



Formación y Desarrollo

Institución para la formación, research y desarrollo humano y empresarial



Catálogo Cursos Banca

WWW.IFRYDHE.ES



Curso de productos

DURACIÓN: 2 Días

OBJETIVOS:

- Comprender el funcionamiento de los productos de activo, pasivo y fuera de balance
- Realizar la perfilación adecuada del cliente que permita un correcto asesoramiento
- Entender los distintos aspectos que condicionan el carácter óptimo o no de un producto para un cliente concreto

Contenidos:

- TEMA 1.- Productos Activo corto plazo
- TEMA 2.- Productos Pasivo corto plazo
- TEMA 3.- Productos Activo largo plazo
- TEMA 4.- Productos Pasivo largo plazo
- TEMA 5.- Productos fuera de balance

Metodología:

Hay dos posibilidades:

- Curso totalmente presencial
- Uso de la tecnología de videoconferencia (4 sesiones) más el uso de la plataforma de internet en el que se realizan diversas actividades y se podrán consultar los materiales

Precio 2.600 euros



Curso de productos banca corporativa

DURACIÓN: 2 Días

OBJETIVOS:

- Analizar las necesidades de las empresas para adaptar la oferta comercial a las necesidades del segmento de corporativa
- Comprender los productos de Comercio Exterior que se adapten a la financiación export de estas empresas
- Mejorar el conocimiento de productos de corporativa, desde M&A, hasta coberturas de tipos
- Repasar los aspectos fiscales que afectan al segmento y que pueden constituirse en una oportunidad de negocio
- Sensibilizar a la red comercial sobre el negocio de banca corporativa.

Contenidos:

TEMA 1.- Operaciones de Renta Variable

- 1.1. Fusiones y adquisicione
- 1.2. Ampliaciones de capital
- 1.3. Salidas a bolsa

TEMA 2.- Operaciones de financiación

- 2.1.-Emisión y colocación de deuda
- 2.2.- Sindicados
- 2.3.- Financiación alternativa (capital riesgo, business angels, etc.)

TEMA 3.- Operaciones de cobertura y financiación exportaciones

- 3.1.-Tipos y funcionamiento de las coberturas
- 3.2.- Coberturas de tipos de interés
- 3.3.- Coberturas de divisa



3.4.- Financiación Exportaciones

TEMA 4.- Productos Fiscales

4.1.-Tax Equity

4.2.- Tax Lease

4.3.-Subvenciones

4.4.- Otros

TEMA 5.- Project Finance

5.1.- Estructura de un PF

5.2.-Tipos PF

5.3.- Financiación de un PF

5.4.- Ratios a seguir en un PF

Metodología:

Hay dos posibilidades:

- Curso totalmente presencial
- Uso de la tecnología de videoconferencia (4 sesiones) más el uso de la plataforma de internet en el que se realizan diversas actividades y se podrán consultar los materiales

Precio 2.600 euros



Curso de preparación certificaciones de asesoramiento

DURACIÓN: 8 Días presenciales o 20 videoconferencias

OBJETIVOS:

- Revisar conocimientos de carácter diverso: mercados financieros, marketing, fiscalidad, regulaciones de distinto ámbito (Blanqueo de Capitales o LOPD p.e.), etc. que permitan una adecuada gestión financiera de las carteras de los clientes.
- Entender los productos que permitan una adecuada inversión.
- Analizar estrategias alternativas de inversión y de planificación financiera.
- Comprender las técnicas que permiten un adecuado análisis de las inversiones.
- Tener los conocimientos de gestión de carteras.
- Conocer la normativa tanto de la protección al inversor, como también la que previene posibles infracciones en el movimiento de dinero (Blanqueo de Capitales p.e.).
- Ayudar en la preparación del examen de certificación EFPA nivel II (EFA).

Contenidos:

TEMA 1.- Instrumentos y Mercados Financieros

TEMA 2.- Fondos y Sociedades de Inversión

TEMA 3.- Gestión de Carteras

TEMA 4.- Seguros

TEMA 5.- Pensiones y Planificación de Jubilación

TEMA 6.- Inversión Inmobiliaria

TEMA 7.- Crédito/Financiación

TEMA 8.- Fiscalidad de las Inversiones



TEMA 9.- Legislación, Normativa y Ética

TEMA 10.- Asesoramiento y Planificación Financiera

Metodología:

Hay dos posibilidades:

- Curso totalmente presencial, 8 sesiones + refuerzo a través de internet con una web en la que estarán disponibles, ejercicios de repaso, casos y materiales.
- Uso de la tecnología de videoconferencia (20 sesiones) más el uso de la plataforma de internet en el que se realizan diversas actividades y se podrán consultar los materiales

Precio 14.000 euros

Existen diversas opciones, por ejemplo la preparación del primer nivel de certificación (12 sesiones de videoconferencia o 5 sesiones presenciales), y es posible la realización individual de esta formación.



Curso básico de análisis de riesgos

DURACIÓN: 2 Días

OBJETIVOS:

- Comprensión de las bases de análisis de un cliente particular desde el punto de vista cuantitativo y cualitativo
- Valoración de los ratios de una empresa así como de los parámetros más relevantes desde el punto de vista cualitativo
- Entender las diferencias de los clientes autónomos y profesionales

Contenidos:

TEMA 1.- Análisis de clientes particulares

TEMA 2.- Casos de análisis

TEMA 3.- Análisis de autónomos y profesionales

TEMA 4.- Casos de análisis

TEMA 5.- Análisis de clientes empresariales

TEMA 6.- Casos de análisis

Metodología:

Hay dos posibilidades:

- Curso totalmente presencial
- Uso de la tecnología de videoconferencia (4 sesiones) más el uso de la plataforma de internet en el que se realizan diversas actividades y se podrán consultar los materiales

Precio 2.600 euros



Curso de riesgo operacional

DURACIÓN: 1 Día

OBJETIVOS:

- Comprensión del concepto de riesgo operacional y su origen
- Calcular el importe de riesgo operacional
- Entender como se mitiga y gestiona el riesgo operacional

Contenidos:

TEMA 1.-Concepto de riesgo operacional

TEMA 2.- Componentes del riesgo operacional

TEMA 3.- Gestión del riesgo operacional.

TEMA 4.- Cálculo del riesgo operacional

TEMA 5.- Mitigación del riesgo operacional

Metodología:

Hay dos posibilidades:

- Curso totalmente presencial
- Uso de la tecnología de videoconferencia (2 sesiones) más el uso de la plataforma de internet en el que se realizan diversas actividades y se podrán consultar los materiales

Precio 1.300 euros



Curso de Basilea III

DURACIÓN: 1 Día

OBJETIVOS:

- Comprensión de los cambios principales que supone el nuevo marco normativo
- Ratios de liquidez y apalancamiento, su importancia
- Entender las implicaciones de Basilea III sobre los Recursos Propios de las entidades financieras

Contenidos:

TEMA 1.-Crisis financiera 2007-... Aspectos diferenciales

TEMA 2.- Descripción de la nueva norma de capital.

TEMA 3.- Concepto y utilidad de los buffer

TEMA 4.- Tratamiento de riesgo de liquidez y sistémico

TEMA 5.- Aumento de la calidad del capital.

TEMA 6.- Mayor nivel de los requerimientos de capital.

TEMA 7.- Constitución de colchones de capital.

TEMA 8.- Introducción de una ratio de apalancamiento.

TEMA 9.- Mejora de la gestión del riesgo, del proceso supervisor y de la disciplina de mercado.

