

ANÁLISIS DE CRÉDITOS

OBJETIVO: Familiarizar a los participantes con las características crediticias para un adecuado análisis de las microempresas, utilizando y enfatizando casos prácticos.

TEMARIO:

1. Antecedentes del sector empresarial PYMEs

Conocer el origen de las PYMEs, la participación de este sector empresarial en el mercado peruano, su situación empresarial actual, los factores externos e internos que limitan su desarrollo, la brecha existente con los demás sectores empresariales y la disposición del gobierno en cuanto a su apoyo para incentivar la dinámica de estos pequeños y microempresarios.

2. Características principales de las PYMEs

Efectuar un análisis descriptivo de las principales características de las PYMEs: su distribución geográfica, formas de organización, actividades empresariales, sectores económicos, generación de empleo, participación en el PBI, informalidad, relación capital-trabajo, multifuncionabilidad, heterogeneidad, escasa capacidad empresarial, poco acceso al crédito e incipiente aplicación tecnológica; se incluye las definiciones propuestas por las diferentes instituciones reguladoras.

3. Requerimientos de financiamiento del sector empresarial PYMEs

Identificar de las verdaderas necesidades de financiamiento de las PYMEs, el porqué deben financiarse, cuales son las formas de financiamiento que este sector tiene como opciones y, que instituciones viene ofreciendo productos y servicios financieros y no financieros a este sector empresarial.

4. Riesgo crediticio en la microintermediación

Definir el riesgo y el riesgo crediticio, conocer respecto a lo que significa la gestión de riesgos, medir la posibilidad de que las PYMEs puedan entrar en mora, evaluar y analizar el riesgo crediticio con la finalidad de conocer mejor al cliente respecto a la voluntad de pago, capacidad de manejo del negocio, capital propio y manejo financiero, condiciones generales del negocio y del sector donde éste se desarrolla, y los colaterales de la operación crediticia; también se considera en este tema la calificación de los clientes por riesgo crediticio.

5. Proceso de evaluación crediticia

Identificar el objetivo principal de un proceso de evaluación crediticia, definir el perfil de un analista de créditos, análisis de las etapas de un proceso crediticio partiendo de la promoción de productos y servicios, visitas al cliente en diferentes etapas de la operación, revisión de la información requerida, preparación del expediente, análisis de la información en sus diferentes aspectos, como es el análisis económico-financiero, niveles de autonomía, comités de créditos y de recuperaciones.

6. Medición de la capacidad de pago

Conocer la importancia de medir la capacidad de pago, la información necesaria para este proceso, el esquema de costos de las PYMEs, la estructura económica de las mismas, los reportes financieros como herramientas de evaluación, el flujo de caja integral, evaluación de tendencias, diversos análisis de la información financiera utilizando las diferentes herramientas con que se cuenta para ello, como los ratios de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión.

7. La formalización del crédito

Identificar la finalidad de formalizar una operación crediticia, las condiciones crediticias, los documentos de formalización, las garantías tradicionales y no tradicionales.

8. Recuperación del crédito

Definir el momento en que se inicia la recuperación de un crédito y las estrategias para disminuir el riesgo crediticio, y conocer la composición de la cartera de créditos, los factores determinantes para la recuperación de la cartera vencida, acciones de recuperación.

- i) **Casos prácticos:** *Presentación de casos prácticos para complementar la discusión teórica. Propuesta de casos prácticos a los participantes. Desarrollo y presentación grupal.*

DURACIÓN: 12 horas
