

Análisis del moroso profesional

Tratado práctico de morosología

Pere Brachfield

Dimarts, 25 de març de 2014 – 18:00 hores
Vilafranca del Penedès



Pere Brachfield,

Morosólogo

Profesor de Credit Management de EAE

Asesor de PIMEC

Director de Estudios de la PMcM

(Plataforma Multisectorial contra la Morosidad)

España, un país con un gran sentido del deber según El Jueves

La morosidad de la banca bate otro récord en 2013 y alcanza su máximo nivel histórico del 13,60% del total los de los créditos concedidos total 202.457 millones





Las insolvencias judiciales y los concursos de acreedores

Los concursos de acreedores registran un récord histórico en 2013, tras aumentar un 15%

Cerca de 9.700 procesos concursales fueron declarados en España durante 2013, según se desprende del seguimiento de las insolvencias judiciales en España que realiza el Área de Administración de Riesgos de Crédito y Caución, a partir de los datos publicados en el Boletín Oficial del Estado.

Los concursos de acreedores registran un récord histórico en 2013

 **crédito y caución**
Atradius Group

	2012	2013	VARIACIÓN PORCENTUAL
TOTAL	8.410	9.708	15%
Construcción	2.025	2.005	-1,0%
Servicios	1.393	1.887	35%
Alimentación / Distribución	466	516	11%
Instalaciones	438	453	3,4%
Maderas y muebles	387	384	-0,8%
Minero-Metalúrgico	376	355	-5,6%
Automoción	216	288	33%
Químico	230	262	14%
Textil	197	242	23%
Bienes de Equipo	223	235	5,4%
Siderurgia	211	235	11%
Papel y Artes Gráficas	189	223	18%
Electricidad	129	152	18%
Máquinas-Herramientas	129	132	2,3%
Juguetes	53	73	38%
Cueros y Curtidos	49	73	49%
Electrodomésticos	38	64	68%
Sin Sector	1.661	2.129	28%

Los concursos de acreedores registran un récord histórico en 2013,

- Ha sido noticia
- El 92% de las empresas en concurso se liquidan

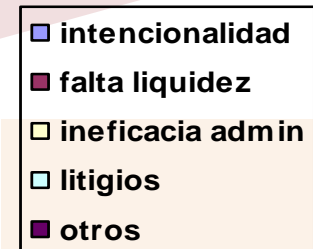
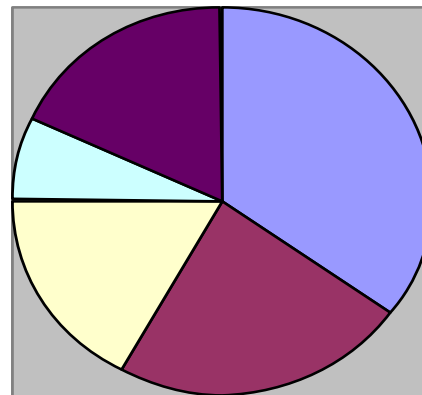


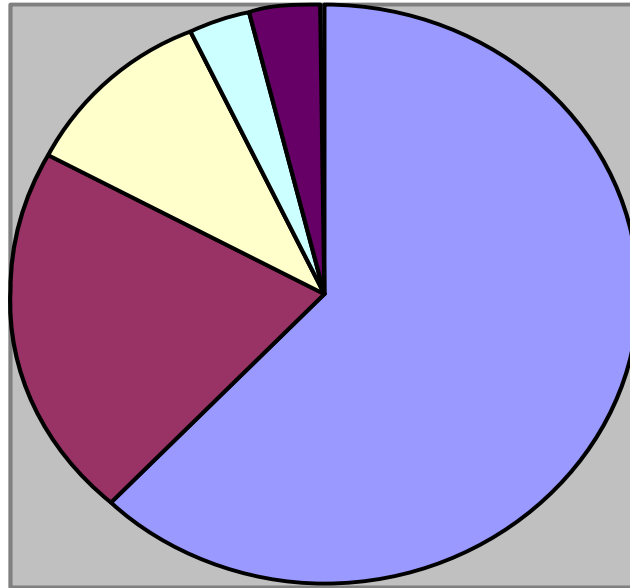
Solo 2 de cada 100 empresas que desaparecen en España acuden al concurso de acreedores

- Solo **2 de cada 100 empresas** que desaparecen del tejido empresarial en España acuden al concurso de acreedores como solución a los problemas de insolvencia o como medida de pago a sus acreedores, según informa el Registro de Economistas Forenses del Consejo General de Colegios de Economistas (Refor).
- Esto provoca que las estadísticas de insolvencias no reflejen la realidad del impacto de la crisis sobre la actividad económica del país, que todavía tiene el modelo concursal en desarrollo, explica el Refor.

