

Franklin Enrique Lozada Flores

Consultor Capacitador Senior

Ingeniero

Ecuatoriano

Ecuador, Quito

Almería N52-105 y José Barreiro

Skype: franklin.lozada

593 2 2 416352; 593 9 99 821 976; franklinlozada2010@gmail.com

EXPERIENCIA PROFESIONAL COMO CONSULTOR (ULTIMOS TRES SERVICIOS)

Agosto 2016 / Septiembre 2016

Nombre de la entidad, Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., Ambato, Ecuador

Página Web de la entidad: <http://www.cooperativaambato.com/>

Cargo Desempeñado: Consultor externo

Principales Funciones:

Facilitar proceso de evaluación y adecuación de Plan Estratégico Institucional 2016-2018 de la cooperativa con la participación del equipo directivo, gerencial, jefes de oficina y jefes de área.

Febrero 2016 / en proceso hasta diciembre 2016

Nombre de la entidad, Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda., Santa Rosa – El Oro, Ecuador

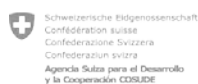
Página Web de la entidad: <http://www.coopacs.fin.ec/index2.html>

Cargo Desempeñado: Asesor de Gerencia General, Consultor Externo

Principales Funciones:

Evaluar la evolución financiera de la institución, identificar áreas de debilidad en la gestión financiera y prestación de servicios a fin de desarrollar mediante procesos de

Con el apoyo de:



Implementado por:



discusión con equipo gerencial, directivo las estrategias para la mejora de las políticas, procesos y productos de la institución.

Adecuación de Manual-Reglamento de Crédito.

Desarrollo e implementación de estrategias para fortalecer los procesos de supervisión de cartera por parte de Jefes de Agencia y Jefes de Crédito.

Capacitación en procesos de análisis, calificación de crédito y análisis financiero de Mypes a los Asesores de Crédito.

Desarrollo e implementación de estrategias para la reducción de la cartera en riesgo.

Facilitar el proceso de evaluación y elaboración del Plan Estratégico.

Facilitar los procesos de elaboración del plan operativo anual y presupuesto financiero y proyección de operaciones de crédito y ahorro.

Desarrollo e implementación de políticas de remuneración variable para analistas de crédito.

Febrero 2016 / en proceso hasta diciembre 2016

Nombre de la entidad, Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., Ambato-Ecuador

Página Web de la entidad: <http://kullkiwasi.com.ec/>

Cargo Desempeñado: Asesor de Gerencia General, Consultor Externo

Principales Funciones:

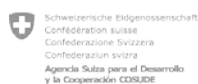
Evaluar la evolución financiera de la institución, identificar áreas de debilidad en la gestión financiera y prestación de servicios a fin de desarrollar mediante procesos de discusión con equipo gerencial, directivo las estrategias para la mejora de las políticas, procesos y productos de la institución.

Adecuación de Manual-Reglamento de Crédito; Manual de Captaciones; Manual de Políticas, Estructura Salarial e Incentivos.; Reglamento Interno de Trabajo; Reglamento de Gestión de Tesorería y Bancos.

Desarrollo e implementación de estrategias para fortalecer los procesos de supervisión de cartera por parte de Jefes de Agencia y Jefes de Crédito.

Capacitación en procesos de análisis, calificación de crédito y análisis financiero de Mypes a los Asesores de Crédito.

Con el apoyo de:



Implementado por:



Capacitación en Gestión de Riesgos y Análisis Financiero de Instituciones de Microfinanzas a equipo directivo de Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Jefes de Agencia.

Desarrollo e implementación de planes y estrategias para la reducción de la cartera en riesgo.

Facilitar el proceso de evaluación y elaboración del Plan Estratégico.

Facilitar los procesos de elaboración del plan operativo anual y presupuesto financiero y proyección de operaciones de crédito y ahorro por oficina.

Desarrollo e implementación de políticas de remuneración variable para analistas de crédito.

EXPERIENCIA PROFESIONAL COMO DEPENDIENTE (ULTIMOS TRES CARGOS)

Sept 2015/ Ene 2016

Nombre de la entidad: BanEcuador B.P.

Ciudad: Quito

País: Ecuador

Página Web de la entidad: <http://www.banecuador.fin.ec>

Cargo Desempeñado: Gerente de Planificación y Gestión Estratégica (fase preoperativa)

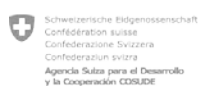
Principales Funciones:

- Desarrollo de la estructura organizacional del nuevo Banco, preparación de la planificación estratégica, operativa y proyecciones del Banco para la fase operativa, modelo de gestión, participación en la preparación y revisión de la normativa base requerida para el inicio de operaciones (Reglamento de Crédito, Reglamento de Captaciones, Orgánico Funcional, evaluación de dimensionamiento de la estructura, caracterización de los productos, segmentación de oficinas operativas y demás normativa administrativa y operativa).

