

CURSO ON-LINE

# GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITOS Y COBRANZAS basado en el Análisis de Datos

1 DE JUNIO AL 1 DE JULIO DE 2021

[www.alide.org](http://www.alide.org)



# INFORMACIÓN GENERAL

## PRESENTACIÓN

El mundo globalizado y sus avances tecnológicos nos trajeron interconexión, información en tiempo real y con ello decisiones más oportunas y certeras. Consecuentemente, los diferentes agentes económicos, tanto personas como empresas y gobierno, según su capacidad de adaptación, han ido acogiendo los beneficios derivados de este contexto. En el caso de las empresas, esta “*democratización*” de la información dentro de las mismas permite que se tomen decisiones financieras, comerciales o de gestión oportunas y efectivas, mediante un control centralizado de la data y de los parámetros necesarios para mejorar la experiencia de los clientes.

En general, se podría señalar que el sector financiero llegó primero a esta revolución debido a que cuentan con un reporte crediticio positivo o negativo de clientes; con información demográfica de los mismos; con tiendas *retail* o crean alianzas comerciales. Son el sector, probablemente, con mayor inversión en información, hardware y software y, por lo tanto buscan mayor retorno sobre inversión, y finalmente, dado lo anterior, cuentan con la “suficiente” cantidad y calidad de capital humano para llevar a cabo una transformación digital efectiva.

En este contexto, ALIDE organiza su Curso Online sobre **GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITOS Y COBRANZAS basado en el Análisis de Datos**, con la finalidad de explorar el ciclo crediticio y la gestión de riesgo de crédito y cobranzas. En primer lugar, se examina la generación de clientes y admisión de créditos por medio de campañas pre aprobadas (“*leads*”) o por atracción a sus tiendas, aquí la clave es usar bien la información para la construcción de modelos predictivos y políticas que permitan optimizar la rentabilidad dentro de un marco adecuado de apetito de riesgo y *pricing*.

En segundo lugar, se observa que este flujo crediticio va alimentando el stock de clientes de la empresa. Así, desde el punto de vista comercial se podría efectuar el *cross-sell* y desde el punto de vista de riesgos, se re - evalúa constantemente al cliente y su exposición crediticia, pudiendo detener la oferta de campañas y, por el contrario, ejecutar una reducción de líneas, un bloqueo de tarjetas de crédito o una reprogramación de la deuda.

Finalmente, se explica la gestión de cobranzas per-se, ya sea vía el uso de canales telefónicos, digitales, de campo o una acción simultánea. En este último tramo del ciclo, la cobranza también usa inteligencia o *analytics* mediante la construcción de modelos estadísticos que predicen la probabilidad de entrada en mora de un crédito o la migración de tramo de atraso de este.

De este modo, se pretende contemplar todo el ciclo crediticio, sus beneficios y sus riesgos. Los retos no son pocos y son grandes para el sistema financiero. El más granular será el ganador, es decir, el que categorice mejor a nivel cliente habrá utilizado no solo la data tradicional sino la no-estructurada. Por otro lado, la ley de protección de datos pone a prueba la eficiencia y transparencia de sus procesos, mientras que la inteligencia artificial permitirá que la experiencia al cliente sea auténticamente personalizada.

## DURACIÓN DEL CURSO

Se desarrollará en 10 sesiones teniendo un total de 15 horas lectivas, con la atención personalizada del expositor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://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 con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	Martes 1 de junio	1 ½	10:30 a 12:00 pm	¿Cómo se enmarca el data analytics en la gestión del riesgo de crédito? <b>Casos de Estudio: Alipay y Wechat</b>
2	Jueves 3 de junio	1 ½	10:30 a 12:00 pm	
3	Martes 8 de junio	1 ½	10:30 a 12:00 pm	¿Cómo se plantean estrategias comerciales basadas en información crediticia? <b>Caso de Estudio: Capital One: Exploiting an Information-based strategy</b>
4	Jueves 10 de junio	1 ½	10:30 a 12:00 pm	
5	Martes 15 de junio	1 ½	10:30 a 12:00 pm	¿Cómo gestionamos el riesgo de crédito individual? <b>Caso Práctico: Cálculo de un score usando Microsoft Azure ®</b>
6	Jueves 17 de junio	1 ½	10:30 a 12:00 pm	
7	Martes 22 de junio	1 ½	10:30 a 12:00 pm	¿Cómo gestionamos el portafolio de créditos? <b>Caso Aplicado: Optimización de un portafolio de créditos con Solver del Excel</b>
8	Jueves 24 de junio	1 ½	10:30 a 12:00 pm	
9	Martes 29 de junio	1 ½	10:30 a 12:00 pm	¿Cómo gestionamos estratégicamente las cobranzas de créditos? <b>Caso aplicado: Implementación de un proceso de cobranza minorista</b>
10	Jueves 1 de julio	1 ½	10:30 a 12:00 pm	

