

Implementación de Unidades de Negocio para la atención a los Trabajadores por Cuenta Propia.

San Salvador, 5 / octubre - 2017



Comprometidos con el Desarrollo

Antecedentes

- El BPA, asume la tarea de viabilizar la aplicación de los Lineamientos de la Nueva Política Económica y Social del país, en lo referente a la atención y financiamiento a los “Trabajadores por Cuenta Propia – TCP”.
- Para eso, en coordinación con la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional (FA), decide en marzo de 2016, Implementar el “piloto” de una Unidad de Negocios para Atención a Trabajadores por Cuenta Propia – UNTCP en Trinidad.
- Este piloto, buscaba probar en campo y en la operación real, la metodología y tecnología crediticia propuesta por la FA, a través de sus expertos, apoyada en las mejores prácticas a nivel mundial.

1. Antecedentes

Febrero – Abril de 2016

- la FA trabaja las propuestas de: producto, políticas y procesos, manual, formatos, instrumentos y herramientas, etc., de la nueva metodología crediticia para atención del financiamiento a los TCP.

Mayo – Agosto de 2016,

- La misión de expertos de la FA, trabajan con el equipo de la Dirección General de Negocios y la Dirección de NFGNE, en la revisión y ajustes correspondientes. Se decide que la nueva propuesta de valor para el financiamiento de los TCP, sea: **“menor tiempo de respuesta para el cliente con menor riesgo para el Banco”**

29 Agosto – 2 Septiembre de 2016,

- La misión de expertos de la FA, trabajan en La Habana con el equipo de la Oficina Central, en los últimos ajustes previos al lanzamiento del piloto en Trinidad

1. Antecedentes

5 al 27 de Septiembre de 2016

- Implementación de la UNTCP – Trinidad
 - 5 al 9: capacitación
 - 11 Septiembre inicio de operaciones
 - Acompañamiento de la FA hasta el 27 de septiembre, con presencia de su personal de expertos.

Noviembre de 2016 y Febrero de 2017

- Nuevas visitas de la FA para apoyo y ajustes al piloto, control del proceso y levantamiento de primeras estadísticas.

