



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

 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.

Contenidos

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
- Los 4 puntos clave de la decisión de riesgos

UNIDAD 2 - SEGUIMIENTO DEL RIESGO CON PARTICULARES Y AUTÓNOMOS

- La importancia del seguimiento
- Las variables del riesgo con particulares
- Variaciones contractuales del empleo
- Crisis de la empresa donde trabaja
- Variaciones en la situación familiar
- Ventas o compras de bienes patrimoniales
- Cargas crediticias patrimoniales
- Modif. importantes relación entidad financiera/cliente
- Recomendaciones para el seguimiento
- Principales variables de riesgo
- Posibles concentraciones y dependencias
- Excedidos del límite concedido de cuenta de crédito

- Efectos descontados
- Cargos empresariales
- Principales operativas que generan riesgo
- Principales fuentes de información financiera

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 a realizar ante una situación no amistosa