Causas de la morosidad en % según estudio de la CE

Intencionalidad	35%
Dificultades financieras	23%
Ineficacia administrativa	17%
Litigios comerciales	7%
Otras causas	18%



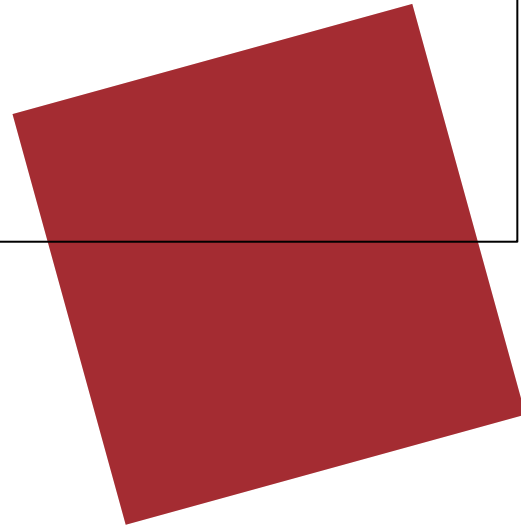


Retrasos en el pago Intencionales	62 por ciento
Dificultades financieras del deudor	21 por ciento
Falta de eficacia administrativa	10 por ciento
Litigios e incidencias comerciales	3 por ciento
Otras causas	4 por ciento

La intencionalidad 1ª causa

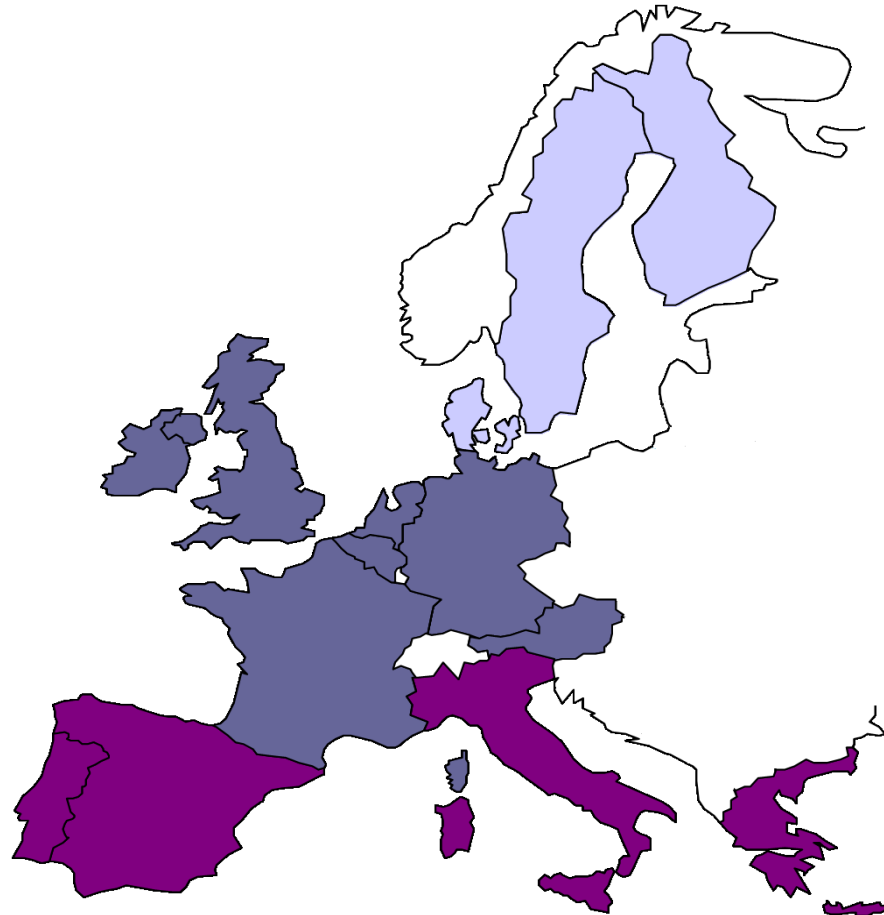
- Pero en el caso de España Spain is different, la intencionalidad representa el 62% de las causas de morosidad
- http://ec.europa.eu/enterprise/regulation/late_payments/rationale.htm
- **The causes of Late Payment**
- It is often argued that late payment is due to the debtor's financial difficulties and that a high level of statutory interest would be unable to improve the situation. However, a study shows that only 23% of late payment is due to the debtor having financial difficulties. It is rather **intentional late payment** that is cited as the most frequent cause of late payment (35%). Coupled with administrative inefficiency (17%), it would seem that 52% of late payment could be reduced by a high level of statutory interest.
- **The figures cited above vary among Member States. In Spain, for example, intentional late payment represents 62%, 27 percentage points above the EU average. On the other hand, in Sweden, where statutory interest is high and recovery procedures are fast, intentional late payment represents only 26%, 9 percentage points below the EU average. This indicates that a high level of statutory interest combined with rapid recovery procedures tends to be beneficial.**