TEMA 10.- Introducción de un estándar de liquidez

Metodología:

Hay dos posibilidades:

- Curso totalmente presencial
- Uso de la tecnología de videoconferencia (2 sesiones) más el uso de la plataforma de internet en el que se realizan diversas actividades y se podrán consultar los materiales

Precio 1.300 euros



Curso de Aspectos Cuantitativos de Basilea

DURACIÓN: 1 Día

OBJETIVOS:

- Comprensión de los parámetros básicos para calcular la Pérdida Esperada
- Modelos para calcular los requerimientos de capital
- Entender la gestión basada en Rentabilidad Ajustada al Riesgo

Contenidos:

TEMA 1.- Concepto de PD

TEMA 2.- Concepto de EAD

TEMA 3.- Concepto de LGD/Severidad

TEMA 4.- Otros conceptos en Basilea II, Basilea III y lo que se sabe de Basilea IV

TEMA 5.- Gestión de Beneficio ajustado al Riesgo

TEMA 6.- Modelos de Riesgo Crediticio

TEMA 7.- Modelos Riesgo Operacional

TEMA 8.- Tratamiento del Riesgo de Mercado en Basilea

Metodología:

Hay dos posibilidades:

- Curso totalmente presencial
- Uso de la tecnología de videoconferencia (2 sesiones) más el uso de la plataforma de internet en el que se realizan diversas actividades y se podrán consultar los materiales

Precio 1.300 euros



Los Otros Riesgos

DURACIÓN: 1 Día

OBJETIVOS:

- Comprensión de otros riesgos distintos del de crédito, mercados y operacional que son los más tradicionales
- Comprender la importancia del riesgo reputacional, legal, contraparte y riesgo país
- Entender la gestión de los riesgos mencionados con anterioridad

Contenidos:

TEMA 1.- Riesgo Reputacional

TEMA 2.- Riesgo Legal

TEMA 3.- Riesgo de Contraparte

TEMA 4.- Riesgo País

Metodología:

Hay dos posibilidades:

- Curso totalmente presencial
- Uso de la tecnología de videoconferencia (2 sesiones) más el uso de la plataforma de internet en el que se realizan diversas actividades y se podrán consultar los materiales

Precio 1.300 euros



El Riesgo de Balance

DURACIÓN: 1 Día

OBJETIVOS:

- Comprensión del concepto de riesgo de balance en sus diversas acepciones
- Comprender las causas generadoras del riesgo de balance y su gestión
- Entender las diversas modelizaciones posibles del riesgo de balance

Contenidos:

TEMA 1.- Introducción al riesgo de balance

TEMA 2.- Efectos del riesgo de balance sobre solvencia y rentabilidad

TEMA 3.- Causas generadoras de riesgo de balance

TEMA 4.- Análisis tradicional del riesgo de balance

TEMA 5.- Liquidez en Basilea III y lo que se sabe de Basilea IV

Metodología:

Hay dos posibilidades:

- Curso totalmente presencial
- Uso de la tecnología de videoconferencia (2 sesiones) más el uso de la plataforma de internet en el que se realizan diversas actividades y se podrán consultar los materiales

Precio 1.300 euros



IFRS 9/ BASILEA IV

DURACIÓN: 1/2 Día

OBJETIVOS:

- Comprensión del cambio que supone IFRS 9 sobre el cálculo de la provisión genérica y Pérdida Esperada
- Analizar los cambios ya conocidos de la normativa llamada Basilea IV
- Entender los potenciales cambios, visto las principales deficiencias del marco Basilea III

Contenidos:

TEMA 1.- Pérdida Esperada e IFRS 9

TEMA 2.- Cambios en los modelos

TEMA 3.- Otros cambios

TEMA 4.- Perspectivas de futuros

Metodología:

Hay dos posibilidades:

- Curso totalmente presencial
- Uso de la tecnología de videoconferencia (1 sesión) más el uso de la plataforma de internet en el que se realizan diversas actividades y se podrán consultar los materiales

Precio 800 euros



Gestión de Morosidad y Recobros

DURACIÓN: 8 HORAS

OBJETIVO:

- Considerar al seguimiento de la morosidad una tarea normal y cotidiana en toda la organización.
- Adelantarse a los posibles problemas crediticios.
- Aplicar técnicas de Seguimiento del Riesgo.
- Prevenir la morosidad en las operaciones de riesgo.
- Detectar las causas de fracaso de las empresas.
- Interpretar las señales de alerta asociadas a los productos y operativa financiera.
- Mejorar las habilidades de negociación aplicada al recobro

Programa

- Gestión interna del seguimiento.
- Subcontratación del servicio del seguimiento.
- El afianzamiento del riesgo
- Las señales de alarma del impago.
- Las medidas preventivas del impago.
- Los pasos para la gestión del recobro
- El origen del impago
- Las distintas tipologías de deudores
- Las diferentes estrategias del deudor.
- Los pretextos y excusas.



