

Modalidad: curso e-Learning Duración: 16 horas

Categorías: Administración y gestión

## OBJETIVOS

- Evaluar el riesgo asociado con clientes individuales, profesionales y empresariales
- Analizar la información financiera relacionada a los clientes
- Utilizar herramientas analíticas 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

- ¿Cómo clasifican las Entidades Financieras a sus clientes de riesgo?
- ¿Qué colectivos incluye el denominado Sector Público?
- ¿Qué colectivos incluye el denominado Sector Privado?
- ¿Qué colectivos incluye el denominado Sector Financiero?

### UNIDAD 2 - TIPIFICACION DE LOS CLIENTES PARTICULARES

- ¿Cómo se clasifican los clientes particulares?
- ¿Qué entendemos por asalariados?
- ¿Qué entendemos por rentistas?
- ¿Qué entendemos por pensionistas?
- ¿Qué entendemos por trabajadores autónomos?
- ¿Qué entendemos por profesionales liberales?
- ¿Qué entendemos por pequeños empresarios?

### UNIDAD 3 - LAS NECESIDADES GENERICAS DE LOS CLIENTES PARTICULARES

- ¿Cómo se clasifican las necesidades genéricas de los clientes particulares?
- ¿Qué son las necesidades permanentes?
- ¿Qué son las necesidades transitorias?
- ¿Qué entendemos por coherencia en la modalidad de la operación?
- ¿Qué productos existen para la financiación de necesidades permanentes?
- ¿Qué productos existen para la financiación de necesidades transitorias?

### UNIDAD 4 - LAS NECESIDADES ESPECIFICAS DE LOS TRABAJADORES AUTONOMOS

- ¿Por qué los trabajadores autónomos tienen necesidades específicas?
- ¿Cuáles son las necesidades específicas de los trabajadores autónomos?
- ¿Qué son los créditos comerciales?
- ¿Cuál es el circuito de los créditos comerciales?
- ¿Cómo deben gestionarse los créditos comerciales?
- ¿Qué productos existen para financiar créditos comerciales?
- ¿Qué productos de servicio sobre créditos comerciales existen?
- ¿Qué productos de arrendamiento existen para los trabajadores autónomos?

[www.criteria.es](http://www.criteria.es) | [info@criteria.es](mailto:info@criteria.es) | MAD: 91 571 21 39 | BCN: 93 265 26 77

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

¿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.)