

PROGRAMA ESPECIALIZADO EN

GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS



INICIO: 10 de junio



DURACIÓN:

48 horas



MODALIDAD:

Virtual
sincrónica



HORARIO:

Martes y jueves
7:00 p. m. a 10:00 p. m.



CERTIFICACIÓN:

A nombre de la
Escuela de
Posgrado USIL

APLICACIÓN PRÁCTICA

Proyecto Integrador
Caso de evaluación de una
empresa industrial a fin de
brindar línea de crédito.

CONFERENCIA INTERNACIONAL

Impacto de la IA en las
decisiones financieras.

A woman with long dark hair in a ponytail, wearing a light-colored striped shirt, and a man with a grey beard wearing a light blue button-down shirt, are both smiling and looking at a tablet held by the woman. They are in a modern office with large windows in the background.

Descripción del programa

El Programa Especializado en Créditos y Cobranzas ha sido diseñado para que el profesional en finanzas afiance conceptos, implemente herramientas y estructure metodologías que pueda aplicar de manera eficiente y práctica en el otorgamiento de créditos y en la propia gestión de cobranzas. Adicionalmente a ello, con su casuística, brinda a los participantes, las habilidades y competencias necesarias para la toma de decisiones.





Serás capaz de

1

Conocer las herramientas, recursos y metodologías para el otorgamiento de créditos.

2

Diseñar y construir políticas, lineamientos o procedimientos de créditos y cobranzas.

3

Conocer e implementar las principales coberturas de los créditos otorgados.

4

Elaborar reportes e informes vinculados con la gestión de créditos y cobranzas.

5

Implementar KPI de medición de la gestión contra resultados.



Perfil del participante

Profesionales y ejecutivos que laboran en las áreas de créditos y cobranzas, tesorería y finanzas en general, interesados en aprender o en reforzar sus conocimientos sobre el proceso de evaluación de un crédito y cómo gestionar su cobranza.

Requisitos de admisión

- ▶ Copia o foto de DNI (ambos lados).
- ▶ Ficha de inscripción.
- ▶ Acuerdo de matrícula.
- ▶ Experiencia laboral mínima de un año.



Skills

Al finalizar el programa dominarás las siguientes competencias:

- ▶ Conocer los principales conceptos utilizados en la gestión de créditos y cobranzas.
- ▶ Interpretar el proceso de evaluación del crédito.
- ▶ Conocer el análisis financiero como parte relevante del proceso de evaluación del crédito.
- ▶ Comprender la importancia de implementar una política de créditos y una política de cobranzas.
- ▶ Informarse de las principales herramientas de cobertura de un crédito para mitigar el riesgo de no cobro.
- ▶ Comprender la relevancia de una adecuada y oportuna gestión de cobranzas.

Por qué somos diferentes



Elaboración de un Proyecto Integrador donde se desarrollarán casos de evaluación para el otorgamiento de créditos.



Desarrollo de casos prácticos en hojas de cálculo (Excel) donde se aplicarán los diversos conceptos revisados en las sesiones.



Docentes expertos que se desempeñan en compañías de gran prestigio a nivel nacional e internacional.



Uso de plataforma *e-learning* Canvas.



Ruta de aprendizaje

1

Concepto del Crédito / Área de Créditos y Cobranzas.

2

Proceso de Evaluación del Crédito y Análisis Financiero.

3

Cobertura del Crédito, Gestión de Cobranzas e Indicadores de Medición de la Gestión.

4

Herramientas Financieras para Mitigar Riesgos en Cobranzas.

Proyecto Integrador
Caso de evaluación de una empresa industrial a fin de brindar línea de crédito.

Conferencia Internacional:

Impacto de la IA en las decisiones financieras.

Potencia tu liderazgo y empleabilidad accediendo a los *workshops* exclusivos para nuestros estudiantes.

- ▶ Marca personal digital
- ▶ Networking
- ▶ LinkedIn
- ▶ Entrevistas efectivas

La Conferencia Internacional y los *workshops* son opcionales, a los que nuestros alumnos pueden acceder libremente hasta tres meses después de haber finalizado las clases de su programa.