Jun 2015/ Sept 2016

Nombre de la entidad: Banco Nacional de Fomento

Con el apoyo de:



Implementado por:



Ciudad: Quito

País: Ecuador

Página Web de la entidad _____

Cargo Desempeñado: Asesor de Directorio

Principales Funciones:

- Preparación de la documentación, diseño de estructura, presupuesto, participación en el plan de acción para el proceso de transición de BNF a BanEcuador B.P.

Nov 1998/Dic 2013

Nombre de la entidad: Fundación Suiza de Cooperación para el Desarrollo Técnico Swisscontact

Ciudad: Quito

País: Ecuador

Página Web de la entidad: www.swisscontact.org.ec

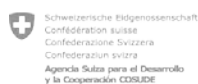
Cargo Desempeñado:

- a. Asesor Financiero del Proyecto COOPFIN-CREAR, Fomento del ahorro y crédito rural, financiado por la Agencia Suiza de Cooperación COSUDE.
- b. Asesor Financiero y Jefe de Proyecto de Servicios Financieros SERFI, contemplando el alcance de la responsabilidad el apoyo técnico en Ecuador y países de la región donde interviene Swisscontact.
- c. Director del Proyecto “Profundización de Servicios Financieros Rurales ATN/ME-9117-EC.
- d. Director del Proyecto “Mejora del acceso y cobertura de servicios financieros vinculados a remesas a través del sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador” ATN/ME-12030-EC.
- e. Representante de Swisscontact en Ecuador.

Principales Funciones

- Diseño, planificación e implementación de los diferentes proyectos de fortalecimiento al sector cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador.
- Diseño, ejecución y supervisión de los procesos de capacitación y asistencia técnica a los diferentes niveles directivos, ejecutivos y operativos de las cooperativas de ahorro y crédito.

Con el apoyo de:



Implementado por:



- Diseño, implementación y ejecución de diversos programas de capacitación enfocados al personal del sector de microfinanzas- cooperativas de ahorro y crédito (Directivos, Oficiales de microcrédito, Auditores).
- Ejecución de procesos de capacitación a niveles directivos (Administración, Vigilancia) en temas de roles y funciones de directivos, análisis financiero, planificación y gestión de IMFs, etc.
- Desarrollo de procesos de planificación estratégica, operativa y financiera (presupuestos operacionales) de las diferentes entidades cooperativas y de microfinanzas que han participado en los proyectos de fortalecimiento ejecutados por Swisscontact.

EXPERIENCIA ESPECÍFICA EN GOBERNANZA (SERVICIOS DE CONSULTORIA, PARTICIPACION EN DIRECTORIOS)

Abril 2014 / Septiembre 2014

Nombre de la entidad: COSUDE - FOMIN

Página Web de la entidad:

Cargo Desempeñado: Consultor asociado en el equipo de trabajo liderado por Giovanni Calvi Pariseti.

Principales Funciones:

Consultor asociado de la consultoría para establecer la línea de base del proyecto “Gobernanza Institucional y Mayor Inclusión Financiera” con base en un análisis de la situación actual de la gobernanza en instituciones financieras, particularmente IMF y CAC, que atienden a poblaciones pobres y de bajos ingresos de una muestra de países de ALC.

Agosto 2011/ Marzo 2012

Nombre de la entidad: Microfinanza SRL, Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras FACACH

Ciudad: Tegucigalpa

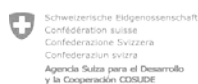
País: Honduras

Página Web de la entidad: <http://www.microfinanza.com/>

Cargo Desempeñado: Consultor Asociado

Principales Funciones:

Con el apoyo de:



Implementado por:



- Consultoría en proceso de evaluación de gobierno corporativo y desarrollo de plan de fortalecimiento en Cooperativas de Ahorro y Crédito (Cooperativas ELGA, Prosperidad Pispireense, Caceintol y Talanga, en el marco de Proyecto FOMIN-FACACH). El proceso se basó en la aplicación de la guía de Evaluación y Desarrollo de la Gobernabilidad para las Instituciones de Microfinanzas, elaborado por PROMIFIN – COSUDE.

