

## ASESORÍAS, CONSULTORÍAS Y CAPACITACIONES.

1

- Entidades de Microfinanzas Reguladas y No Reguladas.
- Cooperativas y Organizaciones de Desarrollo.
- Empresas – Productos de Energías Renovables y mucho más.
- Municipios – Desarrollo Rural y local.

**FILGUEIRA S.A. de C.V.**  
**[www.filgueira.tk](http://www.filgueira.tk)**

En el desarrollo de consultorías y Asesorías consideramos la problemática que vive su empresa y buscamos la mejor solución.

Las capacitaciones las diseñamos a su medida. Consideramos una formación integral de acuerdo a la problemática que su empresa necesita resolver.

## I. Asesorías y Consultorías para Entidades de Microfinanzas Reguladas y No Reguladas.

- Políticas y procedimiento de crédito.
- Estudios de mercado.
- Estudio de satisfacción del cliente.
- Evaluación y desarrollo de la gobernabilidad.
- Desarrollo de productos con enfoque de empoderamiento.
- Costeo de sucursales.
- Gestión integral de riesgos.
- **Diseño de productos de Energías Renovables para la Micro. Pequeña y Mediana Empresa.**
- Mapeo de procesos.
- Diagnósticos y evaluaciones.
- Análisis de puestos.
- Análisis del clima laboral.
- Detección de necesidades de capacitación.
- Diseño y rediseño de productos (aplicando herramientas participativas con los clientes).
- Estudios de mercado.
- Sistema de incentivos / bonificaciones por resultados para analistas de crédito.
- Evaluaciones del desempeño del personal.
- Fortalecimiento institucional.
- Finanzas rurales y medio ambiente.
- Gestión del desempeño Social.
- Protección a clientes (Smart Campaign).
- Análisis de cartera y gestión de cobranzas.
- Plan de recuperación establecido en base a prioridades.
- Administración de cartera de créditos.
- Administración de riesgos.
- Investigación de mercados.
- Herramientas de gerencia financiera.
- Proyecciones y análisis de desempeño financiero.
- Contabilidad básica de instituciones financieras.
- Administración de recursos humanos.
- Gobernabilidad.
- Productos financieros rurales.
- Planeamiento estratégico.
- Planes operativos anuales.
- Trabajo de campo de análisis y evaluación de cartera de crédito.
- Finanzas para el desarrollo.
- Microfinanzas y género.
- Microfinanzas y banca.
- Diseño de programas y proyectos.
- Formulación de las políticas de crédito.
- Gestión de crédito / préstamo del departamento de bancos comerciales.
- Estudios de factibilidad de proyectos.

- Formulación de programas globales de crédito sectorial.
- Formulación del diagnóstico sectorial.
- Las evaluaciones ex-ante, a corto plazo y ex-post de los programas de finanzas.
- Análisis y evaluación de la cartera.
- Estudios de las finanzas rurales del mercado.
- Plan de fortalecimiento institucional.
- Fortalecimiento de la capacidad institucional.
- Diseño e implementación de manuales de procedimientos crediticios y de riesgo.
- Diseño e implementación de manuales crediticios para la institución.
- Apoyo estratégico-comercial a la agencia matriz y a la sucursal de la institución.
- Evaluación del portafolio de productos.
- Lineamientos para el desarrollo de nuevos productos principalmente para el segmento de pequeña empresa.
- Evaluaciones de desempeño del personal.

