



## Curso a Distancia

# RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS en Bancos e Instituciones Financieras

24 de octubre - 10 de diciembre de 2011

## Presentación

A partir de la situación de post crisis global financiera 2007 - 2008, muchas organizaciones que otorgan créditos en América Latina están enfrentando dificultades para conseguir un oportuno recupero de los créditos canalizados a los prestatarios, por lo que se debe actuar preventivamente para ayudar a las instituciones financieras a lograr la cura de la enfermedad o inmunizarlas contra el contagio. Ello compromete a directivos y ejecutivos de los intermediarios acreedores a emplear la tecnología correcta de las recuperaciones. En años recientes, la referida tecnología ha cambiado sustantivamente para conseguir la formación o consolidación de una cartera de prestatarios de pago puntual. La cobranza tradicional de los préstamos está demostrando ser ineficaz y muy endeble para abatir la morosidad y por ello ésta aumenta sensiblemente.

Las instituciones financieras (IF's) latinoamericanas que han alcanzado el liderazgo en la recuperación de su cartera de créditos, lo deben a la tecnología financiera y los nuevos conocimientos que emplean. Esto significa contar con los métodos, procesos y recursos humanos calificados para esta actividad. En consecuencia, la eficiencia de la gestión de las recuperaciones puede conseguirse mediante la calificación de los gestores de recuperaciones por medio de la transferencia tecnológica de las IF's avanzadas a las que están en proceso de introducir mejoras en la labor de recuperar créditos.

A partir de los avances señalados y de la experiencia en las capacitaciones presenciales en diversos cursos - talleres internacionales presenciales realizados en Lima - Perú, Tegucigalpa - Honduras, Quito - Ecuador, Asunción - Paraguay, Montevideo - Uruguay, y en Caracas - Venezuela, ALIDE presenta el Curso a Distancia sobre **Recuperación de la Cartera de Créditos en Bancos e Instituciones Financieras**, que se desarrollará en su plataforma educativa *E-Learning ALIDE*.

## Duración del Curso

El curso tiene una duración de siete (7) semanas consecutivas, con la atención personalizada del instructor - tutor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://www.alidevirtual.org). Se recomienda como mínimo una dedicación de 8 horas semanales estableciendo su propio ritmo y horario de aprendizaje.

## Objetivo

El curso tiene como principal objetivo impartir conocimientos y transmitir experiencias a los ejecutivos y funcionarios de las IF's latinoamericanas sobre la gestión, la tecnología y procedimientos para la recuperación eficaz de la cartera de créditos en bancos e intermediarios financieros, tanto en el recupero administrativo como judicial.

## Enfoque Metodológico

Nuestro modelo de formación a distancia está sustentado en un acompañamiento permanente del instructor - tutor y de perso-

nal de apoyo administrativo para su desenvolvimiento en nuestro campus virtual. Este modelo de aprendizaje se cumplirá conforme al plan de trabajo que se dará a conocer al inicio de cada módulo, en el que se realizarán las actividades siguientes: (a) tareas individuales, (b) tareas supervisadas, (c) cuestionarios de autoevaluación, (d) foros de intercambio de experiencias y (e) trabajo final.

El Campus Virtual de ALIDE ofrece de manera complementaria a los participantes el Asesor en Línea, mediante el cual se podrán formular preguntas y dudas que se tenga al instructor - tutor, quien dará orientaciones y absolverá consultas individuales o grupales. De la misma forma, se podrán compartir documentos, trabajos destacados, enlaces Web de interés y glosario de términos, promoviendo de este modo el intercambio de experiencias entre el instructor - tutor y los participantes. Asimismo, los participantes de los cursos a distancia de ALIDE, pueden acceder libremente a la biblioteca virtual [www.alidebibliotecavirtual.org](http://www.alidebibliotecavirtual.org).

Cabe indicar que la participación es evaluada constantemente por el instructor - tutor y al finalizar los participantes que hayan aprobado, recibirán sus respectivos certificados.

## Participantes

Ejecutivos, profesionales y responsables de las áreas de créditos, cobranzas y recuperaciones de los bancos de desarrollo, bancos comerciales e intermediarios financieros bancarios y no bancarios de América Latina y el Caribe.

## Instructores - Tutores

### REYNALDO SUSANO LUCERO, MSc. Dr.

Peruano, Economista, se graduó en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos (UNMSM), de Perú, con estudios de Post-Grado en Glasgow University y en Strathclyde University, ambas de Reino Unido. Presidente del Directorio del Banco Central Hipotecario del Perú y Presidente Ejecutivo del Banco Industrial del Perú, miembro del Directorio del Banco de Comercio y Gerente Central de Planeamiento y Desarrollo de la Corporación Financiera de Desarrollo S.A. (COFIDE). Fue Profesor Principal y Director de la Maestría en Banca y Finanzas de la Universidad de Lima. Es Presidente de Investigación y Análisis Financiero (IAF) y Consultor Internacional de ALIDE en tecnologías financieras para entidades bancarias y financieras, con especialización en banca de desarrollo.

### VÍCTOR LARREA VILELA

Peruano, Abogado, graduado en la Pontificia Universidad Católica del Perú. Ha realizado estudios en la Universidad del Pacífico, Universidad de Lima y la Escuela de Administración de Negocios para Graduados (ESAN). Ha laborado en bancos y financieras. Desarrolló actividad docente en la Facultad de Derecho de la Pontificia Universidad Católica del Perú y en la Maestría en Banca y Finanzas de la Universidad de Lima. Fue Gerente Legal del Banco Internacional del Perú (INTERBANK) y actualmente se desempeña como Gerente de la División de Asesoría Legal del Banco Interamericano de Finanzas (BIF), de Perú.

## FECHAS

El curso se inicia el **lunes 24 de octubre** y culmina **sábado 10 de diciembre de 2011**.

El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el **miércoles 19 de octubre de 2011**.

## Temario y Programación de Actividades

### TEMAS, DURACIÓN Y FECHAS

#### ASPECTOS CONCEPTUALES DE LA RECUPERACIÓN ADMINISTRATIVA DE LOS PRÉSTAMOS

Instructor - Tutor: Msc. Reynaldo Susano Lucero

##### Módulo I: Entorno General de la Recuperación de los Préstamos

**1 semana / 24 - 29 de octubre**

- Enfoque integral de la actividad de recuperación en los bancos e intermediarios financieros
- Comportamiento de pagos del deudor

##### Módulo II: ¿Por qué fallan las Recuperaciones en los Intermediarios Financieros?

**1 semana / 31 de octubre - 5 de noviembre**

- Créditos impagos por fallas en las recuperaciones y riesgos de cartera.
- Sistemas de recuperaciones de créditos
- Cobranza por estratos de vencimiento

##### Módulo III: La Cobranza Administrativa

**1 semana / 7 - 12 de noviembre**

- Gestores de cobranza
- Las recuperaciones administrativas
- Técnicas de seguimiento de créditos
- Técnicas de recuperaciones efectivas

##### Módulo IV: Información de la Cartera de Créditos en Recuperación

**1 semana / 14 - 19 de noviembre**

- Evaluación informatizada de las recuperaciones
- Producción de información de las recuperaciones

##### Módulo V: Estrategias de Recuperaciones de la Cartera de Créditos

**1 semana / 21 - 26 de noviembre**

- Indicadores de alerta anticipada.
- Control preventivo de la actividad recuperadora.
- Procesos internos para acrecentar el nivel de liquidez de la cartera de préstamos

#### LA RECUPERACIÓN EN VÍA LEGAL DE LOS PRÉSTAMOS

Instructor - Tutor: Dr. Víctor Larrea Vilela

##### Módulo VI: Marco Normativo en la Recuperación Legal

**1 semana / 28 de noviembre - 3 de diciembre**

- Préstamos en dificultades de cobranza administrativa
- Recuperación extra - judicial: la vía arbitral y la negociación

##### Módulo VII: Recuperación Judicial de los Préstamos

**1 semana / 5 - 10 de diciembre**

- Expediente del préstamo
- El Proceso judicial
- Revisión de las garantías y colaterales
- La solución mediante la dación de pagos

## Foro de Intercambio de Experiencias sobre Recuperación de la Cartera de Créditos en Bancos e Intermediarios Financieros

En esta parte del curso, los participantes tendrán la oportunidad de presentar sus experiencias sobre los temas abordados en el curso. La metodología de trabajo comprende una agenda de tópicos de discusión, con la cual el participante presenta sus puntos de vista, observaciones, cuestionamientos y virtudes.

## Trabajos Prácticos

El trabajo práctico se realiza con cada uno de los participantes, mediante un conjunto de ejercicios, a la par que se avanza en el trabajo lectivo. Cada uno de estos ejercicios será supervisado por cada instructor - tutor, a fin de conseguir su mejor realización en la aplicación de los conocimientos que se irán ganando en el desarrollo del curso. Para finalizar el curso, los ejercicios se integran en un documento final que sintetiza las tareas, los métodos y conocimientos recibidos. La supervisión de los ejercicios implica la acción interactiva participante - tutor.

## Inversión y Forma de Pago

- **US\$330 por participante (Institución miembro de ALIDE)**
- **US\$480 por participante (Institución no miembro de ALIDE)**

Para efectuar el pago, se debe realizar una transferencia o depósito bancario a:

- **Para instituciones del extranjero:** Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 201-03-000874700-9 del Banco de Crédito del Perú (Agencia de Miami). Dirección: 121 Alhambra Plaza, Suite 1200, Coral Gables, Florida 33134, U.S.A., Tel. (305) 448-0971, Fax: (305) 448-0981. ABA: 067015355. SWIFT: BCPLUS33.
- **Para instituciones peruanas:** Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú

Se requiere que una vez efectuado el pago, las instituciones deberán enviar copia del depósito o transferencia bancaria al Programa de Capacitación y Cooperación de ALIDE, Fax: (511) 442-8105 o E-mail: [e-learning@alide.org.pe](mailto:e-learning@alide.org.pe).

## Certificación

Se otorgará certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el tutor y obtengan un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos. Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo aéreo certificado.

## Inscripciones

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://www.alidevirtual.org), en el cual existe la opción correspondiente de REGISTRARSE, donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE.

**Cierre de inscripciones: miércoles 19 de octubre de 2011**

## INFORMES Y CONSULTAS

### ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Secretaría General de ALIDE. Paseo de la República N° 3211, San Isidro, Lima - Perú

**Teléfono:** (511) 442-2400 Ext. 223 / 224 / 208 - **Fax:** (511) 442-8105 **WebSite:** [www.alide.org.pe](http://www.alide.org.pe)

**Contacto:** Sr. Sandro Suito Larrea, Programa de Capacitación y Cooperación, **E-mail:** [e-learning@alide.org.pe](mailto:e-learning@alide.org.pe)