



IMF CONSULTING SAC
MICROFINANZAS & COOPERATIVAS

RISK-05: GESTIÓN DE RIESGO DE CREDITO **(Implementación de la Resolución SBS N° 3780-2011)**

OBJETIVO:

El curso 100% práctico, está dirigido a los funcionarios cuyas funciones y responsabilidades estén relacionadas a la gestión de riesgo crediticio. Al término de la capacitación el participante identificará el proceso integral de riesgo de crédito, a fin de permitirle diseñar un entorno interno apropiado, desarrollar una adecuada determinación de objetivos, implementar una oportuna identificación, evaluación, tratamiento y control de riesgos, así como elaborar los reportes pertinentes y efectuar un adecuado monitoreo del riesgo crediticio.

TEMARIO:

A. La Gestión de Riesgo de Crédito (Res. SBS N° 3780-2011)

- ¿Qué es el riesgo de créditos?
- Importancia de la gestión de riesgo de crédito
- Componentes de la gestión de riesgo de crédito e Interdependencia de los componentes

A1. Ambiente interno

- Estructura organizacional
- Manuales de políticas y procedimientos
- Comité de Riesgo de Crédito
- Unidad del Riesgo de Crédito
- Funcionarios responsables de la gestión de riesgo de crédito

A2. Establecimiento de objetivos

- Tolerancia y apetito por riesgo
- Plan estratégico y mercado objetivo

A3. Evaluación del riesgo de crédito

- Proceso y principios de aprobación
- Metodologías de cuantificación de riesgo
- Bondad de ajuste de los modelos
- Proveedores externos de modelos
- Formalización de exposiciones



IMF CONSULTING SAC
MICROFINANZAS & COOPERATIVAS

A4. Mitigación y tratamiento del riesgo de crédito

- Administración de garantías
- Transferencia de riesgo y titulizaciones
- Cobranza, recuperación y castigo de créditos
- Requerimientos de información

A5. Seguimiento del riesgo de crédito

- Seguimiento individual y señales de alerta
- Empleo de la Central de Riesgos
- Manejo de portafolio
- Principios normativos para el análisis de estrés
- Planes de contingencia
- Como hacer el Plan de Adecuación a la Res. SBS 3780-2011

B. Clasificación, tipos de crédito y determinación de las provisiones (Res. SBS 11356)

- Categorías de clasificación del deudor
- Provisión genérica y específicas
- Garantías
- Determinación de provisiones.
- Casuística: evaluación del riesgo para créditos de consumo y microempresa.

C. Metodología para la gestión de riesgo de crédito.

- Evaluación cualitativa, análisis de EEFF y el riesgo de crédito y plantillas de evaluación.
- Crédito Scoring: Créditos Consumo y Microcréditos
- Cálculo de la pérdida esperada: Exposición dado el default (EAD), probabilidad de incumplimiento (PD) y pérdida dado el default o severidad (LGD).
- Cálculo de la pérdida no esperada.
- Análisis por Cosechas y matrices de transición.
- Modelos logit para la gestión del riesgo de crédito

DURACION: