



## Curso Online de Análisis del Riesgo en el Crédito Comercial

*Metodologías y modelos tradicionales de Credit Scoring para el análisis del riesgo en el crédito empresarial.*



Tel. 900 670 400 - [attcliente@iniciativasempresariales.edu.es](mailto:attcliente@iniciativasempresariales.edu.es)  
[america.iniciativasempresariales.com](http://america.iniciativasempresariales.com)  
Sede Central: BARCELONA - MADRID



Llamada Whatsapp  
(34) 601615098

# Análisis del Riesgo en el Crédito Comercial

CREDIT RISK

## Presentación

El riesgo del crédito empresarial depende en gran medida de la estrategia de riesgos que tenga la empresa y la política que implemente. La optimización de la gestión de riesgos de crédito requiere herramientas de eficacia que apoyen la correcta toma de decisiones en el momento de otorgar un crédito, por lo que contar con una clara definición y entendimiento de las etapas del otorgamiento permitirá medir y reducir el riesgo sin incurrir en mayores gastos de los necesarios para su evaluación.

Existen distintas metodologías aplicadas al análisis de crédito que son utilizadas conforme a los productos y al volumen de las operaciones crediticias. Los modelos de *Credit Scoring* permiten automatizar la toma de decisiones en cuanto a conceder o no una determinada operación de riesgo y permiten acortar el tiempo de análisis además de simplificarlo. Asimismo, un análisis de variables cuantitativas y cualitativas propio de un análisis tradicional, permite la construcción de un modelo por método de ponderaciones predeterminadas que identifica y descarta aquellas características que son irrelevantes para asegurar que las importantes sean aplicadas.

Este curso le permitirá conocer distintas herramientas, metodologías, características y ventajas de la aplicación de cada una así como la elaboración de modelos de puntajes que, en forma práctica, permiten optimizar la gestión del riesgo crediticio.

## La Formación E-learning

Con más de 35 años de experiencia en la formación de directivos y profesionales, Iniciativas Empresariales y la Manager Business School presentan sus cursos e-learning. Diseñados por profesionales en activo, expertos en las materias impartidas, son cursos de corta duración y eminentemente prácticos, orientados a ofrecer herramientas de análisis y ejecución de aplicación inmediata en el puesto de trabajo.

Nuestros cursos e-learning dan respuesta a las necesidades formativas de la empresa permitiendo:

- 1 La posibilidad de **escoger** el momento y lugar más adecuado para su formación.

- 2 **Interactuar** con otros estudiantes enriqueciendo la diversidad de visiones y opiniones y su aplicación en situaciones reales.

- 3 **Aumentar sus capacidades** y competencias en el puesto de trabajo en base al estudio de los casos reales planteados en el curso.

- 4 **Trabajar** con los recursos que ofrece el entorno on-line.

# Análisis del Riesgo en el Crédito Comercial

CREDIT RISK

## Objetivos del curso:

- Identificar los principales riesgos en el otorgamiento del crédito y comprender la necesidad de gestionar de manera profesional el riesgo de crédito comercial.
- Reconocer las variables externas e internas que afectan a la función del crédito en las empresas y los aspectos a considerar ante las exigencias coyunturales.
- Evaluar el impacto de las políticas de crédito en los flujos de fondos de la empresa.
- Determinar cuáles son los aspectos fundamentales en la organización del crédito y la cobranza dentro de la empresa.
- Conocer las distintas etapas del análisis del crédito. Identificar aquellas actividades que permiten minimizar riesgos al otorgar créditos a los clientes.
- Conocer las diversas metodologías requeridas para el proceso de calificación del crédito y saber seleccionar la más adecuada.
- Qué información cualitativa y cuantitativa se requiere para el análisis del crédito y qué indicadores financieros deben tenerse en cuenta.
- Cómo es una evaluación basada en las 5C.
- Qué son los modelos de scoring.
- Variables a tener en cuenta al diseñar un modelo de scoring y ponderaciones.

“ Domine las capacidades necesarias para identificar los principales riesgos en el crédito comercial de su empresa”

## Dirigido a:

Directores Comerciales, Directores Financieros, Analistas de Riesgos Crediticios, así como a toda aquella persona de la empresa interesada en el control de riesgos en el crédito comercial.

