

Curso a Distancia
RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS
en Bancos e Instituciones Financieras
24 de octubre - 10 de diciembre de 2011

INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

En 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. Las fallas en las recuperaciones son muy notorias en los sistemas financieros latinoamericanos, donde la morosidad promedio sobrepasa el 5% de la cartera total. Esta enfermedad financiera es recurrente y se está propagando peligrosamente en todos los mercados de las economías nacionales, afectando a acreedores y deudores.

Ante tal situación, 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.

En el presente, se debe señalar que las instituciones financieras (IF's) en América Latina, están en un franco proceso de revisión y mejoramiento de la gestión de recuperaciones de la cartera de préstamos. A partir de un enfoque integral que incluye tanto los cobros administrativos como judiciales. En muchas IF's se vienen realizando esfuerzos planificados y eficaces para tener un buen control de la recuperación de la cartera de créditos, logrando bajos niveles de morosidad y un mejor control de los riesgos de créditos.

Las 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.

ALIDE reúne la experiencia y el *know - how* para realizar esta capacitación y entrenamiento en recuperaciones de préstamos, ya que es líder en la transferencia de la tecnología financiera en esta materia para IF's latinoamericanas. En efecto, ALIDE ha organizado diversos cursos - talleres internacionales presenciales en Lima – Perú, Tegucigalpa – Honduras, Quito – Ecuador, Asunción – Paraguay, Montevideo – Uruguay, y en Caracas – Venezuela, con resultados muy positivos para las entidades que participaron, lo cual posibilitó la capacitación de representantes

de bancos de desarrollo, bancos comerciales, instituciones financieras y organismos de supervisión bancaria de Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela.

A partir de los avances señalados y de la experiencia en las capacitaciones presenciales, 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. Se recomienda como mínimo una dedicación de 8 horas semanales estableciendo su propio ritmo y horario de aprendizaje.

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.

OBJETIVOS

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.

Al final del curso los participantes estarán en condiciones de:

- Brindar conocimientos para la mejor recuperación de préstamos, mediante el desarrollo de habilidades en la gestión de recuperaciones y el uso de adecuadas tecnologías.
- Estudiar los sistemas y procesos internos utilizados por los intermediarios financieros para las recuperaciones de los préstamos, a fin de perfeccionarlos a través de la aplicación de modernas tecnologías financieras.
- Promover un foro la discusión e intercambio de ideas sobre los problemas que se presentan en el repago de los préstamos y la gestión de las cobranzas administrativas y judiciales, con el objeto de plantear soluciones apropiadas.

TEMARIO Y PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES

El curso se desarrollará en cuatro partes diferenciadas: la primera destinada a la inducción de los conocimientos y métodos sobre recuperación administrativa de los préstamos con la tutoría del Msc. Reynaldo Susano Lucero; La segunda parte destinada a la inducción de los conocimientos y métodos sobre la recuperación en vía legal de los préstamos con la tutoría del Dr. Víctor Larrea Vilela; la tercera parte dedicada a la intervención en un foro de discusión para el intercambio de experiencias entre los participantes; y la cuarta parte al desarrollo de un conjunto de ejercicios.

PRIMERA PARTE: ASPECTOS CONCEPTUALES DE LA RECUPERACIÓN ADMINISTRATIVA DE LOS PRÉSTAMOS

Instructor – Tutor: Msc. Reynaldo Susano Lucero

Temas	Duración	Fechas
Módulo I: Entorno General de la Recuperación de los Préstamos <ul style="list-style-type: none"> ➤ Enfoque integral de la actividad de recuperación en los bancos e intermediarios financieros ➤ Comportamiento de pagos del deudor 	1 semana	24 - 29 de octubre
Módulo II: ¿Por qué fallan las Recuperaciones en los Intermediarios Financieros? <ul style="list-style-type: none"> ➤ Créditos impagos por fallas en las recuperaciones y riesgos de cartera. ➤ Sistemas de recuperaciones de créditos ➤ Cobranza por estratos de vencimiento 	1 semana	31 de octubre – 5 de noviembre
Módulo III: La Cobranza Administrativa <ul style="list-style-type: none"> ➤ Gestores de cobranza ➤ Las recuperaciones administrativas ➤ Técnicas de seguimiento de créditos ➤ Técnicas de recuperaciones efectivas 	1 semana	7 – 12 de noviembre
Módulo IV: Información de la Cartera de Créditos en Recuperación <ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluación informatizada de las recuperaciones ➤ Producción de información de las recuperaciones 	1 semana	14 – 19 de noviembre
Módulo V: Estrategias de Recuperaciones de la Cartera de Créditos <ul style="list-style-type: none"> ➤ Indicadores de alerta anticipada. ➤ Control preventivo de la actividad recuperadora. ➤ Procesos internos para acrecentar el nivel de liquidez de la cartera de préstamos 	1 semana	21 – 26 de noviembre

SEGUNDA PARTE: LA RECUPERACIÓN EN VÍA LEGAL DE LOS PRÉSTAMOS - Instructor – Tutor: Dr. Víctor Larrea Vilela

Temas	Duración	Fechas
Módulo VI: Marco Normativo en la Recuperación Legal <ul style="list-style-type: none"> ➤ Préstamos en dificultades de cobranza administrativa ➤ Recuperación extra – judicial: la vía arbitral y la negociación 	1 semana	28 de noviembre – 3 de diciembre
Módulo VII: Recuperación Judicial de los Préstamos <ul style="list-style-type: none"> ➤ Expediente del préstamo ➤ El Proceso judicial ➤ Revisión de las garantías y colaterales ➤ La solución mediante la dación de pagos 	1 semana	5 – 10 de diciembre

TERCERA PARTE: 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.

CUARTA PARTE: 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.

ENFOQUE METODOLÓGICO

El curso tiene como tópico fundamental de estudio y comprensión la actividad recuperadora de los intermediarios financieros, desde una perspectiva integral de las recuperaciones administrativas y judiciales. De allí que sea necesario abordar conjuntamente el análisis del comportamiento del deudor y la tecnología financiera de las recuperaciones.

El programa considera dos alcances fundamentales: el informativo y el reflexivo, con el fin de precisar y esclarecer el empleo de las mejores técnicas disponibles de las recuperaciones de los créditos bancarios. Mediante la reflexión, los participantes podrán construir su caso individual de estudio, a partir de las propias experiencias de su organización. El trabajo reflexivo será orientado y conducido por los instructores - tutores, a fin de profundizar sobre los aspectos de mayor relevancia en materia de la gestión recuperadora.

Con el propósito de fortalecer los conocimientos, se estimulará el uso continuo del material bibliográfico, que será entregado al inicio del curso. La lectura brindará nuevas vías para comprender en detalle el uso de la tecnología financiera aplicada a las recuperaciones y a la identificación de prestatarios con una adecuada cultura de pagos.

Nuestro modelo de formación a distancia se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo a un plan de trabajo donde se definirán tareas semanales. El éxito del curso a distancia se sustenta en la actuación conjunta del instructor – tutor y de los participantes, a quienes se les requiere el compromiso de estudios de un tiempo mínimo de ocho (8) horas semanales. Esta dotación de tiempo se aprovechará al máximo, si se sigue de manera cuidadosa la distribución del tiempo y las tareas asignadas.

Las tareas programadas son de tres tipos: tareas individuales, tareas supervisadas y auto-evaluaciones:

- Las **tareas individuales** incluyen, en primer lugar, la lectura y reflexión de la lección (presentaciones PowerPoint) y las lecturas obligatorias con el propósito es captar la idea global relacionada a cada módulo.
- Las **tareas supervisadas**, son asignadas para ser revisadas y calificadas por el instructor - tutor.

- La **auto evaluación** comprende un cuestionario con preguntas relacionadas con el módulo que fortalecerán los conocimientos del participante y constituirán una medida de cómo va progresando el participante en el curso.
- El **trabajo final**, que será encomendado por el tutor con el fin que se apliquen todos los conocimientos, experiencias y aspectos prácticos revisados durante el curso, para que los participantes muestren su suficiencia a la culminación del mismo.

Cabe resaltar que el Campus Virtual de ALIDE contará con **foros de debate** que serán convocados por el instructor – tutor con los temas específicos de análisis, fechas y duración, los cuáles permitirán el fructífero intercambio de experiencias entre participantes de diferentes instituciones y países.

El Campus Virtual de ALIDE ofrece complementariamente 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 las consultas individualmente o grupalmente. Asimismo, 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.

Para un buen aprovechamiento del curso, aconsejamos conectarse a diario o días alternos. No obstante, en el Campus Virtual se colocarán avisos y anuncios sobre las actividades a realizar, que serán informados a los participantes mediante mensajes de alerta a sus respectivos correos electrónicos.

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. Los participantes deberán:

- Provenir de una institución financiera bancaria o no bancaria que otorgue créditos directos o por medio de operaciones de intermediación financiera
- Mínimo 3 años de experiencia en la institución y con sólidas perspectivas de desarrollo profesional.
- Desempeñarse preferentemente como jefe de área, analista o asesor de créditos. La actividad actual deberá estar relacionada directamente con la evaluación y recuperación de créditos

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, así como Presidente del Centro de Investigaciones Sociales, Económicas y Tecnológicas (CINSEYT). Obtuvo un premio de ALIDE en el Concurso Latinoamericano sobre Instituciones Financieras de Desarrollo. 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.

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.

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, 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

Contacto:

Sr. Sandro Suito Larrea
Responsable del E-learning ALIDE
Programa de Capacitación y Cooperación
E-mail: e-learning@alide.org.pe