

## FINANZAS, ECONOMÍA EMPRESARIAL Y CONTABILIDAD

### GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

#### DESCRIPCIÓN GENERAL

La Gestión del riesgo de crédito es fundamental para asegurar el retorno esperado en las colocaciones de las empresas., se desprende entonces, la necesidad de su adecuada gestión. Con el soporte de la ingeniería financiera se han desarrollado modelos que determinan la posibilidad de default de los deudores. Es por ello que el curso se ocupa de la administración de este riesgo, comprendiendo sus parámetros y mediante su modelamiento, se buscará definir los conceptos claves en la medición del riesgo de crédito y se presentarán las herramientas para llevar el concepto a la práctica en cada tipo de empresa.

#### DIRIGIDO A

Dirigido a profesionales de las áreas de finanzas o riesgos de empresas que deseen ampliar sus conocimientos sobre la gestión de riesgo de crédito que suele ser una buena práctica en las empresas modernas.

#### OBJETIVOS

##### Objetivo general

Proporcionar, al estudiante, el marco conceptual y las herramientas que le van a permitir ser capaz de comprender los conceptos del Riesgo de Crédito, estableciendo una administración de los riesgos basada en la aplicación de herramientas para su medición y pronóstico.

##### Objetivos Específicos

- Identificar el impacto y la probabilidad de ocurrencia de los riesgos de crédito para definir la estrategia a aplicarse (evitar, mitigar, transferir o aceptar) al riesgo.
- Comprender el concepto de Pérdida Esperada y su incorporación en la fijación de precios en los productos.
- Entender la importancia de los acuerdos de Basilea dentro de la administración del riesgo de crédito, y la aplicabilidad de las resoluciones emitidas por la SBS, así como los requerimientos patrimoniales y el rol de la regulación.
- Comprender los modelos de proyección estadística, ratings y scorings.

#### METODOLOGIA

El método de enseñanza busca promover la participación activa del estudiante durante el desarrollo de las sesiones, mediante el desarrollo de trabajos aplicativos, los controles de lecturas. La participación en clase y las discusiones acerca de temas propuestos en cada sesión.

La metodología del curso es eminentemente práctica y aplicada girando alrededor de un trabajo aplicativo (a realizar en grupos de 4 o 5 participantes), basado en el análisis de los procesos en su organización y la propuesta de mejora a los mismos de acuerdo a los conceptos desarrollados en el curso. Los grupos de trabajo serán conformados al inicio del curso, presentarán sus avances semanalmente (uno o dos grupos) para la discusión general, y expondrán sus trabajos finales el último día del curso.

## **TEMARIO**

- Introducción a la Gestión del Riesgo de Crédito
- Acuerdos de Basilea, requerimientos de capital
- Técnicas de mitigación de riesgos de crédito.
- Aplicación de provisiones acorde a la normativa vigente.
- Evaluación de cartera a nivel portafolio
- Parámetros de riesgo de crédito: Probabilidad de incumplimiento (PD), Severidad de pérdidas (LGD), Tasa de recupero y Exposición ante el incumplimiento (EAD)
- Modelamiento del Riesgo de Crédito: Ratings, Scoring.
- Rendimiento ajustado al riesgo.
- Productos derivados de crédito y estructurados: CDO, CDS, CLN, Spread option, etc
- Mecanismos de transferencia de riesgo de crédito.

## **EXPOSITOR: PATRICIA HENOSTROZA MARQUEZ**

La profesora Henostroza es Magíster en Administración Estratégica de Empresas en la Pontificia Universidad Católica del Perú, Especialista en Riesgos Financieros en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Licenciada en Administración en la Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.

En relación a su experiencia profesional, se ha desempeñado por más de diez años en áreas de riesgos y finanzas en empresas del sector financiero, Coface, Refinancia Perú, Citibank Perú, CAC La Rehabilitadora, ha asesorado y capacitado a financieras en Gestión de Riesgos Financieros.

Actualmente es Gerente de Riesgos Financieros en la empresa CAC La Rehabilitadora Ltda. Asesora en Gestión de Riesgos Financieros y Gestión de Riesgos de Lavado de activos y Financiamiento del Terrorismo en entidades financieras. Profesora en el Área Académica de Finanzas, Contabilidad y Economía en CENTRUM Católica Graduate Business School.

**DURACIÓN: 24 HORAS DIAS:**

**SÁBADO (TARDE)**