Cursos

Concepto del Crédito / Área de Créditos y Cobranzas

Conoce la importancia del área de Créditos y Cobranzas dentro de las compañías, los perfiles y las responsabilidades de cada colaborador de dicha área y la relación con otros departamentos para el logro de objetivos.

- ▶ Concepto de riesgo y tipos de riesgo.
- ▶ Concepto del crédito.
- ▶ Organigrama del área de Créditos y Cobranzas.
- ▶ Perfil del responsable de créditos y cobranzas.
- ▶ Descripción de los puestos (responsabilidades).
- ▶ Relación del área de Créditos con el área Comercial, Facturación, Legal, entre otras.
- Actividad práctica: elaborar los perfiles de los responsables de créditos y cobranzas de sus empresas.

Proceso de Evaluación del Crédito y Análisis Financiero

Comprende el proceso de evaluación del crédito y las variables que se analizan. Aprende la elaboración y análisis de estados financieros mediante el análisis vertical, horizontal, análisis de ratios.

- ▶ Proceso de evaluación del crédito.
- ▶ Evaluación de la solvencia moral por medio de la revisión de centrales de riesgo y toma de referencias comerciales o bancarias.
- ▶ Evaluación de la solvencia económica mediante el análisis financiero.
- ▶ Evaluación de otras variables del sector, variables de gestión del negocio o perfil del cliente.
- ▶ Análisis del balance general.
- ▶ Análisis del estado de resultados.
- ▶ Análisis vertical y horizontal del balance general y del estado de resultados.
- ▶ Cálculo de ratios financieros e interpretación.
- ▶ Soporte del ERP para la gestión de créditos: atención de pedidos, reglas de decisión, revisión de estados de cuenta.
- ▶ Procedimiento de créditos y umbrales de aprobación de líneas de crédito.
- Actividad práctica: evaluación de una solicitud de crédito utilizando centrales de riesgo y análisis de estados financieros para medir.

La EPG-USIL se reserva el derecho de cancelar o modificar las fechas de sus programas y comunicarlas con la debida anticipación.

Una vez iniciadas las clases no se podrá solicitar la devolución de la primera cuota.

Cobertura del Crédito, Gestión de Cobranzas e Indicadores de Medición de la Gestión

Aprende a proteger el crédito otorgado mediante garantías personales, reales y a evaluar la contratación de compañías aseguradoras. Además, a gestionar la cobranza de manera oportuna utilizando las herramientas adecuadas en cada una de sus etapas, así como a generar métricas o indicadores para medir el rendimiento de la gestión de créditos y cobranzas.

- ▶ Títulos valores: letras de cambio, pagaré, factura negociable, cheques, cartas fianza, otros.
- ▶ Importancia del aval o fiador en las letras de cambio o pagarés.
- ▶ Gestión de garantías reales como hipotecas (bienes muebles e inmuebles).
- ▶ Evaluación de la contratación de compañías de seguros para trasladar el riesgo de impago: proceso de evaluación, prórrogas, impagos.
- ▶ Procedimiento de cobranzas (flujograma de procedimiento de cobranzas).
- ▶ Políticas de créditos y cobranzas.
- ▶ Importancia del soporte *software* a nivel ERP en la gestión de créditos y cobranzas (reportes, alertas, automatización de carga operativa, sincronización con entidades, otros).
- ▶ Gestión de cobranza preventiva, cobranza vencida y cobranza prejudicial o judicial.
- ▶ Traslado de la gestión de cobranza a un estudio legal o a Cía aseguradora de créditos.
- ▶ Cesión o venta de cartera morosa.
- ▶ Principales KPI de gestión de créditos y cobranzas vinculados con el resultado objetivo (DRC, DRP, DRI, ciclo de caja, IMOR, sobregiros, otros).
- ▶ Relación entre los créditos y la cobranza de los mismos (circuito del proceso y aspectos resaltantes-casuística).
- ▶ Análisis de la provisión de cobranza dudosa (factor % respecto de la venta según rubro empresa).
- Actividad práctica: evaluar y otorgar un crédito, definiendo los escenarios de cobertura según los riesgos (endógenos y exógenos) y calcular los KPI de gestión, analizando su impacto en la aprobación del crédito.

Herramientas Financieras para Mitigar Riesgos en Cobranzas

Aprenderás a reducir el riesgo de incobrabilidad a través de herramientas financieras actuales. Por último, aprenderás a generar liquidez para la compañía a través de estas herramientas y con ello, realizar una mejor gestión de créditos y cobranzas.

- ▶ Cálculos financieros ligados a cobranzas.
- ▶ Conceptos y explicaciones de operaciones con recurso y sin recurso.
- ▶ Garantías en gestiones de cobranzas / fianzas.
- ▶ *Factoring* de cuentas por cobrar.
- ▶ Herramientas de cobranzas en comercio exterior.
- ▶ Elaboración de cronogramas en diversas modalidades / utilización en refinanciamientos o Financiamientos.
- Actividad práctica: se desarrollarán casos de *factoring*, cronogramas de pagos a fin de concluir con las mejores opciones financieras de los productos mencionados.

Proyecto Integrador Caso de evaluación de una empresa industrial a fin de brindar línea de crédito

Aplicación de las herramientas aprendidas y evaluación de capacidad crediticia de una empresa, bajo un enfoque de minimizar riesgos y el logro de resultados de cobranzas óptimos.

El dictado de clases del programa se iniciará siempre que se alcance el número mínimo de alumnos matriculados establecido por USIL.

Para la entrega de certificados son requisitos indispensables alcanzar una nota mínima de 11 en cada uno de los cursos del programa, no haber superado el 30 % de inasistencias y haber cancelado la inversión económica total del programa.

Profesores *practitioners*



Luis Rojas Vargas

Gerente de Administración y Finanzas en Farmagro S. A.

- ▶ Con amplia experiencia en finanzas, tesorería, créditos y cobranzas, tributación, contabilidad, costos, presupuestos y planeamiento financiero. Ha ocupado puestos como gerente de Finanzas en Grupo JLB, gerente financiero en Envases y Envolturas S. A., jefe de Tesorería y Cobranzas en Divemotor, jefe de Tesorería en Quimtía S. A., clínica Stella Maris y Complejo Hospitalario San Pablo.
- ▶ Magíster en Finanzas en Escuela de Negocios ESAN.
- ▶ Especialización en Finanzas Corporativas, Evaluación de Proyectos, Banca y Microfinanzas.
- ▶ Contador público colegiado por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.



Juan Carlos Fernández Savitzky

Gerente de Administración y Finanzas en Soluciones Veterinarias S. A.C.

- ▶ Amplia experiencia en tesorería, créditos y cobranzas, costos, contabilidad, presupuestos, planeamiento financiero, procesos, control de gestión, compras, auditoría y control interno, y logística de almacenamiento. Ha ocupado cargos como gerente general adjunto en Invet Peru, Gerente de Administración y Finanzas en Iberoplast S. A. C. gerente de Procesos y Compliance en Quimtía S. A., auditor corporativo en Quimtía S. A., jefe de Créditos Regional Corporativo en Quimtía S. A. y jefe de Créditos y Cobranzas Perú en Innova Andina S. A.
- ▶ Magíster en Administración y Dirección de Empresas en Centrum PUCP.
- ▶ Economista por la Universidad Nacional de Piura.



Victor Manuel Mora Devoto

Jefe de Finanzas en Farmex S. A.

- ▶ Con amplia experiencia en créditos y cobranzas, tesorería, ventas, servicio al cliente, presupuestos y planeamiento financiero. Ha ocupado cargos como jefe de Créditos, Cobranzas y Servicio al Cliente en Farmex S. A., supervisor comercial en Repsol YPF Comercial S. A., analista sénior de créditos y cobranzas en Honda Selva del Perú S. A. y sectorista de créditos en CMAC Piura S. A. C.
- ▶ Magíster en Finanzas por la Escuela de Negocios ESAN.
- ▶ Diplomado en Finanzas y NIIF por la Universidad de Piura.
- ▶ Economista por la Universidad de Piura.



La EPG-USIL se reserva el derecho de modificar su plana docente, ya sea por motivos de fuerza mayor o por disponibilidad del profesor, sin afectar la calidad académica del programa.



Más información

📞 981 458 741

✉ informes.epg@usil.edu.pe

📘 @usileducacionejecutiva

🌐 EPGUSIL

#EducaciónEjecutivaUSIL

epg.usil.edu.pe

