitana El Salvador, PRESTANIC Nicaragua y, ANED en Bolivia. Estas son:

- I. Investigación de Mercado para Micro Finanzas*
- II. Mapeo de Procesos*
- III. Análisis y Manejo de Riesgos Institucionales y de Productos*
- IV. Estrategia de Mercadeo de Productos*

Las versiones en español de estas Cajas están disponibles en: www.microsave.org y www.facetacentral.com

Adicionalmente, las siguientes Cajas de Herramientas están en proceso de traducción:

- V. Recursos Humanos*
- VI. Pilotaje de Productos*

2 ADMINISTRACION DE RIESGOS

¿Qué es la herramienta para la administración de riesgo?

Esta herramienta es un instrumento muy práctico cuyo objetivo es anticipar y manejar los riesgos más conocidos y relevantes que una institución de microfinanzas usualmente enfrenta.

La herramienta parte del análisis del riesgo institucional, o sea del conjunto de riesgos que la institución debe sortear, mediante una primera “valoración y mitigación del riesgo institucional”, que luego enfatiza en el análisis del riesgo para el lanzamiento de nuevos productos financieros.

¿Por qué un “Manejo Integral del Riesgo”?

Administración o Manejo del Riesgo es un enfoque distinto al de la Gerencia que corregía el rumbo de su institución a partir de “hallazgos” descubiertos por sus auditores o reguladores, o a partir de las tendencias que reportaba su desempeño financiero. Ahora es necesario anticiparse al “hallazgo”, desarrollar capacidades para prever el riesgo, así como mecanismos de alarma temprana.

En las nuevas condiciones, después de costosas crisis en los sistemas financieros, quiebras bancarias y masivos fraudes a pequeños ahorristas en diversas partes del mundo, la cultura de los reguladores y de los líderes de los sistemas financieros con mayor visión estratégica es más previsor. Los sistemas financieros se mueven hacia un enfoque de Manejo Prudencial del Riesgo, tal como lo orienta Basilea II.

Las microfinancieras van tras éstas líneas, en la medida en que la industria se profesionaliza y crece. Ya no basta con el análisis parcial de riesgos individuales: riesgo crediticio, riesgo de tesorería, riesgo de liquidez, y riesgo para nuevos productos.

El manejo integral del riesgo es un conjunto de prácticas para limitar o mitigar riesgos asociados a determinados productos, así como de métodos para identificar, monitorear y controlar el conjunto de riesgos que enfrenta una institución.



Beneficios y resultados esperados de la aplicación de la herramienta

La adopción de la Herramienta de Administración del Riesgo y su incorporación al sistema de planificación y seguimiento de la IMF, traería varios beneficios inmediatos:

- Un sistema de alerta temprana
- Un uso más eficiente del Capital de la Institución: medir riesgos permite afinar su capacidad de crear reservas o provisiones para una adecuada y realista adecuación de capital, relativo al riesgo que la institución está dispuesta a asumir.
- Usar con mayor efectividad/costo la tesorería de la institución: la administración financiera de la institución estará en capacidad de medir sus riesgos al usar instrumentos financieros cada vez más complejos para tomar ventaja de los movimientos en tasas de cambio e interés, jugar con sus costos del dinero, y prever riesgos y oportunidades en la oferta de otros recursos crediticios y de bolsa
- Asegurar mayores posibilidades de éxito en el desarrollo y lanzamiento de nuevos productos financieros.

Componentes del programa de Administración de Riesgos

- a) Entendiendo lo que significa *Eventos de Riesgo, Exposición al Riesgo, Conductores o Causales de Riesgo*
- b) Cuatro estrategias generalmente aceptadas para mitigar el riesgo:
 - *Aceptarlo*, o retener el riesgo
 - *Evitarlo*, o eliminar el riesgo
 - *Transferir* el riesgo a una tercera persona
 - *Controlar el Riesgo*
- c) Desarrollar controles o tácticas mitigadoras del riesgo
- d) Roles, asignar responsabilidades individualizadas para manejar y monitorear los riesgos. La persona que cotidianamente administra un riesgo, no debe ser la misma que monitorea si ese riesgo está siendo bien manejado. Esta última debe ser de un nivel superior a la primera.
- e) La herramienta incluye un instrumento de “retroalimentación circular en el manejo de riesgos” (risk management feedback loop), que tiene cinco elementos:
 1. Identificar, valorar y priorizar riesgos
 2. Desarrollar estrategias para manejar riesgos
 3. Desarrollar procedimientos y guías para mitigar riesgos
 4. Designar Supervisores y nombrar “dueños” de cada riesgo.
 5. Probar la efectividad y evaluar resultados



3 DESCRIPCION DEL CURSO ADMINISTRACION DE RIESGOS

Objetivo General del Curso

Lograr que los participantes adquieran los conocimientos, destrezas y habilidades para poder utilizar las herramientas de Microsave en administración de Riesgos, y adquieran conocimientos prácticos que les permiten aplicar estos conocimientos en ambientes de trabajo con un nivel adecuado para poder implementarla en una IMF y eventualmente optar por el reconocimiento de Proveedor Certificado de Servicios de MicroSave.

