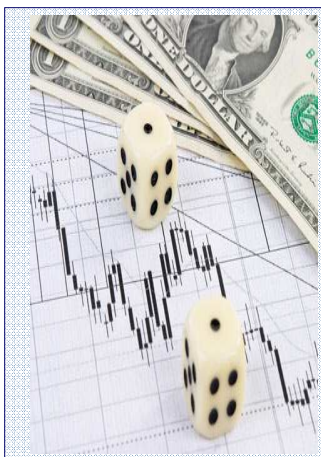




Contribuimos a potenciar el liderazgo de los directivos y profesionales de riesgos

3 días



Collection Score, Modelos de Default Risk y Recobro nivel I

CONSULTA PAÍS Y FECHA

**Director del curso:
Fernando González C.**

OBJETIVOS DEL CURSO:

- El participante tendrá una visión global de la gestión del recobro, a través de políticas, sistemas, personal, métricas, metodologías de modelos y estrategias.
-
- En el curso se abordan modelos predictivos del default, modelos de scoring de recobro, estrategias de recobro, simulación de colas de espera, entre otras metodologías.
- Se explican las principales métricas que permiten medir la eficiencia del recobro. En cada modulo se mostrarán ejemplos prácticos en Excel y SAS que refuerzan el aprendizaje.
-
- El participante conocerá los principales modelos predictivos que permiten segmentar la cartera para priorizar acciones de recobro.
-
- La tecnología y la gestión del personal juegan un papel clave para obtener una mayor recuperación, por lo anterior se vera con detalle los sistemas aplicables a la gestión del recobro, y las estructuras organizativas adecuadas para la gestión.
-
- Se verán casos reales de entidades financieras que han aplicado estrategias de recobro

PRECIO Y LUGAR

Precio: 1.500,00 €

Fechas:

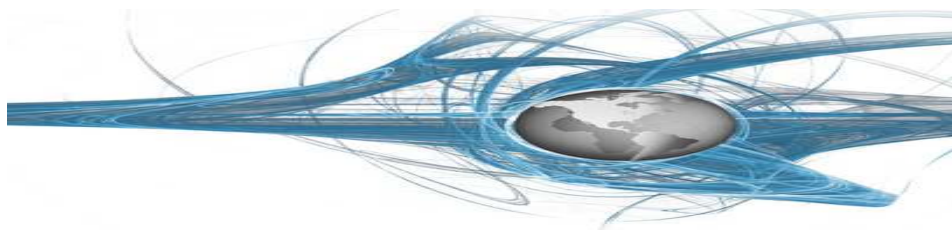
Lugar:

Horario: 09:00 a 18:00 Hrs.

www.fermacrisk.com

INFORMACIÓN: Teléfono: (34) 911 310 622 Martha.Segoviano@fermacrisk.es





AGENDA

¿QUIÉNES DEBEN ASISTIR?

El Curso esta dirigido a ejecutivos y directivos de entidades financieras así como a los responsables de los departamentos de recuperación y finanzas.

Para la mejor comprensión de los temas es recomendable que el participante tenga conocimientos de estadística.

El participante recibirá material hardcopy y un CD con los ejercicios.

AGENDA

DÍA 1

Módulo 1:

El Recobro en carteras de consumo en tiempos de crisis financieras

- Objetivos
- Impacto de la actual crisis financiera
- Manual y Políticas de Recobro
- Regulación
- Estrategia durante la crisis

Módulo 2:

Conceptos básicos del recobro

- Herramientas previas al recobro
- Etapas del recobro
- Objetivos de negocios en cada etapa de recobro
- Segmentación de la cartera impagada
- Definición de estrategias de recobro

Módulo 3:

Herramientas Predictivas

- Modelos predictivos
- Score de Recobro etapa temprana 0-30 días
- Score de Recobro etapa intermedia 30-60 días
- Score de Recobro etapa avanzada 60-90 días
- Definición de LGD
- Score de LGD
- Backtesting, calibración y poder discriminante

Ejercicio 1: Desarrollo de Score de Recobro en Excel

Ejercicio 2: Estimación de la LGD en Excel

Ejercicio 3: Modelo de Score LGD, regresión OLS, en SAS

DÍA 2

Módulo 4:

Estrategias de Recobro

- Árboles de decisión
- Estrategias de recobro
- Técnicas de Optimización del recobro

Ejercicio 4: Poder discriminante: KS y Gini en Excel

Ejercicio 5: Backtesting de tasa de recuperación observada y esperada en Excel

Ejercicio 6: optimización de costes de recuperación en SAS

Ejercicio 7: Estrategia de recobro **óptima** con árbol de decisión en SAS New

Módulo 5:

Herramientas de Tecnología

- Papel de la tecnología en el recobro
- Software estadístico
- Sistemas de control adaptativo
- Sistemas de marcador predictivo
- Sistemas de respuesta de voz interactivos (IVR)
- Software para el mejor momento de llamar
- Sistemas de Monitorización de llamadas
- Software para la gestión de la fuerza de trabajo
- Sistemas de administración posteriores al fallido

Módulo 6:

Métricas y Key Performance Indicators (KPI's): Productividad, Eficiencia y Calidad

- Introducción
- Desarrollo y gestión de Key Performance Indicators
- Métricas del importe impagado
- Estadísticas del desempeño del cobrador
- Principales ratios para medir la gestión del recobro



Testimoniales



"Muy buen curso, la teoría esta muy respaldada por la práctica".

D^a. María Ydalia Pérez Castelo.
Jefatura de Riesgo Crédito.
Banco Ripley Perú

"Muy ameno y claro en sus explicaciones, por sus aplicaciones prácticas e interés para el trabajo diario"

D^a. Alicia Sanchez, F.R.M.
Riesgos
Banco Pastor España



AGENDA

Módulo 7:

Medición y Forecast del Default

- Monitorización de los Roll Rates en las estrategias
- Análisis de Cosechas
- Modelos para predecir el default
- Efecto de variables macroeconómicas en el default
- Impacto macroeconómico en la morosidad

Ejercicio 8: Roll Rates en Excel

Ejercicio 9: Series temporales multi-variantes de impago en SAS *New*

DÍA 3

Módulo 8:

Áreas Funcionales en el departamento de recuperaciones

- Áreas funcionales
- Primera etapa
- Etapa media
- Programas de repago especiales
- Etapa tardía
- Recuperación y cartera posterior al fallido
- Localización e investigación
- Soporte de recobro
- Recuperación de activos y ventas

Módulo 9:

Estructura Organizacional

- Organigrama en las mejores prácticas
- Responsable de recobro
- Responsable de tecnología
- Responsable de estrategia y análisis estadístico
- Responsabilidad de Formación
- Asignación de cuentas al cobrador
- Planificación de la capacidad
- Operaciones centralizadas contra regionalizadas
- Establecimiento de un centro de atención telefónica

Módulo 10: Estrategias y Tácticas de Operación

- Programación de actividades de recobro
- Llamadas de Entrada y de Salida
- Enfoques estratégicos para mercados predictivos
- Más allá del score de recobro: Modelos de acción específica
- Monitorización de llamadas
- Métricas: Reportes de medición del desempeño
- Motivación e incentivos de los cobradores

Ejercicio 16: Análisis de cola-servidor múltiples en serie en SAS *New*

Ejercicio 17: Simulación de tiempo de espera en SAS *New*

Módulo 11:

Reclutamiento y Planificación de Personal

- Mejores prácticas para la contratación y planificación de personal
- Movimiento y retención de personal

Módulo 12:

Recobro Externo: Uso de los Servicios de Externalización/Tercerización

- Principios sobre la externalización
- Asignación a un externo de Cartera Previa a que sea fallido/Castigado
- Asignación a un externo de Cartera Posterior a que sea fallido/Castigado
- Mejores prácticas para la segmentación
- Estrategias con LGD Score
- Auditorias de agencias de recobro y despachos de abogados

Módulo 12.5:

Venta de Cartera

- Indicadores clave en las ventas cartera
- Determinación del valor de la cartera
- Estimación de la Pérdida Esperada
- Estrategias de venta de cartera
- Acuerdos de compra y venta

