

Educación
CONTINUA

UVM

DIPLOMADO

Análisis de Riesgo de Crédito

En Línea | 6 meses

Objetivo

- Este diplomado tiene como objetivo brindar las herramientas básicas de análisis de riesgo de crédito tanto para otorgamientos de préstamos a personas físicas como a empresas. Realizar un análisis de riesgos básico para poder otorgar préstamos tanto en instituciones financieras (bancos, arrendadoras, factoraje, financieras de automotrices, etc.) como en el área de otorgamiento de crédito a clientes en empresas en general.

Beneficios y logros esperados

- Entender lo que significa apetito por el riesgo y el papel que juega un Comité de Riesgos.
 - Aprender a realizar análisis de riesgo crediticio que puede aplicarse de forma general para instituciones financieras y manejo de cartera de clientes de empresas.
 - Conocer los riesgos específicos a los que las empresas pueden estar sujetas y los posibles mitigantes.
 - Entender los conceptos Probabilidad de Incumplimiento, Severidad de Pérdida y reservas crediticias.
- Entender en qué consiste el riesgo crediticio y cómo lo manejan las distintas instituciones crediticias de acuerdo a su apetito de riesgo.
 - Entender los conceptos: Probabilidad de Incumplimiento, Severidad de Pérdida y Reservas crediticias y sus implicaciones para las instituciones financieras.
 - Diferenciar productos que requieren de sistemas paramétricos y de análisis de riesgo personalizado.
 - Aplicar las 5C's de Crédito y la identificación de los principales riesgos del negocio y sus mitigantes en un caso que se trabajará a lo largo de todo el curso para determinar la factibilidad de otorgamiento de crédito al final del mismo.

¿A quién va dirigido?

- Profesionistas con máximo 3 años de experiencia en carreras de negocios, que cuenten con conocimientos básicos de contabilidad y que tengan por objetivo:
 - Emplearse en una institución financiera (bancos, arrendadoras, empresas de factoraje, aseguradoras, financieras de empresas automotrices, etc.) para evaluar riesgo crediticio, ya sea en el front desk atendiendo a los clientes, o evaluando las solicitudes de crédito en un área de riesgos.
 - Emplearse en el área de Crédito y Cobranza de una empresa, ya sea como nuevo empleado o migrando de puestos administrativos de otro tipo.
 - Emplearse en el área de auditoría interna de una institución financiera, en un despacho de auditoría externa o en una entidad gubernamental reguladora, en donde sus funciones incluyan auditar el proceso de otorgamiento de crédito de instituciones financieras y no tengan conocimientos previos al respecto.
- Emprendedores o dueños de empresas PYMEs que requieran establecer o mejorar su política de otorgamiento de crédito a clientes o que busquen acceso a financiamientos con buenas condiciones para fortalecer su negocio y financiar su crecimiento.

Al finalizar

- Llevar al siguiente nivel la capacidad de gestión de riesgos realizando recomendaciones con mayor sustento cuantitativo, pudiendo clasificar los riesgos potenciales y los riesgos de menor relevancia e identificando los instrumentos/productos de cobertura de riesgo.

Requisitos para tomar el curso

- Deseable, provenir de carreras administrativas o de negocios.
 - Se requieren conocimientos básicos de administración y contabilidad.
 - No se tienen requerimientos tecnológicos adicionales a los que se necesitan para tomar el curso.

TEMARIO

01

Introducción a evaluación de riesgos, proceso de crédito y productos de crédito. Principales Riesgos y Mitigantes

Objetivo: diferenciar el riesgo crediticio que manejan distintos tipos de instituciones que otorgan crédito a través de distintos tipos de productos y al analizar el riesgo implicado y su relación con el apetito de riesgo y el rendimiento esperado (tasa a cobrar). También podrán entender el concepto de Probabilidad de Incumplimiento y su importancia para identificar el riesgo implicado en cada propuesta de crédito.

