



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.

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

UNIDAD.- 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
- Anexo documentación

UNIDAD.- 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
- Modificaciones importantes en la relación entidad financiera/clientes
- 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
- Supuesto Prácticos
- Anexo documentación

UNIDAD.- Gestión de la morosidad

- ¿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 imprescindibles a realizar ante una situación no amistosa
- Consideraciones a tener en cuenta
- Documentación a adjuntar a un expediente de activo irregular
- Supuesto Prácticos
- Anexo documentación

UNIDAD.- Actividades Finales