

Analisis del riesgo con particulares, profesionales y comercios

Modalidad: curso e-Learning Duración: 16 horas

Categorías: Administración y gestión

OBJETIVOS

- Evaluar el riesgo asociado con clientes individuales, profesionales y empresariales
- Analizar la informacion financiera relacionada a los cliente
- Utilizar herramientas analiticas para identificar y medir el riesgo
- Desarrollar e implementar estrategias para reducir el riesgo
- Gestionar carteras inversionistas

CONTENIDOS

UNIDAD 1 - TIPIFICACION DE LOS CLIENTES DE RIESGO

- ¿Como clasifican las Entidades Financieras a sus clientes de riesgo?
- ¿Que colectivos incluye el denominado Sector Publico?
- ¿Que colectivos incluye el denominado Sector Privado?
- ¿Que colectivos incluye el denominado Sector Financiero?

UNIDAD 2 - TIPIFICACION DE LOS CLIENTES PARTICULARES

- ¿Como se clasifican los clientes particulares?
- ¿Que entendemos por asalariados?
- ¿Que entendemos por rentistas?
- ¿Que entendemos por pensionistas?
- ¿Que entendemos por trabajadores autonomos?
- ¿Que entendemos por profesionales liberales?
- ¿Que entendemos por pequegnos empresarios?

UNIDAD 3 - LAS NECESIDADES GENERICAS DE LOS CLIENTES PARTICULARES

- ¿Como se clasifican las necesidades genericas de los clientes particulares?
- ¿Que son las necesidades permanentes?
- ¿Que son las necesidades transitorias?
- ¿Que entendemos por coherencia en la modalidad de la operacion?
- ¿Que productos existen para la financiacion de necesidades permanentes?
- ¿Que productos existen para la financiacion de necesidades transitorias?

UNIDAD 4 - LAS NECESIDAD ESPECIFICAS DE LOS TRABAJADORES AUTONOMOS

- ¿Por que los trabajadores autonomos tienen necesidades especificas?
- ¿Cuales son las necesidades especificas de los trabajadores autonomos?
- ¿Que son los creditos comerciales?
- ¿Cual es el circuito de los creditos comerciales?
- ¿Como deben gestionarse los creditos comerciales?
- ¿Que productos existen para financiar creditos comerciales?
- ¿Que productos de servicio sobre creditos comerciales existen?
- ¿Que productos de arrendamiento existen para los trabajadores autonomos?

UNIDAD 5 - LA INFORMACION EN LAS OPERACIONES DE ACTIVO CON CLIENTES PARTICULARES

- ¿Como puede clasificarse la informacion?
- ¿Que se entiende por informacion interna?
- ¿Cuales son las principales fuentes de informacion interna?
- ¿Que se entiende por informacion externa?
- ¿Cuales son las principales fuentes de informacion externa?
- ¿Que importancia tiene la entrevista con el solicitante?

UNIDAD 6 - INTRODUCCION AL ANALISIS DE OPERACIONES DE ACTIVO CON PARTICULARES

- ¿En que consiste el analisis de operaciones de activo con particulares?
- ¿Como se efectua el analisis de operaciones de activo con particulares?
- ¿Cuales son los principales metodos de analisis utilizados actualmente?
- ¿En que consiste el analisis de los aspectos cuantitativos?
- ¿En que consiste el analisis de los aspectos cualitativos?

UNIDAD 7 - EL ANALISIS DEL SOLICITANTE

- ¿En que consiste el analisis del solicitante?
- ¿Como se efectua el analisis del solicitante?
- ¿Que informacion se precisa para el analisis del solicitante?
- ¿Que criterios deben aplicarse en el analisis del solicitante?
- Ficha resumen del analisis del solicitante

UNIDAD 8 - EL ANALISIS RELACIONAL DEL SOLICITANTE

- ¿En que consiste el analisis relacional del solicitante?
- ¿Como se efectua el analisis relacional del solicitante?
- ¿Que informacion se precisa para el analisis relacional del solicitante?

- ¿Que criterios deben aplicarse en el analisis del solicitante?
- Ficha resumen del analisis relacional del solicitante

UNIDAD 9 - EL ANALISIS DE LA OPERACION EN SI MISMA

- ¿En que consiste el analisis de la operacion?
- ¿Como se efectua el analisis de la operacion?
- ¿Que informacion se precisa para el analisis de la operacion?
- ¿Que criterios deben aplicarse en el analisis de la operacion?
- Ficha resumen del analisis de la operacion

UNIDAD 10 - EL ANALISIS DE LA CAPACIDAD DE DEVOLUCION

- ¿En que consiste el analisis de la capacidad de devolucion?
- ¿Como se efectua el analisis de la capacidad de devolucion?
- ¿Que informacion se precisa para el analisis de la capacidad de devolucion?
- ¿Que criterios deben aplicarse en el analisis de la capacidad de devolucion?
- Ficha resumen del analisis de la capacidad de devolucion

UNIDAD 11 - EL ANALISIS DE LA SOLVENCIA Y LA GARANTIA

- ¿En que consiste el analisis de la solvencia y la garantia?
- ¿Como se efectua el analisis de la solvencia y la garantia?
- ¿Que informacion se precisa para el analisis de la capacidad de devolucion?
- ¿Que criterios deben aplicarse en el analisis de la solvencia y la garantia?
- Ficha resumen del analisis de la solvencia y la garantia

UNIDAD 12 - EL ANALISIS DE LA RENTABILIDAD

- ¿En que consiste el analisis de la rentabilidad?
- ¿Como se efectua el analisis de la rentabilidad?
- ¿Que informacion se precisa para el analisis de la rentabilidad?
- ¿Que criterios deben aplicarse en el analisis de la rentabilidad?
- Ficha resumen del analisis de la rentabilidad

UNIDAD 13 - LA PROPUESTA - INFORME DE OPERACION DE ACTIVO CON CLIENTES PARTICULARES

- ¿Que es la propuesta-informe de operacion de activo?
- ¿Que debe contener la propuesta?informe de operacion de activo con un particular?
- ¿Que datos deben reflejarse y/o incluirse en la propuesta?informe de operacion de activo con un particular?
- ¿Como debe redactarse una propuesta?informe de operacion de activo?

UNIDAD 14 - ANALISIS DE DOCUMENTOS - EL CONTRATO LABORAL Y LA HOJA DE SALARIOS

- Analisis del contrato laboral
- Analisis de la hoja de salarios

UNIDAD 15 - ANALISIS DE DOCUMENTOS - LA DECLARACION DE RENTA (I.R.P.F.)

- Consideraciones previas
- Analisis de la declaracion de renta (I.R.P.F.)

UNIDAD 16 - ANALISIS DE DOCUMENTOS - LA DECLARACION DEL IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO (I.P.)

- Consideraciones previas
- Analisis de la declaracion del Impuesto sobre el Patrimonio (I.P.)