## Capacitaciones para Directivos, Gerencias y personal de Sucursales.

- Taller de diseño y/o rediseño de productos financieros.
- Talleres de formación de directivos.
- Talleres de formación integral para gerencias y analistas de crédito.
- Taller de habilidades gerenciales.
- Capacitación de los ejecutivos de negocios en técnicas de recuperación.
- Capacitaciones intensivas de contabilidad y de metodologías crediticias para Jefes de Agencia y Asesores de Créditos con experiencia y nuevos, entre otros.
- **Taller de productos de Energías Renovables para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.**
- Capacitación al personal de crédito (aunque se usen sistemas parametrizados, siempre es necesaria la capacitación para la toma de decisiones).
- La Planeación financiera y los estados financieros como herramientas del Gerente.
- Las Microfinanzas y la planificación financiera.
- El Gerente y la función financiera.
- Administración y gestión crediticia.
- Análisis financiero y riesgo crediticio para el otorgamiento del crédito.
- Diseño, rediseño y desarrollo de productos financieros.
- Gerencia y comunicación.
- Autogerencia, comunicación, ética y transparencia.
- Curso de ventas para el sector financiero.
- Técnicas de negociación.
- Técnicas de ventas cruzadas.
- Técnicas de venta de productos financieros.
- Diplomado en administración de riesgos.
- Tecnología crediticia y productos financieros.

## II. Asesorías y Consultorías para Cooperativas y Organizaciones de Desarrollo.

- Políticas y procedimientos de crédito para actividades económicas.
- Estudios de mercado.
- Estudio de satisfacción de socios / clientes.
- Evaluación y desarrollo de la gobernabilidad.
- Desarrollo de productos con enfoque de empoderamiento.
- Costeo de sucursales.
- Gestión integral de riesgos.
- Implementación de productos de microfinanzas.
- Mapeo de procesos.
- **Diseño de productos de Energía Renovable para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.**
- Diagnósticos y evaluaciones.
- Análisis de puestos.
- Análisis del clima laboral.
- Detección de necesidades de capacitación.
- Diseño y rediseño de productos (aplicando herramientas participativas con los clientes).
- Sistema de incentivos / bonificaciones por resultados para analistas de crédito.
- Evaluaciones del desempeño del personal.
- Fortalecimiento institucional.
- Finanzas rurales y medio ambiente.
- Gestión del desempeño social.
- Protección a clientes (Smart Campaign).
- Análisis de cartera y gestión de cobranzas.
- Plan de recuperación establecido en base a prioridades.
- Administración de cartera de créditos.
- Administración de riesgos.
- Investigación de mercados.
- Herramientas de Gerencia Financiera.
- Proyecciones y Análisis de Desempeño Financiero.
- Contabilidad Básica de Instituciones Financieras.
- Administración de Recursos Humanos.
- Gobernabilidad.
- Productos Financieros Rurales.
- Planeamiento Estratégico.
- Planes Operativos Anuales.
- Trabajo de campo de análisis y evaluación de cartera de crédito.
- Finanzas para el Desarrollo.
- Microfinanzas y Género.
- Diseño de Programas y proyectos.
- Formulación de las Políticas de Crédito.
- Gestión de crédito / préstamo del Departamento de Bancos Comerciales.
- Estudios de Factibilidad de Proyectos.
- Formulación de Programas Globales de Crédito Sectorial.
- Formulación del Diagnóstico Sectorial.

- Las evaluaciones ex-ante, a corto plazo y ex-post de los programas de Finanzas.
- Análisis y evaluación de la cartera.
- Estudios de las finanzas rurales del mercado.
- Plan de fortalecimiento institucional.
- Fortalecimiento de la capacidad institucional.
- Diseño e implementación de manuales de procedimientos crediticios y de riesgo.
- Diseño e implementación de manuales crediticios para la institución.
- Apoyo estratégico-comercial a la agencia matriz y a la sucursal de la institución.
- Evaluación del portafolio de productos.
- Lineamientos para el desarrollo de nuevos productos principalmente para el segmento de Pequeña Empresa.
- Evaluaciones de desempeño del personal.

