

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

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 - 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.