Metodología de la Capacitación.

1. Exposiciones Magistrales sobre los varios pasos a seguir en la implementación de un mecanismo de administración de riesgo
2. Aplicación de un caso real Boliviano como hilo conductor del curso
3. Ejercicios
4. Discusiones grupales de temas
5. Medios audiovisuales: DVD y CDs

El Programa

El curso tiene una duración de **tres días y medio**, con un contenido muy práctico, estructurado alrededor del caso que forma el hilo conductor del curso y fue desarrollado específicamente con base en las aplicaciones de la herramienta en la realidad Latino Americana, y las introducciones temáticas paso por paso y Sesión por Sesión.



Cursos mapeo de Proceso y Manejo de Riesgo, San Salvador, El Salvador



<i>Días/Sesiones</i>	<i>Contenidos Temáticos del Curso</i>
<i>Sesión 1</i>	<i>Introducción a MicroSave</i> <i>Introducción al Taller</i>
<i>Sesión 2: Panorama General de la Gestión de Riesgo</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Definiciones de riesgo</i>▪ <i>Eventos y factores de riesgo</i>▪ <i>4 componentes del manejo de riesgos</i>▪ <i>Basilea II</i>▪ <i>El CAMELS</i>
<i>Sesión 3 El círculo de retroalimentación de la gestión de riesgo</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Paso 1: identificar, evaluar y priorizar riesgos</i>▪ <i>Paso 2: desarrollar estrategias para manejar el riesgo</i>▪ <i>Paso 3: desarrollar tácticas para mitigar riesgos</i>
<i>Sesión 4 Círculo de retroalimentación en la Gestión de Riesgo</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Paso 4: Asignar responsabilidades e implementarlas</i>▪ <i>Paso 5: Probar efectividad y evaluar resultados</i>
<i>Sesión 5 Gestión de Proyectos y Mapeo de Procesos como herramientas de la Gestión de Riesgo</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Gestión de Proyectos</i>▪ <i>Los 4 niveles de análisis del mapeo de procesos</i>▪ <i>Los tres escenarios del mapeo de procesos</i>
<i>Sesión 6 Herramientas de la Gestión de Riesgo: Evaluación Institucional del Riesgo</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Herramientas de Evaluación del Riesgo Institucional</i>▪ <i>Dimensiones del Riesgo</i>▪ <i>Interrelaciones entre Riesgos</i>
<i>Sesión 7 Herramientas de la Gestión de Riesgo: Mitigación Institucional del Riesgo</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Herramienta para la mitigación del Riesgo Institucional</i>▪ <i>Mitigación de un evento de riesgo</i>
<i>Sesión 8: Herramientas de la Gestión de Riesgo: Descripción del Riesgo Cruzado de Productos</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Herramienta de descripción del Riesgo Cruzado de Productos</i>
<i>Sesión 9 Ciclo de Riesgos durante el Desarrollo de Productos</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Cinco Fases del Ciclo para el Desarrollo de un Producto de MicroSave</i>▪ <i>Fase 1, Evaluación y Preparación: Errores Típicos de Tiempo</i>▪ <i>Fase 2: Investigación de Mercado</i>▪ <i>Diseño del Concepto y Prototipo</i>▪ <i>Riesgo de Concepto</i>
<i>Sesión 10: Herramientas para Gestión de Riesgo de Productos</i>	<ul style="list-style-type: none">○ <i>Evaluación de Riesgo de Productos</i>▪ <i>Resumen de Riesgo de Productos</i>▪ <i>Evaluación de Riesgo Posterior a la Prueba Piloto y a la Pre Masificación</i>
<i>Sesión 11: Gestión de Riesgo Institucional</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Institucionalizar la Gestión de Riesgos</i>▪ <i>Puntos Clave a considerar: la Gerencia de Riesgos</i>▪ <i>Gestión de Riesgos en Equity Bank</i>▪ <i>Gestión de Riesgos en Teba Bank</i>
<i>Sesión 12: Planes de Acción – en la IM.F. ¿Qué sigue?</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Un plan de acción para establecer la función de la Gestión de Riesgo en su institución</i>▪ <i>Transición de Entrenamiento a la Práctica</i>
<i>Sesión 13: Certificación</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Proceso de Certificación</i>▪ <i>Plan de Promoción Nacional</i>▪ <i>Plan de Acción para lograr la certificación</i>



Reconocimiento eventual como Proveedor de Servicio Certificado de MicroSave .

