



GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS



Descripción General

El Crédito es muy importante para la existencia de las empresas pues permite incrementar los volúmenes de ventas y a su vez disminuir los costos unitarios, además de permitir que determinados sectores de la población puedan integrarse al mercado consumidor.

Asimismo, la Cobranza es de vital importancia para la continuidad del negocio y para la salud financiera de toda la organización, por lo cual su correcta gestión es fundamental.

La correcta administración del crédito y de la cobranza permite buscar el crecimiento y la optimización de la rentabilidad con un claro panorama del riesgo, de manera que puede constituirse como una ventaja diferencial para las organizaciones.



Dirigido a

Funcionarios y/o Ejecutivos de áreas de Créditos y Cobranzas en cualquier tipo de organización: empresas o entidades financieras y a todo aquel que tenga interés en profundizar sus conocimientos acerca de los procesos de otorgamiento y gestión del Crédito y la Cobranza o recuperación.



Objetivos de Aprendizaje

Objetivo General

El curso brinda conocimientos acerca de evaluación, análisis, administración del riesgo y la recuperación de créditos. Se busca otorgar a los participantes las herramientas necesarias para una gestión de créditos y cobranzas efectiva, haciendo énfasis en su importancia para obtener resultados óptimos en las empresas.

Objetivos Específicos

- Involucrar a los participantes en la importancia de la gestión del Crédito y la Cobranzas, y sus impactos en los resultados de las organizaciones.
- Conocer las características de la evaluación crediticia por tipo de cliente (Corporativo, Empresarial, Pymes, Personal), y conocer las herramientas de gestión necesarias para cada segmentos de cliente.
- Dar a conocer a los participantes los principales conceptos, herramientas e indicadores de las gestiones efectivas de cobranzas, y brindarles el uso de herramientas de gestión.
- Conocer los procesos y etapas de la recuperación de los créditos (preventiva, de gestión, prejudicial y judicial) así como la refinanciación de los créditos.



Estructura y Contenidos

Sesiones 1 – 2	<p>La Gestión Crediticia: El Sistema Financiero, Decisiones Financieras de las Empresas, Concepto de Riesgo, El Riesgo en los Negocios, La Gestión Integral del Riesgo.</p> <ul style="list-style-type: none">• El Sistema Financiero, Mercado de Intermediación Financiera, importancia.• Estructura Financiera, Valor de la Empresa.• Los Objetivos Financieros y las Decisiones Financieras de las Empresas.• Conceptos básicos de Riesgo.• La Gestión Integral Del Riesgo
Sesiones 3 – 4	<p>El Crédito Comercial y el Crédito Financiero, Políticas de Créditos, Análisis de Créditos, La Evaluación Crediticia.</p> <ul style="list-style-type: none">• El Ciclo de Negocio.• El Crédito Comercial y el Crédito Financiero, características y principales diferencias.• Costo-beneficio, importancia del crédito.• Políticas de Créditos.• Proceso de Evaluación Crediticia
Sesiones 5 – 6	<p>Evaluación del Riesgo Crediticio, Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones</p> <ul style="list-style-type: none">• Tipos de créditos por categoría de riesgo del deudor. Deudor No Minorista y Deudor Minorista• Clasificación crediticia del deudor• Créditos por modalidad.• Provisiones.• Situación de los créditos.
Sesiones 7 – 8	<p>Herramientas de Evaluación Financiera a Empresas para el otorgamiento de Créditos</p> <ul style="list-style-type: none">• Análisis de Estados Financieros, El Balance y el Estado de Resultados.• Análisis Comparativos: Vertical, Horizontal, por Tendencias, Comparativo.• Razones Financieras: liquidez, de apalancamiento, de actividad, rentabilidad, modelo Du Pont.• Rating de Riesgos, metodología Standard & Poors.• Análisis cualitativo.
Sesiones 9 – 10	<p>Herramientas de evaluación Personas: El credit scoring, un modelo de evaluación masivo, su aplicación en los procesos de créditos.</p> <ul style="list-style-type: none">• Evaluación a personas, por tipos de ingresos y por productos a colocar: créditos personales, tarjetas, créditos hipotecarios.• Parámetros de riesgo de crédito.• El Credit Scoring, beneficios y límites.• Finanzas personales.
Sesiones 11 – 12	<p>Herramientas de evaluación Pymes: tecnología crediticia en pymes, formas de evaluación y análisis del portafolio.</p> <ul style="list-style-type: none">• Características del cliente Pyme.• Indicadores del Segmento Pyme.• Score crediticio, de aplicación y de comportamiento.• Proceso de evaluación y gestión del portafolio Pyme

Sesiones 13 - 14

El Proceso de Cobranzas, fases, herramientas y principales características. Instrumentos de gestión, uso de scores en la cobranza masiva, límites en la gestión de cobros.

- Seguimiento y Control, señales de alerta, cobranza preventiva. El sobreendeudamiento.
- Política y gestión de cobros. La Negociación.
- Estrategia en la gestión de la cobranza masiva efectiva.
- Matriz de diferenciación de cobros.
- Límites en la gestión de cobros y recuperos.

Sesiones 15 – 16

La Gestión y Estrategia Cobranzas: Telefonía, Campo, Pre Judicial, Judicial, los Créditos Castigados, la Negociación y la Refinanciación.

- Uso de scores en la gestión de cobranza masiva.
- Herramientas de gestión en las cobranzas. Uso de la tecnología.
- La cobranza pre judicial y judicial
- Los Créditos Castigados, tercerización.
- Criterios de Refinanciación



Expositor: Romy Vasquez Reategui

La profesora Vásquez es Magister en Administración Estratégica de Empresas por CENTRUM, Escuela de Negocios de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Es Master en Liderazgo por EADA, Escuela de Alta Dirección y Administración de Barcelona, España. Ha realizado estudios en La Université Laval en Québec, Canadá. Es Ingeniera Industrial titulada de la Universidad Nacional Federico Villarreal.

En relación a su experiencia profesional, se ha desempeñado como Gerente de Gestión del Portafolio Pyme en la División de Riesgos Banca Minorista del Banco de Crédito del Perú. Gerente Adjunto de Negociación y Recupero para el Área de Cobranzas Banca Minorista del Banco de Crédito del Perú. Sub Gerente de Riesgos Banca Mayorista en el Banco de Crédito del Perú. Cuenta con experiencia docente en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, además de contar con experiencia en capacitaciones para el personal del Banco de Crédito del Perú (BCP) en diversas áreas a nivel nacional. En relación con su producción intelectual, es coautora del libro: “Planeamiento Estratégico de la Industria de la Caña de Azúcar” (Editorial: CENTRUM Católica, 2010).

Actualmente es también profesora en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) en el Programa Académico EPE (Carreras Universitarias para Gente que Trabaja), siendo Profesora del Curso: “Finanzas Aplicadas”.



Duración: 24 Horas



Día: Jueves