Ejercicio 18: Pricing en la Venta de Cartera en Excel *New*

Director del Curso

D. Fernando González Cervantes

Fernando González es socio director de FERMAC RISK, tiene 12 años de experiencia en la gestión global de riesgos financieros, ha desempeñado cargos directivos en la Asociación Nacional de Establecimientos Financieros de Crédito de España y Equifax, SAS Institute España, BBVA España y Citibank. Tiene licenciatura en actuaría, master en métodos matemáticos en finanzas y un executive master en dirección de entidades financieras del Instituto de Estudios Bursátiles. Ha dirigido múltiples proyectos de riesgos financieros en entidades europeas y Latinoamericanas. Algunos proyectos destacados ordenados temáticamente:

Riesgo Crédito

- Mega proyecto de desarrollo de Modelos de credit rating en Bancomer, Banco Continental, Banco Provincial, Banco BHIF y Banco Francés.
- Desarrollo de modelos hipotecario y consumo de scoring en Caixa Tarragona
- Estimación de capital económico para carteras de empresas, Bancomer

Riesgo de Liquidez, Mercado y Tipo de interés,

- Medición del riesgo de tipo de interés, valor económico y riesgo de liquidez en Halifax Bank.
- Modelo de prepagos de ALM en BBVA
- Modelos de riesgo de mercado y optimización de cartera, Afore Bancomer
- Modelo de Nelson-Siegel para estimar estructura temporal de tipos de interés, Banco de España

Basilea II

- Implementación del enfoque IRB Avanzado en BBVA España
- Implementación del enfoque estándar en Caja de Ahorros el Mediterráneo
- Desarrollo de modelos de estimación de PD, LGD y EAD en Banco Itaú Chile

Riesgo Operacional

- Estimación de capital económico generado por riesgo operacional, BBVA España

Stress Testing

- Aplicación de Stress Testing de riesgo de crédito en crystal ball en Deusthe Bank
- Herramienta de Stress testing y matrices de transición en SAS AF en Bancomer



3 días

HOJA DE REGISTRO

Collection Score, Modelos de Default Risk y Recobro

CALENDARIO DE CURSOS

**Director del curso:
Fernando González C.**

Datos de Participante

Nombre completo: _____

Puesto: _____

Entidad: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____

País: _____

Código Postal: _____

Teléfono: _____

Email: _____

Curso elegido: _____

He leído y he entendido los términos y las condiciones de la reservación.

Firma y Fecha _____

FORMA DE PAGO:

Depósito o transferencia bancaria a la entidad Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona "La Caixa". A nombre de:

EN ESPAÑA:
FERMAC RISK S.L.N.E.
Código: 2100 Oficina: 2792 DC: 15 Núm. de Cuenta: 0200103268

DESDE EL EXTRANJERO:
FERMAC RISK S.L.N.E.
CCC: 2100-2792-15-0200103268
IBAN: ES48 2100 2792 1502 0010 3268
BIC/CODIGO SWIFT: CAIXESBBXXX

Precio del Curso:

Mil quinientos euros € 1.500 euros por persona.

El precio incluye:

Participación al curso, desayuno, almuerzo y materiales del curso.

Descuento Para Grupos

Para 3 o más personas de la misma compañía, el precio se reduce un 15%.

Cancelaciones y transferencias

Se reembolsará el 100% del pago menos ciento cincuenta euros € 150 euros de costes administrativos si se anula su participación en el evento 21 días antes del mismo. La anulación se debe hacer por escrito por correo electrónico martha.segoviano@fermacrisk.es y llegar a esta oficina antes de los 21 días señalados. No habrá reembolso por anulaciones recibidas entre los 21 días.

Fermac Risk S.L.N.E. se reserva el derecho de cambiar o cancelar cualquier parte de sus cursos publicados, debido a circunstancias impre-

vistas. Se realizarán todos los esfuerzos posibles para notificar a los participantes sobre los cambios realizados.

Protección de datos

De acuerdo con lo dispuesto en la Ley Orgánica 15/1999, de 13 de diciembre, de Protección de Datos de Carácter Personal, se comunica que dichos datos personales quedarán incorporados a los ficheros de Fermac Risk S.L.N.E. con la finalidad de facilitar un mejor servicio e información sobre los productos y servicios ofrecidos. La rectificación, cancelación o cualquier disposición de los datos de carácter personal obtenidos podrá realizarse por su titular directamente comunicando al correo martha.segoviano@fermacrisk.es

Términos y Condiciones:

El lugar del participante en el curso será confirmado hasta que se haya realizado el pago.