

DIPLOMADO EN
ANÁLISIS DE RIESGO
DE CRÉDITO

EN LÍNEA
(96 horas)

Objetivo:

- Ser capaz de realizar un análisis de riesgo de crédito para otorgar préstamos tanto en instituciones financieras, como en el otorgamiento de crédito a clientes.

Dirigido a:

- Egresados o profesionistas con máximo 3 años de experiencia en carreras de negocios, que cuenten con conocimientos básicos de contabilidad interesados en laborar en instituciones financieras dentro de las áreas de crédito y cobranza, auditoría interna; y empresarios que buscan la solicitud de un crédito para su negocio.

Reconocimiento:

- Al finalizar tu programa recibirás:
 - **Diploma Digital** con **validez curricular** y **tecnología Blockchain** con código QR y de verificación.

¿Por qué UVM?

Tenemos **más de 60 años** de **experiencia académica**, más de **150 programas educativos** y más de **180 programas de excelencia** a nivel nacional.

Adquieres **conocimientos y habilidades esenciales** que puedes **aplicar de inmediato** en tu **actividad profesional**.

Los **profesores** que imparten las **Certificaciones y Diplomados** son **expertos reconocidos** en sus campos.

Tienes **flexibilidad educativa** que te permite **estudiar a tu ritmo**, a **cualquier hora** y en **cualquier lugar**.

Los **Diplomados y Certificaciones UVM** enriquecen tu **CV** y te posicionan como **el mejor candidato**.

Al estudiar el programa podrás:

Entender conceptos fundamentales del análisis del riesgo.



Realizar análisis de riesgo crediticio general para instituciones financieras y manejo de cartera de clientes de empresas.



Identificar los riesgos específicos a los que las empresas pueden estar sujetas y los posibles mitigantes.



Entender los conceptos probabilidad de incumplimiento, severidad de pérdida y reservas crediticias.



MÓDULOS

01 Introducción a evaluación de riesgos y calificación crediticia

1. Introducción
 - a. Introducción a riesgos
 - b. Tratamiento de riesgos
 - c. Clasificación de riesgos
 - d. Proceso de evaluación crediticia
 - e. Productos de crédito
2. Apetito de riesgo
 - a. Unidad de administración de riesgos
 - b. Apetito de riesgo
 - c. Tolerancia de riesgo y capacidad de riesgo
3. Principales riesgos y mitigantes
 - a. Sector / Industria
 - b. Concentración de clientes y proveedores
 - c. Cambiario y *commodities*
 - d. Ambiental
 - e. Reputacional
 - f. Principales productos de cobertura de riesgos
4. Costo del financiamiento
 - a. Costo de financiamiento: captación y colocación. Tasa de Interés
 - b. Principales tasas de interés de referencia en moneda nacional, dólares y libras
 - c. ¿Qué significa que el Banco Central suba o baje la tasa de referencia?
5. Proceso de evaluación crediticia y principales productos de crédito
 - a. Proceso de evaluación crediticia
 - b. Productos de crédito para personas físicas
 - c. Productos de crédito para personas morales

02 Análisis de carácter

1. Análisis de carácter.
 - a. Proceso conoce a tu cliente (KYC)
 - b. Análisis de información de experiencia interna
 - c. Análisis de Buró de Crédito (personas físicas y morales)
 - d. Calificadoras: Función para otorgar créditos o realizar inversiones, principales calificadoras y grados. Calificación crediticia y calificación de la deuda
 - e. Análisis de otras fuentes complementarias (visita ocular, referencias comerciales, etc.)

03 Análisis de capacidad I (Análisis de estados financieros básicos e indicadores financieros)

1. Análisis de capacidad de pago personas físicas
 - a. Capacidad de pago actual
 - b. Capacidad de pago sensibilizada y/o proyectada
2. Análisis de capacidad I
 - a. Balance general
 - b. Estado de resultados
 - c. Flujo de efectivo
 - d. Indicadores financieros

04 Análisis de Capacidad II (Flujo de efectivo y proyecciones financieras). Análisis de capital.

1. Análisis de capacidad II
 - a. Proyecciones financieras de los principales estados financieros
 - b. Consideraciones para proyectar proyectos de Inversión
2. Análisis de capital
 - a. Estructura financiera de capital (Deuda vs. capital)
 - b. Capitalización de una empresa
 - c. CAPEX: Inversiones de expansión y de mantenimiento
 - d. Capitalización de proyectos de inversión. Proyectos simultáneos y duración esperada

05 Análisis de colateral. (Garantías)

1. Análisis de garantía (colateral)
 - a. Garantías Reales: Inmuebles, depósitos de dinero, cauciones bursátiles, prendas (maquinaria, inventarios, marcas, cuentas por cobrar, derechos sobre contratos, certificados de depósito, etc.), fideicomisos, etc.
 - b. Garantías personales: Obligación solidaria, fiador, aval, fianza, avales de instituciones gubernamentales
 - c. Impacto en reservas
 - d. Requisitos a cumplir para poder hacer válidas las garantías

06 Análisis de condiciones. Riesgos y mitigantes

1. Análisis de condiciones
 - a. Condiciones macroeconómicas
 - b. Condiciones políticas
 - c. Regulación específica
2. Calificación de crédito
 - a. Metodología CNBV para calificación de cartera comercial (menor y mayor a 14 mayores de UDIS)
 - b. Probabilidad de incumplimiento
 - c. Severidad de pérdida
 - d. Exposición al incumplimiento
3. Análisis de una propuesta de crédito de un caso distinto al trabajador en el curso
 - a. Proyecto final: Elaboración de recomendación de crédito empresarial

Beneficios de la modalidad

Clases en vivo, actividades interactivas y casos prácticos. Puedes interactuar con profesores y otros alumnos para tener una experiencia más enriquecedora.

Networking. Tienes la oportunidad de construir una red de contactos profesionales con otras personas que tienen intereses similares o se desempeñan en el mismo ámbito.

Estudia a tu ritmo. Consulta todas las sesiones grabadas en el horario que más te convenga.

Soporte técnico. Cuentas con atención técnica en todo momento para ayudarte a solucionar cualquier problema que se presente.

Asesoría y acompañamiento. Tienes un tutor que te brindará apoyo a través de enlaces en vivo, chat o WhatsApp para resolver cualquier duda.

SÉ PARTE DE LA UVM



@uvmmx



uvm



@uvmmx



uvm.mx