

SEMINARIO



CONTROL DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

AUTOEVALUACIÓN Y CALIDAD EN LA GESTIÓN DE RIESGOS

Basado en la Resolución SBS N° 3780-2011 e
ISO 31000 Risk Management

Seminario:

CONTROL DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

AUTOEVALUACIÓN Y CALIDAD EN LA GESTIÓN DE RIESGOS

El contexto actual y el nivel de maduración del sistema de las microfinanzas requieren estar a la vanguardia del mercado y contar con ventajas competitivas en el conocimiento y la transmisión de buenas prácticas entre los funcionarios de la administración del riesgo en las organizaciones de esta industria. La preparación de los funcionarios que ven la gestión de los riesgos crediticios demanda un soporte en la toma de decisiones basadas en Gestión de Riesgos y de Control Preventivo, es por ello que Sentinel Perú compartirá con los agremiados a ASOMIF metodologías en la gestión de cartera crediticia que hoy se vienen aplicando en el mercado en torno al marco regulatorio local.

OBJETIVO

- Reforzar la cultura de la administración del riesgo crediticio con controles internos de los participantes, su importancia, sus beneficios, logros del otorgamiento de créditos de calidad para asegurar los objetivos.
- Desarrollar técnicas de autoevaluación de los controles internos para gestionar y administrar los riesgos en los procesos crediticios.
- Desarrollar técnicas de identificación, análisis y medición de riesgos en el proceso de evaluación para otorgar créditos con responsabilidad, disciplina y ética profesional.
- Desarrollar habilidades en el manejo de métodos y técnicas para identificar, valorar, medir, controlar y monitorear los riesgos específicos del proceso crediticio.
- Desarrollar paso a paso los procesos crediticios de la metodología Risk Management, en Excel.

DIRIGIDO A:

Jefes, analistas responsables de la gestión de créditos, Jefes de Agencia, Jefes zonales y regionales, jefes y Analistas de crédito, funcionarios de negocios, asesores de crédito, Auxiliares de Operaciones (Ventanilla) y personal interesado de instituciones microfinancieras, Cajas Rurales, Cajas Municipales, Edpymes, Financieras, Cooperativas, ONG Bancos que realizan Microfinanzas.

TEMARIO

1. MARCO DE LA GESTIÓN DEL RIESGO

- 1.1. Análisis del principio de la gestión del riesgos
- 1.2. Evolución de las tendencias de la gestión de los riesgos
- 1.3. Análisis de los riesgos frecuentes y las causas de la Industria Microfinanciera
- 1.4. Establecer niveles, apetito y tolerancia del riesgo
- 1.5. Riesgos en los procesos, subprocesos, actividades, tareas, como optimizarlos

2. TÉCNICA PARA IMPLEMENTAR EL PROCESOS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

- 2.1. Identificación de las áreas de impacto del riesgo
- 2.2. Identificación de las fuentes del riesgo
- 2.3. Metodología para identificar y describir los riesgos específicos
- 2.4. Proceso de valoración, medición y aceptación del riesgo
- 2.5. Niveles de medición y aceptación de los riesgos
- 2.6. Métodos y factores de valoración (consecuencia y probabilidad)
- 2.7. Análisis, valoración y medición absoluta de los riesgos

3. EFICACIA DE CONTROL INTERNO

- 3.1. Concepto, objetivo de control interno
- 3.2. Atributos del control interno para el diseño y ejecución
- 3.3. Análisis de la cadena de valor del proceso crediticio
- 3.4. Técnicas de Autoevaluación del control interno y riesgo
- 3.5. Riesgos con controles
 - a) Controles preventivos
 - b) Controles detectivo
 - c) Controles correctivos
 - d) Controles directivos
- 3.6. Toma de decisiones basado en riesgos
 - a) Evitar el riesgo al decidir no continuar con el cliente
 - b) Tomar o incrementar el riesgo para lograr una oportunidad
 - c) Retirar la fuente

- d) Cambiar la probabilidad
 - e) Cambiar la consecuencia
 - f) Compartir el riesgo
 - g) Retener el riesgos mediante decisión informada
- 3.7.** Sistema de comunicación y consulta
- 3.8.** Señales de alertas tempranas
- 3.9.** Seguimiento continuo de mejora y control
- 4. IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS DE TEMAS VINCULADOS**
- 4.1** Riesgos de la manipulación de las cuentas contables
- 4.2** Riesgos de fraudes de manipulación de información
- 4.3** Riesgo de identificación de riesgos de lavado de activo y financiamiento del terrorismo.
- 5. CASO PRÁCTICOS**
- 5.1.**Proceso crediticio: identificación, análisis, valoración, tratamiento y control del riesgo
- 5.1.1.** Promoción
 - 5.1.2.** Evaluación de la capacidad de pago
 - 5.1.3.** Evaluación de la Voluntad de Pago
 - 5.1.4.** Validación de la calidad de la evaluación
 - 5.1.5.** Comité de Crédito
 - 5.1.6.** Desembolso y recuperaciones
- 5.2.** Proceso de evaluación crediticia del negocio de PYME
- 5.2.1.** Evaluación In Situ
 - 5.2.2.** Capacidad de pago
 - 5.2.3.** Voluntad de pago
 - 5.2.4.** Actividad del negocio de los clientes

FECHA

Jueves 23 de Junio 2016

Horario: 09:00 a 18:00 horas

Total 08 horas cronológicas

EXPOSITOR

ALFONZO MUÑOZ CANALES **CPCC – CRMA**

Consultor y Auditor independiente con más de 20 años de experiencia Profesional. Contador Público Colegiado Certificado – CPCC, cuenta con CERTIFICATION IN RISK MANAGEMENT ASSURANCE - CRMA, (Certificación de Aseguramiento de Gestión de Riesgos – CRMA), otorgado por THE INSTITUTE OF INTERNAL AUDITOR – EE.UU; Diplomado de “Gestión Integral de Riesgos Financieros”, Diplomado de “Auditoría Interna en Base a Riesgos – ABR” de la Universidad Sergio Arboleda – Colombia; Diplomate “Investigative Financial Forensic Auditing” Emphasis on Anti-Money Laundering & Terrorism Financing – United States Inter American Community Affairs – EE.UU; Postgrado en Banca y Finanzas en la UNMSM – Perú; Postgrado en Diplomado de Gestión de Control Interno en la Universidad de Lima – Perú. Socio de AMS Consulting, empresa representante exclusivo en Perú del Software Methodware (Software especializado en la automatización de la metodología de Gestión de Riesgos y Auditoría Integrada).

Ha sido conferencista y miembro de la Comisión Técnica de la I Convención de Control Interno y Gestión Integral de Riesgos (2011) organizada por el Colegio de Contadores Públicos de Lima, ha sido Conferencista de XI Mega evento de Auditoría (2013); Conferencista del X Mega evento de Auditoría (2012) organizada por el Colegio de Contadores Públicos de Lima. Se ha desempeñado como Auditor de Gestión de Riesgos del Programa Iniciativa Microfinanzas del Convenio COPEME USAID, desempeñándose hasta la actualidad como líder en la evaluación de gestión integral de riesgos, ha evaluado Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, Edpymes, Cooperativas, ONG con proyecto crediticio, así mismo participa en la evaluación de riesgos para entidades Microfinancieras en la Red Financiera Rural del Ecuador; ha sido auditor de gestión de cartera de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito “FEPCMAC”, Administrador de Fondos del “FOCMAC”, Auditor interno de la Financiera Edyficar.

BENEFICIOS

- Exposición
- Materiales del curso
- Coffee break
- Certificado a nombre de Asomif Perú

LUGAR

Sala de Capacitación de Asomif Perú

Av. Dos de Mayo N° 1554 San Isidro (Altura cdra. 15 Javier Prado Oeste Paradero las Flores)

INVERSIÓN

Asociadas:

S/. 180 (Inc. IGV)

No Asociadas / Particulares:

S/. 250 (Inc. IGV)

INFORMES E INSCRIPCIONES

Av. Dos de Mayo N° 1554 San Isidro Lima

Teléfonos: 421-7336 / 421-8497

Email: rayala@asomifperu.com

Depósito en Cta Cte. en Soles **BANCO DE CRÉDITO**
N° 193-2138580-0-17