

Diplomado

Sistema de Administración de Riesgo de Crédito – segunda cohorte

Propuesta preparada por:

Laboratorio de Educación Financiera Facultades de Ciencias Económicas e
Ingeniería de la Universidad de Antioquia

Dirigido a:

Asociación Antioqueña de Cooperativas – Confecoop Antioquia

Facultades de Ciencias Económicas e Ingeniería

Universidad de Antioquia

Medellín

Septiembre de 2022

Presentación

La sociedad del siglo XXI se enfrenta a constantes cambios e incertidumbre permanente, esta situación se traduce en riesgos que requieren gestión en pro de valorar el potencial impacto en la organización y las estrategias que se necesitan para mitigarlo en caso de su materialización.

Las entidades cooperativas han asumido un importante rol en la sociedad con actividades que han permeado de manera importante al sistema financiero. En Colombia, es notable la participación de las cooperativas financieras, cooperativas de ahorro y crédito y cooperativas multiactivas, que captan y colocan recursos a públicos abiertos o específicos, pero con una finalidad especial dada su naturaleza solidaria.

No obstante, a pesar de que su actividad se haga en un contexto de apoyo y bienestar social, también se asumen riesgos a la hora de realizar crédito a personas naturales o jurídicas, es por esto que el Diplomado “Sistema de Administración de Riesgo de Crédito” procura que sus asistentes entiendan y desarrollen herramientas y modelos para la mejor administración del crédito que tiene la empresa para sus usuarios de acuerdo con sus políticas, de la misma forma realizar de forma eficiente el recaudo de la cartera que contribuirán con los objetivos trazados, y de esta manera enfrentar el entorno empresarial de la competencia.

Esta formación de 100 horas permitirá conocer cómo ubicar el sistema de riesgo de crédito en la estrategia organizacional, comprender la regulación aplicable al sector y también, estudiar el proceso crediticio desde el otorgamiento del crédito hasta el seguimiento y control de los acreedores. Todo esto se integra con buenas prácticas de atención a los usuarios del crédito, de manera tal que los asistentes tendrán herramientas para implementar en sus organizaciones, y hacer una adecuada atención a quienes recurren al endeudamiento.

Justificación

Una gestión eficiente sobre el riesgo de crédito es fundamental para cualquier organización que desee ser sostenible financieramente en el siglo XXI. Atrás quedaron las épocas donde sólo ofertar servicios o productos, donde era la única clave para la subsistencia y crecimiento en el mercado ya que los oferentes eran pocos. Hoy en día, el sistema financiero afronta múltiples retos y amplia competencia, por lo cual, su sistema de gestión de riesgos debe ser fuerte, en especial, frente al riesgo de crédito, que está en su corazón operativo.

El diplomado que acá se oferta permitirá a quienes asistan sean líderes dentro de las entidades para asegurar los objetivos misionales y el afianzamiento del activo productivo de la misma. Una buena formación frente al sistema de riesgo de crédito permitirá identificar fortalezas y debilidades en los sistemas que actualmente tienen implementadas sus organizaciones y a partir de ello, implementar importantes planes de mejoramiento acordes a los cambios y tendencias de este sistema de gestión.

Una cooperativa fortalecida en su actividad misional es una cooperativa que podrá seguir ofreciendo múltiples beneficios a sus asociados y comunidades objetivo dentro de su proyecto institucional. Es por ello por lo que se recomienda capacitar recurrentemente a sus equipos de trabajo de crédito, cartera y cobranza.

Objetivos

General

Ofrecer a los participantes los instrumentos y conocimientos actualizados de gestión estratégica para optimizar los resultados comerciales y financieros del otorgamiento del crédito, el seguimiento y el control y la recuperación de la cartera, para contribuir al aseguramiento del activo.

Específicos

- Conocer las estrategias para la buena gestión del crédito y cobranza.
- Conocer los diferentes riesgos que se presentan en la gestión del crédito y cobranza

- Conocer los aspectos fundamentales para su efectiva gestión en la ubicación y el contacto con los deudores
- Aplicar modelos de gestión gerencial que garanticen la transversalidad de las decisiones en materia de crédito, cartera y cobranza.

Contenido

La propuesta del diplomado de Gestión Estratégica de Cooperativas contiene los siguientes módulos:

No.	Módulo	Duración en horas
1	<p>Dirección y guía estratégica para la gestión del riesgo crediticio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definiciones e impacto del análisis estratégico en las Organizaciones MEGA. • Objetivos de la estrategia en la gestión de riesgo crediticio • Comunicación y principios corporativos • La estructura Organizacional para la gestión del riesgo crediticio • Ciclos operacionales del riesgo crediticio • Medición Empresarial e indicadores estratégicos Balanced Scorecard. • Definiciones e impacto del análisis estratégico en las Organizaciones MEGA. • Objetivos de la estrategia en el crédito y la cartera. 	10 horas
2	<p>Regulación del Sector Solidario y Financiero:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Marco legal para la gestión del Riesgo de Crédito. • Acuerdos Internacionales de Basilea 	10 horas