# Análisis del Riesgo en el Crédito Comercial

# CREDIT RISK

## Estructura y Contenido del curso

El curso tiene una duración de 50 horas lectivas 100% online que se realizan a través de la plataforma e-learning de Iniciativas Empresariales que permite el acceso de forma rápida y fácil a todo el contenido:

### Manual de Estudio

7 módulos de formación que contienen el temario que forma parte del curso y que ha sido elaborado por profesionales en activo expertos en la materia.

### Material Complementario

En cada uno de los módulos que le ayudará en la comprensión de los temas tratados.

### Ejercicios de aprendizaje y pruebas de autoevaluación

para la comprobación práctica de los conocimientos adquiridos.

**Bibliografía y enlaces** de lectura recomendados para completar la formación.

## Metodología 100% E-learning



### Aula Virtual \*

Permite el acceso a los contenidos del curso desde cualquier dispositivo las 24 horas del día los 7 días de la semana.

En todos nuestros cursos es el alumno quien marca su ritmo de trabajo y estudio en función de sus necesidades y tiempo disponible.



### Soporte Docente Personalizado

El alumno tendrá acceso a nuestro equipo docente que le dará soporte a lo largo de todo el curso resolviendo todas las dudas, tanto a nivel de contenidos como cuestiones técnicas y de seguimiento que se le puedan plantear.



\* El alumno podrá descargarse la APP Moodle Mobile (disponible gratuitamente en Google Play para Android y la Apple Store para iOS) que le permitirá acceder a la plataforma desde cualquier dispositivo móvil y realizar el curso desde cualquier lugar y en cualquier momento.

# Análisis del Riesgo en el Crédito Comercial

CREDIT RISK

## Contenido del Curso

### MÓDULO 1. Optimización de la gestión de riesgos de crédito comercial

6 horas

Toda actividad empresarial está sujeta a riesgos. Para asegurar la viabilidad económica de una empresa es indispensable saber cómo dirigir un negocio sin tomar riesgos innecesarios.

La clave está en detectar los riesgos de operación, anticiparse a ellos y diseñar estrategias concretas para afrontarlos y convertirlos en oportunidades.

#### 1.1. Los diferentes tipos de riesgo empresarial:

- 1.1.1. Clasificación según la naturaleza del crédito comercial.
- 1.1.2. Diferencia entre crédito comercial y financiamiento formal.
- 1.1.3. Supuestos e impactos de la política de riesgos al otorgar créditos.

#### 1.2. Impactos de la política de créditos en flujo de caja:

- 1.2.1. Cómo evaluar el impacto de la política de créditos en el flujo de fondos.
- 1.2.2. Acciones que permitan reducir dicho impacto.

### MÓDULO 2. Organización del crédito

6 horas

La empresa debe ser capaz de gestionar los riesgos inherentes a la propia actividad que desarrolla, y anticipar y gestionar todos aquellos asociados al entorno. Para determinar los aspectos que influyen en la organización del crédito es necesario hacer un mapeo de los mismos y determinar la incidencia y el impacto que tienen para la empresa.

#### 2.1. Entorno interno y externo:

- 2.1.1. Cómo influyen en la organización del crédito.
- 2.1.2. Oportunidades y amenazas. Fortalezas y debilidades.
- 2.1.3. Necesidad de identificar que variables considerar en las ponderaciones.

#### 2.2. Estructura del crédito:

- 2.2.1. Dependencia.
- 2.2.2. Relaciones con otras áreas.
- 2.2.3. Funciones.

#### 2.3. Recursos del crédito:

- 2.3.1. Personal.
- 2.3.2. Tecnología.

# Análisis del Riesgo en el Crédito Comercial

CREDIT RISK

## 2.4. Políticas de crédito:

- 2.4.1. Tipos básicos de políticas de crédito aplicadas y sus características.
- 2.4.2. Factores a considerar al momento de establecerlas o efectuar su revisión.

## MÓDULO 3. Etapas del análisis de crédito

8 horas

Identificar cuáles son las distintas etapas del análisis de crédito es necesario para comprender y realizar aquellas actividades que permiten minimizar riesgos al otorgar créditos a clientes.

