



A UN CLIC DE TI
Posibilidad de seguir el
curso presencial a distancia.

¡Infórmate!

Especialistas en Economía, Finanzas, Tecnología y Sostenibilidad

Curso de especialización

Modelos de análisis de la rentabilidad e Indicadores estratégicos de gestión

3ª edición

Del 8 al 16 de abril 2024



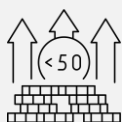
Objetivos del curso:



Determinar la rentabilidad sobre el capital (ROE) de una entidad financiera, sus subsidiarias y/o sus productos, considerando los diferentes tipos de riesgos a los que está expuesta.



Establecer las políticas y metodología para determinar las tasas de interés aplicables a las operaciones de crédito, con base en los costos de fondeo (precios de transferencia) y la rentabilidad esperada, entre otros aspectos.



Definir los estados financieros e indicadores de gestión (KPI's), que sirvan de base para el establecimiento del mapa estratégico y el cuadro de mando de la operación bancaria.

Dirigido a:

- Profesionales financieros de bancos y entidades financieras en áreas como planificación financiera, control de gestión, administración de riesgos, etc.
- Profesionales de otros departamentos de bancos y entidades financieras interesados en desarrollar habilidades en gestión, planificación estratégica, análisis de rentabilidad y administración de riesgos.
- Profesionales de empresas no financieras o empresas públicas que buscan comprender la transformación del sector bancario y aplicar las metodologías de gestión bancaria en sus propios campos de trabajo.

Metodología:

El curso tiene un **carácter eminentemente práctico** y los conceptos impartidos se aplican a situaciones reales a través de ejemplos, la resolución de casos prácticos y ejercicios de simulación.

Nivel de conocimiento:

Curso de nivel intermedio. Se recomienda conocimiento previo de Análisis de Estados Financieros y conceptos básicos de Administración de Riesgos (de balance y de capital).

Estructura del programa:

Este curso está estructurado con un plan de formación que comprende:

Módulo 1

Rentabilidad ajustada al riesgo y costo de capital

- La rentabilidad ajustada al riesgo
- capital ajustado por el riesgo

Módulo 2

Métricas de rentabilidad ajustada al riesgo

- Margen Financiero
- RAROC, RORAC
- PE, PNE
- Requerimientos de Capital
- Límites

Módulo 3

Metodología para determinar la tasa de un crédito: política tarifaria

- Tasa de interés de un depósito o captación de recursos (operación pasiva)
- Metodología para determinar la tasa de interés de un crédito (operación activa)
- Tasas de interés para créditos (pricing de préstamos)
- Gobierno Corporativo en el proceso de fijación de tasas de interés - política tarifaria

Estructura del programa:

Módulo 4

Estado de resultados de gestión: criterios de elaboración

- Definición de las áreas de negocio y de soporte de una entidad financiera
- Fuentes de ingresos de las áreas de negocio
- Fuentes de egresos de las áreas de negocio y de soporte
- Otros ingresos y egresos del Estado de Resultados
- Balance General y Estado de Resultados de Gestión
- Indicadores financieros propios y comparación con los de otras entidades
- Consideraciones para los análisis de gestión

Módulo 5

El mapa estratégico y el cuadro de mando: indicadores de seguimiento estratégico y de gestión

- Definición de los grandes objetivos del Banco: Plan Estratégico
- Definición del Mapa Estratégico
- Cuadro de Mando: principales indicadores de seguimiento y de gestión (KPI's - Key Performance Indicators)
- Metodología para la ponderación de los objetivos, indicadores y metas
- Incentivos asociados al logro de las metas (bonos)
- Consideraciones a realizar ante situaciones fuera de lo previsto
- Divulgación del Plan Estratégico y del Programa Financiero en todo el Banco

Claustro académico*



José Antonio Alfaro

Consultor y Profesor en Banca Afi Escuela México

Con más de 28 años de experiencia en el sector financiero, principalmente en la Banca de Desarrollo, en las áreas de planeación estratégica, programación y gestión financiera, así como en análisis de rentabilidad, ha participado en el Consejo Directivo y Comités de Administración de Riesgos, de Crédito y de Auditoría. Egresado del Doctorado en Economía Financiera, Banca y Bolsa por la Universidad Autónoma de Madrid, España; Maestro en Planeación y Sistemas Empresariales por la Universidad La Salle-México; Ingeniero Industrial por UPIICSA en el IPN-México. Profesor de Afi Escuela y Consultor del área de Servicios Financieros y Banca de Afi (Analistas Financieros Internacionales).