Los participantes que terminan el curso con buenos resultados, una vez que hayan realizado dos aplicaciones exitosas, a criterio del **Instructor del Curso certificado por MicroSave**, serán registrados como proveedores de servicios certificados. Esto implica reconocimientos especiales, publicación en Página web de MicroSave, y acceso preferencial a información de **MicroSave**.

El proceso de Certificación no tiene costo para el participante que ha pagado su participación

4 OTROS ASPECTOS DEL CURSO:

Duración, fechas, ubicación

El Programa se realizará del martes **17 de junio a las 12.00 horas, al viernes 20 de junio 2008**, en Hotel Cortés, hotel de primera clase, en Santa Cruz Bolivia.

Se espera que los participantes lleven una computadora portátil.

Cupo:

Para mantener calidad de instrucción el Cupo de Inscripción será limitado estrictamente hasta 15 personas.

Participantes:

En general, los participantes cumplirán el siguiente perfil:

Experiencia Laboral	Mínimo 5 años de trabajo en gerencia, consultoría o capacitación empresarial o financiera, o puestos de gerencia o técnicos en Institución de Micro Finanzas.
Motivación	Estar preparado para difundir los conocimientos y habilidades adquiridos a otras personas en su organización.
Nivel de estudios	Formación profesional en grado mínimo de Licenciatura en las áreas de finanzas, auditoría, administración o carreras afines.
Idioma	Español fluido.

Las personas que pueden obtener **becas parciales** cuyos contenidos se describen a continuación, además, deben de cumplir los siguientes requisitos:

Ocupación / experiencia	3 Años de experiencia como Consultor (a) o Especialista / Instructor en Áreas Financieras 5 años de experiencia en micro finanzas, con preferencia como consultor, especialista / instructor de entidades o programas educativos, asesor de gremios, Federaciones, entidades de segundo piso que manejan programas de fortalecimiento institucional.
Motivación	Estar motivado y preparado para aplicar y difundir los conocimientos habilidades adquiridos, fuera de su ámbito directo de trabajo; convirtiéndose en Proveedor Certificado de Servicios de MicroSave.
Habilidades Personales	Vocación de servicio. Buena dicción, facilidad de palabra y locución. Dinamismo en las labores que desempeña. Disposición para intercambiar experiencias.



Proceso de Inscripción y Aceptación:

El solicitante debe de presentar los siguientes documentos para su postulación:

- a) Formulario de Inscripción, en el cual expresa su interés, e indica como usaría y divulgaría los conocimientos adquiridos, según Formato Anexado
- b) Si solicita beca, la carta debe de indicar cómo el solicitante piensa convertirse en Proveedor Certificado de Servicios de MicroSave.
- c) Compromiso de pago, firmada por el solicitante, su empleador o patrocinador, si hubiera,
- d) Currículo Vitae reciente

Estos documentos se pueden enviar por correo o e-mail a FACETA Central o Fundación IDEA a las direcciones indicadas a continuación.

El participante necesita obtener los **documentos de viaje y visas necesarios para viajar a Bolivia.**

La Fecha límite para recibir solicitudes de inscripción es el día viernes 23 de Mayo de 2008.

Los solicitantes aceptados (con beca o sin beca) serán notificados de la decisión del Comité de Aceptación a más tardar el día miércoles 28 de mayo, y serán informados sobre los procedimientos definitivos de pago, compra de boletos aéreos, etc.

Inversión, becas parciales y forma de pago:

La inversión total de participación en el curso de Manejo de Riesgos se presenta en el siguiente Cuadro.

RUBRO DE COSTO	COSTO EN US \$
Cuota de inscripción incluyendo materiales, transporte local, almuerzos, coffee breaks, supervisión y apoyo individualizados después del curso por parte del instructor para los participantes quienes buscan ser certificados. .	\$ 350
Hospedaje de 5 noches incluyendo desayuno	\$ 225
Transporte internacional o nacional a Santa Cruz	Variable
Cenas y otros gastos	Variables

Para las personas que tienen la capacidad y la voluntad de multiplicar los conocimientos adquiridos, y convertirse en Proveedor Certificado de Servicios de *MicroSave*, y están en una situación laboral que les permite dedicar el tiempo necesario para hacerlo, están disponibles **becas parciales.** .

