Introducción al Análisis del Riesgo con Clientes Empresa

Código: 103662
Duración: 16.00 horas

Descripción

El curso de Introducción al Análisis del Riesgo con Clientes Empresa ofrecerá una comprensión amplia sobre los principios básicos que rigen el análisis del riesgo comercial.

El objetivo del programa es proporcionar habilidades prácticas para mejorar la toma de decisiones estratégicas acerca de los riesgos que afectan su negocio. Se abordarán temas tales como la identificación y evaluación de riesgos, el uso efectivo de las herramientas y recursos, así como el manejo adecuado del impacto financiero.

Al final, los participantes tendrán confianza en realizar un análisis exitoso del riesgo para sus clientes empresariales.

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

MÓDULO LA TIPIFICACIÓN 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
- 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
- Capacidad jurídica, garantía, riesgos y cuentas

MÓDULO - LAS NECESIDADES FINANCIERAS

UNIDAD 5 - CRÉDITO COMERCIAL

- Las necesidades genéricas de las empresas
- ¿Qué es el crédito comercial?

- El circuito de cobro - etapas
- La gestión del crédito comercial
- Los instrumentos para la financiación
- Los tipos de servicios

UNIDAD 6 - CRÉDITO FINANCIERO, ARRENDAMIENTO Y COBERTURA

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

MÓDULO LA INFORMACIÓN EN LAS OPERACIONES DE ACTIVO

UNIDAD 7 - INFORMACIÓN INTERNA

- Clasificación de la información
- La información interna y externa
- La información interna para el análisis del riesgo
- Las herramientas de información interna

UNIDAD 8 - INFORMACIÓN EXTERNA, VISITA Y ENTREVISTA

- La información externa para el análisis del riesgo
- Las principales fuentes de información externa
- La entrevista con la empresa y la visita a las instalaciones
- La información externa de la entrevista
- La información externa de la visita a las instalaciones

MÓDULO ANÁLISIS DE OPERACIONES DE RIESGO

UNIDAD 9 - ANÁLISIS DEL SOLICITANTE

- Introducción
- El análisis de las operaciones de activo
- El análisis global del solicitante
- El análisis cuantitativo del solicitante
- El análisis cualitativo del solicitante

UNIDAD 10 - CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

- El análisis 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 - ANÁLISIS RELACIONAL

- ¿Qué es el análisis relacional interno?
- ¿Cómo se efectúa?

- ¿Qué información se precisa con la propia entidad?
- ¿Qué información se precisa con el entorno?
- ¿Qué criterios se deben aplicar?

UNIDAD 12 - CARACTERÍSTICAS DE LA OPERACIÓN

- ¿En qué consiste?
- ¿Cómo se realiza el análisis de las características?
- ¿Qué información se precisa?
- ¿Qué criterios se deben aplicar?

UNIDAD 13 - COHERENCIA DE LA OPERACIÓN

- ¿En qué consiste?
- ¿Qué información es necesaria?
- ¿Cúales son los factores de nivel de riesgo?

UNIDAD 14 - ANÁLISIS DE LA CAPACIDAD DE DEVOLUCIÓN

- ¿En qué consiste?
- ¿Cómo se analiza?
- ¿Qué información se precisa?
- ¿Qué criterios deben aplicarse?

UNIDAD 15 - ANÁLISIS DE LA SOLVENCIA Y LA GARANTÍA

- ¿En qué consiste?
- ¿Cómo se efectúa?
- ¿Qué información se precisa?
- ¿Qué criterios deben aplicarse?

UNIDAD 16 - ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD

- ¿En qué consiste?
- ¿Cómo se efectúa?
- ¿Qué información se precisa?
- ¿Qué criterios deben aplicarse?

UNIDAD 17 - ANÁLISIS GLOBAL DE LA OPERACIÓN

- ¿En qué consiste?
- ¿Cómo se efectúa?
- ¿Cómo se realiza la toma de decisión?

UNIDAD 18 - PROPUESTA-INFORME DE OPERACIÓN DE ACTIVO

- ¿Qué es la propuesta?
- ¿Cuál es el esquema de trabajo?
- ¿Cuál debe ser el contenido?
- ¿Qué datos deben reflejarse y/o incluirse?
- ¿En qué consiste el valor añadido a la propuesta?
- ¿Cómo debe redactarse?

MÓDULO - ANÁLISIS DE DOCUMENTOS

UNIDAD 19 - DECLARACIÓN DE LA RENTA (IRPF)

- Consideraciones previas
- Análisis de la declaración de renta (IRPF)
- Rendimientos de las Actividades Económicas
- Parte general de la base imponible
- Cuota diferencial

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

- Consideraciones previas
- Análisis de la declaración del IP