

CURSO ON-LINE

CALIFICACIÓN DE CARTERA COMERCIAL

en Bancos e Instituciones Financieras

26 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO DE 2021

www.alide.org



INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

El 2020 probablemente se recordará como el de la crisis más severa y profunda de los tiempos modernos.

En este 2021 ya comienzan los países con el proceso de vacunación que difícilmente se concluirá en este año pero que permitirá paulatinamente, ir abriendo las economías de nuevo.

Bajo este contexto, comenzará un proceso de recuperación en el que la banca podrá implementar programas de estímulo a la economía, donde 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, dadas las características que estamos viviendo para superar impacto de la pandemia en las economías y especialmente en el sistema financiero, ALIDE presenta su Curso Online sobre **CALIFICACIÓN DE CARTERA COMERCIAL en Bancos e 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 6 sesiones teniendo un total de 18 horas lectivas, con la atención personalizada del expositor. 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	Lunes, 26 de julio	3	9:00 am- 12:00 pm	Repaso de conceptos de riesgos de crédito
2	Lunes, 2 de agosto	3	9:00 am- 12:00 pm	Reglas de presentación
3	Lunes, 9 de agosto	3	9:00 am- 12:00 pm	Garantías
4	Lunes, 16 de agosto	3	9:00 am- 12:00 pm	Calificación por Moras
				Proyección de Flujos
5	Lunes, 23 de agosto	3	9:00 am- 12:00 pm	Calificación Individual
6	Martes, 31 de agosto	3	9:00 am- 12:00 pm	Calificación Paramétrica

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

Para visualizar su hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo "Agregar otra ciudad"

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: 3
--

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. ¿Cómo afectan las reservas otros indicadores?

MÓDULO II: REGLAS DE PRESENTACIÓN No. de horas: 3
--

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

MÓDULO III: GARANTÍAS No. de horas: 3
--

1. Clasificación de Garantías
 - a) Garantías reales financieras
 - b) Garantías reales no financieras
 - c) Avals
 - d) Esquemas de primeras pérdidas
 - e) Esquema de paso y medida
2. Requisitos mínimos para ejercer las garantías
3. Cobertura de las garantías
4. Adjudicación
5. Impactos en reservas: parte cubierta – parte expuesta

MÓDULO IV: CALIFICACIÓN POR MORAS

No. de horas: 1.5

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

MÓDULO V: PROYECCIÓN DE FLUJOS

No. de horas: 1.5

1. Supuestos de entradas y salidas
2. Sobre costo
3. Descuento de flujos
4. Determinación de la reserva

MÓDULO VI: CALIFICACIÓN INDIVIDUAL

No. de horas: 3

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

MÓDULO VII: CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA

No. de horas: 3

1. Tipos de acreditados
2. Severidad de la pérdida
3. Exposición al incumplimiento
4. Probabilidad de incumplimiento
 - a) Puntaje cuantitativo
 - Experiencia de pago
 - Riesgo industria
 - Riesgo financiero
 - b) Puntaje cualitativo
 - Gobierno corporativo
 - Contexto de negocio
 - Estructura organizacional
 - Competencia de la administración

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación virtual 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.

El expositor se adaptará a las necesidades reales de los participantes, ayudándolos a poner en su contexto diario los aprendizajes, dentro de los tiempos y contenidos pactados. Por ello, contarán con el acompañamiento permanente del expositor, a quien se le pueden formular las preguntas y dudas que se tenga para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individual o grupalmente.

Cabe resaltar que se les enviará un 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 esta.

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 titulizadoras, 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.

EXPOSITOR



Lic. GUSTAVO VARELA COLMENARES

De nacionalidad mexicano, 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 riegos, 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)

DESCUENTO CORPORATIVO POR GRUPOS

3% del pago total, de 3 hasta 5 participantes
5% del pago total, 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. **El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el miércoles, 21 de julio 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.

**ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
PARA EL DESARROLLO (ALIDE)**

Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 15047, Perú

Web: www.alide.org