

Programa de Formación Modalidad Híbrida

METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN DE CRÉDITO PYME Y COMERCIAL

Fechas:

Del 24 de Octubre al 16 de Noviembre
(60 horas)

Dirigido a:

Oficiales de crédito comercial y PYMES de instituciones financieras de desarrollo que buscan fortalecer sus capacidades y conocimientos de especialización en el campo financiero.

INSCRÍBETE

[Clic aquí](#)



Finanzas para el desarrollo
**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**



OBJETIVOS

- Identificar el propósito de la política crediticia para PYMES, con el fin de guiar a los oficiales en balancear la calidad y cantidad del portafolio de préstamos para alcanzar objetivos de crecimiento, mientras al mismo tiempo se mantienen estándares crediticios adecuados y el riesgo en límites razonables; minimizando pérdidas y evaluando nuevas oportunidades de negocios
- Evaluar el entorno competitivo y su impacto en la actividad económica de la PYME, para identificar adecuadamente riesgos sectoriales y de mercado.
- Interiorizar conceptos , herramientas y metodologías de análisis crediticio cualitativo y cuantitativo especializado para PYMES, con el fin de detectar riesgos administrativos y financieros.
- Estructurar adecuadamente la propuesta crediticia de tal manera que se mitiguen los riesgos identificados y garantice la coherencia ente el destino del crédito y su fuente de pago





METODOLOGÍA

El programa se realizará de manera híbrida, es decir, habrá sesiones presenciales y también virtuales tanto sincrónicas como asincrónicas

Las sesiones presenciales serán de 08:30 a 13:00, en las aulas de la RFD, ubicadas en Quito, en Pasaje El Jardín E10-06 y 6 de Diciembre, edificio Century Plaza 1, piso 7.

Se mantendrá las medidas de bioseguridad necesarias. Se proporcionará un refrigerio y almuerzo a los asistentes.

Las sesiones virtuales serán de 18:00 a 21:00, se realizarán por la plataforma Zoom, que permite la interacción virtual de los participantes con los expositores. Para estas sesiones es necesario que los participantes cuenten con conexión a internet, audio y micrófono.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



CONTENIDO

Módulo 1: Definición de una Política de Crédito para PYME

- Requisitos del crédito comercial/PYME
- Elementos crediticios para el análisis PYME
- Cómo diseñar una Política Crediticia PYME
- Las fases del proceso de crédito PYME
- Criterios de aceptación de riesgo





CONTENIDO

Módulo 2: Análisis de Riesgos Sectoriales en la PYME

- Análisis del perfil de riesgo del cliente PYME
 - Rivalidad competitiva
 - Barreras de entrada
 - Clientes : poder de negociación
 - Proveedores: poder de negociación
 - Amenazas de sustitución
- Riesgos que impactan a las PYME
- Análisis Sectorial de las principales actividades económicas de las PYMES:
 - Sector Primario : agricultura, ganadería, avicultura, minas y canteras, pesca y piscicultura.
 - Sector Secundario : manufactura y elaboración de alimentos y bebidas, textiles, materiales de construcción y metalmecánica.
 - Sector Terciario : comercio y servicios ,transporte, restaurantes, salones de belleza, talleres de reparación, turismo, logística y almacenamiento.
 - Sector Cuaternario : tecnología , ciencias de la información, servicios administrativos, contables, tributarios, consultorías.
- Definición de mercados objetivos y criterios de selección de PYMES





CONTENIDO

Módulo 3: Análisis empresarial cualitativo y cuantitativo de la PYME

- Análisis de mercado
- Análisis de productos (ciclo de vida)
- Análisis de cadena de valor:
 - Logística de entrada
 - Operaciones y producción
 - Mercadeo y ventas
 - Canales de distribución
- Análisis de la gestión gerencial
- Análisis financiero:
 - Estructura de balance, pérdidas y ganancias
 - Perspectivas de crecimiento y ventas
 - Límites de endeudamiento
 - Márgenes y rentabilidad
 - Flujo de caja y capacidad de pago





CONTENIDO

Módulo 4: Análisis de la Estructura Crediticia

- Operaciones puntuales vs Líneas de Crédito
- Estructuración de la solución crediticia:
 - Perfil del cliente
 - Destinos del crédito
 - Montos y plazos
- Tasas y comisiones
- Formas y fuentes de pago
- Garantías y mitigantes de riesgo





