

Modalidad Virtual

# COBRANZA EFECTIVA EN ÉPOCA DE CRISIS

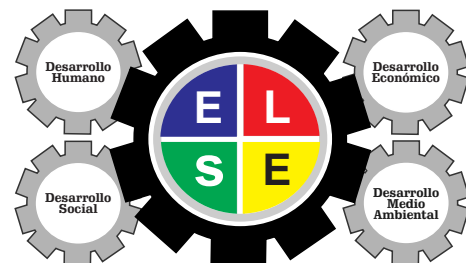
19 de Abril al 27 de Abril 2022

TE DAMOS LAS HERRAMIENTAS PARA  
PODER GENERAR UNA EFECTIVA Y DURADERA  
RELACIÓN CON TUS CLIENTES



**Escuela de Líderes  
Sociales y Empresariales**

 [elideressocialesyempresariales@gmail.com](mailto:elideressocialesyempresariales@gmail.com)



## PRESENTACIÓN

Es conocido el efecto que está teniendo la pandemia a nivel sanitario, económico y social, pero desconocemos, aún, el alcance real que, las repercusiones finales, en estas tres áreas, en México, en América Latina y el Caribe y el Mundo.

Las Instituciones de Micro Finanzas van adecuando sus protocolos de actuación y carteras de crédito a las circunstancias y a su realidad, determinada porque: atienden al nicho productivo más bajo de la economía como es: la micro y pequeña empresa. Quienes, sin embargo, son las principales generadoras de fuentes de empleo e ingresos en México, América Latina y el Caribe y el Mundo.

Es importante acotar que una importante porción de la cartera de las micro financieras está dirigida al sector informal y, en el contexto actual, está en riesgo.

Las micro y pequeñas empresas se encuentran en una zona gris entre la formalidad y la informalidad, lo que ocasiona un potencial riesgo para el sector de las micro finanzas, porque muchos préstamos corren con la alta probabilidad de convertirse en activos improductivos por lo que tendrían que ser provisionados.

En la Escuela de Líderes Sociales y Empresariales – ELSE - somos conscientes de esta situación y hemos preparado un Curso Taller en Línea: "COBRANZA EFECTIVA EN EPOCA DE CRISIS", con el que queremos contribuir a que las Instituciones de Micro Finanzas, mejoren las capacidades de su personal operativo y gerentes de sucursal, para la recuperación de los créditos otorgados, en este tiempo.

Hoy, las instituciones de Micro Finanzas precisan de una nueva estrategia para la Cobranza, haciéndola más efectiva y soportada en procesos y métricas que coadyuven a que las Instituciones de Micro Finanzas sigan siendo jugadores importantes en el desarrollo económico local, en un mundo, donde las condiciones, paradigmas y costumbres han cambiado.

## PRESENTACIÓN

El Curso Taller en Línea: "COBRANZA EFECTIVA EN EPOCA DE CRISIS" otorga una visión, instrumentos y métricas para una acción integral y productiva que lleve a:

- 1.- Una mejora de la liquidez con la que cuenta la Institución de Microfinanzas, actualmente.
- 2.- Un incremento del Pago a tiempo, por parte de los clientes.
- 3.- Un menor deterioro de la cartera, que implique una rebaja progresiva y permanente de las provisiones por incobrables.

Los Invitamos a inscribirse y apropiarse así de esta experiencia que, sin duda alguna, brindará al personal operativo y gerentes de sucursal de las Instituciones de Micro Finanzas, la posibilidad de realizar una cobranza efectiva – en medio de la crisis que vivimos – y generar una efectiva y duradera relación con sus clientes.

## CONTENIDO TEMATICO

### 2.1.- COBRANZA:

#### 2.1.1.- INTRODUCCIÓN.

2.1.1.1.- Cultura de Cobranza, hoy

2.1.1.2.- Cobranza, proceso transversal.