Estas becas se organizarán de tal manera que la contribución de cada participante becado al curso será más o menos igual, y alrededor **de la cuota de \$ 350.00** a menos que apliquen situaciones excepcionales. Cada participante, además, será responsable de los costos que incurre en cenas, impuestos aplicables sobre viajes y otros gastos menores.

La forma de pago será comunicada a los participantes aceptados en el momento de informarles sobre su aceptación y las personas aceptadas deben de realizar y comprobar que han cumplido sus obligaciones (boleto, pago de cuota, según proceda) antes del día 31 de Mayo de 2008.



Agilidad, crédito automático, poca paga, inseguridad, riesgo

5 PERFIL DEL INSTRUCTOR

Julio Ricardo Hernández, consultor principal

Consultor Internacional, 53, Antropólogo Social y Economista Nicaragüense, graduado de la Escuela Nacional de Antropología e Historia, México, y del Instituto de Estudios del Desarrollo de la Universidad de Sussex, Reino Unido, donde obtuvo su Maestría en Economía del Desarrollo.

Ha concentrado su experiencia en temas de Desarrollo Rural, mercados agrícolas y posteriormente en Finanzas Rurales y Microfinanzas. Su experiencia ha estado asociada a la gerencia de proyectos en estos temas, así como a su desempeño como consultor en programas y proyectos similares, del Banco Mundial, FIDA, PNUD, y la Comisión Europea en Centroamérica, México y Ecuador. Más recientemente estuvo a cargo del Programa Centroamericano de Micro-Finanzas del Gobierno de Finlandia para sus proyectos en Guatemala, Honduras y Nicaragua.

Ha recibido capacitación de MicroSave en el Curso SAM 2006, especializándose después en Mapeo de Procesos y Análisis de Riesgos: Durante 2007 y 2008, ha realizado aplicaciones de la Herramienta de Riesgo en unas 5 IMF Nicaragüenses, una Caja de Crédito Salvadoreña, ha desarrollado el Estudio de Caso que se usa en este curso en Bolivia, con el apoyo del Lic. Fernando Neri y ha sido *instructor de cursos en Mapeo de Procesos y Manejo de Riesgos en El Salvador, Nicaragua y Bolivia*. Su experiencia en Mapeo de Procesos cubre Cooperativas y Micro Financieras en Honduras y Nicaragua.



Otros apoyos y consultores

El Lic. Hernández será apoyado por las siguientes personas:

Job Blijdenstein, Coordinador de la Iniciativa MicroSaveLAC y Director de Faceta Central realizará presentaciones puntuales sobre el Programa y sus actividades.

Estará disponible personal técnico y administrativo de Fundación IDEA en su Oficina Central en La Paz y Oficina Regional en Santa Cruz.





Curso Mapeo de Proceso, Santa Cruz, Bolivia



6 CONTACTOS

Para más información sobre este curso y otras iniciativas en Latina América:

 <p>FACETA CENTRAL Desarrollo Empresarial</p>	<p><i>Edificio Cámara de Industria, Oficina 7 "A"</i> <i>Ruta 6, 9-21 Zona 4. 01004 Guatemala, C.A.</i> <i>Teléfono (502) 2331 9645</i> <i>Fax (502) 2331 3759</i> <u>microsave@facetacentral.com</u> <u>www.facetacentral.com</u></p>
 <p>Formamos Gente Eficiente</p>	<p><i>Edificio Cámara de Comercio Piso 7</i> <i>Avenida Mariscal Santa Cruz</i> <i>Tel. 591-2.2312626; Fax: 591-2-2311306</i> <i>idea@entelnet.bo</i> <u>www.fundacionidea.edu.bo</u></p>

Para mas información sobre *MicroSave*, las herramientas disponibles y su impacto se puede contactar: :

<p><i>MicroSave</i> <i>Market-led solutions for financial services</i></p>	<p><i>Shelter Afrique House, Mamlaka Road,</i> <i>PO Box 76436, Yaya 00508, Nairobi, Kenya.</i> <u>info@microsave.org</u> <u>www.microsave.org</u></p>
---	--

ANEXO: FORMATO DE SOLICITUD PARA INSCRIPCION EN EL CURSO