

ORIGINACIÓN DE CRÉDITO

MAYO 2019
CIUDAD DE MÉXICO



RiskMathics
FINANCIAL INSTITUTE

LETICIA CANAL
Partner
Ur Risk



EXPOSITOR

Leticia tiene más de 15 años de experiencia en consultoría y desarrollo de negocios en la industria financiera a nivel internacional en más de 10 países. Leticia se unió a Algorithmics Inc. en el 2002 en donde finalmente tomó el puesto de Directora de Ventas, Marketing y Consultoría para América Latina, Sur de Europa y cuentas Globales. Leticia manejó tres de las cuentas más grandes del mundo en donde fue responsable de la relación con los clientes y sus proyectos. Sus áreas de experiencia incluyen la definición y coordinación de estrategias de marketing, preventas y ventas así como el desarrollo de alianzas estratégicas. Leticia tiene una Licenciatura (con honores) en Finanzas así como un Executive MBA del ESADE en Madrid.

TEMARIO:

PARTE 1: Origen, Seguimiento y Recuperación.

1. ¿Qué es el riesgo crédito y quien está expuesto a él?
 - a. La Nueva Visión de Riesgos.
 - b. Ciclo del Riesgo de Crédito.
 - c. Política de originación.
 - i. Fases Otorgamiento de Crédito.
 - ii. Fases Seguimiento de Crédito.
 - iii. Fases Recuperación de Crédito.
2. Límites.
3. Segmentos.
 - a. Requerimientos de cada segmento.
 - b. Retos.
4. Comité de Riesgos VS Comité de Crédito.
5. Métodos para el análisis de una operación.

PARTE 2: Valoración del Riesgo de Crédito.

1. Cómo se mide el riesgo de crédito.
 - a. Barómetros del riesgo de crédito.
2. Modelos de calidad crediticia (Scoring/Rating)
 - a. Aspectos cuantitativos.
 - b. Aspectos cualitativos.
 - c. Aspectos de comportamiento.
 - d. Rating Agencies.

PARTE 3: Gestión del Portafolio.

1. La gestión del portafolio de crédito.
 - a. Niveles de gestión del portafolio.
 - b. Evolución de la gestión del portafolio de crédito.
2. Capital Económico y CVaR.
 - a. Cálculo del capital.
 - b. Cómo definimos las pérdidas?
 - c. Credit Value at Risk.

PARTE 4: Mitigación y Transparencia del Riesgo.

1. Estructuración de la deuda (covenants, colateral, seniority, SPVs etc.)
2. Seguros de impago: derivados y otros productos financieros.
3. Cambio de paradigma: originate-to-distribute.

PARTE 5: Inteligencia Artificial en el Sector Financiero (ejemplos).

1. Introducción.
2. Gestión de Activos
3. Detección Fraude y Cumplimiento Normativa
4. Investigación sobre mercados
5. Asistentes Personales
6. Ejemplo Scoring basado Machine Learning

CASO PRACTICO: Segmento Retail - Hipotecario
CASO PRACTICO 2: Variables No tradicionales

COSTO: \$20,000 M.N. + IVA

DURACIÓN: 9 Horas (3 Clases)

SEDE: Torre Mayor

Club Piso 51, Torre Mayor, Reforma 505,
Col. Cuauhtémoc C.P. 03100, CDMX.

REQUERIMIENTOS

- Ser egresado de carreras económico - administrativas.
- De preferencia, trabajar en instituciones financieras.
- Es necesario el uso de laptop.

OPCIONES DE PAGO:

1. Residentes e Instituciones establecidas en México
Transferencia y/o Depósito Bancario
NOMBRE: RiskMathics, S.C.
BANCO: BBVA Bancomer
CLABE: 012180001105829640
CUENTA: 0110582964
2. Residentes e instituciones establecidas en el extranjero
Transferencia Bancaria en Dólares
BANCO: BBVA Bancomer
SUCURSAL: 0956
SWIFT: BCMRMXMM
BENEFICIARIO: RiskMathics, S.C.
CUENTA: 0121 8000 11 0583 0066
3. Pago vía telefónica
Tarjeta de crédito VISA, MASTERCARD o AMERICAN EXPRESS
4. Pago en línea
www.riskmathics.com

NOTA IMPORTANTE: No existen reembolsos ni devoluciones



Mayo

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	

Horario:

7:00 pm - 10:00 pm

REGISTRO E INSCRIPCIONES

E-mail: derivatives@riskmathics.com
Teléfonos: +52 (55) 5638 0367
y +52 (55) 5669 4729

SÍGUENOS EN
RiskMathicsFI



WWW.RISKMATRICS.COM