CALENDARIO

Modulo	No. Horas	Fechas
1.-Definición de una Política de Crédito para PYME	15	Presencial 24, 25 y 26 octubre de 8:00 a 13:00
2.-Análisis de Riesgos Sectoriales en la PYME	15	Virtual 27, 28, 31 de octubre 1, 2 noviembre de 18:00 a 21:00
3.- Análisis empresarial cualitativo y cuantitativo de la PYME	15	Virtual 7, 8, 9, 10, 11 noviembre de 18:00 a 21:00
4.- Análisis de la Estructura Crediticia Propuesta	15	Presencial 14, 15, 16 de noviembre de 8:00 a 13:00



FACILITADOR - XAVIER CAJIAO



- Ingeniero en Sistemas de Computación e Informática, Escuela Politécnica Nacional
- Master en Economía Empresarial, INCAE Business School
- Ha trabajado en Banco Pichincha, Banco Popular.
- Los cargos desempeñados han sido: gerente de riesgos de crédito, jefe de riesgos, gerente zonal de negocios, gerente de banca empresarial, entre otros.
- Ha sido docente en la UTPL, UDLA, Colegio Americano
- Cuenta con un diplomado en Administración Integral de Riesgos.
- Varios cursos recibidos en gestión de riesgos de crédito, gerencia integral de riesgos, recuperación de créditos, liderazgo, inteligencia emocional, entre otros
- Experto en diseñar y establecer procedimientos y herramientas para la identificación, medición, administración y control del riesgo crediticio, generado por las operaciones de crédito de los segmentos de Microempresas, Pymes y Personas, atendidos con metodologías individuales y grupales. Análisis de propuestas de crediticias del negocio y conformación de comités de crédito para la toma de decisiones.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

FACILITADOR - DANIEL IZURIETA MOLINA

- Es Economista de la Universidad Central del Ecuador.
- Cuenta con un Diplomado en Dirección comercial del ADEN, un diplomado en Gerencia de Ventas del Tec de Monterrey,
- Trabajó en Banco Pichincha por 37 años ocupando los cargos de analista de organización y métodos, jefe comercial de agencia, gerente de agencia, gerente zonal – quito, gerente nacional comercial pymes.
- También trabajó en Banco del Austro como gerente comercial quito
- Actualmente es consultor y facilitador independiente en temas de planificación y estrategias comerciales de PYMES, evaluación y análisis de créditos PYMES, análisis organización y métodos, gestión de clientes, procesos, mejora continua, ventas, entre otros



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

FACILITADOR - VICTOR RUÍZ GÓMEZ



- Es Economista de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil
- Es Master en Business Administration de la Universidad Espíritu Santo
- Cuenta con experiencia de más de 23 años en el sistema financiero, siendo parte de las áreas claves de Produbanco – Grupo Promerica entre la parte comercial, la estrategia y la recuperación de cartera.
- Su carrera profesional la ha formado en Produbanco, cuenta con más de 23 años de experiencia, pasando por varios cargos, empezó en el área de Recuperaciones como asistente de cobranzas, luego ejecutivo liderando el departamento de prevención de fraudes en tarjeta de crédito; luego gerenció el equipo comercial en la Costa de la Banca Pyme y actualmente se encarga de la coordinación del Segmento y Producto Pyme a nivel nacional.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



INVERSIÓN

INSCRÍBETE
Pulsando aquí

- **Precio final - Instituciones Miembros: \$500 + IVA**
- **Precio final - Público General: \$650 + IVA**

La inversión incluye:

Valor de matrícula, material digital con el contenido de las presentaciones, certificado digital de participación del programa emitido por la RFD-CAMRED

Para mayor información comuníquese a los teléfonos:

- Johana Luna: 0995835161
- Dayana Carrera: 0992897248

E-mail: comercial@rfd.org.ec



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



EXPERIENCIA - RFD

La RFD, posee más de 22 años de experiencia orientada al desarrollo de las microfinanzas, para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de la población vulnerable del Ecuador.

Logros:

- Hemos capacitado a más de 18,000 funcionarios de más de 500 instituciones del sector financiera ecuatoriano.
- 90 programas de formación en competencias para directivos, asesores de crédito y funcionarios de las áreas de: gestión financiera, gestión estratégica, gestión integral de riesgos y auditoría interna.
- Más de 22 pasantías a nivel nacional e internacional para compartir las experiencias y buenas prácticas de gestión de los actores microfinancieros.





Para mayor información comuníquese a los teléfonos:

- Johana Luna: 0995835161
- Dayana Carrera: 0992897248
- E-mail: comercial@rfd.org.ec

 / rfdEcuador  @rfdEcuador  /company/rfdEcuador

www.rfd.org.ec