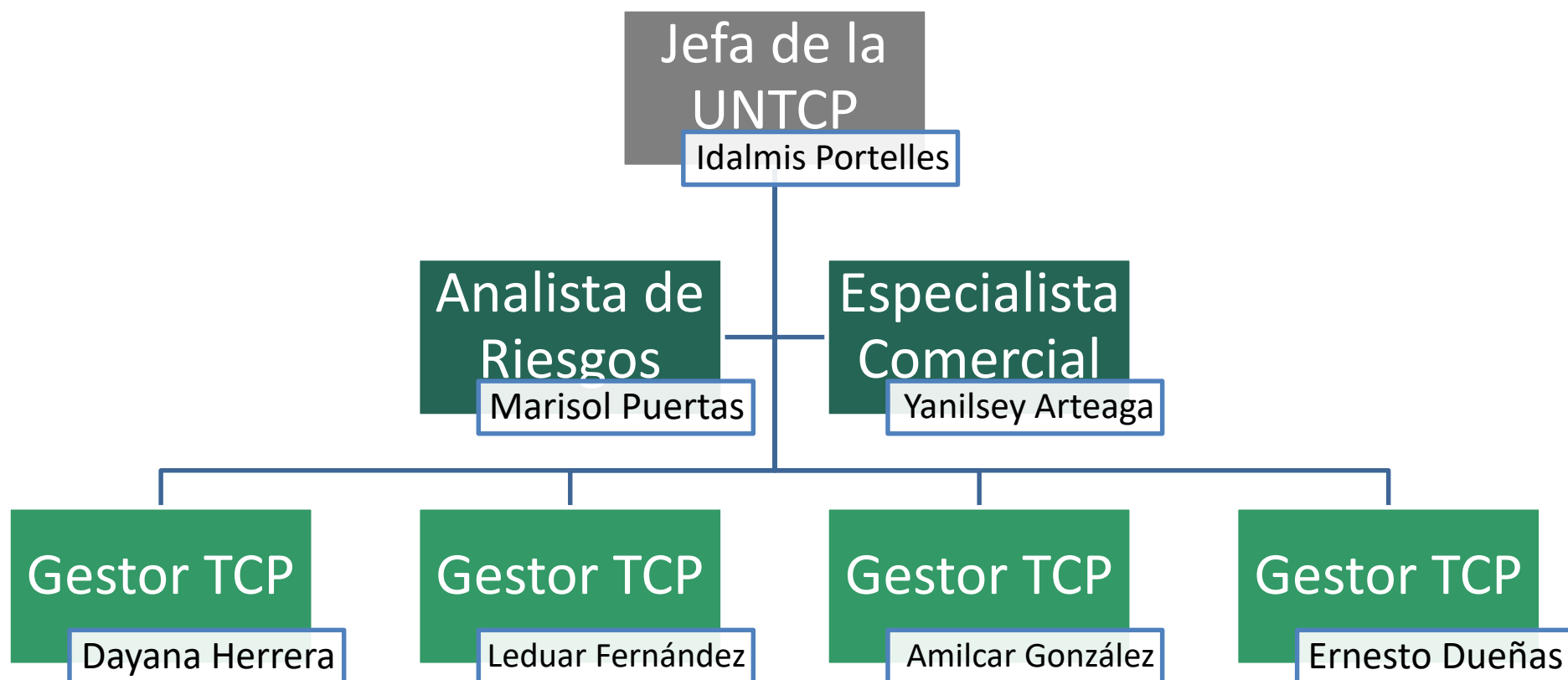
Objetivos

- ✓ Cumplir las tareas asignadas por la Dirección General de Negocios y la Dirección de NFGNE.
- ✓ Demostrar que la nueva metodología es apropiada y eficiente y responde a las necesidades del Banco y de los TCP.
- ✓ Garantizar la propuesta de valor: “Menor tiempo de respuesta para el cliente con el menor riesgo para el Banco”.
- ✓ Contribuir a las metas de la Provincia de Sancti Spiritus y del Banco Popular de Ahorro.

- Diseño de producto adecuados al mercado cubano.
- Definición de proceso en función de la propuesta de valor "Menor tiempo de respuesta para el cliente, con menor riesgo para el Banco«.
- Elaboración e implementación del Manual de Políticas y Procesos de la UNTCP.
- Diseño e implementación de herramientas, formatos y soportes para todas las fases del proceso crediticio.
- Elaboración de requerimientos para ajustes al sistema informático.
- Definición de metas y objetivos para el piloto.

