

Curso virtual

Gestión de Riesgo Crediticio con IA

Para COOPAC



Fecha:

23
junio



8 sesiones
modalidad virtual



Certificado por:
Universidad Continental
y FENACREP





Presentación

El programa de capacitación “Gestión de Riesgo Crediticio con IA para COOPAC” está diseñado para fortalecer las capacidades de los profesionales del sistema cooperativo en la evaluación, seguimiento y control del riesgo crediticio, incorporando herramientas de inteligencia artificial aplicadas al trabajo diario.

A través de un enfoque práctico y alineado a la normativa vigente, los participantes desarrollarán habilidades para mejorar la toma de decisiones, optimizar procesos crediticios y aplicar la IA de manera segura y eficiente en sus funciones.

Este programa tiene una duración de 24 horas cronológicas, distribuidas en 8 sesiones, en modalidad virtual, combinando fundamentos técnicos de riesgo crediticio con aplicaciones prácticas de inteligencia artificial, respaldado por la experiencia de FENACREP y reconocidos especialistas del sector.



Objetivo del programa

- Comprender los fundamentos de la gestión de riesgo crediticio en COOPAC y su marco normativo.
- Fortalecer criterios de evaluación crediticia cualitativa y cuantitativa.
- Aplicar herramientas de inteligencia artificial en el análisis, seguimiento y control de créditos.
- Mejorar la capacidad de detección de riesgos, inconsistencias y señales de alerta temprana adecuados a las COOPAC.
- Desarrollar habilidades para la elaboración de informes técnicos con apoyo de IA.
- Promover el uso seguro, ético y eficiente de herramientas de inteligencia artificial.





Temario

Introducción a la plataforma virtual

1. Examen de entrada
2. Desarrollo del curso

SESIÓN 01

Docente: Joel Hoyos / Duración: 3 horas

Fundamentos de gestión de riesgos en COOPAC

Revisión de la Ley General del Sistema Financiero - 26702, Ley 30822, Resolución S.B.S. N° 480-2019 y el Decreto Supremo N.° 001-2026-PRODUCE

- Rol de la gestión de riesgos en la cooperativa
- Riesgo crediticio, operativo y de fraude
- Particularidades del socio en COOPAC
- Riesgos más frecuentes en originación y evaluación
- ¿Qué decisiones requieren criterio humano?

SESIÓN 02

Docente: Roberto Llanos / Duración: 3 horas

IA aplicada al trabajo diario en riesgos

- ¿Qué es la IA?, explicado de forma simple
- ¿Para qué puede servir la IA en una COOPAC?
- ¿En qué tareas puede ayudar al analista o funcionario?
- ¿Qué cosas puede hacer y qué cosas no debe hacer?
- Ejemplos prácticos de uso en evaluación, seguimiento y cobranza

SESIÓN 03

Docente: Joel Hoyos / Duración: 3 horas

Evaluación crediticia

- Principios básicos de las microfinanzas
- El proceso crediticio
- Evaluación cualitativa y cuantitativa
- Análisis del destino del crédito
- Errores más comunes en la evaluación
- Estados financieros principales
- Análisis vertical y horizontal
- Excepciones

SESIÓN 04

Docente: Roberto Llanos / Duración: 3 horas

Cómo usar la IA para analizar mejor y redactar mejor

- Cómo pedirle correctamente ayuda a la IA
- Cómo darle contexto correcto a un caso
- Cómo usar la IA para resumir expedientes
- Cómo usar la IA para detectar datos faltantes o inconsistencias
- Cómo usar la IA para redactar observaciones e informes
- Práctica guiada con ejemplos sencillos

SESIÓN 05

Docente: Joel Hoyos / Duración: 3 horas

Seguimiento de cartera y alertas tempranas

- Señales de alerta
- Variables de seguimiento más relevantes
- Deterioro del comportamiento del socio
- Segmentación básica de cartera según riesgo
- Priorización de acciones de seguimiento

