



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

SEMINARIO TALLER

ANÁLISIS CREDITICIO Y FINANCIERO, EN LA COYUNTURA ACTUAL

Fecha:

23 y 24 de abril del 2024

Horario:

08:30 a 17:30

Dirigido a:

Jefes y Funcionarios de fábricas, comités, y otras instancias de supervisión y aprobación crediticia unidades de Procesos y área legal.

INSCRÍBETE AQUÍ

www.rfd.org.ec

OBJETIVOS

- Capacitar a los participantes del taller en las técnicas que incorporan al Análisis de Crédito las variables coyunturales de la situación económica, social y política del Ecuador en el 2024.
- Visualizar las predicciones económicas, sociales y políticas que se presentarán en el país, y las áreas y agentes económicos que se verán afectados.
- Analizar las técnicas posibles en el Análisis de Crédito para administrar los posibles impactos coyunturales

METODOLOGÍA

El taller se realizará de manera mixta, es decir, los participantes podrán elegir participar de manera presencial o virtual.

1. **Opción presencial:** El taller se desarrollará en las aulas de la RFD, ubicadas en Quito, en Pasaje El Jardín E10- 06 y 6 de Diciembre, edificio Century Plaza1. Incluye: Refrigerio, almuerzo.
2. **Opción virtual:** Para el desarrollo del seminario taller virtual, la RFD cuenta con la plataforma Zoom, para llevar a cabo las sesiones de video conferencia. La plataforma permitirá la interacción virtual de los participantes con los facilitadores. Es necesario que los participantes cuenten con conexión a internet, audio y micrófono.

Consideraciones generales:

Las sesiones de videoconferencia serán grabadas y se entregará a los participantes el material del taller. Al finalizar, los participantes recibirán un certificado digital de participación en el taller.

CONTENIDO

Análisis de la Coyuntura Económica, Social y Política del Ecuador en el 2024

- Análisis y predicciones de la situación Económica, Social y Política del Ecuador
 - Revisión de las políticas y normativas que afectan al sector financiero.
 - Revisión de las predicciones para el sector financiero local e internacional. Enfoque de análisis PESTEL.
- Mapa de Riesgos de los posibles impactos en el sector financiero.
 - Nuevas Regulaciones del organismo de control para las IFIS.
 - Factores y variables que debemos considerar en el Mapa de Riesgos de Crédito, Operativos y Legales.
- Ejercicios Grupos de estudio para analizar los posibles impactos en el sector de los Bancos y las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

CONTENIDO

Cómo incorporar los cambios coyunturales en el Análisis de Crédito y controlar el Riesgo Crediticio

- Principios y técnicas de Análisis de Crédito que consideren los factores coyunturales del país.
 - Factores demográficos, sociales, económicos y de mercado, a considerar en las políticas y procedimientos de las fases de:
 - Originación
 - Análisis
 - Aprobación
 - Implementación y
 - Administración del Crédito.
- Modelos de procesamiento de las diferentes fases del crédito como soporte de control y análisis de crédito.
 - Análisis de los modelos de generación y procesamiento del crédito: centralizado versus descentralizado. Correcta definición de políticas, riesgos, delegaciones y controles.
 - Tipología de las Fábricas de Crédito, su definición y aporte al control y eficiencia del proceso de crédito.

CONTENIDO

Análisis y evaluación financiera para la toma de decisiones bajo la metodología de análisis de casos

- Análisis de la capacidad de pago.
- Análisis de la estructura financiera: Razones de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad
- Evaluación Financiera de la Inversión: Tasa Interna de Retorno, Valor Actual Neto y Relación Beneficio Costo
- Ejercicios Análisis de Casos de estudio por parte de grupos de estudio.

FACILITADOR

JORGE NÚÑEZ JARAMILLO



- Economista, con masterados en Administración de Empresas, y en Calidad y Productividad, en instituciones como el INCAE de Costa Rica y el TEC de Monterrey de México.
- Se ha desempeñado como Gerente de Áreas de Crédito, Operaciones, Tecnología, Riesgos, Procesos, en Banco Pichincha, Banco Guayaquil, Banco del Austro, Cooprogreso, entre otras instituciones.
- Ha diseñado, mejorado e implementado los procesos comerciales y servicios al cliente desde su venta y originación hasta su registro y procesamiento operativo, aplicando modelos de fábricas de crédito centralizadas y/o descentralizadas. Ha Diseñado e implementado Modelos Operacionales orientados a procesos, aplicando modelos de fábricas operacionales, así como la Mejora en la gestión operativa de instituciones financieras con base a la aplicación de modelos de Administración por Procesos.

INVERSIÓN

[INSCRÍBETE AQUÍ](#)

Miembros RFD presencial: \$225 + IVA
No Miembros RFD presencial: \$250 + IVA
Virtual: \$150 + 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.

Para mayor información comuníquese a los teléfonos:

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

EXPERIENCIA RFD

La RFD, posee más de 23 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.
- 92 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 26 pasantías a nivel nacional e internacional para compartir las experiencias y buenas prácticas de gestión de los actores micro financieros.



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Para mayor información comuníquese a los teléfonos:

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

f /rfdEcuador **t** @rfdEcuador **in** /company/rfdEcuador

www.rfd.org.ec