



**ROBLE CONSULTORÍA**

# Análisis Financiero para el otorgamiento de crédito

## Objetivos:

El personal designado por su empresa para ser parte del curso, tendrá amplios conocimientos que le permitirán:

- Conocer los fundamentos y las mejores prácticas relacionadas con la actividad crediticia.
- Distinguir al sujeto de crédito para determinar los aspectos claves en la evaluación de la calidad crediticia.
- Determinar las necesidades de financiamiento del prospecto de crédito, corto y largo plazo.
- Determinar la calidad de sujeto de crédito en función de la capacidad generadora de flujo para la recuperación de los recursos otorgados, fundamentado en su utilidad de operación en corto plazo y a flujos de efectivo proyectados descontados en créditos de largo plazo.
- La determinación de plazos y condiciones específicas del crédito, dentro del marco normativo y prudencial que permita a la institución mantener la calidad de sus activos, específicamente en la cartera de crédito.
- Tendrá la capacidad de analizar e interpretar la información financiera con fines de otorgamiento de crédito.

## Temario:

1. Conceptos básicos en la actividad crediticia.

Tipos de crédito empresariales.

- Apertura de Crédito Simple.
- Apertura de Crédito en Cuenta Corriente.
- Prestamos de Habilitación y Avío.
- Prestamos Refaccionarios.

Tipos de Garantías Reales y Personales Operaciones financieras.

- Interés Simple.
- Interés Compuesto.
- Tablas de amortización.

2. El proceso crediticio.

Etapas de Promoción.

- Conocimiento del prospecto, operatividad y fuente primaria de recuperación.
- Reporte de visita inicial.
- Historial del negocio.
- Accionariado y Administración.
- Estructuración inicial de la operación crediticia.



- Integración del expediente de crédito.

#### Etapa de Análisis / Evaluación.

- Análisis de reportes de crédito emitidos por Sociedades de Información Crediticia (Buró de Crédito / Círculo de Crédito).
- Análisis e interpretación de la Información Financiera.
- Calidad de la información financiera para análisis de crédito.
- Razones Financieras.
- Análisis específico del Capital de trabajo.
- Fuentes de financiamiento del Capital de trabajo.
- Capacidad de generación de recursos.
- Eficiencia de la operación.
- Estructuración de la propuesta de crédito.
  - Tipo de crédito.
  - Monto.
  - Colaterales.
  - Plazo.
  - Tasa de interés.
  - Rentabilidad.

#### Etapa de Resolución.

- Órganos resolutores.
- Condiciones de hacer y no hacer.

#### Etapa de Instrumentación.

- Contratos de crédito.
- Pagarés.
- Tablas de amortización.

#### Etapa de Disposición.

- Mesa de control en la actividad crediticia.

#### Etapa de Seguimiento.

- Comprobación de la inversión.
- Herramientas de seguimiento provistas por Buró de Crédito.

#### Etapa de Recuperación.

- Normal.
- Administrativa.
- Judicial.



3. Elaboración de Informe Ejecutivo sobre la determinación / decisión del otorgamiento de crédito.

- Aspectos cualitativos.
- Actividad histórica de la empresa.
- Mercado.
- Aspectos dinámicos (Operación del negocio).
- Conclusión sobre el Análisis de Necesidades de Financiamiento.
- Conclusión sobre el Análisis de Capacidad de Pago.
- Historial crediticio externo e interno.
- Fortalezas / Debilidades.
- Dictamen final.
- Condiciones previas a la instrumentación o disposición del financiamiento.

