



# Introducción al Análisis del Riesgo con Clientes Empresa

Código: 103662

Duración: 16.00 horas

## 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 indisoluble 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. Este modelo de análisis global está basado en la sucesiva aplicación de análisis específicos, que se refieren a cada una de las circunstancias de la operación que deben ser objeto de estudio; es decir: el solicitante y su relación con la Entidad Financiera, la operación en sí misma, la capacidad de devolución, la solvencia y las garantías aportadas y la rentabilidad.

Ahora bien, para el correcto desarrollo de dichos análisis resulta imprescindible que, previamente, delimitemos nuestro objeto de estudio - las operaciones de activo con pequeñas y medianas empresas. Es por ello que la primera parte del curso está dedicada a la tipificación que de los clientes de riesgo realizan las Entidades Financieras, con carácter específico de los clientes PYME, examinándose su naturaleza y sus principales características, así como las necesidades que desean satisfacer, motivo por el cual recurren a las Entidades Financieras.

En resumen, podemos concluir que el curso constituye un componente formativo de gran interés para todos aquellos que, por su desempeño en la Entidad Financiera, se dedican al análisis de operaciones de activo con clientes empresa.

- Conocer la clasificación general que las Entidades Financieras realizan de sus clientes de riesgo, específicamente de los clientes PYME, e identificar los criterios que permiten dicha tipificación.
- Conocer y comprender cuáles son y cómo se clasifican las necesidades generales de los clientes PYME.
- 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.
- Conocer y comprender cuál es el procedimiento modelo para analizar una operación de activo solicitada por un cliente pequeña o mediana empresa. Diferenciar los distintos análisis que deben practicarse y reconocer el objeto de estudio y finalidad de cada uno de ellos.
- Comprender en qué consiste, cómo debe efectuarse, qué criterios deben aplicarse y qué información debe manejarse en el análisis del solicitante de una operación de activo solicitada por un cliente pequeña o mediana empresa.
- Comprender en qué consiste, cómo debe efectuarse, qué criterios deben aplicarse y qué información debe manejarse en el análisis de la relación entre el solicitante PYME de una operación de activo y la Entidad Financiera, también conocido como «análisis relacional».
- Comprender en qué consiste, cómo debe efectuarse, qué criterios deben aplicarse y qué información debe manejarse en el análisis de la operación en sí misma, en el contexto global de una operación de activo solicitada por un cliente pequeña o mediana empresa.
- Comprender en qué consiste, cómo debe efectuarse, qué criterios deben aplicarse y qué información debe manejarse en el análisis de la capacidad de devolución del solicitante PYME de una operación de activo.
- Comprender en qué consiste, cómo debe efectuarse, qué criterios deben aplicarse y qué información debe manejarse en el análisis de la solvencia y las garantías aportadas tanto por el propio solicitante, como por sus posibles avalistas o garantes, en caso de que existan, en una operación de activo solicitada por una pequeña o mediana empresa.
- Comprender en qué consiste, cómo debe efectuarse, qué criterios deben aplicarse y qué información debe manejarse en el análisis de la rentabilidad de una operación de activo solicitada por una pequeña o mediana empresa.
- Comprender qué es, para qué sirve, qué información debe contener y cómo debe elaborarse la propuesta? informe de una operación de activo solicitada por una pequeña o mediana empresa.

## **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?
- ¿Cuáles 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