



Crédito y Financiación

 Duración: 12.00 horas

Contenidos

Crédito y Financiación

- Productos de Crédito
- Tipos de préstamo
- El Crédito
 - Ortodoxia financiera
 - Crédito financiero
 - Tarjetas de Crédito
 - Tarjetas de débito
- El préstamo
 - Características genéricas
 - Modalidades según garantía
 - Préstamos con garantía prendaria o pignoratícia
 - Préstamos con garantía hipotecaria
 - Aclaración de contactos
- El leasing
 - Descripción y funcionamiento
 - Clases y modalidades
 - El leasing financiero
 - Lease-Back
 - Características genéricas
 - El leasing operativo
- El renting
 - Renting sobre bienes intangibles
 - Renting sobre bienes tangibles
 - Renting sobre vehículos
 - Características genéricas
 - Ventajas e inconvenientes para el cliente-usuario
 - Ventajas e inconvenientes para la entidad financiera

- Análisis Financiero del Prestamo
- Características genéricas
- Modalidades según garantía
- Créditos con garantía prendaria o pignoratícia
- Créditos con garantía hipotecaria
- Excedidos en cuenta de crédito
- Test - Productos de Crédito
- Documentación
- Análisis del Riesgo de Particulares
- Análisis del Riesgo de Particulares
 - ¿Qué riesgos genéricos asumen las entidades financieras?
 - ¿En qué consiste el riesgo de crédito?
 - ¿En qué consiste el riesgo de liquidez?
 - ¿En qué consiste el riesgo de cambio?
 - ¿En qué consiste el riesgo de tipos de interés?
 - ¿En qué consiste el riesgo técnico u operacional?
- Test - Análisis del Riesgo de Particulares
- Documentación
- Las Fases del Riesgo de Particulares
- Las Fases del Riesgo de Particulares
 - ¿Qué son los momentos del riesgo?
 - ¿En qué consiste el estudio de la operación?
 - ¿En qué consiste la formalización de la operación?
 - ¿En qué consiste el seguimiento del riesgo?
- Test M- Las Fases del Riesgo de Particulares
- Documentación
- Análisis de las Garantías
- Análisis de las Garantías
 - ¿Qué son las garantías?
 - ¿Cómo se clasifican las garantías?
 - ¿Qué son las garantías propias o naturales?
 - ¿Qué son las garantías de terceros?
 - ¿Qué son las garantías complementarias?
 - ¿Qué son las garantías personales?
 - ¿Qué son las garantías reales?
 - ¿Qué son las garantías hipotecarias?
 - ¿Qué son las garantías prendarias o pignoratícias?
 - ¿Qué características deben reunir las garantías?
- Test - Análisis de las Garantías
- Documentación
- Gestión de la Insolvencia

- Gestión de la Insolvencia
- ¿Cómo debemos reaccionar ante las señales de alerta?
- Analizar en profundidad la situación
- Derivados del Descuento Comercial
- La póliza de descuento
- La letra de cambio
- El pagaré
- El pagaré "no a la orden"
- Recibo
- Formalización
- Devolución de efectos aceptados, cheques o pagarés
- Derivados de las Operaciones con Garantía Hipotecaria
- Cargas o gravámenes
- Reparto de responsabilidades hipotecarias
- Asientos
- Inscripciones
- Establecer un plan de reducción o salida de riesgos
- Pautas de actuación
- Un caso singular: la estafa como factor de morosidad
- Falsificación de garantías bancarias
- Obtención de firmas y/o documentos bancarios
- Falsificación de órdenes de transferencia
- Estafas de índole internacional
- ¿Cómo organizar la Gestión de Recobro?
- ¿Cómo organizar la Gestión de Recobro? II
- El comité de gestión
- Gestión del recobro y la forma en que ha de hacerse
- Determinar el tipo de situación
- Acciones necesarias para alcanzar la solución amistosa
- Plan para alcanzar la solución amistosa
- Pautas para realizar una refinanciación
- ¿Qué se entiende por "garantía eficaz"?
- Criterios básicos a la hora de realizar una refinanciación
- Pautas y aspectos a valorar para realizar una refinanciación
- Acciones a realizar ante una situación no amistosa
- Consideraciones a tener en cuenta
- Documentación a adjuntar a un expediente de activo irregular
- Documentación
- Test - Gestión de la Insolvencia