

ANÁLISIS DEL RIESGO CREDITICIO

OBJETIVO:

Este curso enseña cómo entender, analizar y gerenciar de forma metodológica los riesgos crediticios de clientes actuales y potenciales. Se presentan técnicas de análisis financiero, cuantitativas y cualitativas para evaluar la capacidad de generar flujo de caja de los clientes. También enseña cómo monitorear de forma continua a los clientes y sus negocios.

CONTENIDO PROGRAMÁTICO:

1.- Tipos de riesgos de una empresa.

- Como identificar los factores críticos de riesgo de una empresa. El riesgo financiero, el riesgo operacional, riesgo competitivo y el riesgo ambiental. Como estos impactan el riesgo crediticio.
- Como identificar las dependencias críticas de una empresa y como éstas pueden afectar a corto, mediano y largo plazo la capacidad de pago de la misma.
- Como las relaciones patrimoniales de una empresa con empresas filiales pueden afectar el riesgo crediticio de la primera. Como establecer estas relaciones y como entenderlas.
- Como funciona la dinámica de riesgo crediticio en procesos inflacionarios. La causas de iliquidez e insolvencia. Los riesgos inflacionarios sobre el activo monetario en cuentas por cobrar. Estrategias genéricas para atenuar la exposición a la pérdida monetaria.
- Riesgos por sectores económicos.

2.- Métodos de análisis financieros y operacionales.

- Análisis de estados financieros. Como leer un estado financiero. Análisis de información complementaria.
- Como analizar la productividad del flujo de caja. Como evaluar su estabilidad. Como proyectar la capacidad de pago basado en una proyección del flujo de caja.
- Elaboración de cuestionarios de análisis de crédito por tipo de cliente.
- Impacto del riesgo país.
- Limitaciones de los estados financieros. Como compensarla a través de análisis cualitativos del negocio.
- Como formular un "Credit Scoring".

3.- Métodos de análisis cualitativo y ambiental

- Evaluación de la capacidad competitiva de una empresa.
- Análisis del mercado, productos y cartera de clientes.
- Búsqueda de información a través de los proveedores.
- Integración de la fuerza de ventas en el proceso del análisis crediticio.

4.- Análisis de la solidez comercial.

- Variables externas e internas que inciden en la probabilidad de insolvencia e iliquidez en los negocios.
- Análisis del deterioro del flujo de caja.
- Informe periódico para el seguimiento del riesgo de crédito.
- Evaluación del riesgo de crédito.

5.- Controles para minimizar el riesgo de la cartera.

- Calidad del análisis crediticio.
- Proceso de identificación temprana de créditos debilitados.
- Revisión de las solicitudes de crédito.
- Indicadores de gestión del departamento de crédito.

- Informes de desempeño.

6.- Casos de estudio.

DIRIGIDO A:

Este curso está dirigido a profesionales de las distintas disciplinas que requieren extraer información financiera útil de los estados financieros de sus empresas, clientes y proveedores.

DURACIÓN:

Dieciséis (16) horas, Dos (2) días

REQUISITO:

Es imprescindible traer calculadora financiera o en su defecto científica.

BENEFICIOS DEL CURSO:

- Enfatiza una actitud predictiva y preventiva del crédito comercial.
- Explica como reducir la morosidad de la cartera mediante el análisis de riesgo crediticio.
- Presenta técnicas de análisis de estados financieros para evaluar la salud financiera de los negocios.
- Proporciona una metodología para evaluar la situación de los negocios a través de información cualitativa no reflejada en los estados financieros.
- Presenta estrategias para manejar créditos debilitados.
- Busca integrar la función de ventas y la función de finanzas para disminuir las perdidas potenciales y captar mejores clientes con mayor rapidez de pago a menor costo.

SÍNTESIS CURRICULAR DEL INSTRUCTOR(ES) DISPONIBLE(ES):

Lic. Jorge Secada R.

Licenciado en Ciencias Administrativas de la Universidad Metropolitana. MBA en Finanzas de Newport University. Posee más de catorce años de experiencia en el campo de la consultoría financiera en firmas tales como Deloitte & Touche Consulting Group y KPMG. Es socio director de la firma de consultoría financiera SEC-Consult. Ha coordinado diversos proyectos tanto nacionales como internacionales en materia de valoración de empresas, valor de uso (PT17 / FASB 144 / NIC 36), planificaciones financieras y fiscales, ajuste por inflación (DPC10), traducción a moneda extranjera (DPC-12, NIC 21, FASB 52), outsourcing financiero / fiscal y reestructuraciones financieras, entre otras soluciones financieras a numerosas empresas de relevante trascendencia económica. Es profesor activo de finanzas en los Programas Avanzados Gerenciales de la Universidad Metropolitana, extensión Valencia, Profesor de Postgrado y Pregrado de la Universidad Tecnológica del Centro (UNITEC) y del Centro de Extensión y Asistencia Técnica a las Empresas (CEATE) de la Universidad de Carabobo, ha publicado diversos artículos técnicos en periódicos y revistas especializadas. Está inscrito en el Colegio de Licenciados en Administración del Distrito Federal bajo el número 13.089.