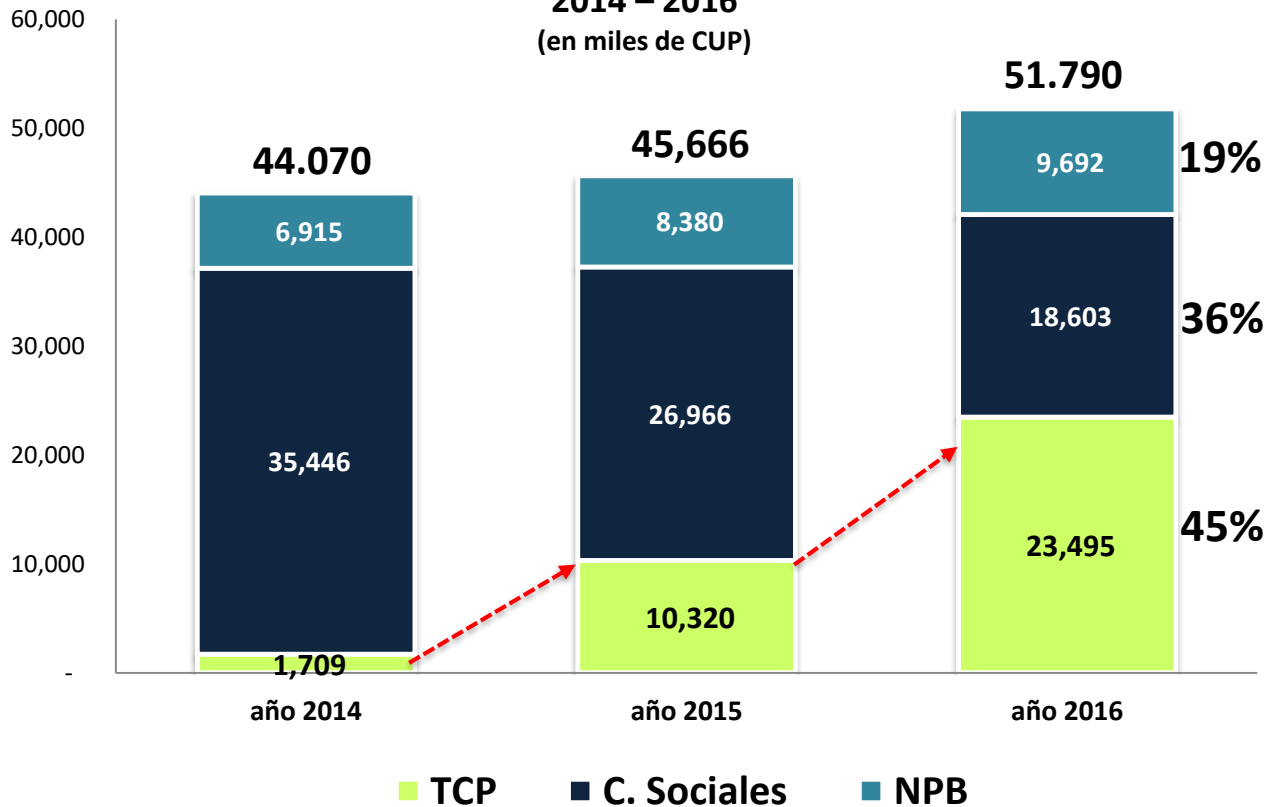
- Entrenamiento de los equipos de la UNTCP Trinidad y las UNTCP de provincias Holguín y Camagüey y de La Habana.
- Formación y certificación de formadores para nuevas etapas de masificación.
- Modelo de reporte y monitoreo de metas.
- Definición de metodología y elaboración de herramienta para cálculo del Punto de Equilibrio de la UNTCP.
- Diseño y elaboración de material publicitario de soporte al plan de mercadotecnia del producto y de la UNTCP.
- Apoyo con equipamiento a los Gestores TCP.

Organigrama



Resultados al cierre 2016

Participación en cartera por productos
2014 – 2016
(en miles de CUP)



- El 45% de la cartera de negocios de la Sucursal es financiamiento a TCP, mientras que 2 años antes solo representaba el 4% de la cartera total
- Mientras entre dic. 2014 a dic. 2016 la cartera total creció en un 18%; en el mismo período el financiamiento a TCP creció en un 1275%

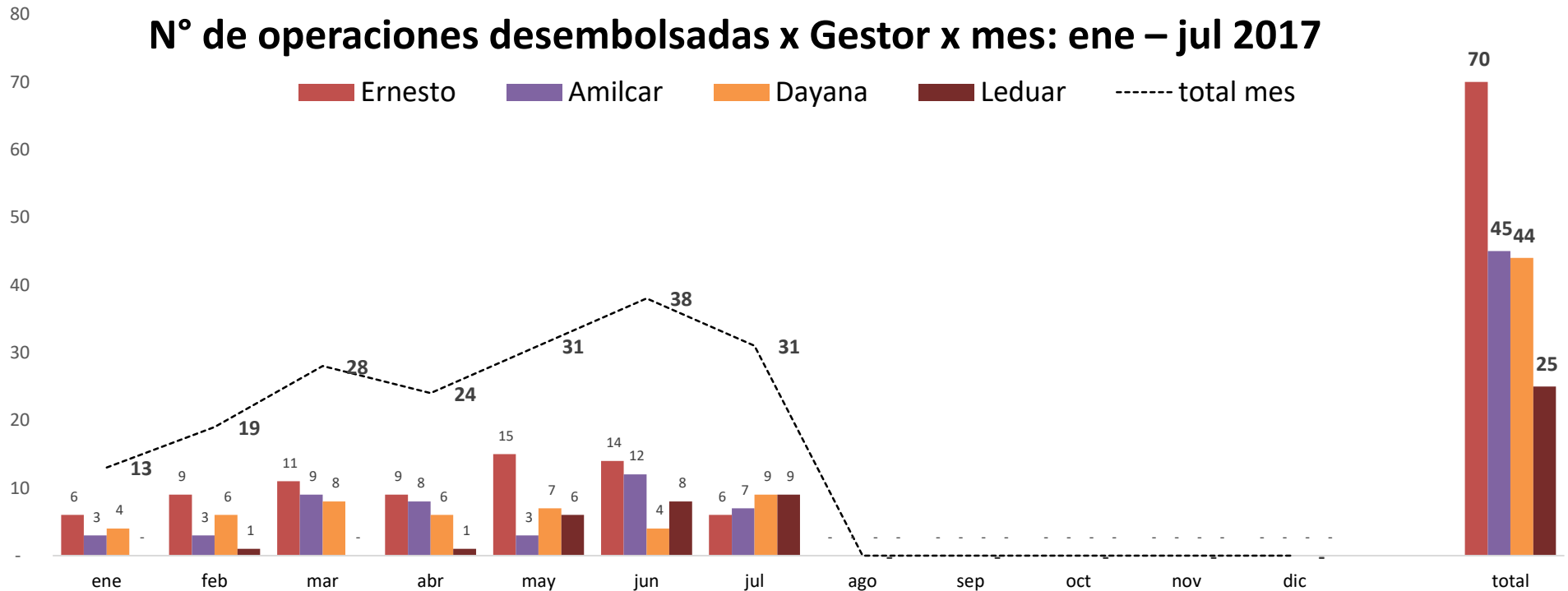
Metas y resultados al 31 de julio/2017

Metas:

Componente	Meta a dic 2017
Meta de la UNTCP 2017 – 100%:	CUP 24.200.000
Mínimo aceptado 80%:	CUP 19.360.000
Meta mensual por Gestor 100%:	CUP 504.166
Meta mensual por Gestor 80%:	CUP 403.333
Nº de operac mínima x mes x Gestor:	7 x Gestor

Las metas se podrán ajustar en el tiempo; además se incluirán otras metas e indicadores de: Rentabilidad, Eficiencia y Productividad, más adelante.

Resultados: ene – 31 julio de 2017 :

