

PROGRAMA

# “ESCUELA DE ANALISTAS DE CREDITOS”

Inicia 19 de Octubre de 2019

Organiza:



Con la colaboración de:





## DESARROLLO DEL PROGRAMA

### Presentación:

El dinamismo de la economía Peruana trae consigo mayores transacciones comerciales, se crean mayores oportunidades de inversión y consumo, frente a ello la necesidad de financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas es fundamental la interacción de las entidades financieras, con ello la necesidad de contar con personal de créditos con las capacidades y habilidades que les permita mejorar sus niveles de productividad y eficiencia y con ello la generación de carteras crediticias con la calidad adecuada y oportunidad de crecimiento y línea de carrera para sus colaboradores Bajo este contexto, Asomif Perú con la colaboración de las empresas Equilibrium Financiero y Microfinanzas Exitosas, han diseñado el PROGRAMA "ESCUELA DE ANALISTAS DE CREDITOS", dirigido a profesionales que tengan como objetivo dominar el manejo de las herramientas de gestión económico-financiera necesarias para realizar la promoción, evaluación, otorgamiento, administración, recuperación (preventiva, judicial) de un crédito.

El programa formara Analistas/Asesores de créditos con una visión amplia del entorno de las microfinanzas, tanto en la tecnología crediticia, gestión de riesgo crediticio, recuperación de créditos en todas sus etapas, desarrollara la habilidad para la toma de decisiones y negociación comercial para influenciar en las relaciones con clientes financieros, desarrollara también sus capacidades de gestión de negocios, dotándoles de herramientas como técnicas de ventas, cultura financiera y ética profesional.



## REQUISITOS PARA POSTULAR AL PROGRAMA

**Estudios universitarios:** Egresados o estudiantes del último año de las carreras de Economía, Administración, Contabilidad, Ingenierías o afines.

**Técnicos:** (3 años) egresado de las carreras de Contabilidad, Administración y Negocios.

Predisposición al trabajo de campo (80%) y oficina (20%).

## OBJETIVOS

Al finalizar el curso, el alumno estará en la capacidad de:

- ✓ Conocer la información sobre la situación actual del sistema financiero y perspectivas de las Microfinanzas así como la posición competitiva entre las IMFs.
- ✓ Conocer los diversos productos financieros que existen en el mercado.
- ✓ Comprender el rol y la importancia del Analista/Asesor de crédito.
- ✓ Conocer y aplicar los conceptos, instrumentos, técnicas y herramientas indispensables para la evaluación de crédito de consumo, créditos MIPYMES, vehiculares e hipotecarios.
- ✓ Comprender y aplicar la tecnología crediticia de las entidades financieras. Principios de evaluación crediticia (Análisis en situ, financiamiento, escalonamiento, servicios pos crédito, diversificación de cartera, etc.
- ✓ Matemática Financiera, Contabilidad aplicada a las Microfinanzas.
- ✓ Estados financieros, análisis, interpretación (técnicas de cruce de información), ratios e indicadores.
- ✓ Manejar y analizar eficientemente la información del cliente.



## OBJETIVOS

- ✓ Realizar la evaluación de la capacidad de pago, los niveles de sobreendeudamiento de los clientes, las variables de la voluntad de pago y una gestión crediticia eficiente (análisis Cuantitativo y cualitativo del crédito).
- ✓ Cuantitativo y cualitativo del crédito).
- ✓ Evaluar el riesgo crediticio y su administración en el proceso del crédito.
- ✓ Utilizar herramientas que permitan mejorar las cobranzas a partir de la mejor utilización y control de los recursos. Incidir en las habilidades de negociación para la optimización del proceso de recupero.
- ✓ Las Centrales de riesgo en el Perú y su importancia.
- ✓ Desarrollo de comité de créditos.
- ✓ Provisiones, seguimiento, recuperación de cartera y técnicas de cobranza (Importancia y costo de la morosidad)
- ✓ Desarrollo de comité de Mora.
- ✓ Las clasificadoras de riesgo en el Perú.
- ✓ Comprender diversos temas legales sobre los tipos de garantías, tratamiento y su realización.
- ✓ Dominar técnicas y habilidades dirigidas a mejorar el desempeño en las ventas y fidelización de clientes.
- ✓ Participar en los entrenamientos mediante el análisis de casos, la interacción con los compañeros y la experimentación en base a ejercicios de orientación práctica.
- ✓ La Ética del Analista/asesor de crédito.



## TEMARIO DEL PROGRAMA

### Sesión 1: IMPORTANCIA DE LAS MICROFINANZAS Y ENFOQUE A VENTAS

- Rol e importancia de las Microfinanzas en el Perú.
- Rol, funciones y línea de carrera del analista de créditos.
- Tipos de créditos según SBS.
- Desarrollo de Habilidades del vendedor Financiero.
- Técnicas de ventas proactivas, como vender a un cliente bancarizado y no bancarizado, enfoque a resultados e impacto en las bonificaciones.
- La Venta de los beneficios.
- Manejo de Objeciones.
- Métodos de retención de clientes.
- Evaluación sesión 1.

### Sesión 2: HERRAMIENTAS DE EVALUACION CREDITICIA

- Normativas, Reglamentos y Procedimientos y su importancia dentro de una entidad financiera.
- Tasas de interés y su importancia en los ingresos financieros.
- Cronogramas de pagos, elaboración e importancia.
- Estados financieros aplicados a las Micro finanzas (EPPG, Balance, Flujo de Caja)
- Ratios financieros importancia e interpretación.
- Indicadores de gestión: Crecimiento (saldo, clientes), mora preventiva, temprana, vencida, número de operaciones.
- Importancia de las metas con enfoque a la generación de una cartera de calidad.
- Evaluación sesión 2.



