

CURSO ON-LINE

CALIFICACIÓN DE CARTERA COMERCIAL

en Instituciones Financieras

15 DE JUNIO AL 7 DE JULIO DE 2020

www.alidevirtual.org



INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

El 2020 probablemente se recordará como el de la crisis más aguda de los tiempos modernos.

La pandemia del COVID-19 aunado a la baja internacional de los precios del petróleo y la desaceleración – contracción – crisis que se avecina nos llevará al antes y después del 2020.

Ante un escenario así, eventualmente comenzará el proceso de recuperación en el que la banca en general comenzará con programas de estímulo a la economía, y más que nunca, los procesos de originación y calificación cobrarán una gran importancia para mantener una cartera de buena calidad que no ponga en riesgo la solvencia de los bancos.

En este sentido, dada las características que estamos viviendo en este momento por el impacto de la pandemia en las economías y especialmente en el sistema financiero, ALIDE presenta su Curso Online sobre **CALIFICACIÓN DE CARTERA COMERCIAL en Instituciones Financieras**, con el objetivo que los participantes comprendan y apliquen las diversas metodologías que se aplican para calificar y provisionar cartera de créditos empresariales.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 7 sesiones teniendo un total de 20 horas lectivas, con la atención personalizada del instructor-tutor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org. Se utilizará la plataforma de videoconferencia “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas.

FECHAS Y HORARIOS

El curso se realizará de acuerdo a las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	Lunes, 15 de junio	3	5:00 - 8:00 pm	Repaso de conceptos de riesgos de crédito (3 horas)
2	Jueves, 18 de junio	3	5:00 - 8:00 pm	Repaso de conceptos de riesgos de crédito (1 hora) Reglas de presentación (2 horas)
3	Lunes, 22 de junio	3	5:00 - 8:00 pm	Calificación por Moras (2 hora) Calificación Individual (1 hora)
4	Jueves 25 de junio	3	5:00 - 8:00 pm	Calificación Individual (3 horas)
5	Lunes, 29 de junio	3	5:00 - 8:00 pm	Calificación Paramétrica (3 hora)
6	Jueves, 2 de julio	3	5:00 - 8:00 pm	Calificación Paramétrica (3 horas)
7	Martes, 7 de julio	2	5:00 - 7:00 pm	Proyección de Flujos (2 horas) Comentarios Finales

* Estos horarios son válidos para Colombia, Ecuador, México, Panamá, Perú

- Restar una hora para Centroamérica (4:00 a 7:00 pm)
- Sumar una hora para Bolivia, Chile, Cuba, Paraguay, República Dominicana y Venezuela (6:00 a 9:00 pm)
- Sumar dos horas para Argentina, Brasil Uruguay (7:00 a 10:00 pm)

El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el **miércoles 10 de junio de 2020**.

OBJETIVO

Presentar las diversas metodologías que se aplican para calificar y provisionar cartera de créditos empresariales. Para ello, se efectuará un repaso de conceptos de riesgos de crédito: las reglas de presentación (estados financieros, IFRS9, escalas de calificación, porcentajes de provisionamiento; la calificación por moras; la calificación Individual; la calificación paramétrica, teniendo en cuenta tipos de acreditados, severidad de la pérdida, exposición al incumplimiento y probabilidad de incumplimiento; y se hará la proyección de flujos.

PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

MÓDULO I: REPASO DE CONCEPTOS DE RIESGOS DE CRÉDITO

No. de horas: 4

1. Agencias calificadoras.
2. Distribución de pérdidas crediticias.
3. Componentes de la ecuación de pérdidas.
 - a) Probabilidad de incumplimiento.
 - b) Severidad de la pérdida.
 - c) Exposición al incumplimiento.
4. Pérdidas no esperadas.
5. Pricing

MÓDULO II: REGLAS DE PRESENTACIÓN

No. de horas: 2

1. Balance.
2. Estado de resultados.
3. IFRS9.
4. Escalas de calificación.
5. Porcentajes de provisionamiento.

MÓDULO III: CALIFICACIÓN POR MORAS

No. de horas: 2

1. Cartera nueva.
2. Cartera emproblemada.
3. Impacto por garantías.

MÓDULO IV: CALIFICACIÓN INDIVIDUAL

No. de horas: 4

1. Análisis de estados financieros.
2. Indicadores financieros.
3. CAMEL.
4. Metodología de calificación.
5. Impacto de garantías.

MÓDULO V: CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA

No. de horas: 6

1. Tipos de acreditados.
2. Severidad de la pérdida.
 - a) Garantías reales financieras.
 - b) Garantías reales no financieras.
3. Exposición al incumplimiento.
4. Probabilidad de incumplimiento.
 - a) Puntaje cuantitativa.
 - Experiencia de pago.
 - Riesgo industria.
 - Riesgo financiero.
 - b) Puntaje cualitativa
 - Gobierno corporativo.
 - Contexto de negocio.
 - Estructura organizacional.
 - Competencia de la administración.

MÓDULO VI: PROYECCIÓN DE FLUJOS

No. de horas: 2

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación a distancia se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo a un plan de trabajo que se definirá en cada una de las sesiones. Habrá sesiones prácticas a través del uso de casos de estudio o de hojas de cálculo en Excel.

Las tareas programadas son de dos tipos:

- Los **trabajos prácticos**, que son asignados para ser revisados y calificados por el instructor - tutor.
- La **evaluación** que comprende un cuestionario con preguntas que se tomará al final de curso y comprenderá todas las sesiones que se hayan revisado.

Cabe resaltar que en el Campus Virtual de ALIDE se colocará el enlace para las videoconferencias que se tendrán en cada una de las sesiones, a través de la plataforma "Zoom", por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas. Cabe mencionar que si el participante no pudiese de participar en alguna sesión, le brindaremos la grabación de la misma la cual será publicada en el campus virtual de ALIDE.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del instructor - tutor, a quien se le puede formular las preguntas y dudas que se tenga para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individualmente o grupalmente. Ello puede ser así en el desarrollo de las sesiones o a través de la opción de comunicación con el tutor que tiene el campus virtual de ALIDE.

PARTICIPANTES

Principales funcionarios de las áreas riesgos, finanzas, planeamiento y auditoria de bancos de desarrollo, bancos comerciales, financieras, entidades de microfinanzas, empresas de seguros, empresas de arrendamiento financiero, administradoras privadas de fondos de pensiones, empresas tituladoras, casas de bolsa; organizaciones no gubernamentales y empresas no financieras; funcionarios de bancos centrales, superintendencias de bancos, de seguros y otros organismos de regulación y supervisión; analistas y consultores en general.

INSTRUCTOR – TUTOR



Lic. GUSTAVO VARELA COLMENARES

De nacionalidad mexicana, Cuenta con experiencia profesional acumulada de 29 años, al haber desempeñado distintos cargos en la banca de desarrollo (Nacional Financiera 1991 – 2013) y SHF (2013 – 2014) y haber participado en múltiples proyectos como consultor financiero. Su principal línea de acción ha sido la implementación y seguimiento de procesos en administración integral de riesgos, así como de todo el proceso crediticio basándose en el apego normativo.

En el sector académico se ha desarrollado como docente impartiendo cátedras a nivel licenciatura y postgrado en la Universidad Nacional Autónoma de México, el Tecnológico de Monterrey, la Universidad Panamericana, y la Universidad Iberoamericana. Actualmente imparte la materia de Administración de Riesgos de la Maestría en Finanzas de la FCA de la UNAM. Actualmente se desempeña como Socio Fundador y Director General en Vark Consulting.

Cuenta con una Maestría en Economía de Negocio por parte de Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey – EGA. Licenciatura en Administración Financiera por parte de la Universidad Autónoma Metropolitana. Licenciatura en Ingeniero Químico por parte de la Universidad Nacional Autónoma de México. Diplomado en Riesgos, Riskmathics por parte de la Universidad Anáhuac. Diplomado en Liderazgo y Dirección por parte de ITEMS campus Santa Fe.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$400 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$550 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

DESCUENTOS

Descuento por pronto pago: 5% de la cuota de inscripción correspondiente.
Válido hasta el miércoles, 3 de junio de 2020

Descuento corporativo por grupos:
3% de la cuota correspondiente de 3 hasta 5 participantes
5% de la cuota correspondiente de 6 a más participantes

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones o impuestos. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada.

Para efectuar el pago, se debe realizar una transferencia o depósito bancario a:

- **Para instituciones en el Perú:** Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú
- **Para instituciones de otros países:** Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue – 34th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

CERTIFICACIÓN

Se otorgará Certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el tutor y aprueben la evaluación, de modo tal de obtener un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos. Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo electrónico.

INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org, en el cual existe la opción correspondiente de REGISTRARSE, donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. **Cierre de inscripciones: miércoles, 10 de junio**, informes y consultas dirigirse a:

Sandro Suito Larrea

Responsable del E-Learning ALIDE
Programa de Capacitación y Cooperación
Teléfono: +511 203-5520 / Ext. 223
Correo: ssuito@alide.org

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 15047, Perú
Web: www.alide.org.pe