



INSTITUTO BANCARIO INTERNACIONAL
Centro de Estudios Superiores
Asociación Bancaria de Panamá



SEMINARIO - TALLER INTERNACIONAL

**GESTIÓN DE RIESGOS LEGALES
CREDITICIOS**

FECHA: **03, 04 y 05 de mayo de 2010, de 08:00 a.m. a 5:00 p.m.**

DURACIÓN: **24 Horas/clase**

HOTEL RIANDE CONTINENTAL

CIUDAD DE PANAMÁ, REP. DE PANAMÁ

COSTO: US\$ 1,250.00

DIRIGIDO A:

Ejecutivos mandos medios y altos de los departamentos de las áreas comercial, crediticia, financieras y legal de bancos, instituciones de crédito y empresas; jefes y oficiales de negocios y de crédito, oficiales de información de crédito y oficiales de cumplimiento; asesores y auditores, internos o externos.

NIVEL DE ENSEÑANZA:

Intermedio / Avanzado

OBJETIVOS:

- Brindar el marco conceptual y la utilidad pragmática del temario seleccionado, con miras a contribuir a su correcto funcionamiento operativo, minimizando riesgos y evitando procedimientos erróneos o confusos bastante generalizados, conforme los nuevos estándares de Basilea II sobre el riesgo legal como faceta del riesgo operativo, con el propósito de evitar pérdidas.
- Facilitar la gestión, administración y cobranza de los créditos otorgados por los bancos ante el incumplimiento y falta de pago de los deudores, en orden a su aplicabilidad práctica y a su encuadramiento legal.
- Sincronizar la política de créditos y la política de cobranzas, a los fines de prevenir y, en su caso, restaurar la liquidez y solvencia de los bancos.
- Conocer los alcances de la normativa aplicable, con miras a la prevención de conflictos y al resguardo de las responsabilidades institucionales y personales pertinentes.
- Planificar una matriz de ponderación de los riesgos legales crediticios y su actualización.

Conceptual y pragmática, interactivo con sustento en el análisis y debate de casos prácticos y comentario de los criterios reguladores. Suministro de material de interés y orientación más los casos prácticos a debatir durante el desarrollo de las clases.

FACILITADOR:

DR. EDUARDO BARREIRA DELFINO (Nacionalidad Argentina)

- Abogado (UBA) – Mediador (FORES)
- Especialización en Asesoramiento Legal de Empresas (UCA).
- Juez del Tribunal de Arbitraje de la Bolsa de Comercio de Mar del Plata – Argentina.
- Profesor Titular de Postgrado en “Derecho Bancario y Financiero” y en “Derecho Empresario” en diversas Universidades de Argentina: Buenos Aires, Católica, Austral, Córdoba, Di Tella, La Plata, etc.
- Profesor del Banco Central de la República Argentina y del Banco de la Nación Argentina.
- Director conjunto de la Colección “Derecho de los Mercados Financieros” de la Editorial AD HOC.
- Director de la Colección “Bancos & Empresas” de Ediciones Jurídicas Cuyo – Mendoza.
- Miembro del Instituto de Derecho Bancario del Colegio Público de Abogados de la Capital Federal.
- Miembro de diversos Consejos Académicos de Maestrías de Derecho Bancario, Económico y Empresario.
- Autor de 20 libros y unos 200 trabajos sobre temas bancarios y empresariales.
- Consultor y auditor legal de bancos y empresas.

CONTENIDO:

MÓDULO 1.

Preliminares. Objetivos y principios rectores fijados en Basilea I y en Basilea II. Innovación del riesgo operacional. Pilares de las Normas de Basilea. Enumeración de los métodos de ponderación: Estandarizado, IRB básico e IRB avanzado. La crisis financiera internacional ante las Normas de Basilea.

Relevancia del riesgo legal crediticio como riesgo operacional. El riesgo legal y el soporte jurídico de los derechos crediticios del banco. El riesgo funcional. Actuación de directivos y administradores. Los principios de “buen gobierno corporativo”. Procesos y procedimientos de contralor interno.

MÓDULO 2.

Crédito y riesgo legal. El riesgo legal abarca el riesgo crediticio. Enfoque endógeno y exógeno. Caracterologías. Responsable de la gestión del riesgo legal. Componentes básicos imprescindibles a monitorear. Métodos de ponderación. Rol de las garantías de respaldo. Importancia de las garantías auto-liquidables. Mapa de riesgos. Recomendaciones para gestionar los riesgos legales crediticios. Casos prácticos a desarrollar.

MÓDULO 3.

El riesgo legal como integrante del riesgo crediticio. Modalidades de riesgo para la toma de decisión.
El riesgo patrimonial. Titularidad y estado del dominio de los bienes. Realización (liquidez /solvencia).
El riesgo de encuadramiento técnico. Pautas de fraccionamiento. Vinculación y conjunto económico.
El riesgo de endeudamiento. Capacidad jurídica y representación para obligarse. Validez y eficacia.
El riesgo de fraude. Adulteraciones documentales. Usurpación de identidad. Complicidad con empleados.
Casos prácticos a desarrollar.

MÓDULO 4.

El riesgo instrumental. Estructura del negocio. Cláusulas abusivas. Título de deuda por tipo de operación.
El riesgo de los títulos de crédito. Caracterología. Posibilidad de duplicación de deuda. Planteamientos.
El riesgo de la garantía. Proceso de selección. Sincronización. Clases de garantía. Autoliquidación.
El riesgo de seguimiento del crédito. Pagos e imputación. Pago parcial o anticipado. Recibo. Reservas.
El riesgo de morosidad. Incumplimiento. Mora. Exigibilidad. Regularización de deuda. Dación en pago.
Casos prácticos a desarrollar.

MÓDULO 5.

El riesgo de recupero. Cobranza. Impacto de la crisis. Gestión de la misma. Negociación. Refinanciación.
Medidas de excepción. Defensas del deudor. Acciones de cobro. Títulos de deuda. Bloqueo patrimonial. El
riesgo de bancarrota. Principios rectores. Cesación de pagos. Verificación del crédito. Cobro preferente.
Negociación del crédito. Acuerdo preventivo. Concurso preventivo. "Cramdown". Quiebra. Concurso especial.
Período de sospecha.
Casos prácticos a desarrollar.

PARA MAYOR INFORMACIÓN

*Teléfonos (507) 265-0910 / 263-2031, fax (507) 263-3250, correo electrónico: inscripciones@institutobancario.org
Para inscripciones ver la página web: www.institutobancario.org*