

RIESGOS DE CRÉDITO

RIESGOS DE CRÉDITO

Duración: 60 horas

Precio: consultar euros.

Modalidad: e-learning

Metodología:

El Curso será desarrollado con una metodología a Distancia/on line. El sistema de enseñanza a distancia está organizado de tal forma que el alumno pueda compatibilizar el estudio con sus ocupaciones laborales o profesionales, también se realiza en esta modalidad para permitir el acceso al curso a aquellos alumnos que viven en zonas rurales lejos de los lugares habituales donde suelen realizarse los cursos y que tienen interés en continuar formándose. En este sistema de enseñanza el alumno tiene que seguir un aprendizaje sistemático y un ritmo de estudio, adaptado a sus circunstancias personales de tiempo

El alumno dispondrá de un extenso material sobre los aspectos teóricos del Curso que deberá estudiar para la realización de pruebas objetivas tipo test. Para el aprobado se exigirá un mínimo de 75% del total de las respuestas acertadas.

El Alumno tendrá siempre que quiera a su disposición la atención de los profesionales tutores del curso. Así como consultas telefónicas y a través de la plataforma de teleformación si el curso es on line. Entre el material entregado en este curso se adjunta un documento llamado Guía del Alumno dónde aparece un horario de tutorías telefónicas y una dirección de e-mail dónde podrá enviar sus consultas, dudas y ejercicios El alumno cuenta con un período máximo de tiempo para la finalización del curso, que dependerá del tipo de curso elegido y de las horas del mismo.

© icaformación2026

Profesorado:

Nuestro Centro fundado en 1996 dispone de 1000 m2 dedicados a formación y de 7 campus virtuales.

Tenemos una extensa plantilla de profesores especializados en las diferentes áreas formativas con amplia experiencia docentes: Médicos, Diplomados/as en enfermería, Licenciados/as en psicología, Licencidos/as en odontología, Licenciados/as en Veterinaria, Especialistas en Administración de empresas, Economistas, Ingenieros en informática, Educadodores/as sociales etc…

El alumno podrá contactar con los profesores y formular todo tipo de dudas y consultas de las siguientes formas:

-Por el aula virtual, si su curso es on line
-Por e-mail
-Por teléfono

Medios y materiales docentes

-Temario desarrollado.

-Pruebas objetivas de autoevaluación y evaluación.

-Consultas y Tutorías personalizadas a través de teléfono, correo, fax, Internet y de la Plataforma propia de Teleformación de la que dispone el Centro.



© icaformación2026

Titulación:

Una vez finalizado el curso, el alumno recibirá por correo o mensajería la titulación que acredita el haber superado con éxito todas las pruebas de conocimientos propuestas en el mismo.

Programa del curso:

Contenidos basados en Certificado de profesionalidad

UNIDAD DIDÁCTICA 1. ANÁLISIS DEL RIESGO EN ENTIDADES FINANCIERAS ANÁLISIS

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
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

© icaformación2026

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
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.

© icaformación2026