

EVALUACIÓN CREDITICIA

OBJETIVO: *Proporcionar a los participantes las herramientas necesarias para responder a las preguntas "a quien prestar", "donde y como prestar" "y que cobertura es la más adecuada"*

TEMARIO:

1. ELEMENTOS FUNDAMENTALES DEL CRÉDITO

- *Concepto*
- *Fuentes de Financiamiento empresarial*
- *Los elementos del crédito*
- *El crédito bancario : Créditos directos e indirectos*
- *Modalidades crediticias : Definiciones, Requisitos, Características*
- *Normas y reglamentos*
- *Operatividad*

2. PRINCIPIOS BASICOS DE POLITICA CREDITICIA

- *Mercado objetivo*
- *Políticas generales*
- *Riesgos crediticios*
- *Diversificación de la cartera*

3. EL PROCESO DEL CRÉDITO

- *Etapas del proceso de evaluación*
- *Solicitud del crédito*
- *Evaluación: cuantitativa y cualitativa*
- *El otorgamiento del crédito bancario*

4. ANALISIS DE ASPECTOS CUALITATIVOS

- *Definición y Análisis General del Negocio*
- *Historia y Administración del negocio*
- *Análisis sectorial*
- *Situación de mercado del negocio*
- *Antecedentes crediticios*

5. LA EVALUACIÓN CUANTITATIVA

- *Personas Naturales*
 - *Documentación probatoria de ingresos*
 - *Fuentes de información : Sunat, Essalud, AFP*
 - *Análisis del nivel de endeudamiento*
- *Pequeña y Micro empresa*
 - *El negocio y su mercado*
 - *Análisis de costos*

- *Efecto de los gastos familiares*
- *Preparación de la información financiera*
- *La evaluación in situ Comercial*
- *Análisis de Variaciones u Horizontal*
- *Análisis Estructural o Vertical*
- *Análisis de tendencias*
- *Análisis por razones financieras o ratios*
- *Presentación del análisis*
- *Determinación de las necesidades financieras*

6. EVALUACIÓN DE LA CAPACIDAD DE PAGO

- *Personas Naturales*
 - *En función a factores : ingresos, cargas familiares, antigüedad*
 - *En función a capacidad de endeudamiento*
- *Pequeña y Micro empresa*
 - *Los ingresos del negocio y familiares*
 - *Los gastos del negocio y familiares*
 - *El flujo de caja*
- *Comerciales*
 - *El presupuesto de efectivo o flujo de caja*
 - *Proyección de ventas y gastos*
 - *Otros rubros principales del presupuesto*
 - *Análisis y evaluación del Flujo de caja*
 - *Análisis de sensibilidad y simulación*
 - *Determinación de la capacidad de pago*

7. RESULTADO DE LA GESTION CREDITICIA

- *El índice de morosidad*
- *Las Provisiones*
- *Efecto de los créditos en los resultados*

DURACIÓN: 08 horas