



Prevención y Gestión de la Morosidad y del Recobro en Banca (aplicado a empresas)

 Duración: 12.00 horas

Descripción

Este curso nos ayudará a formarnos en los medios más eficaces para prevenir la morosidad, conociendo de antemano las dificultades y riesgos que conlleva la concesión de créditos a los clientes.

Veremos la necesidad de considerar el seguimiento, tanto de las operaciones de riesgo como del mismo cliente, como una tarea normal y cotidiana y así poder adelantarse a los problemas de la morosidad.

También, revisaremos los diferentes caminos que deberemos recorrer cuando se llegue a una situación especial de conflicto, y cómo tratar de resolverla a nuestro favor.

Objetivos

- Detectar la situación latente del cliente particular y adelantarse a los problemas
- Aplicar técnicas de seguimiento del riesgo
- Prevenir la morosidad en las operaciones de riesgo
- Combatir las situaciones conflictivas
- Interpretar las señales de alerta asociadas a los productos y operativa financiera.

UNIDAD 1 - EL ESCENARIO DEL RIESGO

- El seguimiento del riesgo: Antídoto de la morosidad
- El cliente, el producto y el entorno
- Principales factores determinantes del nivel de riesgo

UNIDAD 2 - SEGUIMIENTO DEL RIESGO CON EMPRESAS

- Criterios generales de seguimiento del riesgo
- Principales fuentes de información para seguimiento del riesgo
- Cuentas Corrientes y de Crédito
- Analizando nuestros datos bancarios
- Límite
- Riesgo dispuesto
- Efectos descontados y reclamados antes de su vencimiento
- Papel de colusión
- Renovaciones de efectos
- Concentración de librados
- Papel a cargo de empresas o personas vinculadas
- Cumplimiento condiciones propuestas aprobación operación
- Índice devoluciones, cobertura, seguimiento evolución impagados
- Analizando nuestros datos bancarios

- Préstamos personales
- Préstamos al promotor
- Préstamos hipotecarios de explotación
- Avals
- Anticipos de crédito y los recibos al cobro
- Otras operaciones bancarias
- Nivel de riesgo en la financiación de las importaciones
- Nivel de riesgo en la financiación de las exportaciones
- Riesgos de firma en las exportaciones
- Diferentes fuentes de financiación externas
- Riesgos de firma en las aceptaciones
- Informes comerciales y datos sectoriales
- Estados financieros y los datos económicos
- El Predictor de Altman

UNIDAD 3 - GESTIÓN DE LA MOROSIDAD

- Cómo debemos reaccionar ante las señales de alerta
- Pautas de actuación
- Un caso singular: la estafa como factor de morosidad
- ¿Cómo organizar la Gestión de Recobro?
- El comité de gestión

- Gestión del recobro y la forma en que ha de hacerse
- Determinar el tipo de situación
- Pautas para realizar una refinanciación
- Acciones ante una situación no amistosa

UNIDAD 4 - LA LEY CONCURSAL

- La ley Concursal
- Personas relacionadas
- Efectos de la declaración del concurso
- Esquema del procedimiento concursal ordinario
- Refinanciaciones y Acciones de Reintegración