- Los aspectos psicológicos de la negociación de morosos.
- El inicio de la negociación.
- Los errores en la negociación
- Las concesiones o el regateo.
- La determinación del poder
- Análisis de las alternativas.
- La toma de decisiones

METODOLOGIA: eminentemente práctica a partir de casos reales, role plays, y con breves exposiciones teóricas. Se recomienda solo la metodología presencial al tratarse de un curso con realización de role plays de negociación

PRECIO:

1.300



Prevención del Blanqueo de Capitales

DURACIÓN: ½ día

OBJETIVO:

- Tener conciencia de la importancia de la prevención:
SENSIBILIZACIÓN
- Conocer la normativa básica aplicada: RESPONSABILIDAD
- Comprender la importancia capital de conocer al cliente:
PROFESIONALIDAD
- Poner especial atención a las operaciones sensibles: PRECAUCIÓN
- Conocer y utilizar los canales internos de comunicación:
COLABORACIÓN
- Obrar con SENTIDO COMÚN

Programa

TEMA 1.- Criterios de admisión de clientes

TEMA 2.- Procedimientos internos de prevención de blanqueo.

TEMA 3.- Creación de un órgano de control para la comunicación al SEPBLAC

TEMA 4.- Auditoria

TEMA 5.- Protección de los empleados

TEMA 6.- Protección de datos de carácter personal

METODOLOGIA: eminentemente práctica, puede realizarse en formato presencial (media jornada) o bien a través de 2 videoconferencias

PRECIO:

800



Normativa Protección de datos (RDPD)

DURACIÓN: ½ día

OBJETIVO:

- Tener conciencia de la importancia del cambio normativo europeo sobre protección y tratamiento de datos SENSIBILIZACIÓN
- Conocer la normativa básica aplicada: RESPONSABILIDAD
- Comprender la importancia de los nuevos derechos del cliente que surgen del RDPD: PROFESIONALIDAD
- Poner especial atención a la operativa más sensible con la nueva normativa: PRECAUCIÓN
- Obrar con SENTIDO COMÚN

Programa

TEMA 1.- Normativa General de Protección de Datos

TEMA2.- Responsabilidad Activa

TEMA 3 - Técnicas para garantizar el cumplimiento de la normativa de protección de datos y otros conocimientos

METODOLOGIA: eminentemente práctica, puede realizarse en formato presencial (media jornada) o bien a través de 2 videoconferencias

PRECIO:

800



Interpretación prensa económica

DURACIÓN: 1 día

OBJETIVO:

- Interpretar correctamente las diversas fuentes de información disponible
- Conocer el impacto de las noticias económicas sobre los productos (normalmente de inversión) de los clientes
- Comprender la importancia de seleccionar las fuentes de información

Programa

TEMA 1.- Fuentes de Información Interna

TEMA2.- Fuentes de Información Externa

TEMA 3 – Interpretación de las noticias de estas fuentes de información

METODOLOGIA: eminentemente práctica, puede realizarse en formato presencial o bien a través de 4 videoconferencias

PRECIO:

1.300



Talleres de análisis técnico y fundamental

DURACIÓN: 10 horas (2 medias sesiones)

OBJETIVO: Comprender el funcionamiento de estas dos herramientas de análisis de los valores cotizados. Se pretende no crear especialistas en la materia pero si profesionales con criterio para entender los análisis de terceros discerniendo su calidad, y realizar pequeños análisis útiles en la gestión de la cartera de un cliente

Taller 1.- Análisis Técnico (5 horas)