	<ul style="list-style-type: none"> • Tipos de Garantías • Modalidades de Crédito 	
3	<p>Componentes de la gestión del riesgo crédito:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Matriz de riesgo de crédito • Identificación • Medición • Control • Monitoreo • Segmentación de asociados deudores, perfilamiento y definición del mercado objetivo de sujetos de crédito: <ul style="list-style-type: none"> ○ Mercado objetivo: definición y coherencia con el mercado objetivo de la empresa. • Sujetos de crédito: segmentación y perfil del deudor • Componente del Otorgamiento de Crédito • Factores de riesgo de crédito • Modelos scoring y su importancia en el Otorgamiento del crédito 	30 horas
4	<p>Seguimiento y control SARC:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Componente de Seguimiento y Control: Alertas de riesgo previas y post desembolso. <ul style="list-style-type: none"> ○ Utilización y lectura de las centrales de riesgo. ○ Implementación de un sistema preventivo de alertas tempranas, a través de los informes de seguimiento y control. • Mitigantes del riesgo. • Componente de la Evaluación y Calificación de la Cartera de Crédito • Informes de seguimiento y control <ul style="list-style-type: none"> ○ Informe de cosechas ○ Matrices de transición ○ Otros informes • PE (Perdida esperada) <ul style="list-style-type: none"> ○ Concepto 	30 horas

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Calculo de perdida esperada ● Deterioro <ul style="list-style-type: none"> ○ Concepto <p>Calculo del deterioro</p>	
5	<p>Componente de Gestión de la Cartera: Administración y recuperación de la cartera:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Recalificación de cartera <ul style="list-style-type: none"> ○ Normatividad ○ Conceptos generales ○ Modelo de recalificación de cartera ○ Recalificación ○ Resultados y ajustes ● Seguimiento técnico de la recuperación de la cartera de crédito. ● Técnicas administrativas para la recuperación de la cartera ● Proceso jurídico para la recuperación de la cartera ● Ley de insolvencia persona natural no comerciante – Alertas de Insolvencia 	20 horas

- Duración total: 100 horas
- Horario: martes y jueves de 5:00 a 9:00 p.m.
- La formación se realizará de forma teledirigida debido a la pandemia del Covid-19 a través de la plataforma digital dispuesta por la Universidad de Antioquia, con la cual, los asistentes pueden interactuar virtualmente en tiempo real realizando consultas a los formadores.

Reglas de participación en el espacio virtual:

- a) Preguntas concretas y por escrito a través del chat. Las preguntas se recogerán y se resolverán al final de la sesión o al inicio de la siguiente sesión, según disponibilidad del docente.
- b) Al inicio de las sesiones, los docentes abrirán un espacio para preguntas. En caso de requerir hacer una intervención verbal, se solicitará la palabra a través del chat o con la opción de levantar la mano de la plataforma virtual. El profesor concederá la palabra por un espacio máximo de 2 minutos de intervención de la

- c) persona y resolverá la inquietud o establecerá un mecanismo para responderle posteriormente vía correo dependiendo de la magnitud del asunto a resolver.

Facilitadores

Jorge Hernán Gutiérrez Pineda

Contador Público

Especialista en Revisoría Fiscal, Especialista en Alta Gerencia y Magíster en Administración, cuenta con experiencia en procesos contables, tributarios, financieros, auditoría, control y gestión de riesgos en entidades del sector financiero, solidario, salud, comercio e industrial.

Guillermo Gaviria

Contador público - Universidad de Antioquia

Especialista en Auditoría de Sistemas, Universidad de Medellín, Diplomado Auditoría Forense, Universidad de Eafit, Diplomado en Gerencia de Cooperativas, Universidad Javeriana. Cuenta con amplia experiencia en gestión y auditoría de riesgos financieros, (SARLAFT, SARO, SARC, SARL, SARM, al igual que en la función de control (diseño, implementación y evaluación), específicamente en Revisoría Fiscal y desarrollo de auditorías operativa, administrativa, de gestión, financiera, tributaria y forense con sólidos conocimientos en auditoría de sistemas.

Fernando Alonso Villa Ramírez

Administrador de Empresa – Universidad de Medellín

Especialista en Derecho Empresarial, Diplomado en Gerencia del Servicio, Diplomado Desarrollo de Habilidades Gerenciales, Diplomado Normas Contables Internacionales (NIIF), Diplomado en Máster en Alta Gerencia. cuenta con experiencia en análisis financiero con énfasis en otorgamiento de crédito, experiencia en negociación y desarrollo de políticas de cobranza de cartera de crédito en entidades Financieras, Bancarias, de Servicios de telecomunicaciones y sector real, evaluación y control de procesos ejecutivos (Cobro Jurídico), evaluación y análisis de reestructuraciones financieras, garantías y títulos valores, conocimiento del sector financiero y entidades que lo componen en lo referente a su legislación o normatividad y portafolio de servicios.

Luis German Cadavid Palacio

Abogado – Universidad de Antioquia

Magister en Derecho, Especialista Derecho Administrativo, Especialista en Derecho Laboral y Seguridad Social, cuenta con experiencia de abogado de la Cooperativa Colanta en la actualidad, abogado de Cooperativa de Trabajo Asociado “Coodesco”, Auditor jurídico de la Unión Temporal Centro de Asesorías Jurídicas Cooperativas.



**UNIVERSIDAD
DE ANTIOQUIA**

Facultad de Ciencias Económicas

Laboratorio de Educación
Financiera



**UNIVERSIDAD
DE ANTIOQUIA**

Facultad de Ingeniería

Asociación Antioqueña de Cooperativas

 **Confecoop
Antioquia**

Integrando para el desarrollo

