

# GESTIÓN DE CRÉDITOS



GUÍA DE  
CONTENIDOS

Cursos virtuales técnicos de alta demanda laboral



FEDERACIÓN INTERNACIONAL  
**Fe y Alegría**

Movimiento de Educación Popular Integral y Promoción Social



FORMACIÓN PARA EL TRABAJO



**entreculturas**

ONG JESUITA PARA LA EDUCACIÓN Y EL DESARROLLO

**accenture**

*High performance. Delivered.*

“Propuesta de Empleabilidad e Inserción Laboral”

## Presentación del Curso:

El curso: “**Gestión de Créditos**” está dirigido a formar especialistas en el área Financiera, los cuales serán denominados como Oficial de Crédito.

El Oficial de Crédito, contará con los conocimientos, herramientas y técnicas para un análisis adecuado de la otorgación del crédito, un manejo correcto del proceso de cobranzas y la respectiva verificación de solvencia del cliente.

De esta manera podrán los participantes, brindar soluciones inmediatas y oportunas dentro del proceso crediticio, en las diversas entidades financieras a desempeñarse.

## Descripción General

### Objetivo del curso:

Dotar de capacidades y destrezas en la Gestión de Créditos, mediante el uso de herramientas, metodologías y conocimientos necesarios para así desempeñarse como oficial de microcrédito.

### Objetivos Específicos:

- Conocer las estrategias, políticas crediticias y técnicas de gestión financiera utilizadas en la industria micro financiera.
- Describir el proceso que deben seguir una solicitud dentro del circuito del crédito.
- Desarrollar estrategias para la adecuada administración de la cartera de clientes.
- Determinar la capacidad de pago de los clientes, a fin de generar una gestión de cobranza acorde a las posibilidades del mismo.
- Describir las herramientas de gestión de cobranzas y los pasos a seguir para evitar dañar la relación con el cliente.
- Conocer y manejar técnicas de comunicación para mantener al cliente y evitar el ingreso del mismo a la zona de riesgo.
- Conocer las técnicas y documentación que se utiliza, a fin de evitar el lavado de dinero y otro tipo de delitos.

### Destinatarios:

Está destinado a jóvenes que hayan egresado o estén por egresar de **Centros de Formación Técnica**, que tengan interés en desarrollar habilidades como “**Oficial de Crédito**”.

### Validez curricular del curso (certificación):

El curso "Gestión de Créditos" bajo la modalidad virtual tiene una validez curricular certificable de 40 hrs. Este valor atiende al hecho de que el estudiante, al conectarse para desarrollar el curso, invierte tiempos en navegación, investigación a partir de los contenidos sugeridos, lecturas complementarias y tiempos de espera según sea la conectividad al momento de uso.

### Programa General:

#### PROGRAMA GENERAL CURSO: Gestión de Créditos

#### 1. OBJETIVO

Dotar de capacidades y destrezas en la Gestión de Créditos, mediante el uso de herramientas, metodologías y conocimientos necesarios para así desempeñarse como oficial de microcrédito.

#### 2. COMPETENCIA A DESARROLLAR

Desarrolla habilidades y/o destrezas técnicas para ejercer como oficial de crédito, aplicando las herramientas y conocimientos básicos de gestión crediticia, para desempeñarse adecuadamente en el cargo dentro de una Institución Financiera.

#### 3. REQUISITOS

##### Nivel de Estudios:

Estudiantes de Centros Técnicos que estén por egresar o hayan egresado.

##### Motivación:

- ✓ Tener muchas ganas de adquirir habilidades, de una correcta Gestión Crediticia en las instituciones Microfinancieras.

#### 4. JUSTIFICACIÓN

Conforme al avance comercial en nuestros tiempos, es que las grandes empresas, microempresas y personas de manera individual, optan por solicitar créditos en diversas entidades financieras, estos con el objetivo de potenciar sus negocios.

De la misma forma las entidades Financieras, han ido generando facilidades para la otorgación de créditos, de esta manera promover actividades económicas que contribuyan al crecimiento y desarrollo del país.

Para tal fin las entidades Microfinancieras deberán contar con Oficiales de Crédito capacitados, los cuales puedan brindar no sólo oportunidades de crecimiento a los clientes, sino también el crecimiento de la entidad financiera, sin ningún tipo de pérdidas. Este curso dotará de las herramientas adecuadas, para poder desempeñarse de manera óptima en las entidades Microfinancieras, como Oficial de Crédito.

## 5. METODOLOGÍA

La metodología propuesta para el desarrollo del curso “Gestión de Créditos” es online, (curso virtual) la misma que tiene la ventaja de permitir al estudiante avanzar a su propio ritmo; quien además contará con el apoyo y seguimiento constante de parte del tutor asignado al curso.

El contenido del curso cuenta con actividades prácticas y evaluativas, como ser foros, cuestionarios y tareas, de las cuales deberá participar el estudiante, a fin de alcanzar los objetivos propuestos por el curso.

La nota mínima de aprobación del Curso es **60 puntos**.

MÓDULOS	UNIDADES DE APRENDIZAJE	DURACIÓN HORAS
<b>1. La Industria Microfinanciera.</b>	1.1 Introducción a las Microfinanzas	<b>3</b>
	1.2 Principales segmentos de mercado	
	1.3 Productos y servicios básicos IMF	
<b>2. Introducción al circuito del Crédito</b>	2.1 Introducción al Circuito del Crédito	<b>3</b>
	2.2 Planeamiento del crédito	
<b>3. Mantenimiento de cartera y cobranzas</b>	3.1 Mantenimiento de cartera	<b>3</b>
	3.2. Cobranzas	
<b>4. Análisis de Riesgo Crediticio</b>	4.1 Riesgo Crediticio	<b>3</b>
	4.2 Análisis de nivelación	
<b>5. Seguridad, prevención del Terrorismo y lavado de dinero</b>	5.1 Normativas de Seguridad	<b>3</b>
	5.2 Modalidades delictivas	
	5.3 Lavado de dinero	
	5.4 Financiamiento del terrorismo	
<b>6. Carpetas Crediticias</b>	6.1 Carpetas crediticias	<b>3</b>
	6.2 Armado de carpetas crediticias	
<b>Total horas del curso</b>		<b>18 horas</b>