

# **ADGN098PO RIESGOS DE CRÉDITO**

SKU: EVOL-1387-iNO-B | Categorías: ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN, Contabilidad, Finanzas y Fiscal

# INFORMACIÓN DEL CURSO

Horas 45

Acreditado por Universidad NO

Créditos ECTS 0

Más información

CONTENIDO ADAPTADO A CERTIFICADO DE

**PROFESIONALIDAD** 

CURSO DE ESPECIALIZACIÓN

### **Objetivos**

Este Curso ADGN098PO RIESGOS DE CRÉDITO le ofrece una formación especializada en la materia dentro de la Familia Profesional de Administración y gestión. Con este CURSO ADGN098PO RIESGOS DE CRÉDITO el alumno será capaz de Adquirir conocimientos referentes a las operaciones y gestión del riesgo en los diferentes segmentos de empresa y en particulares, documentando adecuadamente las operaciones de riesgo y aplicar los distintos tipos de seguimiento.

#### **Contenidos**

## UNIDAD DIDÁCTICA 1. GESTIÓN DEL RIESGO EN ENTIDADES FINANCIERAS ANÁLISIS CUANTITATIVO DE LOS INTERVINIENTES

- 1. Análisis de la operación
- 2. Análisis conjunto intervinientes-operación
- 3. Expediente
- 4. Análisis automático (credit scoring)
- 5. Operaciones más habituales en particulares
- 6. Los distintos canales de solicitud de operaciones. Riesgos asociados

# UNIDAD DIDÁCTICA 2. EL RIESGO EN EL SEGMENTO DE EMPRESAS. PYMES Y MICROPYMES

- 1. Características generales de las pymes y micropymes
- 2. Perfil objetivo. Criterios de concesión
- 3. Análisis. Información y documentación de contraste
- 4. Análisis cuantitativo (económico-financiero)
- 5. Las cuentas anuales
- 6. Pautas generales del análisis





Telefono y whatsapp +34 630 06 65 14

- 7. Cirbe
- 8. Valoración
- 9. Productos más habituales en empresas: descripción, análisis, formalización
- 10. Operaciones de circulante
- 11. Operaciones a medio/largo plazo
- 12. Operaciones de riesgo de firma
- 13. Anexo la financiación en la empresa durante la crisis financiera: consecuencias de la crisis en la financiación corporativa

#### UNIDAD DIDÁCTICA 3. EL RIESGO EN EL SEGMENTO DE EMPRESAS. MEDIANA Y GRAN EMPRESA

- 1. Características generales de la mediana y gran empresa
- 2. Perfil objetivo. Criterios de concesión
- 3. Análisis. Información y documentación de contraste
- 4. Análisis cualitativo
- 5. Análisis cuantitativo (económico-financiero)
- 6. Análisis dinámico
- 7. Estado de flujos de efectivo: estados financieros consolidados
- 8. Análisis de empresas individuales que forman parte de un grupo
- 9. Auditorías. Concepto. La opinión del auditor. Empresas obligadas, la auditoría en España
- 10. Errores habituales en el análisis de estados financieros. Detección de cuentas "maquilladas". Señales de alarma
- 11. Comportamiento crediticio interno-externo. Posición global con la entidad del cliente y sus vinculados cuota. Cirbe
- 12. Valoración
- 13. Productos más habituales en empresas: descripción, análisis, formalización
- 14. Anexo la financiación en la empresa durante la crisis financiera: consecuencias de la crisis en la financiación corporativa

## **UNIDAD DIDÁCTICA 4. SEGUIMIENTO**

- 1. Objetivo
- 2. Seguimiento reactivo: alertas y fuentes de obtención
- 3. Seguimiento proactivo
- 4. Aspectos a revisar en el segmento de empresas
- 5. Reestructuración y refinanciación de operaciones. Nociones
- 6. Plan de viabilidad
- 7. Las refinanciaciones en la ley concursal
- 8. Otras consideraciones acerca del concurso de acreedores
- 9. Cancelación de las posiciones de un cliente

#### UNIDAD DIDÁCTICA 5. DEFINICIÓN Y TIPOLOGÍA DEL RIESGO EN UNA ENTIDAD FINANCIERA

- 1. Gestión del riesgo
- 2. Objetivos generales
- 3. Criterios básicos
- 4. Los acuerdos de Basilea y su incidencia sobre el control de riesgos en las entidades
- 5. Financieras
- 6. Ciclo de riesgos







Telefono y whatsapp +34 630 06 65 14

- 7. Admisión (análisis manual y automático / fuentes de información/ decisión/formalización)
- 8. Selección de clientes potenciales
- 9. Solicitud
- 10. Análisis
- 11. Análisis automático: modelos estadísticos de riesgos. Una aproximación
- 12. Resolución
- 13. Formalización
- 14. Custodia de documentos expediente
- 15. Seguimiento
- 16. Recuperaciones

# UNIDAD DIDÁCTICA 6. EL RIESGO EN EL SEGMENTO DE PARTICULARES

- 1. Características generales
- 2. Perfil objetivo
- 3. Clientes no seleccionables
- 4. Análisis experto. Información y documentación de contraste
- 5. Análisis cualitativo. Perfil socio-económico de los intervinientes.