SESIÓN 06

Docente: Roberto Llanos / Duración: 3 horas

Herramientas simples de IA para ordenar, revisar y dar seguimiento

- Cómo usar la IA para organizar información de casos
- Cómo usar la IA para priorizar casos de seguimiento
- Cómo resumir información de varios socios
- Cómo preparar reportes simples con apoyo de IA
- Uso de plantillas sencillas para seguimiento
- Casos prácticos fáciles de aplicar en el trabajo diario

SESIÓN 07

Docente: Joel Hoyos / Duración: 3 horas

Cobranza, refinanciamientos y reprogramaciones

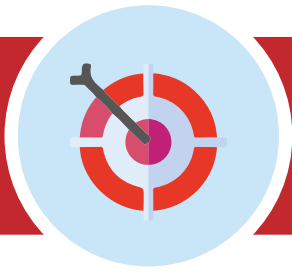
- Proceso de la cobranza
- Estrategias de la cobranza
- Refinanciamientos y reprogramaciones
- Comité de mora
- Casos prácticos de cobranza y recuperación

SESIÓN 08

Docente: Roberto Llanos / Duración: 3 horas

Uso seguro de IA y caso integrador final

- Qué información no se debe compartir en herramientas públicas de IA?
- Buenas prácticas para usar IA de forma segura
- ¿Cómo revisar y validar lo que responde la IA?
- Caso práctico integrador: evaluación, seguimiento y cobranza
- Recomendaciones simples para empezar a aplicar IA en una COOPAC



Expositores

Roberto Llanos Gallo

Ingeniero de Sistemas por la UPC y MBA por PUCP. Formación ejecutiva en Gestión de Proyectos (Tecnológico de Monterrey) y Programa de Alta Dirección (INCAE Business School, Costa Rica). Ejecutivo de tecnología y transformación digital, con experiencia sólida en core bancario, plataformas cloud y sistemas financieros de alta criticidad y gran escala.

Trayectoria en posiciones de liderazgo como CIO en Santander Consumer Peru y CIO en Cencosud Scotiabank, además de director de Aplicaciones de TI en Scotiabank Peru. Experiencia previa como director del PMO de TI en Corporación Grupo Romero y CIO Corporativo en Tramarsa.

Joel Hoyos Guevara

Economista, con más de 16 años de experiencia en el sector de microfinanzas, ha tenido una trayectoria ascendente desde cargos operativos y actualmente en la Gerencia General de una cooperativa de ahorro y crédito. Conocimiento del sector orientado a la inclusión financiera con impacto positivo en la calidad de vida de los clientes.



Duración del programa

- **Duración total:** 24 horas cronológicas
- **Frecuencia:** 2 veces por semana
- **Horario:** Martes y Jueves de 7:00 p.m. a 10:00 p.m.
- **Modalidad:** Virtual





Información

Inversión COOPAC afiliada:

Por cada participante: S/ 800.00

Descuento grupal:

De tres participantes a más
S/ 650.00 por persona

Inversión COOPAC no afiliada:

Por cada participante: S/ 1000.00

Descuento grupal:

De tres participantes a más
S/ 850.00 por persona

*Precios incluyen IGV.

Esta inversión incluye:



Certificado de participación
emitido por la Universidad
Continental y FENACREP



Material de clase y
Casos prácticos aplicables



Inscripciones

Completa los siguientes pasos:

PASO 1:

Ingresa al siguiente enlace y complete individualmente su registro:
<https://fenacrep.net/ac/riesgocredito>

PASO 2:

Envía el voucher del pago a eespinoza@fenacrep.org

PASO 3:

Recibirás la factura al correo que nos indiques.

IMPORTANTE

Puedes realizar el pago en nuestra cuenta recaudadora del Banco de Crédito del Perú – BCP N° 193-2161414-0-63.

En caso la COOPAC trabaje con otra entidad distinta, el número de CCI (código interbancario) es: 002-193-002161414063-16;
RUC: 20101274919; RAZÓN SOCIAL: FENACREP.

Si la forma de pago es a través de uno de los agentes BCP usar el código: 09790.