### 3.1. Descripción de las etapas de crédito:

- 3.1.1. Puntos clave de las distintas etapas.
- 3.1.2. Actividades y resultados de cada etapa.
- 3.1.3. Relevancia.

### 3.2. La información como base para las etapas del análisis:

- 3.2.1. Fuentes de información.
- 3.2.2. Datos del cliente: la solicitud de crédito.
- 3.2.3. Obtención de información relevante.
- 3.2.4. El archivo maestro de clientes.

## MÓDULO 4. Metodologías aplicadas al análisis de crédito

8 horas

El análisis de crédito es una herramienta importante y fundamental para disminuir el riesgo crediticio. Adoptar una metodología permite reducir la posibilidad de sufrir pérdidas económicas por incobrables anticipando los problemas derivados de posibles incumplimientos.

### 4.1. Metodología tradicional vs otros modelos de valoración de riesgo:

- 4.1.1. Características, ventajas y aplicaciones.
- 4.1.2. Información aplicada a cada una.

### 4.2. Credit Scoring:

- 4.2.1. Historia y origen de las técnicas de credit scoring.
- 4.2.2. Objetivo, utilización y características claves.

### 4.3. Análisis tradicional:

- 4.3.1. Las 5C del crédito.
- 4.3.2. Análisis cuantitativo y cualitativo.
- 4.3.3. Indicadores financieros.
- 4.3.4. Proyecciones.

# Análisis del Riesgo en el Crédito Comercial

CREDIT RISK

## MÓDULO 5. Modelos de credit scoring

6 horas

Los modelos de credit scoring conforman un sistema de calificación de créditos que, basándose en algoritmos, automatizan la evaluación del riesgo para la toma de decisiones en cuanto a conceder o no una determinada operación a un solicitante de crédito.

### 5.1. Técnicas empleadas:

- 5.1.1. Técnicas que se pueden usar para construirlo.
- 5.1.2. Cómo es su funcionamiento.
- 5.1.3. Qué variables o datos son frecuentemente empleados.

### 5.2. Modelos clásicos de scoring:

- 5.2.1. Análisis de diversos modelos clásicos de scoring.
- 5.2.2. Diversas metodologías.
- 5.2.3. Cómo deben interpretarse sus resultados.

## MÓDULO 6. Modelo de ponderaciones predeterminadas

10 horas

### 6.1. Características:

- 6.1.1. Utilización y ventajas de este modelo.
- 6.1.2. Aplicaciones y análisis de sus resultados.

### 6.2. Pasos para establecer un modelo de ponderaciones:

- 6.2.1. Variables a emplear.
- 6.2.2. Definición de elementos y sub-elementos.
- 6.2.3. Pasos para especificar la puntuación.
- 6.2.4. Ponderación de la más alta calificación.
- 6.2.5. Armado de modelo de indicador y calificación de las variables.

## MÓDULO 7. Resultados del análisis de crédito

6 horas

La decisión de otorgar crédito a un cliente dependerá del resultado del análisis de crédito que implica el seguimiento de determinados pasos y su resolución.

### 7.1. Determinación de los límites de crédito:

- 7.1.1. Motivos y aspectos considerados al momento de establecerlos.
- 7.1.2. Factores comunes.

## Análisis del Riesgo en el Crédito Comercial

CREDIT RISK

### 7.2. Criterios para el otorgamiento y la revisión del crédito:

- 7.2.1. Crédito necesario del cliente.
- 7.2.2. Plazos de pago, formas y medios.
- 7.2.3. Calificaciones y rating de clientes.
- 7.2.4. Determinación del crédito.

# Análisis del Riesgo en el Crédito Comercial

CREDIT RISK

## Autor



### M. Elena Madoery

Experta en Contabilidad y Finanzas, desarrolla funciones en áreas comerciales, de créditos de entidades financieras y de consultoría para BDO, siendo además formadora habitual de programas de desarrollo para PYMES.

## Titulación

Una vez finalizado el curso el alumno recibirá el diploma que acreditará el haber superado de forma satisfactoria todas las pruebas propuestas en el mismo.

