

COM NEGOCIAR AMB LA BANCA EL 2023 DE FORMA ESTRATÈGICA

DATA INICI	16 de maig de 2023
HORARI	de 15:30 a 19:30
DURADA	8 hores (2 sessions de 4 hores)

OBJECTIUS

- Explicar els sistemes d'anàlisi de riscos de les entitats financeres
- Veure la incidència de la cessió de negoci de les empreses en la rendibilitat bancària
- Conèixer els criteris que apliquen les entitats financeres en la decisió de risc i rendibilitat
- Conèixer els canvis de finançament que s'han hagut de prendre amb la pandèmia i les estratègies que s'han de posar en pràctica per a controlar la situació financera
- Conèixer alternatives de refinançament i reestructuració del deute
- Conèixer tècniques de negociació amb la banca

PROGRAMA

1. Introducció

- El risc.
- Criteris que cal tenir en compte a l'hora d'analitzar les operacions.
- Moments en què existeix el factor risc.
- Factors determinants del nivell de risc
- Causes habituals de problemes en l'estudi i la formalització de les operacions.

2. Causes que afecten a les empreses i són motivades per la pandèmia

3. Informació a utilitzar per a la valoració del risc (I): Informació a sol·licitar al client

- Informació a sol·licitar al client particular.
- Informació a sol·licitar als clients professionals, comerços i empreses.
- Informació a sol·licitar al sector públic.
- Informació a sol·licitar al sector immobiliari.

4. Informació a utilitzar per a la valoració del risc (II): Informació interna i informació a sol·licitar a tercers

- Informació de la entitat financera de crèdit.
- Informació a sol·licitar a tercers.
- Causes habituals de problemes en la documentació interna i en la informació sol·licitada a tercers.
- La visita a l'empresa i l'elaboració de l'informe.

5. Aspectes específics segons el tipus d'operació

- Finançament a curt termini.
- Finançament a llarg termini.
- Operacions amb risc de signatura.
- Causes habituals de problemes en les operacions de finançament.

PROGRAMA

6. Aspectes específics segons el tipus de client

- Client particular que treballa por compte aliè.
- Client professional, comerços i empreses.
- Les compensacions.

7. Situació financera de les empreses en pandèmia i postpandèmia

- La incidència financera amb la COVID
- Línies de finançament ICO
- I quan s'acaba la carència, les empreses tenen prou capacitat de pagament?
- La incidència de l'aval de l'ICO i de l'aval personal dels socis (aval solidari)
- Com renegociar situacions difícils

8. Aspectes qualitius de l'empresa

- Anàlisi del funcionament.
- Concentracions i dependències.
- Factors d'èxit i de fracàs de les empreses.

9. Aspectes quantitius de l'empresa

- Els estats comptables.
- Anàlisi patrimonial i financer.
- Moviments a través dels extractes bancaris.
- Anàlisi econòmic.
- Anàlisi de la rendibilitat i l'autofinançament
- Anàlisi del fons de maniobra

10. Seguiment del risc

- Seguiment del risc en particulars i en empreses

11. Negociació empresa /Entitat financera

- Principis bàsics de la negociació.
- L'entorn del client.
- Negociació competitiva – negociació cooperativa.
- La incidència de les compensacions en la negociació
- Les comissions i la seva incidència en la rendibilitat
- Passos de la negociació.
- Tancament d'acords

FORMADOR

Jaume Tomás Campa.

Director General de IDD, Innovación y desarrollo directivo. Ha cursat estudis d'Economia a la Universitat de Barcelona. Màster en Direcció i Administració d'Empreses per la University of South Carolina. Professor visitant a universitats espanyoles i llatinoamericanes. Consultor especialitzat en Negoci, Estratègia Bancària i en Gestió del Crèdit. Treballa en projectes de canvi, transformació i clima humà amb equips directius de varies empreses. Autor del llibre 'Como analizan las entidades financieras a sus clientes' Ed. Gestión 2000. "Como prevenir la morosidad" Ed. Gestión 2.000

PREUS

PREU CURS: 300

SOCIS INDIVIDUALS I ALUMNI: 220

SOCIS COL·LECTIUS: 250

Pagament al núm. de compte IBAN: ES30.3025.0900.8314.0001.3930, indicant el nom de l'alumne.

*La FOEG es reserva el dret d'anul·lar el curs, fent efectiva el retorn de la transferència.

**Tots els cursos organitzats per l'ENF de 3 o més hores poden ser bonificats segons el sistema de Formació Continuada a través dels butlletins mensuals de cotització a la Seguretat Social, sense cost addicional.

La bonificació és de 9/13 €/hora.

