



Villalobos y Asociados

Consultoría para el Desarrollo

Información general de la empresa

NOMBRE DE LA FIRMA CONSULTORA:

Villalobos y Asociados, Consultoría para el Desarrollo, Sociedad Anónima

RAZÓN SOCIAL:

Sociedad Anónima

NIT DE LA EMPRESA: 8288838-8

RÉGIMEN TRIBUTARIO: Pagos mensuales del 5%

NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL:

Ricardo Carballo Rojas

DIRECCIÓN:

Kilómetro 19.5. Carretera a El Salvador. Residencial Colinas de Castel. Casa No 96. Guatemala.

PERSONA CONTACTO, TELÉFONO, CORREO ELECTRÓNICO:

Iris Villalobos Barahona.

Teléfono: 00(502) 6669-0877, celular (502) 5632-4609

email: villalobosconsult@gmail.com,

irisvillalobos@hotmail.com Dirección Skype: irisvilla1

RAMA DE ACTIVIDAD(ES):

Microfinanzas, Inclusión Financiera y Fortalecimiento de MIPYME.

AÑOS DE SERVICIO O DE ACTIVIDAD:

20 años a nivel internacional

ASOCIACIÓN/AFILIACIÓN CON EMPRESAS DEL EXTERIOR

Centro de Estudios para El Desarrollo Rural. CDR. Centro de Estudios Especializado en Investigación y Consultoría.

AO1 A Company Consultora. Empresa consultora especializada en investigación social y desarrollo urbano.



¿QUIÉNES SOMOS?

Villalobos & Asociados es una empresa guatemalteca, altamente calificada y reconocida en el área profesional de la asesoría, asistencia técnica, capacitación en microfinanzas, inclusión financiera, procesos de fortalecimiento a MIPYME Rurales, investigación y consultoría. La firma se especializa en brindar soporte a organizaciones de microfinanzas y en apoyar procesos de inclusión financiera, a través de la investigación, el diseño de productos financieros y el fortalecimiento de organizaciones de productores para el acceso a servicios financieros. El trabajo de la empresa es a nivel de la región de Centroamérica y, otros países de Latinoamérica, tales como Perú, Ecuador, República Dominicana y México.

RESEÑA HISTÓRICA

La empresa se inscribe en Guatemala en el año 2000; sin embargo, la experiencia de sus fundadores comprende más de 20 años en el campo de las microfinanzas y la consultoría, operando en el mercado centroamericano. La figura jurídica de Villalobos y Asociados se funda para atender especialmente el mercado de Guatemala; aunque, sus trabajos han trascendido a la región latinoamericana.

¿CÓMO TRABAJAMOS?

La empresa opera bajo el modelo de oficina virtual, que consiste en la ubicación de su equipo de trabajo en diferentes países de la región, mientras que los clientes se encuentran establecidos en diversos puntos a nivel internacional. Cuenta con un equipo de consultores permanentes. La incorporación de otros especialistas depende de las especificaciones del proyecto y de la disponibilidad de recursos de los trabajos solicitados.

Trabajamos bajo altos estándares de calidad, al amparo de principios básicos como la consulta permanente a los clientes, el conocimiento de la evolución del mercado, la puntualidad en la entrega de los productos y la prestación de servicios de excelencia, apegados a las mejores prácticas de la industria microfinanciera.



MISIÓN:

Lograr intervenciones exitosas, a través de herramientas de reconocida calidad técnica, que contribuyan a alcanzar altos niveles de excelencia en las metas propuestas, en el marco de una relación de confianza y credibilidad con el cliente.



VISIÓN:

Consolidarse como una empresa líder en la región en la prestación de servicios de consultoría y asesoría en microfinanzas e inclusión financiera, oportunos, eficientes, innovadores y de alta calidad, orientados a maximizar las intervenciones en el campo de las microfinanzas y el desarrollo para favorecer la inclusión financiera.

VALORES:

- Calidad
- Puntualidad
- Eficiencia
- Responsabilidad



Áreas de especialización

Las ramas de especialidad de la firma abarcan microfinanzas, inclusión financiera, MIPYME y proyectos de desarrollo en general. El enfoque del trabajo de la firma se orienta a otorgar herramientas de administración financiera y gerencial, como una forma de elevar los niveles de eficiencia de las organizaciones y de las intervenciones en el campo del desarrollo.

A continuación, se reseñan las áreas de especialización:

- Planificación financiera y estratégica
- Fortalecimiento de instituciones financieras: administración de cartera, proceso crediticio, control del riesgo, análisis de costos.
- Estudios de mercado, estrategias de segmentación de mercado y diseño de productos financieros para instituciones microfinancieras
- Diseño de productos financieros con enfoque de género
- Análisis de cadenas de valor y diseño de productos para cadenas de valor
- Evaluación de proyectos de desarrollo
- Inclusión financiera
- Financiamiento rural y profundización financiera
- Capacitación en finanzas a grupos de base, microempresarias/os y productores
- Estrategias de vinculación de organizaciones de productores y grupos vulnerables a los servicios financieros
- Reestructuración y transformación de organizaciones de microfinanzas

- Metodologías de microcrédito
- Investigación en microfinanzas
- Diseño de manuales de procedimientos y reglamentos de crédito
- Desarrollo de recursos humanos en administración de carteras, metodologías microfinancieras, herramientas financieras y procesos de crédito (oficiales de crédito, gerencia financiera, jefes de agencia, juntas directivas, inteligencia de mercados)
- Medición del nivel de satisfacción de los clientes

Productos líderes

- Estudios de mercado: Con énfasis en diseño de productos, análisis de la competencia
- Diseño de productos financieros para promover procesos de inclusión financiera
- Fortalecimiento de MIPYME rurales en aspectos administrativos, organizativos y financieros
- Capacitación a jefes de agencia, personal de negocios y juntas directivas en microfinanzas
- Diseño de manuales de procedimientos de crédito y políticas crediticias
- Diseño de estrategias de profundización financiera
- Análisis de sistemas de mercado con base en la metodología M4P
- Diseño de productos para financiamiento de cadenas de valor rurales

Nuestro equipo de consultores

NOMBRE: Iris Villalobos Barahona

- **CARGO QUE DESEMPEÑA:** Directora y Consultora Especializada en Microfinanzas e Inclusión Financiera. Con amplia experiencia en asesoría, diseño de productos financieros, estrategias de profundización financiera, manejo y control de riesgos, y financiamiento de cadenas de valor.
- **PROFESIÓN:** Maestría en Administración de Empresas. Especialista en Microfinanzas
- **DIRECCIÓN:** Kilómetro 19.5, carretera a El Salvador. Residencial Colinas de Castel. Casa 96. TELEFONO: 00 (502) 6669-0877 celular (502) 5632-4609

NOMBRE: Ricardo Carballo Rojas

- **CARGO QUE DESEMPEÑA:** Consultor en Desarrollo Organizacional, Recursos Humanos y Estudios Cualitativos.
- **PROFESIÓN:** Maestría en Administración de Empresas. Especialista en Recursos Humanos. Sociólogo con especialidad de elaboración, diseño y aplicación de encuestas. Elaboración de instrumentos cualitativos para medición de condiciones de pobreza, servicios de desarrollo empresarial y condiciones de vida.
- **DIRECCIÓN:** Kilómetro 19.5, carretera a El Salvador. Residencial Colinas de Castel. Casa 96. TELEFONO: 00 (502) 6669-0877

NOMBRE: Lic. Milán Báez Acón

- **CARGO QUE DESEMPEÑA:** Consultor Senior Especializado en Banca y Microfinanzas. Especialista en banca y finanzas, diseño de productos, manejo de riesgos y análisis financiero.
- **PROFESIÓN:** Licenciado en Administración y Maestría en Banca y Finanzas.
- **DIRECCIÓN:** Grecia, Costa Rica

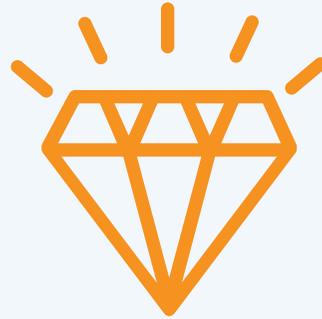
NOMBRE: Mónica Macz Barrientos

- **CARGO QUE DESEMPEÑA:** Consultora Junior Especializada en Finanzas.
- **PROFESIÓN:** Máster de INCAE en Administración y Finanzas.
- **DIRECCIÓN:** Guatemala.

NOMBRE: Joseph Molina Ortiz

- **CARGO QUE DESEMPEÑA:** Especialista en Mercadeo. Apoya la elaboración de estudios de mercado, procesos de segmentación de mercado y diseño de productos financieros.
- **PROFESIÓN:** Licenciado en Mercadeo, Maestría en Análisis de Procesos.
- **DIRECCIÓN:** Guatemala.

Nuestros clientes



Ha ofrecido sus servicios profesionales a cooperantes e inversionistas nacionales, bilaterales y multilaterales, a entidades gubernamentales y directamente a operadores en microfinanzas.

Entre sus clientes destacan: Finca Internacional, Hivos de Holanda, ICCO de Holanda, OIKOCREDIT, FIDA de Italia, BCIE, BID, Unión Europea y UNIFEM. Dentro de los operadores en microfinanzas se encuentran: PRODESA de Nicaragua, FUNDESE de Nicaragua, FEDECREDITO de El Salvador, CONFRAS de El Salvador, Red FASCO de Guatemala, MICOOPE Guatemala, MICOOPE COOSAJO, FINCA Guatemala, ASDIR de Guatemala, Hermandad de Honduras, PILARH de Honduras, CREDISOL de Honduras, Alsol de México, MICROSERFIN de Panamá y FORTALECER de Perú, entre otros.



Algunas de nuestras consultorías

1. FORTALECER, Perú. Proyecto BID FOMIN.

Diseño e implementación de productos financieros para las cadenas de valor de Cacao, Quinua, Lácteos y Cuy, 2016.

Productos

- Análisis de las cadenas de valor de cacao, quinua, lácteos, turismo rural y cuy
- Diseño de cinco productos financieros para las cadenas de valor analizadas
- Capacitación y monitoreo de la implementación de las cadenas de valor

2. Servicios Financieros para la Agricultura Sostenible –SEFAS-

Proyecto vinculando el sector financiero y la producción sostenible, SEFAS, 2014 -2016

Productos:

- Conducción de talleres regionales sobre diseño de productos financieros
- Asesoría al sector financiero para el diseño de productos financieros para el sector sostenible
- Asesoría a organizaciones de productores sostenibles para el acceso a financiamiento
- Acompañamiento a IMF en la implementación de productos financieros para cadenas de valor agrícolas

3. Asociación de Banqueros de Guatemala.

Alianza estratégica para capacitación en microfinanzas, 2013-2016

Productos:

- Diseño y conducción del Diplomado en Formación de Asesores de Negocios en Microfinanzas
- Diseño y Conducción del Diplomado en Gerenciamiento de Agencias de Microfinanzas
- Talleres: Riesgo de Sobreendeudamiento

4. Fortalecimiento institucional de ADIGUA, Guatemala, 2013

Productos:

- Diagnóstico institucional
- Plan de negocios
- Sistema de monitoreo financiero

5. Fortalecimiento institucional de MUDE, Guatemala, 2013

Productos:

- Diagnóstico institucional
- Plan de negocios
- Adecuación de productos financieros
- Manual de procedimientos de crédito
- Sistema de monitoreo financiero

Algunas de nuestras consultorías

6. Fortalecimiento institucional de FUNDACEN, Guatemala, 2012- 2013

Productos:

- Diagnóstico institucional
- Plan de negocios
- Adecuación de productos financieros
- Manual de procedimientos de crédito
- Sistema de monitoreo financiero

7. Fortalecimiento institucional de Fundación Dominicana de Desarrollo. -FDD-República Dominicana, 2012-2013

Productos:

- Estudio de mercado
- Creación y capacitación a la Unidad de Inteligencia de Mercados
- Rediseño de productos financieros

8. Fortalecimiento institucional de ALSOL Contigo, Chiapas, México, 2012-2013

Productos:

- Estudio de mercado con énfasis en riesgo de sobreendeudamiento

9. Diseño de la estrategia de financiamiento rural, Microserfin, Panamá, 2012-2013

Productos:

- Estudio de mercado
- Diseño de la estrategia de financiamiento rural
- Diseño del producto financiero
- Formación de oficiales rurales
- Implementación y evaluación de la prueba piloto

10. Fortalecimiento institucional de FUNDESER, Nicaragua, 2011-2012

Productos:

- Estudio de mercado
- Rediseño de producto financieros
- Formación de oficiales rurales

11. Estudio de mercado, plan de negocios. Adel Ixcan, Guatemala, 2011

Productos:

- Diagnóstico institucional
- Plan de negocios

12. Estudio de mercado para la Superintendencia de Bancos. REDMICROH, Honduras 2011

Productos:

- Estudio de mercado de fuentes secundarias

Algunas de nuestras consultorías

13. Estudio de mercado, plan estratégico y plan de negocios. SIDECO, Guatemala, 2010

Productos:

- Diagnóstico institucional
- Plan de negocios

14. Estudio de mercado para un programa de micro ahorros con mujeres pobres. Oxfam América, Guatemala, octubre del 2009

Productos:

- Estudio de mercado

15. Estudio de mercado, diseño y plan de implementación de un producto para mujeres cooperativistas. Guatemala, octubre del 2009

Productos:

- Diseño de un producto financiero
- Manual de procedimientos
- Reglamento, políticas
- Diseño de la estrategia de operación

16. Estructuración de los procedimientos de la Banca de Segundo Piso. FUNDEA, 2009

Productos:

- Manual de procedimientos
- Políticas de crédito
- Diseño de un modelo de evaluación de IMF

17. Estudio de mercado, diseño de producto, prueba piloto e implementación de un producto de bancos comunales en una microfinanciera rural. ASDIR, Guatemala 2009-2011

Productos:

- Diagnóstico institucional
- Estudio de mercado
- Diseño de un producto financiero para mujeres rurales
- Diseño de procedimientos, políticas y reglamentos
- Prueba piloto
- Plan de negocios

18. Estudio de mercado y diseño de productos financieros. CREDISOL, Honduras

Productos:

- Diagnóstico institucional
- Investigación de mercado
- Ajuste de los productos actuales
- Diseño de tres productos financieros

19. Estudio de mercado para Hermandad de Honduras y diseño de productos financieros, Honduras, 2008

Productos:

- Investigación de mercado

Algunas de nuestras consultorías

- Diseño de tres productos financieros (vivienda, línea de crédito, ahorros programados)
- Elaboración de manuales de procedimientos y políticas

20. Estudio de mercado y diseño de la estrategia de expansión de cobertura de SFR para FIDA en Guatemala, Proyecto PRODENORTE, Guatemala, 2008

Productos:

- Diagnóstico y estado actual de la oferta y la demanda
- Diseño de una estrategia de expansión de cobertura de SFR

21. Elaboración del plan estratégico de ASDIR, 2007

Productos:

- Actualización del estudio de mercado
- Diagnóstico del estado actual de la organización
- Documento de plan estratégico

22. Estudio de mercado, evaluación institucional y reestructuración de FIDECOOP. El Salvador, 2007

Productos:

- Un estudio de mercado
- Diagnóstico integral del estado actual de la organización.
- Un plan de reestructuración de la organización.

23. Asesoría a Finca Internacional en sus operaciones en América Latina. 2006-2007

Productos:

- Revisión y actualización de los planes estratégicos para los siete países en donde opera FINCA Latinoamérica
- Elaboración de un análisis del macroambiente a nivel de la región
- Elaboración del plan estratégico de la región

24. Elaboración de un análisis de entorno de la industria microfinanciera en Guatemala, 2005

Productos:

- Elaboración de un análisis del entorno de la industria microfinanciera en Guatemala
- Análisis de la demanda de crédito, la competencia y el posicionamiento institucional

25. Asesoría en el plan de reestructuración de COFIDE, Honduras y en la elaboración del plan estratégico para el proceso de regulación. 2004-2005

Productos:

- Diagnóstico institucional
- Plan estratégico

Algunas de nuestras consultorías

26. Estudio de mercado sobre acceso de la mujer a los servicios financieros, con énfasis en Huehuetenango y Chiquimula. SEPREM, Guatemala. 2004

Productos:

- Una publicación sobre el acceso la demanda de la mujer emprendedora a los servicios financieros en Guatemala

27. Asesoría en fortalecimiento institucional e implementación de un proyecto de Capital Semilla, PRODESA Nicaragua, 2003-2006

Productos:

- Diagnóstico institucional
Informes trimestrales sobre el estado actual del proyecto y la evolución.



1. Estudio sobre políticas públicas y servicios financieros rurales en Mesoamérica. 2004-2005. RUTA, FIDA. 2005

Productos:

- Una publicación: Políticas Públicas y Servicios Financieros Rurales en Mesoamérica
- Cinco estudios de caso sobre el tema políticas públicas y SFR, de Guatemala, Nicaragua, Honduras, El Salvador y México.

2. Estudio de mercado sobre acceso de la mujer a los servicios financieros, con énfasis en Huehuetenango y Chiquimula. SEPREM, Guatemala. 2004

Productos:

- Una publicación sobre el acceso y demanda de la mujer emprendedora a los servicios financieros en Guatemala

3. Investigación sobre la situación actual de la industria de microfinanzas en Centroamérica. Centro de Estudios para América Latina y el Caribe (CEPAL). El Salvador, Guatemala y Costa Rica. Publicado en la serie Financiamiento para el Desarrollo, 2003

Productos:

- Una publicación sobre Microfinanzas en Centroamérica: los avances y desafíos. Disponible en www.eclac.org. Guatemala, 2003



Fortalecimiento Empresarial de MIPYME

1. Agexport, Guatemala. Proyecto, Cadenas de Valor Rurales. Asesoría a organizaciones de productores para el acceso a financiamiento, 2015-2016

Productos:

- Implementación de los sistemas contables y sistemas de control interno
- Capacitación en análisis e interpretación de estados financieros
- Capacitación en plan estratégico y elaboración del flujo de caja
- Asesoría en manejo de carteras de crédito

2. PCI, Guatemala. Proyecto Barrio Mío. Diseño de manuales técnicos sobre la metodología: Mercados para los Pobres, 2016

Productos:

- Cuatro manuales técnicos sobre los pasos a seguir para implementar la metodología: Mercados para los Pobres
- Capacitación al personal de PCI en el uso de los manuales
- Estudio de cuatro sistemas de mercado utilizando los manuales diseñados

3. Diseño de la metodología de fortalecimiento administrativo - financiero a organizaciones de productores, apoyadas por Agexport, 2014-2015

Productos:

- Diseño de una herramienta de diagnóstico del estado actual de las organizaciones de productores
- Diseño de un plan de fortalecimiento
- Implementación del plan de fortalecimiento

4. Diseño de una guía técnica que define los pasos para el acceso a financiamiento de las organizaciones de productores, SEFAS 2013

Productos:

- Guía metodológica que define los pasos para el acceso a financiamiento

5. Sondeo de mercado y diseño de un encadenamiento empresarial de mujeres productoras de pollo criollo y carne de cerdo. SALCAJÁ, 2011

Productos:

- Formulación de un proyecto para implementar un encadenamiento empresarial de mujeres rurales productoras de pollo criollo y cerdos

6. Sondeo de mercado y diseño de un encadenamiento empresarial de mujeres pobres rurales. ASDIR, 2010

Productos:

- Formulación de un proyecto para implementar un encadenamiento empresarial de mujeres rurales

7. Desarrollo de la estrategia de servicios de desarrollo empresarial a implementar por el Viceministerio de Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa en Guatemala 2009-2011, Guatemala 2009

Productos:

- Un documento que contempla un análisis de la oferta y la demanda de SDE y un plan de acción para los años 2009-2010-2011

8. Diseño de un modelo de una empresa consolidadora de hortalizas y un plan de desarrollo de proveedores. Honduras, 2008

Productos:

- Un modelo que conecta oferta y demanda de hortalizas
- Un modelo para desarrollar proveedores

9. Diseño de una guía metodológica para hacer estudios de mercado. Guatemala, 2007

Productos:

- Una guía metodológica que ilustra los pasos a seguir para hacer un estudio de mercado en las micro y pequeñas empresas, disponible en la página web. www.infomipyme.com

10. Elaboración de un estudio de mercado sobre la miel de abeja en Guatemala. Guatemala, 2007

Productos:

- Un estudio de mercado sobre la miel de abeja en Guatemala, que detalla la producción y los pasos necesarios para exportar. Disponible en www.infomipyme.com

11. Desarrollo de un modelo automatizado para calcular costos a proveedores de servicios de desarrollo empresarial – SDE – GTZ - Promocap, Guatemala, 2004

Productos:

- Una hoja de Excel automatizada para calcular costos de SDE. Disponible en la página web. www.infomipyme.com
- Un informe de sistematización sobre los modelos de costeo en SDE, en Guatemala

12. Análisis de los servicios financieros y servicios de desarrollo empresarial. Nobid Holanda, 2002.

Productos:

- Mapeo sobre oferentes de servicios de desarrollo empresarial, Guatemala
- Una sistematización sobre cincuenta oferentes de servicios de desarrollo empresarial



OIKOCREDIT

Carlos Natareno Barrios
Gerente de Regional Oikocredit - Guatemala
Tel: (502)2261-6901/02
Tel: (502)2261-6902
Email: cnatareno@oikocredit.org

FUNDESER

René Romero. Director FUNDESER
Tel: (505) 22681-1520
Email: rene.romero@fundeser.org.ni

MICROSERFIN

Rosalía Espinales
E mail: respinales@microserfin.com
Tel: (507)261-5022 ext. 185 Fax: (507) 260-7738
Cel: (507)6676-6397





Villalobos y
Asociados

Consultoría para el Desarrollo