

SYLLABUS DEL DIPLOMA DE EJECUTIVO EXPERTO EN MICROFINANZAS

MÓDULO I. INTRODUCCIÓN

TEMA 1. EL SISTEMA FINANCIERO

1. Introducción
2. Los flujos financieros y la actividad financiera
3. Contribución del sistema financiero al desarrollo
4. La regulación financiera

Tema 2: ESTRUCTURA INSTITUCIONAL DEL NEGOCIO FINANCIERO

1. Introducción
2. Tipología de intermediarios financieros
3. Operaciones y servicios brindados por el sistema bancario tradicional
4. Estructura institucional del negocio financiero en Colombia
5. Instituciones que operan en el mercado de las microfinanzas

Tema 3: FUNDAMENTOS TÉCNICOS PARA LAS MICROFINANZAS

1. Introducción
2. Fundamentos de valoración financiera
3. Análisis de proyectos de inversión en microfinanzas
4. Estadística básica
5. Contratos asociados a la financiación

Tema 4: LAS MICROFINANZAS

1. Aspectos teóricos de las microfinanzas y datos de mercado
2. Análisis de la tipología de entidades microfinancieras
3. Alcance y sostenibilidad de las entidades microfinancieras

4. Impacto de las microfinanzas
5. Análisis financiero de las entidades de microfinanzas
6. Análisis de las fuentes de financiación de las instituciones de microfinanzas
7. Herramientas y tecnologías aplicables en el mundo de las microfinanzas
8. Retos en la gestión de las entidades microfinancieras

Tema 5: EL MERCADO DE LAS MICROFINANZAS EN COLOMBIA

1. Análisis de las características del cliente potencial
2. Análisis del entorno del cliente potencial
3. Productos y servicios microfinancieros
4. Banca microfinanciera pública vs privada
5. Principales retos de las microfinanzas en Colombia

Tema 6: GESTIÓN DE RIESGOS EN INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS

1. Concepto de riesgo
2. Sistema de administración de riesgo
 - 2.1. Objetivos de un sistema de administración de riesgos
 - 2.2. Componentes de un sistema de administración de riesgos
3. Riesgos que pueden afectar una institución de microfinanzas
4. Etapas de un sistema de administración de riesgos
5. Conceptos preliminares
 - 5.1. Identificación de los factores de riesgo
 - 5.2. Segmentación factores de riesgo
 - 5.3. Riesgos asociados
6. Identificación
7. Medición
 - 7.1. Creación de matrices de medición
 - 7.2. Valoración de los riesgos por probabilidad e impacto
 - 7.3. Obtención del perfil de riesgo inherente
8. Control
 - 8.1. Identificación de controles existentes en los procesos
 - 8.2. Definición de criterios para la evaluación de controles
 - 8.3. Evaluación de controles
 - 8.4. Creación matrices de medición ajustadas
 - 8.5. Obtención del riesgo residual
9. Monitoreo

- 9.1. Concepto y diseño de indicadores
- 9.2. Informes finales de riesgo para la entidad
- 10. Conclusiones

Tema 7: EVALUACIÓN DE CRÉDITOS A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

- 1. La importancia del proceso de crédito en las instituciones financieras
- 2. Evaluación cualitativa
- 3. Evaluación cuantitativa
- 4. Recopilación de información
- 5. Evaluación de Estados Financieros ajustados elaborados por el Oficial de Créditos
- 6. Otros aspectos de importancia a tomar en cuenta por el Oficial de Crédito
- 7. Estructuración del crédito - Propuesta

Tema 8. RECUPERACIÓN DEL CRÉDITO EN INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS

- 1. Definición y Alcance de la Cobranza Moderna
- 2. Impactos de la Morosidad Crediticia
- 3. Motivos de la Morosidad crediticia
- 4. Recuperación Administrativa y Judicial de la Cartera
- 5. Herramientas de Cobranza

Tema 9: REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN DE LAS MICROFINANZAS

- 1. Necesidad de regulación de las Instituciones Microfinanceras
- 2. Principios e instrumentos para la regulación de microfinanzas: El marco de regulación para las microfinanzas en el Colombia.
- 3. Importancia de la regulación prudencial para el ejecutivo en microfinanzas.
- 4. Gestión de riesgo de crédito desde el supervisor: Aplicación práctica
- 5. Principales aspectos de la regulación prudencial a considerar por el ejecutivo en microfinanzas.

- 6.** Revisión del Plan Único de Cuentas para el sistema financiero_PUC.
- 7.** Normatividad aplicable a los Ejecutivos de Microfinanzas respecto a transparencia de información y prevención del lavado de activos.
- 8.** Principales aspectos del proceso de supervisión extra situ e in situ a las instituciones de microfinanzas.