1. La filosofía del análisis técnico
2. ¿cuándo podemos emplear el análisis técnico?
3. Conceptos fundamentales: soportes, resistencias, tendencia, otros métodos de representación del precio
4. Análisis chartista
 - a. Figuras de continuación (triángulos, banderas, rectángulos)
 - b. Figuras de reversión de tendencia (hombro-cabeza-hombro, dobles y tripes suelos y techos)
 - c. Figuras de volatilidad (sell off, buy off...)
 - d. Velas japonesas
5. Análisis de indicadores
 - a. Medias Móviles
 - b. RSI
 - c. MACD
 - d. Bandas de Bollinger
 - e. Estocástico
 - f. Otros
6. Análisis técnico alternativo
 - a. Fibonacci y las ondas de Elliott



- b. La opinión contraria

Taller 2.- Análisis fundamental

1. Precio vs Valor
2. El descuento de flujos
 - a. Primas de riesgo
 - b. Tasa de crecimiento perpetuo
 - c. Los tipos a emplear
3. Ratios de Solvencia
4. Ratios de Liquidez
5. Ratios de estructura
6. Ratios de rentabilidad
 - a. PER
 - b. ROE-ROI
 - c. Rentabilidad por dividendo
 - d. Apalancamiento
7. Análisis fundamental y gestión de carteras

METODOLOGIA: eminentemente práctica a partir de casos reales, role plays, y con breves exposiciones teóricas.

PRECIO: 1.600.



Talleres sobre el Ciclo Completo de la Inversión

DURACIÓN: 15 horas (3 medias sesiones)

OBJETIVO: Analizar desde el punto de vista del inversor, el ciclo completo de una inversión, desde su génesis hasta la decisión de desinvertir y la relación de todo esto con la estrategia empresarial adecuada. Se pretende por tanto una comprensión total del ciclo inversor. El curso puede dirigirse hacia la comprensión de la inversión bursátil, o a la inversión en general

Taller 1.- La inversión (5 horas)

1. Decisión estratégica para invertir
2. Introducción a la gestión de carteras
3. Métodos de valoración de empresas
4. Los métodos dinámicos. Descuento de flujos de caja
5. La creación de valor en la empresa a partir de las inversiones futuras
6. Identificación de los riesgos
7. Decisión inversora

Taller 2.- La desinversión (5 horas)

8. Análisis fundamental
 - 8.1. ¿Qué ratios hay que seguir?
 - 8.2. ¿Qué primas de riesgo hay que considerar?
 - 8.3. ¿Cómo escoger los sectores de inversión y de desinversión?
 - 8.4. ¿Cómo analizar los datos macro?
9. Análisis técnico
 - 9.1. ¿Cómo determinar el final de una tendencia?
 - 9.2. ¿Cómo identificar soportes, resistencias y figuras importantes?
 - 9.3. Análisis de Indicadores Técnicos relevantes en la identificación de rebotes
 - 9.4. Fibonacci y la bolsa



10. Las burbujas

- 10.1. Algunas burbujas importantes para la situación actual
- 10.2. ¿Cómo identificar que se está produciendo una burbuja financiera?
- 10.3. ¿Qué hacer si he invertido y he identificado una burbuja financiera?

11. Otros indicadores relevantes

- 11.1. La teoría de la opinión contraria
- 11.2. La gestión pasiva
- 11.3. La gestión activa

12. Conclusiones finales para la inversión/desinversión

Taller 3.- Estrategia empresarial e inversión (5 horas)

12. Análisis Interno.

- 12.1. Los factores críticos de éxito.
- 12.2. Los recursos y las capacidades.
- 12.3. Concentraciones y dependencias - El análisis funcional.
- 12.4. La cadena de valor.

13. Análisis externo.

- 13.1. Análisis de entorno general.
- 13.2. Análisis del entorno específico.

14. Análisis DAFO.

- 14.1. Objetivo del análisis.
- 14.2. Debilidades, Amenazas, Fortalezas y Oportunidades.
- 14.3. Matriz DAFO.
- 14.4. Matriz de confrontación.
- 14.5. Matriz estratégica.

15. Elección e Implantación de la estrategia.

- 15.1. Estudio de las diferentes estrategias
- 15.2. Determinación de puntos fuertes y débiles.
- 15.3. Elección de la estrategia
- 15.4. Implantación de la estrategia.



METODOLOGIA: eminentemente práctica a partir de casos reales, role plays, y con breves exposiciones teóricas.

PRECIO: 2.700