



ID-58672

ELENA MARIA

CONTACTO



41005, SEVILLA



APTITUDES

- Persona organizada y metódica.
- Profesionalidad y rigurosidad a la hora de cumplir lo acordado.
- Buena presencia y trato cuidado al cliente
- Resolución ágil de problemas.
- Captación y mantenimiento de clientes.

RESUMEN PROFESIONAL

Asesor financiero licenciado en Derecho con formación avanzada en gestión de patrimonio, fiscalidad e intermediación en concesión de créditos y recuperación de deudas. Experiencia de 18 años en gestión y asesoramiento a cartera de clientes y negociación de productos financieros.

HISTORIAL LABORAL

ASESOR EJECUTIVO

05/2013 - 09/2021

Seguros Bilbao, Grupo Catalana Occidente - SEVILLA

- Gestión de patrimonios.
- Reuniones con los clientes para obtener información y así identificar sus necesidades y objetivos, proporcionando soluciones que garanticen su satisfacción.
- Realización de acciones de investigación y evaluación destinadas a obtener información sobre el historial financiero de los clientes y su capacidad de pago.
- Promoción de los servicios y productos de la entidad.
- Planificación de tareas teniendo en cuenta la carga de trabajo diaria y los objetivos marcados.

DIRECTOR COMERCIAL

07/2006 - 12/2012

Banesto - SEVILLA Y CADIZ

- Apertura y gestión de nuevos negocios y mercados.
- Innovación y mejora de los sistemas de venta.
- Supervisión del equipo a cargo.
- Gestión de patrimonios.
- Análisis y simplificación de los trámites necesarios para la financiación de hipotecas.
- Realización de revisiones mensuales y análisis de costos en base al presupuesto asignado.
- Elaboración de auditorías.
- Gestión de la documentación necesaria para realizar estudios de riesgo y realización del seguimiento hasta el cierre del expediente.
- Envío a los clientes de notificaciones, comunicaciones, recordatorios de pago y balances de la deuda.
- Realización de acciones de investigación y evaluación destinadas a obtener información sobre el historial financiero de los solicitantes de créditos y su capacidad de pago.
- Asistencia al cliente en el día de la firma de la compraventa y la hipoteca de un inmueble.
- Orientación y asesoramiento a los clientes durante todo el proceso de obtención del crédito.

GESTOR PYME

01/2005 - 07/2006

Banesto - CADIZ

- Gestión y apoyo financiero a empresas y compañías de más de 10 empleados.
- Elaboración de informes detallados sobre las solicitudes de crédito tramitadas.
- Evaluación de los estados financieros, deudas, declaración de impuestos, balances bancarios y demás información que refleje la situación financiera del cliente.

GESTOR PARTICULARES

07/2004 - 01/2005

Banesto - SEVILLA

- Realización de tareas de apertura y cierre, asegurando la operatividad del establecimiento.
- Atención especializada al cliente con el objetivo de conseguir más ventas y más clientes satisfechos.
- Mantenimiento de buenas relaciones con los clientes para lograr los objetivos de ventas.
- Planificación de tareas teniendo en cuenta la carga de trabajo diaria.
- Responsable de la comunicación con clientes para mantenerlos informados sobre el progreso de los servicios contratados.

INFORMADORA FISCAL

03/2004 - 07/2004

AEAT - SEVILLA

- Resolución al contribuyente de dudas en la realización de la declaración de IRPF, y realización de la misma.

PROMOTORA DE VENTAS

08/2002 - 08/2003

Flex - SEVILLA

- Promotora de ventas de productos Flex en el Hipercor y Corte Inglés.

FORMACIÓN**MAES:** FINANCIERO, 2016**UNIVERSIDAD POMPEU FABRA** - BARCELONA**LICENCIATURA DE DERECHO:** PRIVADO, 2003**UNIVERSIDAD DE SEVILLA** - SEVILLA**CURSOS FORMATIVOS:** MARKETING, VENTA, FISCALIDAD, GESTIÓN PATRIMONIO...**DIVERSOS**

- Curso de formación realizados a lo largo de la carrera profesional, dirigidos al marketing, venta, fiscalidad, Lopy, riesgos laborales, finanzas...