2.1.2.-RELACIÓN CAUSA-EFECTO, EN LA GESTIÓN DEL PORTAFOLIO (CARTERA DE CRÉDITO).

#### 2.1.3.-SEGMENTACION DE LA COBRANZA:

2.1.4.- INDICADORES DE GESTION, medición de la cobranza efectivamente realizada.

#### 2.2.- PROCESOS A IMPLEMENTAR:

2.2.1.- Proceso de Cobranza Preventiva.

2.2.2.- Métricas que nos ayudan a determinar la efectividad de la cobranza preventiva.

2.2.3.- Plan Integral de Cobranza.

#### 2.3.- EL INDICE DE GESTIÓN DE COBRANZA:

2.3.1.- ¿QUÉ ES Y EN QUÉ CONSISTE?

2.3.2.- ELEMENTOS DEL INDICE DE GESTION DE COBRANZA.

2.3.3.- INDICADORES DEMEDICION Y RESULTADOS

#### 2.4.- AUDITORIAS DE CONTROL:

2.4.1.- TIPOS DE AUDITORIA A IMPLEMENTAR

2.4.2.- ELEMENTOS A EVALUAR.

2.4.3.- RESULTADOS Y RETRO ALIMENTACION

## Fechas y Horarios en la que se realizará el curso:

24 horas. (10 Horas de Tutoría; 04 Horas de Asesoría; 10 Horas de Trabajo del participante).

Sesiones de Trabajo del curso (HORA: Ciudad de México):

TUTORÍA VIRTUAL	FECHA	HORARIO	TEMA
1 SESIÓN	19/04/2022	7:30 p.m.	CULTURA DE COBRANZA, HOY; COBRANZA, PROCESO TRANSVERSAL
2 SESIÓN	20/04/2022	7:30 p.m.	PROCESOS A IMPLEMENTAR
3 SESIÓN	26/04/2022	7:30 p.m.	EL INDICE DE GESTIÓN DE COBRANZA
4 SESIÓN	27/04/2022	7:30 p.m.	<b>AUDITORIAS DE CONTROL</b>

### Asesoría: Resolución de Trabajo Práctico

1 SESIÓN	25/04/2022	7:30 p.m.	Cuaderno de Trabajo N°1
2 SESIÓN	29/04/2022	7:30 p.m.	Cuaderno de Trabajo N°2

## EXPOSITOR:

Juan Pedro Mora-Romero Estela. Licenciado en Administración de Empresas 20 años de experiencia en Gestión de Instituciones de Micro-Finanzas Consultor en:

Finanzas y Microfinanzas  
Cambio Organizacional  
Gestión Empresarial  
Desarrollo Económico y Social.

Especializado en:

Cambio Organizacional para una Gestión Efectiva

Institución: INDES / Banco Interamericano De Desarrollo.

Diploma De Especialización Ética, Capital Social Y Desarrollo

Instituto Interamericano para El Desarrollo Económico Y Social – INDES/BID

## INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO:

**México ..... \$/1,200.00 Mil Doscientos pesos. M.N.**

Para efectuar el pago, se debe realizar una transferencia o depósito

bancario a: Banco Banamex - Cuenta CLABE: 002672700782832361.

Beneficiario: Juan Pedro Mora-Romero Estela.

**Para América Latina y el resto del Mundo .....U.S. \$/ 70.00**

Depósito a cuenta: Scotiabank: 021-7546707 - CCI: 009-020-210217546707-97

Beneficiario: María Mercedes Mora Arosemena.

Directora General / Escuela de Líderes Sociales y Empresariales.

## INSCRIPCIÓN

Para participar en el curso debes escribir a:

 [elideressocialesyempresariales@gmail.com](mailto:elideressocialesyempresariales@gmail.com)

**Recuerda que la fecha limite de inscripción es el Lunes 18 de Abril 2022**

Nosotros te enviaremos la ficha de Inscripción al curso y te de tallaremos el procedimiento a seguir.