El problema de los impagos y de los morosos



3. COMPORTAMIENTOS DE PAGO POR GRUPOS DE PAÍSES

Pagos entre empresas, 2012 (días)



Países nórdicos:

- plazo pactado 25
- retraso 9
- plazo real 34

Países centrales:

- plazo pactado 31
- retraso 15
- plazo real 46

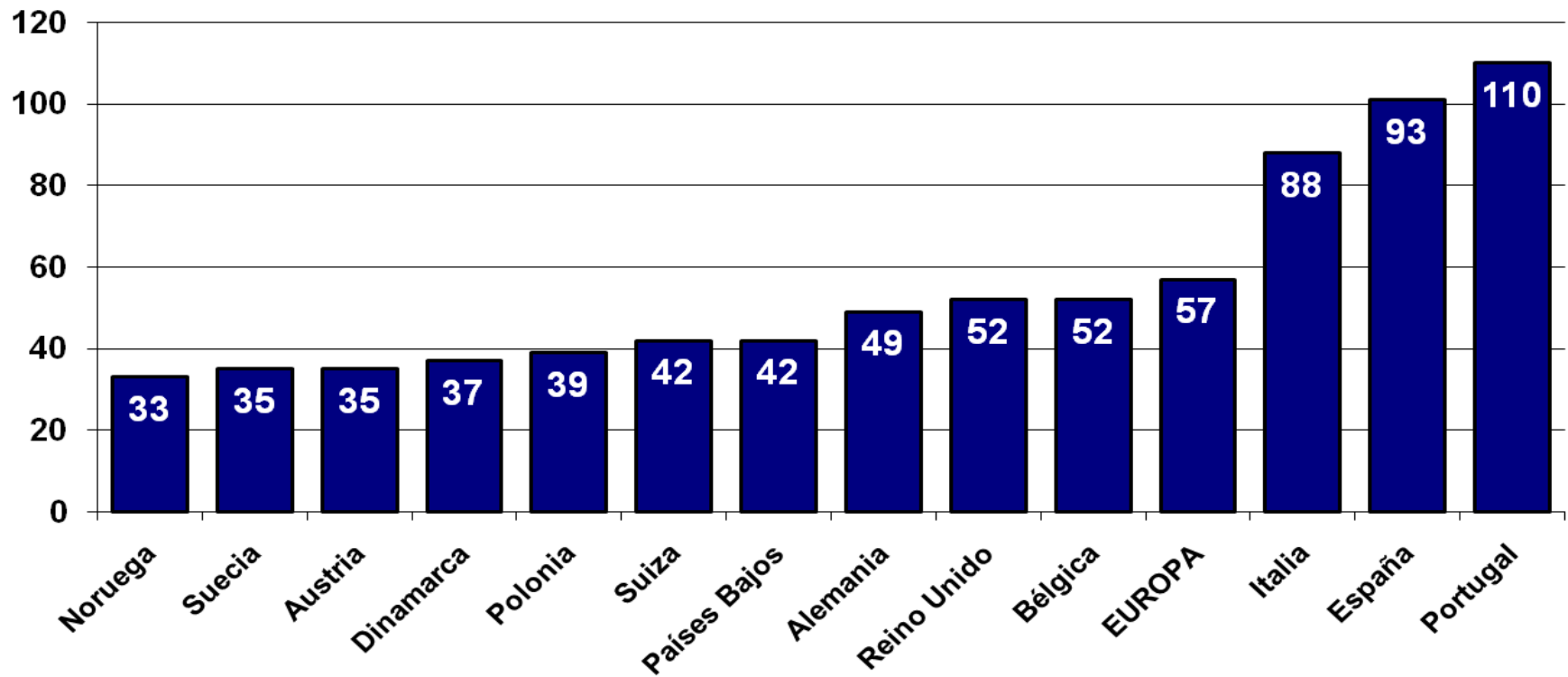
Países del sur:

- plazo pactado 69
- retraso 33
- plazo real 102

14

PLAZO MEDIO DE PAGO EN LOS PRINCIPALES PAÍSES

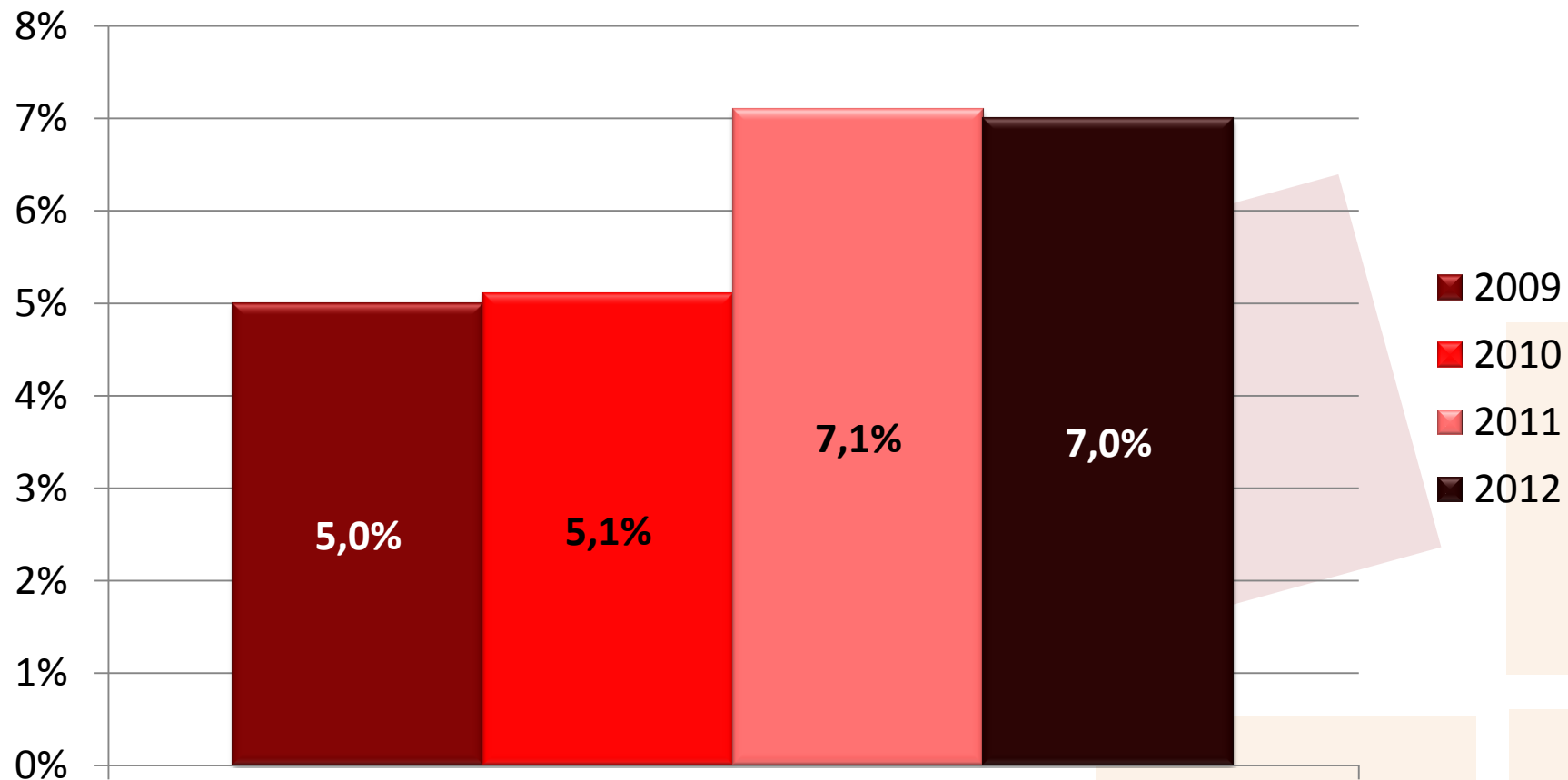
➤ Año 2013. Número de días.



