

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
- ¿Que entendemos por PYMEs?
- ¿Que son los pequeños empresarios?
- ¿Que son los autónomos con establecimiento y empleados?
- ¿Que son las micro-empresas?
- ¿Que son las pequeñas empresas?

#### UNIDAD 3 - LAS ENTIDADES JURIDICA

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

#### UNIDAD 4 - PRINCIPALES ENTIDADES JURIDICAS ESPECIALES

- Las entidades jurídicas especiales
- Unión Temporal de Empresas (UTE)
- Asociación de Interés Económico (AIE)
- Comunidad de Bienes (CB)
- Comunidad de Propietarios (CP)
- Sociedad Civil Particular (SCP)
- Sociedad Cooperativa (S. COOP)
- Sociedad Anónima Laboral (SAL)
- Sociedad Limitada Laboral (SLL)
- Aspectos jurídicos de las asociaciones empresariales

### **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 caracteristicas
- Los elementos de exito 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 caracteristicas?
- ¿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)

---

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

- Consideraciones previas
- Analisis de la declaracion del IP