Introducción

- Introducción a Riesgos
- Tratamiento de Riesgos
- Clasificación de Riesgos
- Proceso de Evaluación Crediticia
- Productos de Crédito

Apetito de Riesgo

- Unidad de Administración de Riesgos
- Apetito de Riesgo
- Tolerancia de Riesgo y Capacidad de Riesgo

Proceso de evaluación crediticia y productos de crédito

- Proceso de Evaluación Crediticia
- Productos de crédito para personas físicas y para personas morales

Principales Riesgos y Mitigantes

- Sector / Industria
- Concentración de clientes y proveedores
- Cambiario y Commodities
- Ambiental
- Reputacional
- Principales productos de cobertura de riesgos

Costo del financiamiento

- Costo de Financiamiento: Captación y Colocación. Tasa de Interés
- Principales tasas de interés de referencia en moneda nacional, dólares y libras.
- ¿Qué significa que el Banco Central suba o baje la tasa de referencia?

02

Análisis de Carácter. Proceso conoce a tu cliente, experiencia de pago interna, buró de crédito, etc.

Objetivo: obtener y analizar su propio buró de crédito como personas físicas, también se les proporcionará un buró de crédito ejemplo de alguna empresa pública o cambiando el nombre, su calificación crediticia y su calificación de deuda para que puedan analizarlo y determinar si serían sujeto de crédito, sólo considerando estos instrumentos. Los participantes podrán analizar el balance general, estado de resultados y los indicadores financieros de una empresa para recomendar un otorgamiento de crédito.

Análisis de carácter

- Proceso Conoce a Tu Cliente (KYC)
- Análisis de Información de Experiencia Interna
- Análisis de Buró de Crédito (personas físicas y morales)
- Calificadoras: Función para otorgar créditos o realizar inversiones, principales calificadoras y grados. Calificación crediticia y de la deuda
- Análisis de otras fuentes complementarias

TEMARIO

03 Análisis de Capital I (Análisis de Estados Financieros básicos e indicadores financieros)

Objetivo: analizar la viabilidad de otorgar financiamiento a una persona física a través de la determinación de su capacidad de pago actual y proyectada, también podrá analizar la capacidad de pago de una persona moral determinando su capacidad de pago a través del análisis de la información financiera histórica de los principales estados financieros (Balance General, Estado de Resultados y Flujo de Efectivo) así como los principales indicadores financieros de una empresa para determinar si se cuenta con capacidad de pago y se pudiera recomendar un otorgamiento de crédito.

Análisis de capacidad de pago personas físicas

- Capacidad de pago actual
- Capacidad de pago sensibilizada y/o proyectada

Análisis de capacidad I

- Balance General
- Estado de Resultados
- Flujo de Efectivo
- Indicadores Financieros

04 Análisis de Capacidad II (Proyecciones Financieras).

Objetivo: realizar proyecciones financieras de al menos 2 periodos, así como elaborar un cuadro de flujo resumido y recomendar o negar un otorgamiento de crédito basado en el análisis de capacidad de pago histórica y proyectada. Se pretende que los participantes puedan identificar si el nivel de capitalización de una persona, empresa o proyecto es adecuado como para poder apoyarlo con financiamiento.

Análisis de capacidad II

- Proyecciones financieras de los principales estados financieros
- Consideraciones para proyectar proyectos de inversión

Análisis de capital

- Estructura financiera de capital (Deuda vs. Capital)
- Capitalización de una empresa.
- CAPEX: Inversiones de expansión y de mantenimiento.
- Capitalización de proyectos de inversión. Proyectos simultáneos y duración esperada.

TEMARIO

05 Análisis de Colateral (Garantías Reales y Personales e Impacto en Reservas).

Objetivo: conocer los distintos tipos de garantías tanto reales como personales podrán definir las mejores que se tengan disponibles para mitigar el riesgo y su impacto en reservas. Adicionalmente conocerán los requisitos generales a cubrir para poder hacer válida una garantía.