\* Estos horarios son válidos para Colombia, Cuba, Ecuador, Panamá y Perú

Si no visualizas tu hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo "Agregar otra ciudad"

## OBJETIVOS

Proporcionar a los participantes un panorama completo del riesgo de crédito y cobranzas desde los aspectos teóricos a su aplicación como herramienta de gestión. El curso tratará sobre los componentes del riesgo crediticio desde la perspectiva del negocio, la gestión del portafolio y las cobranzas.

Complementariamente, se pretende lo siguiente:

- Analizar los principios generales del adecuado uso del análisis y el gobierno de datos para una adecuada gestión del riesgo crediticio y de las cobranzas de créditos minoristas.
- Contextualizar la transformación digital y uso de metodologías ágiles para la gestión de riesgo de créditos y cobranzas.
- Ofrecer una visión práctica y aplicada de la implementación y uso de un sistema de gestión de riesgo de crédito y de la gestión de cobranzas.
- Entender el ciclo crediticio con una visión integral para garantizar la fluidez de la información en la empresa.
- Entender las estrategias relacionadas a la admisión, el seguimiento del portafolio, así como la gestión de cobranza de créditos minoristas.
- Identificar las responsabilidades de las instancias de gobierno y de las áreas de negocio relacionadas a la gestión integral de créditos y cobranzas.

- Ofrecer elementos prácticos y técnicas adecuadas para la gestión del riesgo de crédito, las técnicas para su mitigación y la toma de decisiones.
- Examinar algunas metodologías de gestión de riesgo crédito.
- Relacionar el riesgo de crédito con la evolución de la banca minorista y el análisis de datos.
- Explorar los estándares de mejores prácticas.
- Visualizar un esquema de implementación práctico y congruente con la entidad.

## PROGRAMA TEMÁTICO

### MÓDULO I: ¿CÓMO SE ENMARCA EL DATA ANALYTICS EN LA GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO?

No. de horas: 3

- a) Etapas del ciclo crediticio.
- b) Introducción a la gestión del riesgo crediticio.
- c) Gestión integral de cobranzas.
- d) *Data Analytics* para la toma de decisiones.
- e) Metodologías ágiles y experimentos acotados.
- f) **Casos de Estudio: Alipay y Wechat**

### MÓDULO II: ¿CÓMO SE PLANTEAN ESTRATEGIAS COMERCIALES BASADAS EN INFORMACIÓN CREDITICIA?

No. de horas: 3

- a) El crédito: definiciones generales.
- b) Marco regulatorio.
- c) Tipos de clientes financieros y sus perfiles.
- d) Diferencias entre créditos minoristas y mayoristas.
- e) Organización del área de créditos y cobranzas.
- f) Estrategias para identificar oportunidades de colocación.
- g) **Caso de Estudio: Capital One: Exploiting an Information-based strategy**

### MÓDULO III: ¿CÓMO GESTIONAMOS EL RIESGO DE CRÉDITO INDIVIDUAL?

No. de horas: 3

- a) Modelos basados en reglas
- b) Modelos de clasificación: *Scoring* Crediticio
- c) Pauta y política crediticia.
- d) Políticas y reglas para la medición de la capacidad de endeudamiento máximo (CEM).
- e) Reglas y modelos para la inferencia de ingresos.
- f) Modelos de rentabilidad del cliente.
- g) **Caso Práctico: Cálculo del score usando Microsoft Azure ®**