## Capacitaciones.

- Trabajo autogestionado y cooperativismo.
- Gestión y cooperativismo.
- Formación y desarrollo de JD.
- Diplomado para JD: mercadeo, recursos humanos, crédito y toma de decisiones.
- Taller de diseño y / o rediseño de productos financieros.
- Talleres de formación de directivos.
- Talleres de formación integral para Gerencias y Analistas de Crédito.
- **Taller de productos de Energías Renovables para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.**
- Taller de habilidades Gerenciales.
- Capacitación de los Ejecutivos de Negocios en técnicas de recuperación.
- Capacitaciones intensivas de contabilidad y metodologías crediticias para Jefes de Agencia y Asesores de Créditos con experiencia y nuevos, entre otros.
- Capacitación al personal de crédito (aunque se usen sistemas parametrizados, siempre es necesaria la capacitación para la toma de decisiones).
- La planeación financiera y los estados financieros como herramientas del Gerente.
- Las microfinanzas y la planificación financiera.
- El Gerente y la función financiera.
- Administración y gestión crediticia.
- Análisis financiero y riesgo crediticio para el otorgamiento del crédito.
- Diseño, rediseño y desarrollo de productos financieros.
- Gerencia y comunicación.
- Autogerencia, comunicación, ética y transparencia.
- Curso de ventas para el sector financiero.
- Técnicas de negociación.
- Técnicas de venta cruzada.
- Técnicas de venta de productos financieros.
- Diplomado en administración de riesgos.
- Tecnología crediticia y productos financieros.

## Educación Financiera.

- Educación financiera para la vida.
- Servicios financieros y desarrollo rural.
- Educación financiera y microfinanzas.
- Inducción a la educación financiera.

6

## Programa global de Educación Financiera.

- El camino para la prosperidad.
- Manejo de la Deuda.
- Maneje sus cuentas.
- Prosperidad para el futuro – Ahorros.
- Cómo enfrentar la crisis.
- Juego de la carrera de la prosperidad.
- Protección y consejos.
- Educación financiera: un sistema para vivir mejor.
- Elementos básicos de la educación financiera.
- Economía, recursos y productividad.
- La riqueza económica individual y familiar.
- El dinero y las finanzas.
- La planificación, el presupuesto personal y familiar y las decisiones financieras.
- El ahorro y sus implicaciones.
- La inversión: instrumento para incrementar el ahorro.
- El crédito y su administración.
- Los medios de pago.

### III. Asesorías y Consultorías para Empresas.

- Diagnóstico de la situación financiera de la Empresa.
- Elaboración de un plan de marketing.
- Diagnósticos y evaluaciones.
- Costeo de sucursales.
- Análisis de puestos.
- Análisis del clima laboral.
- Detección de las necesidades de capacitación.
- Estudios de mercado.
- Sistema de incentivos / bonificaciones por resultados para personal de ventas.
- Evaluaciones del desempeño del personal.
- Fortalecimiento institucional.
- Implementación de normas de RSE.
- Gestión del desempeño social.
- Análisis de cartera y gestión de cobranzas.
- Plan de recuperación establecido en base a prioridades.
- Administración de cartera de créditos.
- Administración de riesgos.
- Investigación de mercados.
- Herramientas de gerencia financiera.
- Proyecciones y análisis de desempeño financiero.
- Contabilidad básica de instituciones financieras.
- Administración de recursos humanos.
- Gobernabilidad.
- Planeamiento estratégico.
- Planes operativos anuales.
- Diseño de programas y proyectos.
- Formulación de las políticas de crédito.
- Estudios de factibilidad de proyectos.
- Análisis y evaluación de la cartera.
- Estudios de las finanzas rurales del mercado.
- Plan de fortalecimiento institucional.
- Fortalecimiento de la capacidad institucional.
- Diseño e implementación de manuales de procedimientos crediticios y de riesgo.
- Apoyo estratégico-comercial a la agencia matriz y a la sucursal de la institución.
- Evaluación del portafolio de productos.

### Capacitaciones.

- Capacitación al personal de crédito (aunque se usen sistemas parametrizados, siempre es necesaria la capacitación para la toma de decisiones).
- Confianza: la clave de negocios exitosos.
- Generación, fortalecimiento y consolidación de la confianza.