Análisis de garantía (colateral)

- Garantías Reales: Inmuebles, depósitos de dinero, cauciones bursátiles, prendas (maquinaria, inventarios, marcas, cuentas por cobrar, derechos sobre contratos,
- Garantías Personales: Obligación Solidaria, Fiador, Aval, Fianza
- Impacto en Reservas
- Requisitos a cumplir para poder hacer válidas las garantías

06 Análisis de Condiciones. Calificación de Crédito: Probabilidad de Incumplimiento, Reservas Crediticias y Exposición.

Objetivo: conocer las condiciones que se tienen que definir al otorgar un crédito y lo que se tiene que evaluar en cada una de ellas. Adicionalmente podrán identificar los principales riesgos y mitigantes a considerar, de tal modo que al final de este módulo podrán realizar un análisis integral de una propuesta de crédito.

Reservas crediticias

- Metodología CNBV para calificación de cartera comercial (menor y mayor a 14 mayores de UDIS)
- Probabilidad de Incumplimiento
- Severidad de Pérdida
- Exposición al incumplimiento

Análisis de condiciones

- Condiciones macroeconómicas
- Condiciones políticas
- Regulación específica

Análisis de una propuesta de crédito de un caso distinto al trabajado en el curso

- Proyecto final

PROFESORES

Diana Lorena Ulaje Sánchez

Master in Business Administration

FORMACIÓN ACADÉMICA:

- Licenciatura de Administración Financiera – Tec de Monterrey
- Certificación Black Belt (Metodologías Lean – Six Sigma) para mejora continua, en proceso.
- Certificación Anual de Prevención de Lavado de Dinero

EXPERIENCIA PROFESIONAL:

- 16 años de experiencia en instituciones bancarias, tanto en área de riesgos como de negocio.
- 2021 – Actualidad. Ejecutivo especialista en Agronegocios / Banco BX+
- 2013 – 2020. Asesor de Negocios en Banca Empresarial / Scotiabank
- 2007 – 2013. Ejecutivo de Crédito Empresarial / Scotiabank

Beneficios de estudiar un diplomado



Temas actualizados y de vanguardia

Con gran capacidad de actualización y reinención al ser de una duración más corta que otros posgrados, un diplomado te ofrece una capacitación enfocada en temas relevantes y de alta demanda para el mercado laboral.



Capitaliza lo aprendido

El alto enfoque práctico y estratégico de un Diplomado hace que cada módulo sea aplicable desde el primer día 1 en tus actividades profesionales y desarrollo personal.



Mejora tus oportunidades laborales

Enriquece tu CV especializándote y posíciónate como el mejor candidato.



Networking

No solo compartirás salón de clases con buenos compañeros, también con excelentes profesionistas con los que podrás compartir puntos de vista, tips e incluso oportunidades de negocio.



Profesores con más 15 años en experiencia profesional

Toma clases de la mano de expertos en su disciplina con amplia experiencia compartiendo su conocimiento y trabajando en las mejores empresas nacionales e internacionales.



Duración

La duración promedio de un Diplomado o Certificación es de 4 a 6 meses, así podrás aplicar lo aprendido muy rápidamente y seguir creciendo profesionalmente.



Diploma

Todos nuestros Diplomados y Certificaciones tienen validez curricular.



Beneficios de la modalidad en línea

- Cada módulo tiene:
Clases grabadas y clases en vivo + actividades interactivas + Caso Práctico.
Tendrás acceso a infogramas, ligas de acceso a sitios de interés u otros materiales en formato PDF.
- Sesiones grabadas y en tiempo real
Estudia a tu ritmo, puedes consultar todas las sesiones en el horario que más te convenga.
- Contenido siempre disponible:
Podrás consultar y / o descargar el material desde plataforma en cualquier momento del día.
Además, nuestra plataforma es multidispositivo, podrás estudiar en cualquier computadora de escritorio, laptop, tableta o Smartphone.
- Soporte técnico:
El equipo de soporte técnico estará tu disposición en todo momento para ayudarte a resolver cualquier situación.
- Asesoría y acompañamiento:
Cuentas con un tutor a través de la plataforma en enlaces en vivo, chat o Whatsapp a distancia en tiempo real, para resolver tus dudas y dar retroalimentación.
- Entrega de proyectos y evaluación

**Educación
CONTINUA** | **UVM**

uvm.mx