

ORACLE®

CRYSTAL BALL

Entrenamiento en Análisis de Riesgo Aplicado a Empresas

Elaborado por:

Luis Francisco Zaldívar, MSE

Director

www.modelacionderiesgos.com

l.zaldivar@modelacionderiesgos.com

Visión del Entrenamiento:

El entrenamiento ha sido diseñado para fortalecer el análisis de riesgos de crédito de empresas. Se analizarán operaciones crediticias de giro anual, proyectos de inversión y modelos de calificación de riesgo de empresas para monitorear la cartera de empresas. El énfasis en todos los análisis será a través de la cuantificación, tendencia y magnitud del Cash-Flow que generan las empresas, considerando el respectivo tipo de financiamiento: Proyecto de Inversión, Crédito Estacional, Crédito atado al Activo, Crédito Rotativo, Decreciente, etc.

Objetivo:

Fortalecer el Análisis de Riesgos de los Créditos Empresariales a través del Análisis de Riesgo, empleando Simulación Monte Carlo, Minería de Datos y nuevas técnicas en el campo. Esto permitirá reducir los niveles de riesgo de crédito de la cartera y mejorar su rentabilidad.

Beneficios:

Al finalizar el Seminario el ejecutivo será capaz de:

1. Conocer y aplicar la estadística de riesgo
2. Pasar modelos determinísticos a riesgos
3. Fortalecer el análisis del Cash-Flow
4. Desarrollar nuevos indicadores de desempeño financiero y económico
5. Conocer y aplicar las etapas del análisis de riesgos
6. Analizar variables de pronósticos con facilidad
7. Analizar el impacto de los riesgos en los pronósticos
8. Determinar probabilidades de cumplimientos de los resultados determinísticos
9. Crear estrategias de mitigación y control crediticio
10. Calcular la volatilidad y probabilidad de incumplimiento por empresa
11. Analizar la factibilidad económica a proyectos de inversión (Riesgo & Rentabilidad)
12. Crear Modelos Scoring de empresas para clasificar y fortalecer el seguimiento al riesgo de crédito de la cartera
13. Configurar Modelos de Optimización Estocástica
14. Optimizar Variables de Control
15. Encontrar Frontera Eficiente y Realizar Trueques a Variables de Estudio
16. Conocer tecnología de punta como Crystal Ball® y XLMiner®

Metodología a emplear:

1. Presentaciones de los temas y prácticas en ambiente MS Excel.
2. Es requisito tener conocimientos básicos de MS Excel®.
3. Cada participante deberá tener su laptop o PC durante el entrenamiento.
4. Se darán licencias temporales del software a emplear.

Duración:

1. Se desarrolla en 16 horas distribuidas en horarios a la conveniencia de la institución.
2. Disponibilidad de programar horarios durante el día sábado.

Contenido:

Modulo I: Introducción al Análisis de Riesgos

1. Definiciones
2. Modelo análisis crediticio: PRISM
3. Variables del Cash-Flow y Valor Empresa
4. Tablero de indicadores financieros
5. Análisis de datos
6. Estadística descriptiva y sus dependencias
7. Distribuciones estadísticas construidas por opinión de expertos
8. Ajuste de distribuciones estadísticas cuando se tienen datos históricos
9. Modelación de ventas de empresas
10. Simulación Monte Carlo y Minería de Datos

Módulo II: Análisis de Riesgos Aplicado al Análisis de Créditos de Corto Plazo

1. Propósitos y beneficios
2. Solicitud crediticia e informe de crédito
3. Resultados del análisis determinístico
4. Análisis del modelo determinístico empleado
5. Sensibilización de variables de entradas críticas
6. Modelación y configuración de modelo a riesgo
7. Pronósticos de variables financieras
8. Análisis probabilístico de resultados determinísticos
9. Cálculo de métricas de riesgos: Volatilidad Monte Carlo, % Var y Probabilidad Incumplimiento (anomalía)
10. Análisis de impactos de supuestos
11. Estrategia de mitigación y controles del riesgo
12. Reporte de Riesgo (formará parte del informe actual)

Módulo III: Análisis de Riesgos Aplicado a Proyectos de Inversión

1. Propósitos y beneficios
2. Etapas Proyectos de Inversión
3. Modelos de valoración: Proyecto & Accionistas
4. Valorización de proyectos con fondos atados
5. Métricas de rentabilidad y riesgo tradicionales
6. Tasa de descuento proyecto y accionistas
7. Cuantificación de riesgo proyecto
8. Factores de riesgo críticos
9. Probabilidad de cumplimiento de resultados determinísticos tradicionales
10. Nuevas métricas de riesgos: % Var, Volatilidad Monte Carl y probabilidad de incumplimiento
11. Estrategias de mitigación de riesgos
12. Mitigación de riesgos a través de optimización estocástica y opciones reales básicas
13. Reporte de Crédito completo

Módulo IV: Minería de Datos Aplicada a Cartera de Empresas

1. Propósitos y beneficios
2. Bases de datos y variables disponibles
3. Diseño de Muestreo a la base de datos
4. Modelo 1: Clasificación y Arboles de Regresión
5. Modelo 2: Regresión Logística
6. Calidad de modelos y ajustes
7. Clasificación de cartera de empresas
8. Reporte de Riesgo Cartera Empresas

HOJA DE VIDA

Luis Francisco Zaldívar, MSE

www.modelacionderiesgos.com

l.zaldivar@modelacionderiesgos.com

Graduado de Licenciatura en Administración de Empresas con concentración en Gerencia Industrial de The University of Tennessee, Knoxville, Tennessee.

Posee Maestría en Ciencias Económicas con concentración en Finanzas y Estadística Aplicada de North Carolina State University, Raleigh, North Carolina.

Entrenado por Oracle Crystal Ball en Denver, Colorado en Crystal Ball Introductorio y Avanzado, Opciones Reales y Seis Sigma.

Presidente de Inversiones Carrousel, S.A. de C.V. fundada en 1992.

Es Facilitador y Consultor Certificado en Análisis de Riesgos empleando Crystal Ball por Oracle Crystal Ball Global Unit, Denver, Colorado.

Es Profesor de Simulación Monte Carlo y Optimización en los programas de Maestría en Finanzas y Administración de Empresas de la Universidad José Simeón Cañas de El Salvador (UCA), Universidad de El Salvador, y Universidad Rafael Landívar en Guatemala (URL).

Ha dirigido Bancos Comerciales por 8 años y empresas manufactureras de exportación por 16 años en El Salvador.

Ha participado en juntas directivas en empresas manufactureras de exportación.

Ha sido conferencista en Simulación, Pronósticos y Optimización Estocástica para Oracle USA en América Latina.

Es consultor especializado en Finanzas, Inversiones y Análisis de Riesgos en América Latina.

Ha realizado entrenamientos en Análisis de Riesgo con Crystal Ball aplicado a las siguientes industrias en los últimos seis años: Petróleo, Gas, Minería, Educación, Banca Comercial, Central y Corporativa en los siguientes países: México, Guatemala, El Salvador, Nicaragua, Costa Rica, Panamá, República Dominicana, Colombia, Perú, Chile, Bolivia, Paraguay y Venezuela.