- Gerencia y comunicación: hacia la autorrealización y trabajo en equipo.
- Gerencia y comunicación: compromiso con el logro y la calidad total.
- Gerencia y comunicación: compromiso y búsqueda de la excelencia institucional.
- Gerencia y comunicación: líder excelente.
- **Uso de variados productos de Energías Renovables para resolver necesidades de la Pyme.**
- Planeación y Gerencia estratégica.
- La función financiera en la empresa.
- Taller de planeación estratégica.
- Análisis e interpretación de estados financieros de las Mype.
- La administración y el control de inventarios.
- Técnicas de escucha activa aplicadas al proceso de ventas.
- El Gerente, entorno y organización.
- Los 5 principios fundamentales de un liderazgo ejemplar.
- Habilidades y competencias de la asistente administrativa.
- Equipos competitivos – desarrollo de equipos de trabajo.
- Desarrollo de equipos de trabajo y trabajo en equipo.
- Taller: formando equipos excelentes.
- Desarrollo directivo para la Pyme.
- Liderazgo transformador.
- Liderazgo y trabajo en equipo.

## Capacitaciones en Recursos Humanos.

- Diagnóstico y medición de la capacitación.
- Estrategias de mejora del clima organizacional.
- Estructuración de puestos y evaluación de desempeño.
- Seguridad y salud ocupacional.

## Liderazgo y habilidades Directivas.

- Desarrollo de habilidades Directivas.
- Gestión efectiva del tiempo.
- Gestión estratégica de creación de valor.
- Gobierno corporativo.
- Herramientas efectivas de gestión y control.
- Liderazgo efectivo de personas.
- Negociación efectiva de resultados.
- Pensamiento estratégico y toma de decisiones.
- Responsabilidad social y empresarial.
- Talleres de formación de Directivos y Gerencias.
- Capacitación de Ejecutivos de Negocios en técnicas de recuperación.
- Capacitación al personal de crédito.



## Cursos de formación en Ventas.

- Cómo tratar con clientes difíciles.
- Desarrollo de habilidades comunicativas para la venta.
- Liderazgo en ventas.
- Gestión de cuentas clave.
- Manejo de objeciones.
- Motivación comercial para no vendedores.
- Organización de la gestión del tiempo en ventas.
- Prospección y captación de clientes.
- Técnicas efectivas de cierre.

9

## Cursos de Marketing.

- Análisis estratégico de marketing.
- Calidad en la atención de clientes.
- Estrategias de fidelización y retención de clientes.
- Supervisión eficaz de la fuerza de ventas.
- Técnicas efectivas de ventas.

## Administración de Pymes.

- Gerencia básica para pequeñas empresas.
- Gestión empresarial para propietarios de Pymes.
- Iniciativas empresariales para emprendedores.
- Marketing aplicado a la Mipyme.
- Comercio justo.
- Identidad empresarial y competitividad en el mercado con enfoque de género.

## Diplomados.

- Diplomado en Finanzas Empresariales.
- Diplomado en Marketing.
- Diplomado en Gestión Comercial.
- Diplomado en Administración de Negocios.

#### IV. Asesorías y Consultorías para Municipios.

- Diagnóstico rural participativo.
- Gestión del riesgo agropecuario.
- Elaboración de planes operativos.
- Elaboración de proyectos.
- Diagnóstico del Municipio.
- Organización Comunitaria.
- Proyectos de Energía Renovable que resuelven necesidades de Municipios, Comunidades y Mipymes.

10

#### Capacitaciones.

- Desarrollo Local y Rural.
- **Productos en los que se usa Energía Renovables para el Municipio, Comunidades y Mipymes.**
- Construyendo Ciudadanías: la acción educativa no formal.
- Mapeo colectivo.
- Los derechos de niños y niñas.
- Aprendamos a prevenir los desastres.
- Mis buenas prácticas agrícolas.
- Agroempresarios: capacitación en desarrollo del personal.
- Capacitación empresarial.
- Capacitación y organización Comunitaria.