RESULTADOS ENCUESTA

➤ Ratio medio de impagados, 2012

Media europea
2,8%



PLAZOS DE PAGO

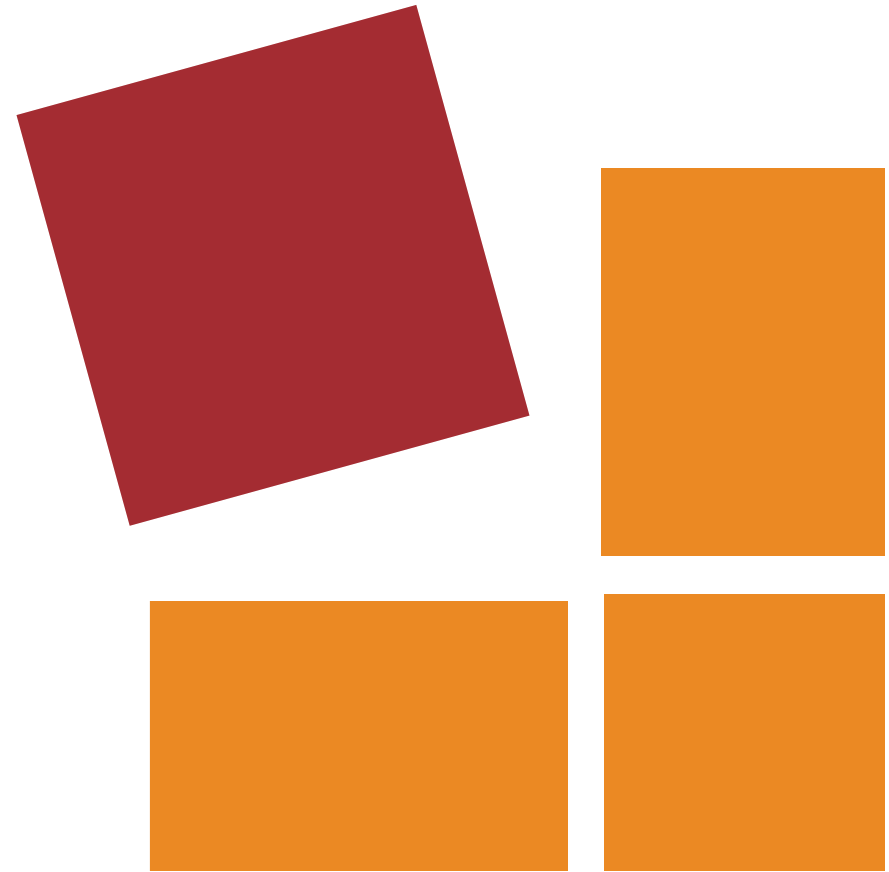
- Las razones por las cuales hay países con períodos de pago mas cortos son
 - sistemas de credit management
 - Eficientes sistemas legales
- Los países nórdicos son los que tienen sistemas legales más eficaces
- Los procedimientos judiciales son simples, rápidos y efectivos

Legislación contra la morosidad promulgada desde el año 1995

Normativa antimorosidad promulgada en los últimos 18 años

- **El 12 de mayo de 1995 la CE adopta una Recomendación** relativa a los plazos de pago, exhortando a la UE a tomar medidas de tipo jurídico y administrativo para combatir la morosidad.
- **Directiva 2000/35/CE** por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales
- **Ley 3/2004 de 29 de diciembre** “por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales”
- **Ley 15/2010, de 5 de julio**, de modificación de la Ley 3/2004, de 29 de diciembre
- **Directiva 2011/7/UE** del Parlamento Europeo y del Consejo de 16 de febrero de 2011 por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales
- **Real Decreto-ley 4/2013, de 22 de febrero** de medidas de apoyo al emprendedor
- **Ley 11/2013, de 26 de julio**, de medidas de apoyo al emprendedor y de estímulo del crecimiento y de la creación de empleo

Implementación de la legislación antimorosidad en la práctica cotidiana de las empresas



“Los Estados mejor organizados son los que dictan pocas leyes, pero de rigurosa observancia”,
René Descartes

El profesor Federico de Castro y Bravo expresó en una ocasión la siguiente máxima: “En España, la abundancia de leyes se mitiga con su incumplimiento”.

Álvaro de Figueroa y Torres,
Conde de Romanones dijo
"Señorías, hagan ustedes las
leyes y déjenme a mí los
reglamentos".