Inicio/Fin **Nombre de la entidad**, Ciudad, País

Página Web de la entidad _____

Cargo Desempeñado _____

Principales Funciones _____ (colocar breve resumen)

EXPERIENCIA ESPECÍFICA EN INCLUSIÓN FINANCIERA (TRABAJOS EN MICROFINANZAS, PUBLICACIONES – CASOS, ESTUDIOS, PAPERS-)

Nov 1998/Dic 2013

Nombre de la entidad: Fundación Suiza de Cooperación para el Desarrollo Técnico Swisscontact

Ciudad: Quito

País: Ecuador

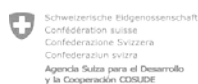
Página Web de la entidad: www.swisscontact.org.ec

Cargo Desempeñado:

- Asesor Financiero del Proyecto COOPFIN-CREAR, Fomento del ahorro y crédito rural, financiado por la Agencia Suiza de Cooperación COSUDE.
- Asesor Financiero y Jefe de Proyecto de Servicios Financieros SERFI, contemplando el alcance de la responsabilidad el apoyo técnico en Ecuador y países de la región donde interviene Swisscontact.
- Director del Proyecto “Profundización de Servicios Financieros Rurales ATN/ME-9117-EC.
- Director del Proyecto “Mejora del acceso y cobertura de servicios financieros vinculados a remesas a través del sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador” ATN/ME-12030-EC.
- Representante de Swisscontact en Ecuador.

Principales Funciones

Con el apoyo de:



Implementado por:



- Diseño, planificación e implementación de los diferentes proyectos de fortalecimiento al sector cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador.
- Diseño, ejecución y supervisión de los procesos de capacitación y asistencia técnica a los diferentes niveles directivos, ejecutivos y operativos de las cooperativas de ahorro y crédito.
- Diseño, implementación y ejecución de diversos programas de capacitación enfocados al personal del sector de microfinanzas- cooperativas de ahorro y crédito (Directivos, Oficiales de microcrédito, Auditores).
- Ejecución de procesos de capacitación a niveles directivos (Administración, Vigilancia) en temas de roles y funciones de directivos, análisis financiero, planificación y gestión de IMFs, etc.
- Desarrollo de procesos de planificación estratégica, operativa y financiera (presupuestos operacionales) de las diferentes entidades cooperativas y de microfinanzas que han participado en los proyectos de fortalecimiento ejecutados por Swisscontact.

Enero 2014 / a la fecha

Nombre de la entidad: Consultor independiente

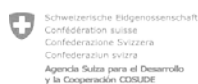
Página Web de la entidad: no disponible

Cargo Desempeñado: Consultor Independiente

Principales Funciones:

- Desarrollo de la Planificación Estratégica y de Negocios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
- Taller Análisis Financiero Micro y Pequeñas Empresas en programa de formación de Oficiales de Crédito de la Red Financiera Rural;
- Taller: Gestión y Cumplimiento de Metas, RFR-Cooperativa de ahorro y crédito San José Ltda.
- Consultoría integral – asesor de gerencia de Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi.
- Consultoría integral – asesor de gerencia de Cooperativa de ahorro y crédito Santa Rosa.
- Taller de capacitación a Oficiales de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.
- Taller Análisis Financiero de Instituciones de Microfinanzas para directivos y ejecutivos de la Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi.
- Evaluación y monitoreo de Proyecto "Desarrollo sostenible de la cadena de valor láctea de los pequeños empresarios de los cantones Cayambe y Pedro Moncayo" EC-S1020, EC-X1011, financiado por FOMIN.
- Planificación Operativa 2016 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio.

Con el apoyo de:

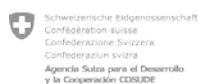


Implementado por:



- Presupuesto Financiero 2016 Cooperativa de Ahorro y Crédito Lucha Campesina.
- Presupuesto Financiero 2016, Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.
- Taller de capacitación a Oficiales de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.
- Evaluación y monitoreo de Proyecto "Desarrollo sostenible de la cadena de valor láctea de los pequeños empresarios de los cantones Cayambe y Pedro Moncayo" EC-S1020, EC-X1011, financiado por FOMIN-
- Plan Estratégico Banco ADOPEM, República Dominicana (diciembre 2014-febrero 2015).
- Evaluación Final del Proyecto Emprendimientos Tecnológicos y Empleos para Jóvenes de la Amazonía, BID-FOMIN, Proyecto EC-S1013.
- Presupuesto Financiero 2015 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.
- Proceso de capacitación en metodología de microcrédito comunal para Oficiales de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.
- Evaluación institucional y plan de continuidad de la Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador Renafipse, Fundación CODESPA
- Desarrollo Guía de Educación Financiera para Productos de Ahorro Programado, RTC-COONECTA, Proyecto ATN/ME-12672-EC
- Planificación Estratégica 2015-2018, Planificación Operativa y Presupuesto Financiero 2015 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Biblián.
- Planificación Estratégica 2015-2018, Planificación Operativa y Presupuesto Financiero 2015 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito KullkiWasi.
- Estudio de Factibilidad para la apertura de oficina en el sur de Quito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.
- Planificación Operativa y Presupuesto Financiero 2015 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo.
- Planificación Operativa y Presupuesto Financiero 2015 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo.
- Planificación Estratégica 2014-2018, Operativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato.
- Planificación Estratégica 2015-2018, Banco Nacional de Fomento en función de los nuevos enfoques de la banca pública.
- Planificación Estratégica 2014-2018, Operativa y evaluación de gestión de desempeño social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo.
- Planificación Estratégica 2014-2017 y Presupuesto Financiero 2014 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
- Estudio de línea base del Proyecto "Gobernanza Institucional y mayor Inclusión Financiera", para FOMIN, COSUDE.

