

Prevencion y gestion de la morosidad y del recobro - banca

Modalidad: curso e-Learning Duración: 16 horas

Categorías: Administración y gestión

OBJETIVOS

Sin objetivos indicados.

CONTENIDOS

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 autonomos

- 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 - Seguimiento del riesgo con empresas

- Criterios generales de seguimiento del riesgo
- Principales fuentes de información para el seguimiento del riesgo
- Factores cualitativos

- Analisis de las personas: socios, directivos, empleados
- Analisis de las instalaciones
- Analisis del entorno empresarial
- Cuentas Corrientes y de Credito
- Formalizacion
- Descubiertos en cuenta corriente
- Relaciones entre pagos e ingresos
- Movimientos anormales
- Analizando nuestros datos bancarios
- Limite
- Riesgo dispuesto
- Efectos descontados y reclamados antes de su vencimiento
- Papel de colusion
- Renovaciones de efectos
- Concentracion de librados
- Papel a cargo de empresas o personas vinculadas
- Cumplimiento condiciones propuestas aprobacion operacion
- Indice devoluciones, cobertura, seguimiento evolucion impagados
- Fomento a la Financiacion Empresarial
- Analizando nuestros datos bancarios II
- Prestamos personales
- Prestamos al promotor
- Prestamos hipotecarios de explotacion
- Avaes
- Adeudos SEPA (Recibos)
- Otras operaciones bancarias
- Leasing
- Factoring
- Confirming
- Nivel de riesgo en la financiacion de las importaciones
- Nivel de riesgo en la financiacion de las exportaciones
- Riesgos de firma en las exportaciones
- Diferentes fuentes de financiacion externas
- CIRBE
- Evolucion de la cuota de riesgo
- Riesgos indirectos - Garantias con terceros
- Disposiciones de descuento comercial sobre ventas/agno
- Pignoraciones pasivas
- Garantias hipotecarias

- Disposiciones fuera de campaña estacional
- Otras consideraciones en relacion al CIRBE
- Riesgos de firma en las aceptaciones
- Registro de aceptaciones impagadas (RAI)
- ASNEF (Asociacion Nacional de Entidades Financieras)
- Informes comerciales y datos sectoriales
- Informes comerciales
- Datos sectoriales
- Estados financieros y los datos economicos
- ¿Que ver en el balance?
- El balance
- Activo no corriente - Terrenos y edificios
- Activo no corriente - Instalaciones y maquinaria
- Activo no corriente - Inversiones financieras
- Activo no corriente - Inmovilizado intangible
- Activo corriente - Existencias
- Activo corriente - Clientes
- Patrimonio neto
- Pasivo no corriente
- Pasivo corriente - Deudas con entidades financieras
- Pasivo corriente - Proveedores
- Pasivo corriente - Otras deudas del pasivo corriente
- Pasivo corriente - Pasivos por fianzas, garantias y otros conceptos
- ¿Que ver en la cuenta de resultados?
- Compras y gastos
- Gastos de personal
- Amortizaciones y provisiones
- Ingresos y gastos financieros
- Impuesto de sociedades
- Reparto de dividendos
- ¿Que ver en el Analisis Previsional?
- ¿Que ver en el Analisis de Ratios y Magnitudes?
- Inmovilizacion del Activo - Activo no corriente
- Endeudamiento - Pasivo corriente y no corriente
- Autonomia financiera
- Fondo de maniobra
- Necesidades de capital de trabajo
- Ratios de rentabilidad
- El Predictor de Altman

- Supuesto Practicos

UNIDAD - Recuperaciones y Gestion de la morosidad

- ¿Como debemos reaccionar ante las señales de alerta?
- Analizar en profundidad la situacion
- Derivados del Descuento Comercial
- La poliza de descuento
- La letra de cambio
- El pagare
- El pagare "