

ANÁLISIS FINANCIERO DE CRÉDITO

MARZO 2023



RiskMathics
FINANCIAL INSTITUTE

DAVID GUTIÉRREZ BRENA

PRINCIPAL MANAGER SME CREDIT
BBVA



EXPOSITOR

David Gutiérrez actualmente es Principal Manager SME Credit en BBVA cuyas principales responsabilidades son la gestión, admisión y crecimiento de la cartera de crédito PyME. Anteriormente fue Director de Crédito PYME (Credit Risk Portfolio Manager) en Banco Santander, entre sus principales responsabilidades estaba la gestión y la administración de la cartera de crédito PyME en todas sus fases (admisión, mantenimiento, seguimiento y recuperación) así como la definición en conjunto con las áreas de negocio de las mejores estrategias de venta del crédito PYME.

Con 15 años de experiencia en la Banca 10 de los cuales se ha desarrollado en Riesgos de Crédito PYME. Es Contador Público egresado de la Escuela Bancaria y Comercial, con especialidad en Finanzas Corporativas por la Universidad Panamericana y Maestría en Banca y Mercados Financieros Internacionales por la Universidad Anáhuac del Norte y la Universidad de Cantabria.

BENEFICIOS PARA EL PARTICIPANTE:

Dentro de este programa, se aprenderán las bases para el análisis y estructuración de créditos, partiendo desde los tipos de créditos que actualmente existen y el ¿porqué las empresas deben obtener financiamiento para poder lograr sus objetivos de crecimiento tanto a corto como a largo plazo? Todo eso con base en el tipo de empresa y destino de los recursos.

Así mismo se logrará comprender que el correcto Análisis Financiero proviene del entendimiento y comprensión de cada una de las cuentas que se encuentran dentro de los estados financieros así como las razones financieras obtenidas de los mismos.

OBJETIVO

Los participantes podrán identificar las diversas necesidades de financiamiento que puedan presentar las empresas y con el apoyo del análisis cualitativo y cuantitativo podrán satisfacer estas necesidades.



TEMARIO:

1. Tipos de Análisis Crédito.
 - Tipos de empresas y la necesidad de financiamiento de acuerdo con su tamaño
 - Análisis psicométricos
 - Análisis paramétricos: score y rating: como se construyen, tipos y su utilidad
 - Análisis a la medida
 - Análisis de empresas financieras
 - Análisis de empresas no financieras
2. Tipos de Garantías.
 - Tipos de garantías de acuerdo con el tamaño y necesidad de financiamiento de la empresa
 - Garantías personales: aval y obligación solidaria
 - Garantías reales: prendaria, hipotecaria, fideicomisos y caución bursátil
 - Aplicación de los tipos de garantía de acuerdo con el tipo de crédito
3. Tipos de crédito
 - Créditos en cuotas
 - Créditos revolventes
 - Arrendamiento
 - Factoraje
4. Análisis financiero de crédito (Empresas financieras y no financieras).
 - Tipos de estados financieros: balance, estado de resultados, origen y aplicación de recursos
 - Ratios financieras y su utilización
 - Análisis horizontal
 - Análisis vertical
 - Free cash Flow
 - EBITDA: utilización para determinar capacidad de pago
 - Proyecciones financieras
 - Comités de crédito: establecimiento, facultad y gobierno
 - Utilización del rating público de empresas calificadoras
 - Ejercicios prácticos

5. Gestión y seguimiento
 - Actualización de información financiera
 - Grados de seguimiento: normal, seguir, reducir, extinguir
 - Visitas de inspección y de cortesía
 - Reconducción y reestructuras
 - Due diligence

MARZO 2023

| D | L | M | M | J | V | S |
|----|----|----|----|----|----|----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
| 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | |

