

Introducción al análisis del riesgo con clientes empresa

Modalidad: curso e-Learning Duración: 16 horas

Categorías: Administración y gestión

OBJETIVOS

- Comprender los principios fundamentales que rigen el análisis del riesgo
- Desarrollar herramientas para identificar y evaluar amenazas y oportunidades en su negocio
- Utilizar eficazmente datos relevantes para validar hipótesis financieras
- Aprender estrategias útiles para administrar el impacto financiero
- Desempeñarse con soltura durante la creación de informes detallados sobre análisis de riesgos

CONTENIDOS

MODULO LA TIPIFICACION DE CLIENTES

UNIDAD 1 - LOS CLIENTES DE RIESGO

- Clasificación de los clientes de riesgo
- Los colectivos del sector público
- Los colectivos del sector privado
- Las entidades del sector financiero

UNIDAD 2 - LOS CLIENTES CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL

- Clasificación de los clientes con actividad empresarial
- ¿Qué entendemos por PYMEs?
- ¿Qué son los pequeños empresarios?
- ¿Qué son los autónomos con establecimiento y empleados?
- ¿Qué son las micro-empresas?
- ¿Qué son las pequeñas empresas?

UNIDAD 3 - LAS ENTIDADES JURÍDICA

- La Sociedad Anónima (SA)
- La Sociedad de Responsabilidad Limitada (SRL)
- La Sociedad Limitada Nueva Empresa (SLNE)

UNIDAD 4 - PRINCIPALES ENTIDADES JURÍDICAS ESPECIALES

- Las entidades jurídicas especiales
 - Union Temporal de Empresas (UTE)
 - Asociacion de Interes Economico (AIE)
 - Comunidad de Bienes (CB)
 - Comunidad de Propietarios (CP)
 - Sociedad Civil Particular (SCP)
 - Sociedad Cooperativa (S. COOP)
 - Sociedad Anonima Laboral (SAL)
 - Sociedad Limitada Laboral (SLL)
- Aspectos juridicos de las asociaciones empresariales
- Capacidad juridica, garantia, riesgos y cuentas

MODULO - LAS NECESIDADES FINANCIERAS

UNIDAD 5 - CREDITO COMERCIAL

- Las necesidades genericas de las empresas
- ¿Que es el credito comercial?
- El circuito de cobro - etapas
- La gestion del credito comercial
- Los instrumentos para la financiacion
- Los tipos de servicios

UNIDAD 6 - CREDITO FINANCIERO, ARRENDAMIENTO Y COBERTURA

- ¿Que es un Credito Financiero o Puro?
- Los tipos de operativas e instrumentos
- Operativas e instrumentos de arrendamiento
- Operativas e instrumentos de cobertura

MODULO LA INFORMACION EN LAS OPERACIONES DE ACTIVO

UNIDAD 7 - INFORMACION INTERNA

- Clasificacion de la informacion
- La informacion interna y externa
- La informacion interna para el analisis del riesgo
- Las herramientas de informacion interna

UNIDAD 8 - INFORMACION EXTERNA, VISITA Y ENTREVISTA

- La informacion externa para el analisis del riesgo
- Las principales fuentes de informacion externa

- La entrevista con la empresa y la visita a las instalaciones
- La informacion externa de la entrevista
- La informacion externa de la visita a las instalaciones

MODULO ANALISIS DE OPERACIONES DE RIESGO

UNIDAD 9 - ANALISIS DEL SOLICITANTE

- Introduccion
- El analisis de las operaciones de activo
- El analisis global del solicitante
- El analisis cuantitativo del solicitante
- El analisis cualitativo del solicitante

UNIDAD 10 - CARACTERISTICAS DE LA EMPRESA

- El analisis de las características
- Los elementos de éxito en la empresa
- Los factores de fracaso de una empresa
- Las causas de cierre de una empresa

UNIDAD 11 - ANALISIS RELACIONAL

- ¿Que es el analisis relacional interno?
- ¿Como se efectua?
- ¿Que informacion se precisa con la propia entidad?
- ¿Que informacion se precisa con el entorno?
- ¿Que criterios se deben aplicar?

UNIDAD 12 - CARACTERISTICAS DE LA OPERACION

- ¿En que consiste?
- ¿Como se realiza el analisis de las características?
- ¿Que informacion se precisa?
- ¿Que criterios se deben aplicar?

UNIDAD 13 - COHERENCIA DE LA OPERACION

- ¿En que consiste?
- ¿Que informacion es necesaria?
- ¿Cuales son los factores de nivel de riesgo?

UNIDAD 14 - ANALISIS DE LA CAPACIDAD DE DEVOLUCION

- ¿En que consiste?

- ¿Como se analiza?
- ¿Que informacion se precisa?
- ¿Que criterios deben aplicarse?

UNIDAD 15 - ANALISIS DE LA SOLVENCIA Y LA GARANTIA

- ¿En que consiste?
- ¿Como se efectua?
- ¿Que informacion se precisa?
- ¿Que criterios deben aplicarse?

UNIDAD 16 - ANALISIS DE LA RENTABILIDAD

- ¿En que consiste?
- ¿Como se efectua?
- ¿Que informacion se precisa?
- ¿Que criterios deben aplicarse?

UNIDAD 17 - ANALISIS GLOBAL DE LA OPERACION

- ¿En que consiste?
- ¿Como se efectua?
- ¿Como se realiza la toma de decision?

UNIDAD 18 - PROPUESTA-INFORME DE OPERACION DE ACTIVO

- ¿Que es la propuesta?
- ¿Cual es el esquema de trabajo?
- ¿Cual debe ser el contenido?
- ¿Que datos deben reflejarse y/o incluirse?
- ¿En que consiste el valor agnadido a la propuesta?
- ¿Como debe redactarse?

MODULO - ANALISIS DE DOCUMENTOS

UNIDAD 19 - DECLARACION DE LA RENTA (IRPF)

- Consideraciones previas
- Analisis de la declaracion de renta (IRPF)
- Rendimientos de las Actividades Economicas
- Parte general de la base imponible
- Cuota diferencial

UNIDAD 20 - DECLARACION DEL IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO (IP)

- Consideraciones previas
- Analisis de la declaracion del IP