



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

Código: 659960

Duración: 12.00 horas

Descripción

El curso de Prevención y Gestión de la Morosidad y el Recobro en Banca (aplicado a particulares) presentará los principios básicos para la gestión eficiente y adecuada del riesgo crediticio.

El programa abordará temas tales como las mejores prácticas legislativas, normativas y de prevención, así como herramientas útiles para identificar una potencial morosidad en un proceso de seguimiento al cliente particular. Los estudiantes recibirán una guía completa para evaluar y mitigar el riesgo crediticio, con enfoques específicamente diseñados para la gestión de la morosidad entre particulares.

Objetivos

- Comprender los fundamentos y principios relacionados con la prevención y gestión de la morosidad entre los particulares
- Desarrollar habilidades prácticas para evaluar los riesgos crediticios asociados a los clientes individuales
- Aprender herramientas útiles para monitorizar operaciones exitosamente
- Utilizar datos relevantes para construir planes efectivos de recuperación de crédito
- Desempeñarse profesionalmente durante el proceso de seguimiento

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

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

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?
- 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

UNIDAD.- Actividades Finales