En 1837 Honoré de Balzac manifestó
“Las leyes son como las telas de araña,
a través de las cuales pasan libremente
las moscas grandes y quedan
enredadas las pequeñas”

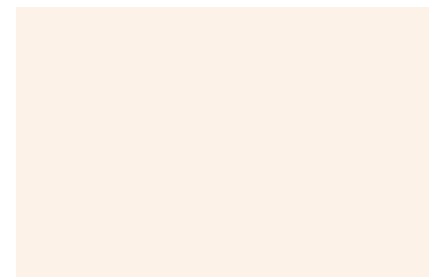
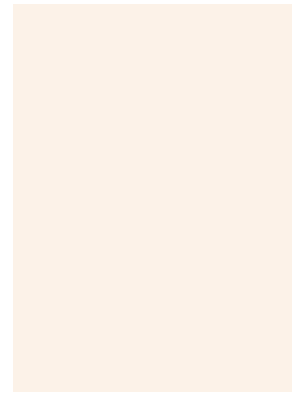
La legislación antimorosidad vigente padece los síndromes acuñados por Balzac de la tela de araña y por el Doctor Federico de Castro

El lenguaje y la cultura

- Se confirma que los esquimales tienen al menos cincuenta palabras para nombrar la nieve

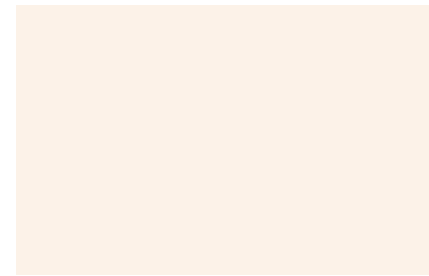
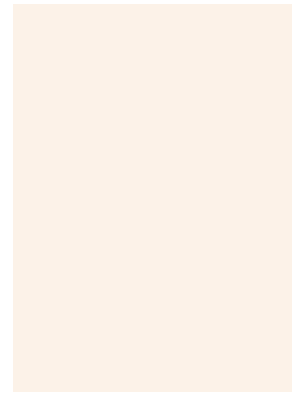
En español existen 25 palabras diferentes para decir moroso

- Moroso
- Tramposo
- Pufista
- Pufero
- Pufante
- Maula
- Malapagas
- Malapaga
- Malpagón
- Impagador
- Endrogado
- Trampista
- Tracalero

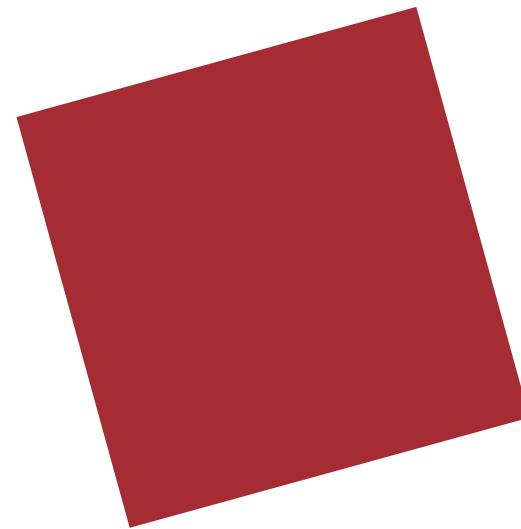


En español existen 25 palabras diferentes para decir moroso

- Droguero
- Liante
- Trácala
- Mal pagador
- Impuntual
- Incumplido
- Bicicletero
- Morroso
- Vázquez
- Chantapufi
- Cagador
- Garca



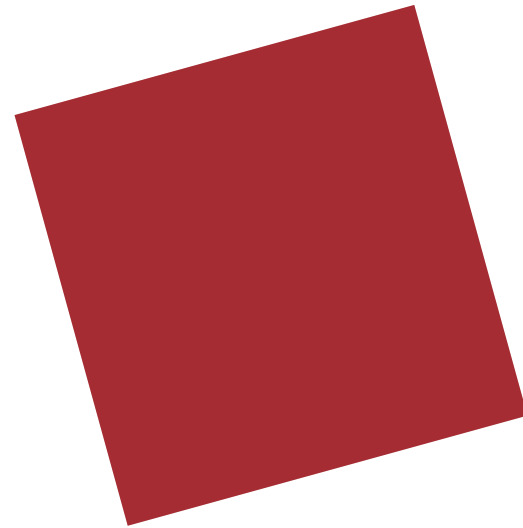
Las agencias de recobro a morosos que emplean métodos anticonstitucionales o ilegales



No es de extrañar que hayan aparecido este tipo de agencias de cobro

- Cobrador del Frac
- <http://www.elcobradordelfrac.com/es%5Chome.php>

El moroso profesional



Pérez ¿qué pasa con los treinta mil euros que me debe? ¿o es que ya se ha olvidado?-

-No, qué va, pero por favor, deme un poco más de tiempo.-

-¿Para conseguir el dinero y pagarme?

