

DESCRIPCIÓN

El presente curso está dedicado al análisis de operaciones de activo solicitadas por clientes pequeñas y medianas empresas, incluyéndose en este segmento, clasificados según sus volúmenes de facturación y su personalidad física o jurídica, los siguientes grupos: pequeños empresarios (autónomos con establecimiento y empleados a su cargo y micro-empresas), pequeñas empresas y medianas empresas.

Nos referimos, por lo tanto, a operaciones en las que el factor riesgo resulta indisociable y que, en consecuencia, requieren de un adecuado estudio y valoración por parte de las Entidades Financieras. Con el fin de desarrollar correctamente dicho estudio, se propone un modelo de análisis por criterios, mediante el cual podrá obtenerse una visión global de la operación planteada que permita, a su debido tiempo, una toma de decisión fundamentada sobre la misma.

OBJETIVOS

Conocer qué información se precisa para efectuar un correcto análisis de una operación de riesgo e identificar cuáles son las fuentes de obtención de dicha información.

CONTENIDOS

Módulo 1: la tipificación de clientes - los clientes de riesgo - los clientes con actividad empresarial - la personalidad jurídica - principales entidades jurídicas especiales

Módulo 2: las necesidades financieras - crédito comercial - crédito financiero, arrendamiento y cobertura

Módulo 3: la información en las operaciones de activo - información interna - información externa, visita y entrevista

Módulo 4: análisis de operaciones de riesgo - análisis del solicitante - características de la empresa - análisis relacional - características de la operación - coherencia de la operación - análisis de la capacidad de devolución - análisis de la solvencia y la garantía - análisis de la rentabilidad - análisis global de la operación - propuesta-informe de operación de activo

Módulo 5: análisis de documentos - declaración de la renta (irpf) - declaración del impuesto sobre el patrimonio (ip) - impuesto de sociedades