

ÍNDICE

<i>Prefacio</i>	15
<i>Introducción</i>	17
1. Objetivos	18
2. Autodiagnóstico	18
3. El circuito del dinero	21

CAPÍTULO I EL CRÉDITO

1. Concepto	25
1.1. Noción económica	25
1.2. Noción jurídica	26
2. Importancia del crédito en la economía capitalista	26
3. Mercados de crédito	28
4. Clasificación del crédito	28
5. Recursos humanos	29
6. Recursos tecnológicos	31
<i>Evaluación</i>	33

CAPÍTULO II CONDICIONES ESENCIALES Y BÁSICAS DEL CRÉDITO

1. Introducción: elementos de la empresa	35
1.1. Liquidez	35
1.2. Solvencia	26
1.3. Eficacia	37

1.4. Eficiencia	37
1.5. Rentabilidad	38
2. Políticas de crédito	39
3. El ciclo del crédito	40
<i>Evaluación</i>	43

CAPÍTULO III

PRIMERA ETAPA: SOLICITUD DEL CRÉDITO

1. Concepto y contenido	45
2. El solicitante y sus garantías	49
2.1. La segunda fuente de pago	49
2.2. Tipos de garantías	50
2.3. Parámetros de análisis	51
3. Fraudes crediticios externos	51
4. Seguimiento y control	55
5. Aspectos legales de la solicitud de crédito	58
6. Formación del legajo de crédito	59
– <i>Modelo de solicitud de crédito</i>	61
<i>Evaluación</i>	66

CAPÍTULO IV

SEGUNDA ETAPA: ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO

1. Concepto de “riesgo”	69
2. Planificación del riesgo	70
3. Plan resumido de análisis de riesgo	72
4. Análisis de riesgo crediticio: elementos	73
5. Cuantificación del riesgo	75
6. Seguimiento y control	85
<i>Evaluación</i>	88

CAPÍTULO V

TERCERA ETAPA: ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO

1. Bases jurídicas del crédito	89
--------------------------------------	----

2. Instrumentación del crédito	90
3. Administración del crédito. Revisión	92
4. Detección temprana de problemas. Sistemas de indicadores	93
5. Las entidades intermedias	94
5.1. Situación inicial	96
5.2. Controles periódicos	97
5.3. La cartera de créditos	97
– <i>Modelo de convenio de asistencia crediticia a los afiliados a un sindicato</i>	98
– <i>Modelo de convenio de asistencia crediticia a los afiliados a una mutual</i>	104
6. Cesión de los créditos	111
– <i>Modelo de contrato de cesión de cartera de créditos sin recurso</i>	112
7. Descuento de documentos comerciales	118
– <i>Modelo de carta de la empresa que requiere fondos a la empresa de asistencia crediticia para descontar cheques</i>	119
8. Securitización o titulación	121
9. Fraude crediticio interno	122
10. Control y prevención del lavado de dinero	126
11. Seguimiento y control	129
<i>Evaluación</i>	132

CAPÍTULO VI

CUARTA ETAPA: COBRANZA DEL CRÉDITO

1. El pago del crédito	135
2. Cobranzas: su especial importancia	137
3. Protección de datos personales	138
3.1. Antecedentes	138
3.2. Normas para el tratamiento de datos	138
3.3. Sanciones administrativas y penales	139
3.4. Prohibición contenida en la Ley de Tarjetas de Crédito	140

3.5. Información autorizada por la ley 25.326	140
3.6. Colisión normativa	142
3.7. Acciones sugeridas	142
4. Diferentes estadios de la cobranza	143
4.1. Cobranza temprana	143
4.2. Cobranza prejudicial	145
4.3. Cobranza judicial	146
5. Proceso de cobranzas	147
6. Cobranzas extrajudiciales “in company”	150
6.1. Mora antigua	150
6.2. Mora temprana	151
6.3. Negociación con los deudores que se presenten a la empresa	152
7. “Out-sourcing” de cobranzas	153
7.1. Cobranza extrajudicial de los créditos por agen- cias externas	154
7.2. Cobranza judicial de los créditos por estudios jurídicos	155
7.2.1. Esquema de auditoría de estudios jurí- dicos	156
8. Seguimiento y control	157
– <i>Modelos para ser empleados con agencias externas de cobranzas y/o estudios jurídicos</i>	159
1. Ofertas de servicios	159
2. Renuncia de honorarios profesionales	165
3. Carta de intimación de pago	166
4. Intimación de pago a domicilio particular	166
5. Intimación de pago a domicilio laboral	167
6. Pagaré sin protesto a la vista	168
7. Reconocimiento de deuda y convenio de pago .	169
8. Fianza general	170
9. Carta documento de intimación de pago	172
10. Instructivo de rendición de cobranzas	172
<i>Evaluación</i>	176
CONCLUSIONES	179

APÉNDICE LEGISLATIVO

– Defensa del Consumidor. Ley 24.240	189
– Protección de los Datos Personales. <i>Habeas Data</i> . Ley 25.326	207
– Encubrimiento y Lavado de Activos de Origen Delic- tivo. Ley 25.246	224
<i>Bibliografía</i>	237