DURADA, CALENDARI I LLOC

Durada: 8h en dues sessions de 4h

-

Dates i horaris:

Dimarts 16 i dijous 18 de maig de 2022, de 15:30 a 19:30

-

Lloc:

FOEG (Bonastruc de Porta 15 – Girona)

Nom del curs		<input type="text"/>	
Núm del curs	ENF20200001-	<input type="text"/>	Data inscripció al curs <input type="text"/>
DADES DE L'ALUMNE/A			
N.I.F. o N.I.E.	<input type="text"/>	Núm. d'Afiliació Seguretat Social	<input type="text"/>
		Sexe	<input type="text"/>
Cognoms, nom	<input type="text"/>		Data de naixement <input type="text"/>
Adreça	<input type="text"/>	Població	<input type="text"/>
		C.P.	<input type="text"/>
Telèfon	<input type="text"/>	Fax	<input type="text"/>
		E-mail	<input type="text"/>
ESTUDIS REALITZATS			
0 <input type="checkbox"/> Estudis bàsics	1 <input type="checkbox"/> Titulat universitari 1er cicle	2 <input type="checkbox"/> Titulat universitari 2on cicle	
3 <input type="checkbox"/> Titulat universitari 3er cicle	4 <input type="checkbox"/> Títol de doctor/a		
Especialitat	<input type="text"/>		
	Altres estudis	<input type="text"/>	
SITUACIÓ LABORAL			
<input type="checkbox"/> Autònom	Lloc que ocupa dins l'empresa		
<input type="checkbox"/> Ocupat/da	Tipus de contracte <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Directiu / Propietari	<input type="checkbox"/> Director General / Gerent
		<input type="checkbox"/> Cap / Director d'Àrea	<input type="checkbox"/> Comandament Intermig
		<input type="checkbox"/> Tècnic / Treballador Qualificat	
	Àrea en la que treballa <input type="text"/>		
DADES FACTURACIÓ: ENTITAT O EMPRESA ON TREBALLEU ACTUALMENT (NOMÉS OCUPATS/DES)			
<input type="checkbox"/> Empresa amb menys o igual a 250 treballadors/ores		<input type="checkbox"/> Empresa amb més de 250 treballadors/ores	
Raó social	<input type="text"/>		CIF <input type="text"/>
Sector / Activitat empresa <input type="text"/>			
Núm inscripció seguretat social	<input type="text"/>		Núm de treballadors/ores <input type="text"/>
Adreça	<input type="text"/>	Població	<input type="text"/>
		C.P.	<input type="text"/>
Telèfon	<input type="text"/>	Fax	<input type="text"/>
		E-mail	<input type="text"/>
ENTITAT O EMPRESA ASSOCIADA A FOEG			
<input type="checkbox"/> No associada	<input type="checkbox"/> Sí associada	A través de l'associació / gremi <input type="text"/>	
TREBALLADORS - FUNDACIÓ TRIPARTITA		AUTORITZACIÓ	
Es vol bonificar el curs? Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	Autoritza a incloure la seva adreça <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	
Vol que la FOEG li tramiti? Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	a la newsletter per rebre la informació	
L'Empresa té RLT? Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	dels propers cursos? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	
<p>D'acord amb la Llei Orgànica 03/2018, de 05 de desembre, de Protecció de Dades de Caràcter Personal i garantia dels drets digitals, i el seu reglament de desenvolupament aprovat l'article 13 del Reglament (UE) 2016/679 de 27 d'abril, l'informem que les seves dades seran incorporades a un fitxer de la Federació d'Organitzacions Empresarials de Girona amb la finalitat de gestionar les activitats que porta a terme el centre de formació de la Federació i informar de futures activitats de la Federació. Les dades personals podran ser cedides als organismes que ho requereixin per la correcta gestió de l'activitat formativa, tals com els organismes competents en matèria de formació continua i/o ocupacional de la Generalitat de Catalunya o l'Estat, o com Foment del Treball. També podran ser cedides les dades a Bonastruc de Porta Formació SL o aquelles entitats a través de les quals la Federació dugui a terme les activitats formatives. Pot exercir els drets d'accés, rectificació, cancel·lació i oposició, d'acord amb la normativa vigent, adreçant-se al C/ Bonastruc de Porta, 15 - 17001 de Girona.</p>			
Signatura del treballador/a			

Per fer efectiva la inscripció cal enviar, per fax 972-227122 o e-mail enf@foeg.cat, la còpia de la transferència bancària per l'import del curs.
El núm. de compte Caixa d'Enginyers: IBAN: ES30.3025.0900.8314.0001.3930 | CaixaBank: ES30 2100 0002 5102 0143 1227
La FOEG es reserva el dret d'anul·lar el curs, fent efectiva el retorn de la transferència.

F 722. 01 / 02
Rev. 0