Con el apoyo de:



Implementado por:



- Evaluación y rediseño de estructura organizacional y desarrollo de manual de funciones y valoración de cargos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito KullkiWasi Ltda.
- Evaluación y rediseño de estructura organizacional y desarrollo de manual de funciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.
- Planificación Estratégica 2014-2017 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Ñan Ltda.
- Presupuesto Financiero 2014 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.
- Evaluación y capacitación de Oficiales de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.
- Proceso de capacitación en roles y funciones y Análisis Financiero a directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda.
- Proceso de capacitación en roles y funciones y Análisis Financiero a directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Santo Domingo Ltda.
- Capacitador en módulo de Análisis Financiero PYMES en Programa de Formación de Oficiales de Crédito, Red Financiera Rural
- Presupuesto Financiero 2014 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Grameen Amazonas Ltda. (CONAFIPS)

1990/ Octubre 1998

Nombre de la entidad: Consultoría Empresarial Cooperativa CONSULCOOP

**Programa de Instituciones de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa INACPE,
Proyecto de la DGRV / CONCAF – Confederación de Cooperativas de Alemania**

Ciudad: Quito

País: Ecuador

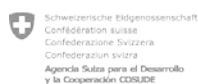
Página Web de la entidad: no disponible

Cargo Desempeñado:

- a. Asesor Financiero del Proyecto INACPE.
- b. Director Ejecutivo de CONSULCOOP

Principales funciones:

Con el apoyo de:



Implementado por:



Desarrollar los procesos de sensibilización y acompañamiento técnico, organizacional para la creación y puesta en marcha de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa en diferentes localidades del Ecuador, vinculadas con los gremios de la pequeña industria provinciales o cantonales. Varias de estas entidades han alcanzado una posición relevante en el mercado como por ejemplo: CACPECO, CACPE Pastaza, CACPE Biblián, CACPE Zamora, CACPE Loja, etc.

Ofrecer y ejecutar procesos de asesoría técnica en los diferentes temas de gestión de las cooperativas de ahorro y crédito del país.

PUBLICACIONES:

- Guía de Educación Financiera para Productos de Ahorro Programado, RTC-COONECTA, Proyecto ATN/ME-12672-EC.
 - Programa de Educación Financiera para Cooperativas de Ahorro y Crédito – Guía para su ejecución, Swisscontact, Proyecto ATN/ME-12030-EC.
 - Manual para Crédito Empresarial (micro y pequeña empresa), Guía para Cooperativas de Ahorro y Crédito.
-
-

FORMACIÓN ACADÉMICA

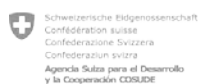
Inicio/Fin

1982 / 1984	Escuela Politécnica Nacional, Quito, Ecuador Postgrado en Ingeniería Industrial (egresado)
1976/1982	Escuela Politécnica Nacional, Quito, Ecuador Ingeniero Mecánico
Jul1996 / Ago1996	INCAE, Costa Rica Programa de Alta Gerencia
Julio 2 001	INCAE, Costa Rica Programa de Alta Dirección Bancaria
Noviembre 2015	INCAE, Costa Rica (realizado en Ecuador) Curso en Gobernanza e Inclusión Financiera - Certificación

REFERENCIAS PERSONALES

- **Giovanni Calvi Parisetti**
Gerente Pragmatiquis
Pragmatikus SA

Con el apoyo de:



Implementado por:



giocalvi@hotmail.com

Teléfono de contacto: 593 9 9 106 2279 (Ecuador)

- **Paula Auerbach**

Especialista FOMIN – BID Ecuador

FOMIN BID

PAULAA@iadb.org

593 9 8 590 2268 (Ecuador)

- **Ricardo Zurita**

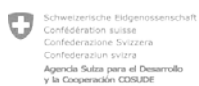
Gerente General

BanEcuador BP

Ricardo.Zurita@banecuador.fin.ec

593 9 9 963 2395 (Ecuador)

Con el apoyo de:



Implementado por:

