

LIMRA Talent Solutions International

Serie de Desarrollo de Productores

102: Cómo Administrar su Negocio como Productor

RESUMEN DEL PLAN DE ESTUDIOS

Este curso de 3 días se centra en desarrollar habilidades para administrar un negocio como un emprendedor. Le enseña al participante los procesos comprobados para administrar un negocio de manera más eficiente y eficaz. Los productores aprenden a comprender los aspectos financieros de su negocio y lo que afecta al negocio para que sea más rentable.

Apertura del Curso

El instructor del curso se presentará a los estudiantes, quienes también se presentarán entre ellos. Se revisarán los objetivos del curso y se establecerán las expectativas. Los estudiantes se considerarán dueños de negocios y comprenderán la ventaja de esforzarse por la calidad y la eficiencia y de centrarse en el cliente al comparar su ejercicio con el de empresas que obtienen la certificación Six Sigma e ISO 9000.

Entorno Empresarial

Los estudiantes aprenderán la importancia de dar seguimiento al entorno empresarial en su país y en todo el mundo. Se realizará una presentación que brindará datos clave sobre el país (p. ej., demografía, economía y competencia) que afectarán sus negocios. En equipos, los estudiantes debatirán sobre la naturaleza de estos efectos y cómo pueden garantizar que el impacto sea positivo.

Hacer Frente al Cambio

Los estudiantes se ven afectados no solo por el cambio de fuentes externas, sino también por los cambios que ocurren dentro de su compañía. Aprenderán a hacer frente a los cambios y cómo manejarlos para su beneficio. Revisarán los errores que cometen los empresarios en tiempos de cambio y cómo estos pueden evitarse.

Proceso de Planeación

Los estudiantes aprenderán a hacer una planeación eficaz comenzando con la creación de una declaración de filosofía, misión y visión. Se enseñará un proceso de planeación completo, que incluye cómo evaluar la situación actual, establecer objetivos, diseñar métodos para lograr los objetivos y establecer puntos de control de evaluación. Se hará una introducción al concepto de análisis FODA y los estudiantes aprenderán a usar el concepto trabajando en equipos.

Resolución de Problemas

Una de las partes más frustrantes de la profesión del productor es resolver los problemas. En esta sesión, los estudiantes aprenderán un proceso comprobado de resolución de problemas. Aprenderán a distinguir entre problemas y síntomas. También obtendrán una herramienta especialmente diseñada para ayudarlos a usar el proceso de resolución de problemas y practicarán su uso en casos reales.

Análisis del Desempeño

Cuando el desempeño de un productor es inferior al esperado, a menudo es difícil entender “por qué”. Si no se encuentra la respuesta, es posible que el productor nunca vuelva a encaminarse y eventualmente fracase. Los estudiantes aprenderán qué afecta su desempeño, cómo analizar qué podría

causar que tengan un mal desempeño y qué hacer para remediar la situación.

Control del Tiempo

El control del tiempo, un tema de debate popular en cualquier curso, se abordará de manera práctica. Los estudiantes analizarán cómo invierten su tiempo actualmente y tomarán decisiones sobre cómo pueden mejorar la manera en que lo hacen. Aprenderán algunos conceptos importantes expuestos por expertos en gestión del tiempo. Los participantes estudiarán 16 problemas comunes en los negocios que ocasionan un control deficiente del tiempo y determinarán qué los causa.

Habilidades Organizativas

Organizarse es un desafío para las personas en general y para muchos productores de la industria de los servicios financieros. Los estudiantes aprenderán a organizarse mejor y cómo organizarse puede hacer que su negocio sea más rentable. A través del trabajo en equipo y el debate, los estudiantes aprenderán el arte de organizar su escritorio, espacio de oficina, documentos, archivos y mantenimiento de registros.

Aspecto Financiero I

En la primera de las 2 sesiones sobre el importante tema de las finanzas para sus negocios, los estudiantes aprenderán la importancia de crear y administrar un presupuesto. Se les presentarán 2 herramientas principales en la industria creadas por LIMRA: el libro de planeación Mirando hacia el Futuro y el registro de actividades Planificador Semanal de Ventas. Se les dará tiempo a los estudiantes para hacer un trabajo individual de Mirando hacia el Futuro en el que evaluarán su eficacia personal.

Aspecto Financiero II

Esta sesión continúa explorando el conocimiento y las habilidades indispensables para un negocio exitoso. Los estudiantes aprenderán la ecuación de rentabilidad y cómo implementarla. Se abordará el tema de los gastos y los estudiantes aprenderán cómo controlar los gastos y, por lo tanto, aumentar las ganancias. Esta sesión también tratará la distinción entre actividades, negocios y gastos rentables y no rentables, y los estudiantes aprenderán a realizar un análisis de costo-beneficio.

Automotivación

Al principio de esta sesión, los estudiantes aprenderán que nadie puede motivarlos sino ellos mismos. Luego, conocerán los factores, además de la motivación, que afectan su desempeño en el trabajo. Los estudiantes sabrán cuáles son los 12 objetivos principales que la gente desea lograr al esforzarse en el trabajo. Mediante una fórmula de desempeño en el trabajo, aprenderán cómo pueden aumentar la probabilidad de lograr sus objetivos.

Venderse y Vender el Negocio

Esta sesión tratará sobre marketing y sobre cómo los estudiantes pueden planear entregar de manera más eficaz los productos de la compañía al cliente. Aprenderán los componentes básicos del marketing y analizarán cómo las compañías exitosas de todo el mundo emplean técnicas de marketing exclusivas para hacer que la gente les compre. Además, aprenderán a diferenciarse de los competidores para agregar valor a la transacción de la venta de seguros y a transmitir el mensaje de marketing que convertirá a los prospectos en clientes.

Ética de Negocios

Las personas suelen creer que no necesitan una lección de ética porque normalmente piensan que actúan de manera ética. Esta sesión abordará esa premisa al principio. Los estudiantes pronto se convencerán de que se enfrentan a cuestiones éticas casi a diario aunque no se den cuenta. También aprenderán a pensar en las situaciones como éticas o contrarias a la ética, legales o ilegales y morales o inmorales. Se presentarán 7 situaciones de la realidad para que los estudiantes practiquen tomar las decisiones correctas.

Tener Espíritu Emprendedor

Esta sesión final del curso les dará a los estudiantes consejos sobre cómo ser más emprendedores en sus proyectos comerciales. Explorarán técnicas que usan los empresarios exitosos para hacer crecer y prosperar sus negocios.

Los estudiantes harán una prueba en esta sesión para evaluar el conocimiento que han adquirido y para obtener créditos para la titulación académica de Asesor Financiero Asociado (AFA). Se asignarán los proyectos posteriores al curso para ayudar a los estudiantes a aplicar en la práctica lo que han aprendido.