Carlos Viveros

Seasoned Financial Risk Manager

Licenciado en Actuaría por la Universidad Autónoma de México, Maestría en Finanzas por la misma Universidad. Cuenta con más de 20 años en el sector financiero, como director de Riesgos y Crédito en diversas Instituciones Financieras. Experiencia en Implementación de sistemas de riesgos y control interno. Actualmente se desempeña como Gerente de Gestión de Riesgos en la CFE y Profesor de Afi Escuela.

Modalidad a elegir



A un clic de ti

Sesiones son desarrolladas a distancia y en tiempo real.

La modalidad puede ser semi-presencial, a través de nuestra Aula Virtual (plataforma Zoom).



Campus México

Posibilidad de tomar el curso presencial.


La modalidad puede ser presencial, en nuestro Campus México: WeWork Torre Reforma Latino, 296. CDMX, México.

Duración, fecha y horario

Este curso tiene una duración de **15 horas** de dedicación. Con **5 sesiones** de 3 horas por día. Se imparte los días: 8, 9, 10, 15 y 16 de abril 2024, en horario de 17:00 a 20:00 h.

15
horas

 **8, 9, 10, 15 y 16 de abril**

 **17:00 h a 20:00 h**

Abril						
L	M	Mi	J	V	S	D
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

Certificado

Al concluir satisfactoriamente el curso, todos los participantes que hayan asistido al 80% de las sesiones, recibirán una constancia de participación digital.



Monto de inversión

El monto de inversión es de **\$ 22,500** más IVA por participante.

- *Si es miembro de la Asociación de Bancos de México - ABM consulte la promoción disponible para asociados.*

Facilidades de pago

Todos aquellos que formalicen y abonen su inscripción anticipadamente, obtendrán:

- *10% de descuento si lo realizan 2 meses antes del inicio del curso.*
- *5% de descuento si lo realizan 1 mes antes al inicio del curso.*

Consultar meses sin intereses con TDC.

- *No aplican con otras promociones, ni son acumulables.*

Formas de pago: Paga con tarjetas de crédito, débito y transferencias interbancarias.



Afi Alumni

Con **30 años**, *Afi Escuela* ha formado una amplia comunidad de profesionales en el ámbito económico, financiero, bancario, tecnológico y de sostenibilidad.

Afi Alumni es un servicio destinado a antiguos alumnos, que ofrece los siguientes beneficios:

- **Formar** parte de la comunidad de egresados para facilitar y promover las relaciones profesionales y sociales entre antiguos alumnos internacionales.
- **Contribuir** al desarrollo profesional de los miembros mediante actividades de formación y orientación profesional.
- **Facilitar** contenido e informes sectoriales elaborados por el *Grupo Afi*, así como el envío periódico de la revista especializada *Empresa Global*.
- **Fomentar** la relación de antiguos alumnos con *Afi Escuela* y el *Grupo Afi*, creando una red de conocimiento en temas económicos-financieros y tecnológicos.

+42.500 alumnos formados en 2023 en España y México



Formalización de la inscripción y condiciones generales

- Se formalizará la inscripción enviando un correo a **educacioncontinua@abm.org.mx** con el comprobante de pago antes del inicio del curso.
- El inicio del curso está sujeto a alcanzar el quórum requerido para la correcta ejecución de la metodología.
- Las cancelaciones deberán comunicarse por escrito a la dirección de correo electrónico **educacioncontinua@abm.org.mx** y darán derecho a la devolución del 100% del importe de la inscripción, siempre que se comuniquen al menos 2 semanas antes a la fecha de inicio del curso.
- En determinados supuestos, se podrá acordar la sustitución de la persona inscrita por otra de la misma empresa, hasta el día anterior al inicio del curso, previa comunicación por escrito a Afi Escuela.

Contacto



afiescuelsamexico@afi.es



+52 (55) 88 40 97 77



+52 (55) 91 99 77 53




educacioncontinua@abm.org.mx




+52 (55) 57 2243 92



CAMPUS MÉXICO: Av. Paseo de la Reforma 296
piso 25-109. Col. Juárez, Del. Cuauhtémoc.
C.P. 06600. CDMX, México.

 +52 (55) 88 4097 77

 +52 (55) 91 99 77 53

 afiescuelamexico@afi.es

 <https://afiescuela.mx/>

CAMPUS ESPAÑA: C/Marqués de Villamejor, 5.
C.P. 28006 Madrid, España
afiescueladefinanzas@afi.es