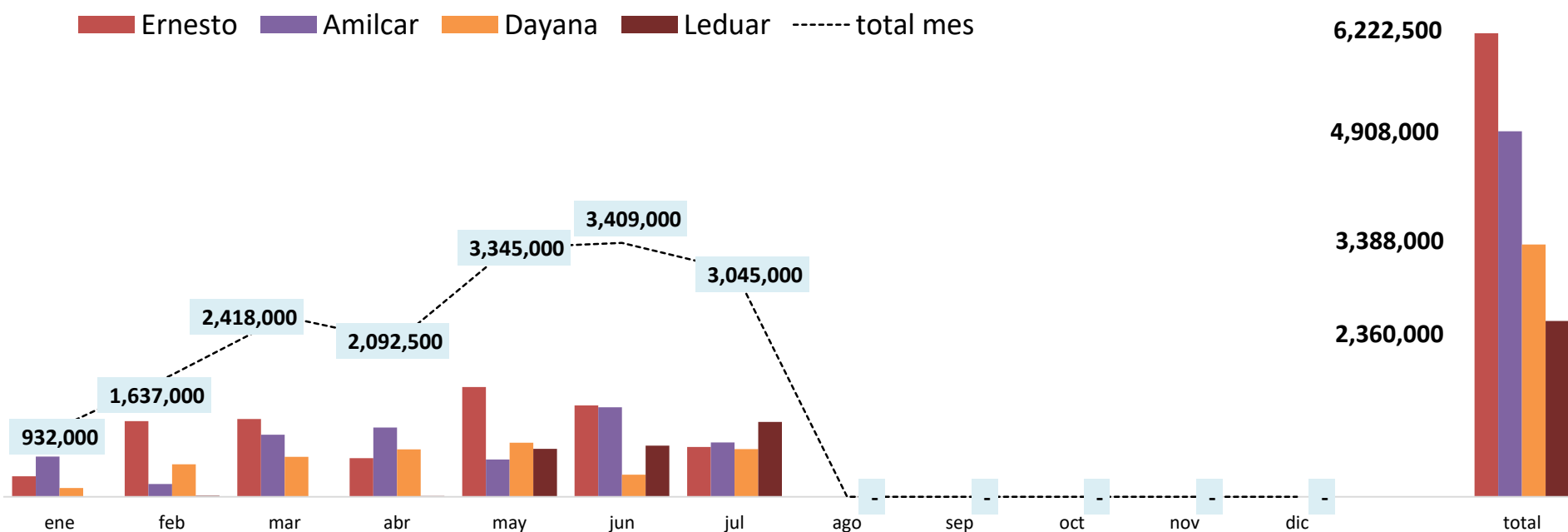


- Los 4 primeros meses, no se contó con el equipo completo de GTCP.
- En total se lograron **184** desembolsos, lo que representa el **62.5%** de efectividad respecto de las **294** clientes visitados y promocionados.
- La metodología, el proceso, el rol de la especialista comercial y de la analista de riesgos es muy importante, tanto como el de los Gestores.

Metas y resultados al 31 de julio/2017

Resultados: ene – 31 julio de 2017 :

Montos desembolsados x Gestor x mes: ene - jul 2017

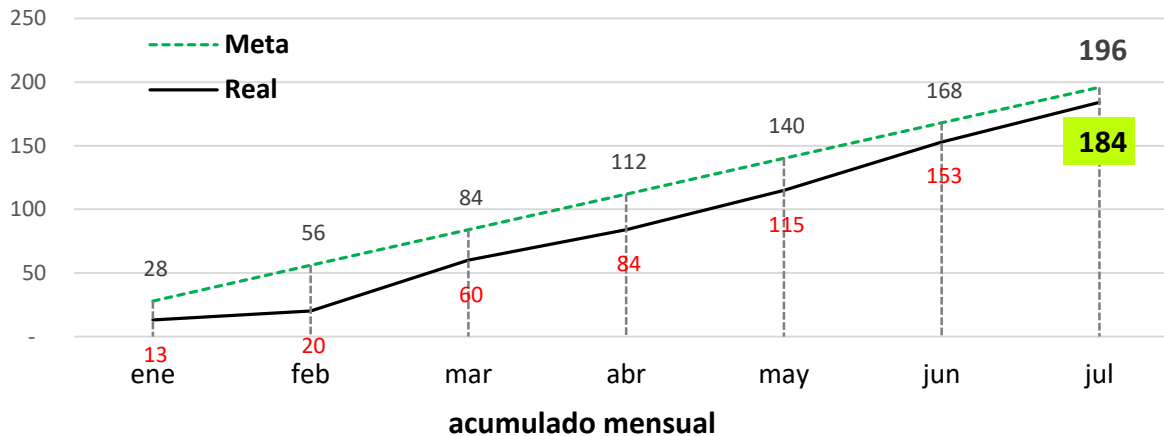


- De enero a julio se ha logrado desembolsar créditos por **CUP 16.878.500**
- El promedio de crédito por TCP es de **CUP 91.733**