- No, para que Usted se olvide

Test Brachfield para detectar si el deudor es moroso profesional
<http://www.perebrachfield.com/cuestionario-moroso-profesional>

CONTACTO

Contacte con nosotros:

932 969 661

o desde el siguiente formulario:

CONTACTO

Quienes somos

Servicios

Morosología

El Blog de

Morosología

Libros publicados

Informes publicados

Medios de comunicación

PERE BRACHFIELD / CUESTIONARIO MOROSO PROFESIONAL

Moroso

En estos tiempos en que proliferan los clientes morosos, la primera duda que le surge al acreedor es si su deudor es un empresario que pasa dificultades transitorias ajenas a su voluntad o es un moroso profesional que actúa con intencionalidad.

Gracias a este sencillo test realizado por Pere J. Brachfield y en exclusiva en esta web se puede chequear a que tipo de deudor tenemos que reclamarle el pago.

Para detectar a un moroso profesional solo hay que comprobar si el sujeto sospechoso de serlo reúne 20 o más de los 26 rasgos que a continuación se relacionan. En caso que reúna entre 15 y 20 rasgos se trata de un moroso recalcitrante.

CONTINUA CON EL TEST DEL MOROSO

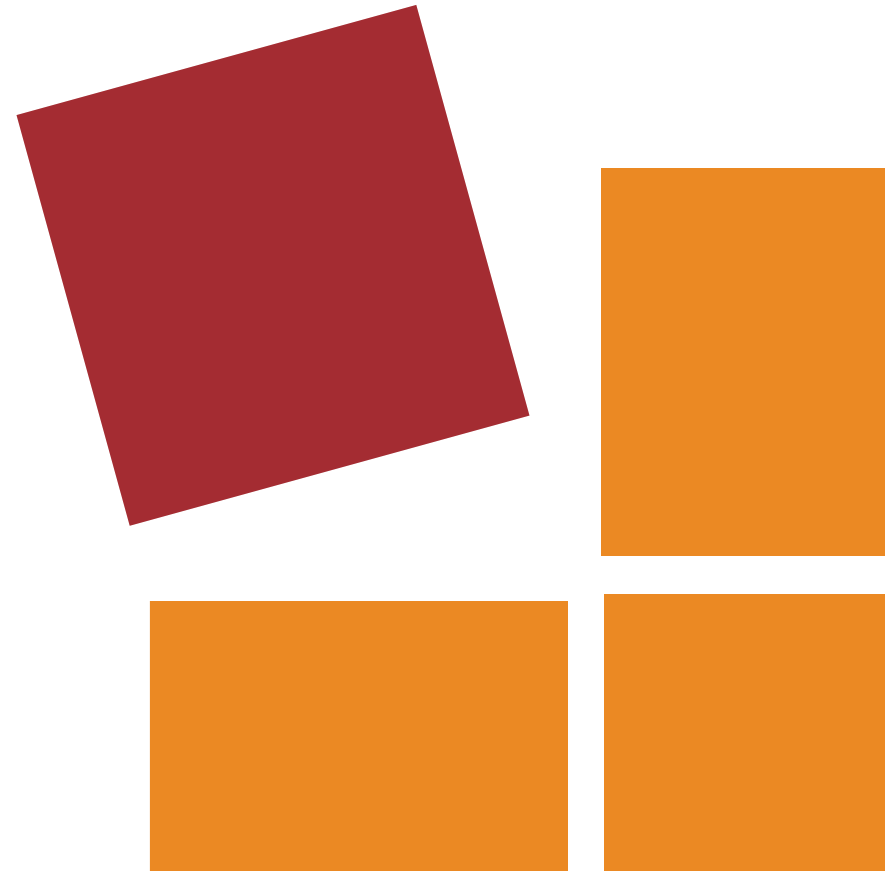
Configuración de privacidad

Búsqueda segura McAfee

ES 20:35 20/09/2013

El retrato robot del moroso profesional

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión



Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- varón con una edad entre los 30 y 70 años y con buena salud.
 - Le gusta cuidarse y hace deporte; en particular correr los cien metros lisos.

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- individuo que tiene la habilidad de hacerse pasar por empresario, pretendiendo ser un hombre de negocios respetable

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Carece de ingresos fijos y de patrimonio personal a su nombre

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Es una persona proveniente de la clase media-alta, educada, con estudios superiores y con un elevado nivel cultural.

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Posee una buena capacidad de comunicación interpersonal, viveza de espíritu, buena memoria y tiene una enorme inteligencia emocional

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Posee una gran confianza en sí mismo y aplomo. Se siente superior y está íntimamente convencido de ser mejor que los demás.

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Tiene una situación familiar irregular (no se sabe si está casado, soltero, divorciado, o separado).
 - Es promiscuo, cambia con frecuencias de pareja.