## MÓDULO IV: ¿CÓMO GESTIONAMOS EL PORTAFOLIO DE CRÉDITOS?

No. de horas: 3

- a) Modelos de score de comportamiento.
- b) Modelos de sobre endeudamiento.
- c) Gestión de portafolio de crédito y límites de concentración.
- d) Sistema de alertas tempranas (*Early Warning System* - EWS).
- e) **Caso aplicado: Optimización de un portafolio de créditos con Solver del Excel**

## MÓDULO V: ¿CÓMO GESTIONAMOS ESTRATÉGICAMENTE LAS COBRANZAS DE CRÉDITOS?

No. de horas: 3

- a) Principios fundamentales de la cobranza.
- b) Fases de la cobranza: preventiva, temprana, intermedia y tardía.
- c) Segmentación de la cartera de créditos.
- d) Estrategias de cobranzas.
- e) **Caso aplicado: Implementación de un proceso de cobranza minorista**

### 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. Se balancearán sesiones teóricas, con referencias concretas a experiencias en la región, y con sesiones para la discusión de ejercicios y caso de éxito, para que cada participante pueda tener una visión práctica de los aspectos conceptuales de cada módulo.

Las tareas programadas son de tres tipos:

- Las **tareas supervisadas**, son asignadas para ser revisadas y calificadas por el Expositor.
- La **auto evaluación** comprende un cuestionario con preguntas relacionadas con el módulo que fortalecerán los conocimientos del participante y constituirán una medida de cómo va progresando el participante en el curso.
- El **trabajo final**, que será encomendado por el Expositor con el fin que se apliquen todos los conocimientos, experiencias y aspectos prácticos revisados durante el curso, para que los participantes muestren su suficiencia a la culminación del mismo.

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 expositor, 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 expositor que tiene el campus virtual de ALIDE.

## PARTICIPANTES

Responsables de las áreas de créditos, cobranzas, riesgos, auditoría y planeamiento de bancos comerciales, bancos de desarrollo, instituciones financieras no bancarias, organismos de supervisión bancaria y consultores financieros, además de todos aquellos profesionales relacionados en el área, que tengan bajo su responsabilidad las áreas siguientes:

- Gerentes de áreas de inteligencia comercial, riesgos, cobranzas, recursos humanos, control y capacitación de personal, funcionarios del departamento de auditoría, departamento de tecnología, personal encargado de controlar la eficiencia y buen desempeño del personal bancario a nivel general.
- Área de riesgos financieros, que tengan como objetivo la medición, control y gestión del riesgo integral que comprende los siguientes tipos: riesgo de mercado y liquidez, riesgo operativo, riesgo de crédito y riesgo legal.
- Área de créditos y cobranzas, que tengan como objetivo la colocación de créditos y la gestión de cobranzas de la banca minorista.

## REQUISITO DE PARTICIPACIÓN

Se requiere que los participantes tengan conocimientos de inglés, en particular para la lectura, toda vez que se utilizarán algunos artículos recientes para algunos de los módulos en dicho idioma.

## EXPOSITOR



### MSc. MAURICIO HILBCK RIOS

Peruano. Economista de la Universidad Católica del Perú y Post-grado en Finanzas y Management de la Universidad de Cranfield, UK. Cuenta con una experiencia profesional de más de 13 años en banca, finanzas y gestión de riesgos financieros. Ha sido Supervisor de riesgos de mercado en la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) y gerente adjunto de riesgos de tarjeta de crédito en el Banco de Crédito del Perú (BCP); así como subgerente de estrategia de cobranzas en Interbank y Financiera Efectiva. Docente en la UPC, PUCP y CENTRUM en lo referido a finanzas y riesgos. Ha sido consultor independiente y de EY para la gestión de riesgos, data science e innovación.

## INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$350 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$500 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

## 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

Una vez realizado el pago, las instituciones deberán enviar copia del documento de depósito al Programa de Capacitación y Cooperación de ALIDE, E-mail: [mangulo@alide.org](mailto:mangulo@alide.org).

## 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 expositor y obtengan 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](http://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. El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el miércoles, 26 de mayo de 2021.

## INFORMES Y CONSULTAS

Sr. **Sandro Suito**, Responsable de E-learning de ALIDE

Sra. **Milagros Angulo**, Asistente del Programa de Capacitación y Cooperación,

E-mail: [mangulo@alide.org](mailto:mangulo@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](http://www.alide.org)