

PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE LA MOROSIDAD Y DEL RECOBRO EN BANCA (APLICADO A EMPRESAS)

12
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

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