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

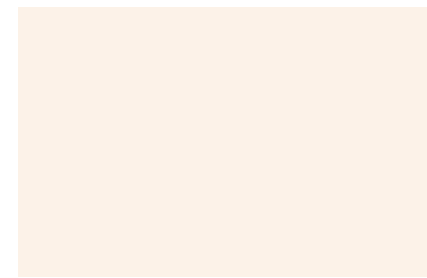
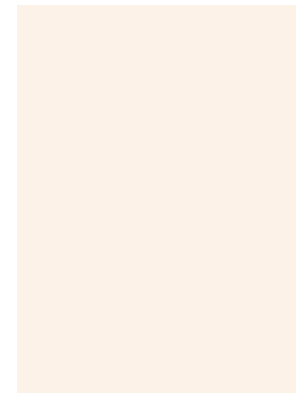
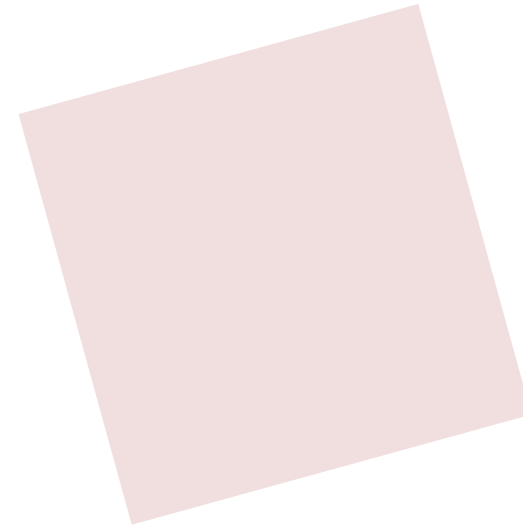
- Tiene un carácter sumamente afable, simpático, es un gran seductor, es divertido, atractivo, tiene un gran don de gentes, cae bien a los demás e inspira confianza.

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Es un sujeto urbano, prefiere vivir en las grandes ciudades y suele residir en una zona de clase alta o en un barrio residencial siempre de alquiler pero cambia con frecuencia de domicilio

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Siempre tiene múltiples proyectos de negocio, pero ninguno sólido, con arraigo o con activos; sólo tiene tarjetas de visitas con anagramas diversos.



Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Puede actuar bajo distintos alias y utilizar varios nombres para cometer sus pufos.
 - Los más astutos utilizan sociedades limitadas como pantallas legales para ocultar su identidad y realizar sus negocios.

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Va creando sucesivamente distintos negocios ya que cuando llega al límite y no puede seguir eludiendo a sus acreedores, pega el persianazo, cierra la empresa tapadera que le servía para operar comercialmente y desaparece

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- No siente ningún remordimiento por los perjuicios que provoca a sus acreedores. De modo que no tiene sentimientos de culpa ni ansiedad

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- No conoce el significado de la empatía; no siente nada por los demás. Nunca le preocupa lo que sienten las personas a las que engaña.

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Es un individuo totalmente insolvente, ya que no tiene propiedades registradas a su nombre ni ningún activo embargable.
 - En ocasiones ha creado un entramado de sociedades para ocultar sus bienes o los tiene a nombre de su pareja.

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Es un individuo con buena presencia, atractivo, elegante, le gusta vestir con prendas caras, usar complementos de la mejor calidad, llevar joyas y relojes de lujo.

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Nunca asume responsabilidades directas por el impago. El nunca tiene la culpa y siempre tiene tendencia a implicar a terceras personas

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Nunca dice que no paga, sino que el responsable de la falta de pago es otro: es culpa de su socio, de su contable, de su secretaria, del banco, de la crisis o del Gobierno;
 - o la clásica excusa de que no puede pagar porque a su vez alguien no le ha pagado todavía.

Los rasgos que caracterizan al moroso de profesión

- Le da lo mismo que le lleven ante los tribunales, ya que por un lado es totalmente insolvente, por lo que no le pueden embargar nada, ni le pueden meter en la cárcel por deudas, y por otro como cambia habitualmente de denominación social, de sector y de zona de actuación

WEBS crédito, riesgo, cobro

- www.perebrachfield.com
- [El Blog de Morosología:](http://www.perebrachfield.com/el-blog-de-morosologia)
<http://www.perebrachfield.com/el-blog-de-morosologia>
- <http://www.perebrachfield.com/tienda-de-herramientas>
- LinkedIn Pere Brachfield
- Twitter @PereBrachfield

■ Muchas gracias por haber venido