Metas y resultados al 31 de julio/2017

Resultados UNTCP

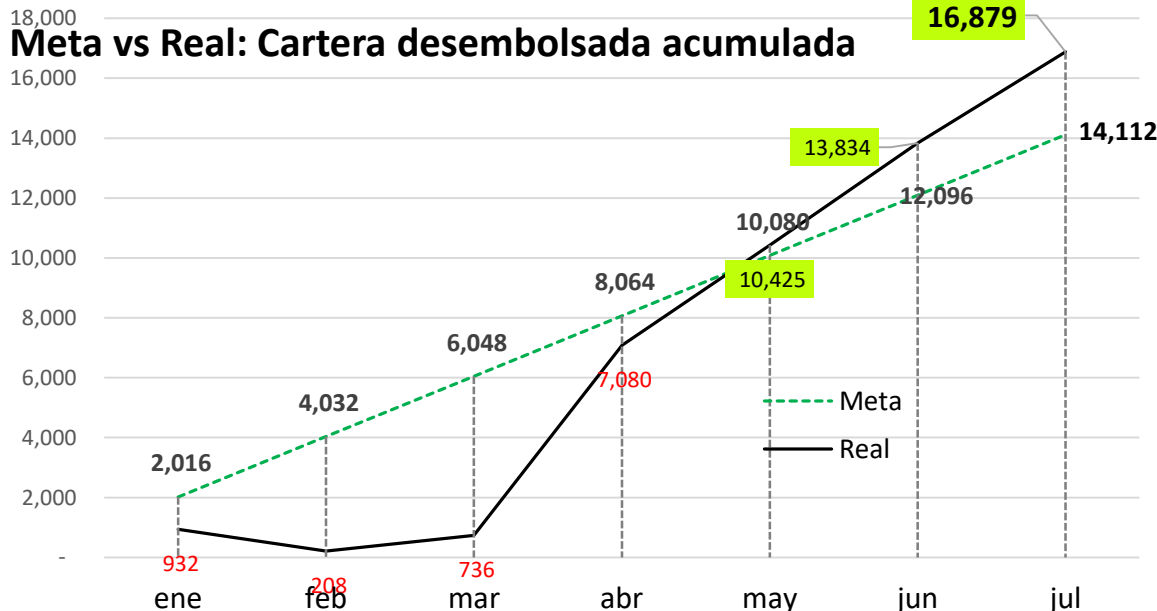
Metas vs Real: Acumulado de N° de clientes con desembolso



✓ Se ha cumplido el **93.8%** de la meta de clientes TCP con crédito

✓ Desde el mes de mayo se ha superado la meta de cartera:

- Mayo: **103.4%**
- Junio : **114.3%**
- Julio : **119.6%**



✓ La cartera vencida de los nuevos financiamientos al momento es del **0%**

✓ Se trabajará para mantener estas tendencias y resultados

Metas y resultados al 31 de julio/17

Resultados UNTCP

Resumen de gestión de cartera antes y después de la UNTCP

Fechas	Sucursal	UNTCP
Saldo a Ago/16	23,495,000	-
12 sep- 31 dic/16	-	5,818,000
1 ene - 31 jul/17	-	16,879,000
TOTAL	23,495,000	22,697,000



- ✓ En 10 meses de operación de la **UNTCP** de Trinidad, se ha logrado colocar **CUP 22.697.000** lo que representa el **96.6%** de la cartera de financiamientos a TCP alcanzada por la sucursal de enero 2014 a agosto de 2016.

Conclusiones

- Se ha **demostrado** que la metodología y la tecnología crediticia implementada con el apoyo de los compañeros de la Fundación Alemana **funciona**
- Un factor **clave de éxito** hasta el momento, es sin duda la **disciplina** en el cumplimiento de las políticas, el manual, el proceso y el uso de los formatos e instrumentos implementados.
- El aspecto **más importante** es el **Equipo de la UNTCP**, cada uno cumple su rol y sus responsabilidades, existe competencia interna entre los Gestores, pero siempre se ven como un equipo y trabajan como una **UNIDAD.**
- Se han roto varios paradigmas, estamos confiados que se puedan lograr grandes resultados.

**Muchas
Gracias.**