## TEMARIO DEL PROGRAMA

### Sesión 3: EVALUACION CREDITICIA

- Guía de gestión comercial, prácticas de gestión diaria.
- Hojas de ruta del analista de créditos.
- Buenas prácticas dentro de las Microfinanzas.
- Tecnología crediticia en las Microfinanzas.
- Comité de créditos y su impacto en la calidad de la cartera.
- Comité de mora y comité de calidad de cartera.
- Importancia de la recopilación de información en sectores informales
- Principios de Evaluación Crediticia.
- Riesgo crediticio y su importancia.
- Evaluación cualitativa, cuantitativa y cruce de información.
- Margen de ventas, importancia del destino del crédito, interpretación de ratios y decisión de condiciones crediticias.
- Evaluación sesión 3.

### Sesión 4: IMPORTANCIA DE LA SUPERIVISION Y COBRANZAS

- Clasificación del deudor crediticio según SBS.
- Mora y provisiones, impacto en los EEFF de la empresa.
- Causas y Motivos de la Morosidad.
- Tipos de clientes morosos.
- Cobranzas diferenciadas por tipo de Deudor.
- Enfoque de Competencias hacia Cobranza Efectiva.
- La Gestión de Recuperaciones en vía Legal. Etapas.
- Cobranzas Prohibidas, ley de protección al consumidor N° 29571
- Tipos de garantía y relación con las provisiones y la administración del riesgo crediticio.
- Importancia del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Evaluación sesión 4.

### Sesión 5: PARTE PRÁCTICA EN UNA INSTITUCION MICROFINANCIERA

### Sesión 6: PARTE PRÁCTICA EN UNA INSTITUCION MICROFINANCIERA



## IMPORTANCIA DEL PROGRAMA

La posición de analista de créditos, asesor de negocios, funcionario de negocios o créditos es el puesto clave dentro de las instituciones financieras.

Para ello, nuestro propósito de formación en esta etapa es direccionado principalmente a fortalecer el recurso humano de las entidades de Microfinanzas; siendo este puesto el eje principal para realizar la promoción, captación de clientes y evaluación del crédito, seguimiento y recuperación de cartera.

La importancia de las entidades Microfinancieras en la economía peruana juega un papel fundamental, por ello nuestro enfoque de formación y fortalecimiento de las capacidades del puesto clave de una organización vinculada a este sector.

## EXIGENCIAS DEL PROGRAMA

Pre filtro y calificación de los postulantes, en vista de asegurar tenga las competencias y perfil para el puesto de futuro analista/asesor de créditos, garantía que nos debe permitir darnos la mejor imagen en temas de formación.

Además de revisar las centrales de riesgo a fin de garantizar que los participantes tengan una calificación normal, no tengan una mala calificación histórica, condición básica que requieren las entidades financieras.

Se cuenta con la Colaboración de las Empresas Equilibrium Financiero y Microfinanzas Perú, entidades especialistas en la formación y capacitación en temas de microfinanzas, se contara con una parte práctica que la realizaran en una Institución Micofinanciera, asegurando que el participante desarrolle habilidades tanto teóricas como en la parte práctica.



## DOCENTES DEL PROGRAMA

### **Ronald Paredes Lucano**



Ingeniero Economista, Estudios de MBA en Universidad UPC, Programa de Alta Dirección en Microfinanzas por Universidad ESAN, Gerente de Negocios en EDPYME CREDIVISION, Sub Gerente de Negocios en EDPYME RAIZ, Gerente Regional y Jefe de Productos en entidades especializadas en Microfinanzas, Fundador y Gerente en Microfinanzas Exitosas Perú, profesional con más de 20 años de experiencia en entidades microfinancieras.

### **Denis Nuñez Arias**



Profesional de créditos y cobranzas con más de 20 años de experiencia en empresas líderes del sector banca, financieras, caja, retail, microfinanzas y cooperativas en el Perú y en USA. Orientado a la reducción del gasto de provisiones y de la mejora de los indicadores de morosidad.

### **Ronald Casana Mejía**



Economista Colegiado, estudios de maestría en Finanzas en UNMSM, especialización en Créditos y cobranzas por la Universidad ESAN, Especialista en Microfinanzas, Perito Economista, Docencia ejercida en cursos de Gestión de créditos y cobranzas y temas relacionados a Microfinanzas en diversas Instituciones, CEO de la empresa Equilibrium Financiero.





## INVERSIÓN, LUGAR Y HORARIO

### Inversión

El programa tendrá el siguiente horario:  
6 Sábados de: 02:00 a 07:00 pm, con una duración de 30 horas en total.

Inversión: **S/ 400.00 soles**  
Incluye el I.G.V.

### Lugar, Fecha y Horario

El Programa de Capacitación se desarrollará en la sede de Asomif Perú ubicado en Av. Dos de mayo 1554 San Isidro, Inicio de la Escuela Sábado 19 de Octubre.

### Contacto de Asomif Perú

Fono Asomif: (01) 421-7336 (01) 421-8497 / 9 5575 1747  
[rayala@asomifperu.com](mailto:rayala@asomifperu.com)

## CERTIFICACIÓN

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú - ASOMIF PERÚ

