



CURSO DE ESPECIALIZACIÓN

Modelos de análisis de la rentabilidad e Indicadores estratégicos de gestión

Del 23 de septiembre al 01 de octubre 2024



A UN CLICK DE TI
Posibilidad de seguir la formación a través de *streaming* en directo.
¡Infórmate!



¿POR QUÉ AFI ESCUELA?



En Afi Escuela llevamos más de **30 años** formando a profesionales que hoy día son líderes en el sector. Somos un centro formativo de referencia en **economía, finanzas, tecnología y sostenibilidad**.

La formación de Afi Escuela se caracteriza por su carácter práctico y de máxima actualidad, gracias al cuadro docente formado por los mejores profesionales en cada materia, sin descuidar el rigor académico.

Nuestros pilares son:

- Innovación y permanente adecuación al mercado.
- Profesorado que aúna rigor académico y experiencia.
- Selección de los mejores alumnos.
- Colaboración con las más prestigiosas entidades.
- Metodología que incorpora las últimas tecnologías.



Este curso está diseñado para:

- Profesionales financieros de bancos y entidades financieras en áreas como planificación financiera, control de gestión, administración de riesgos, etc.
- Profesionales de las áreas de Tesorería y Presupuestos.
- 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.

OBJETIVOS

- 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.



METODOLOGÍA

El curso se realiza en **modalidad presencial/streaming** a distancia en directo a través de nuestra Aula Virtual (plataforma **Zoom**).

Este **enfoque práctico y orientado a la resolución de problemas** permite que los participantes, cuando acaben la formación, tengan la preparación necesaria para enfrentarse a los desafíos del mundo laboral.

CONSTANCIA

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



PROGRAMA

1. RENTABILIDAD AJUSTADA AL RIESGO Y COSTO DE CAPITAL

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

2. MÉTRICAS DE RENTABILIDAD AJUSTADA AL RIESGO

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

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.

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.

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



CARLOS VIVEROS

Seasoned Financial Risk
Manager

DURACIÓN, FECHA Y LUGAR

Con una duración total de **15 horas**, las sesiones del curso se realizarán a distancia en tiempo real (con la posibilidad de tomar sesiones en presencial), **los lunes, martes y miércoles de 17:00 a 20:00 horas.**

15
HORAS

LOS DÍAS: 23,24,25 Y 30 DE
SEPTIEMBRE / 1 DE OCTUBRE
2024

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.



FORMALIZACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN Y CONDICIONES GENERALES

Plazas limitadas.

- ❑ Se formalizará la inscripción enviando un correo a **educacioncontinua@abm.org.mx** y/o **afiescuelamexico@afi.es** 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/o **afiescuelamexico@afi.es** 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



 afiescuelamexico@afi.es
 +52 (55) 88 40 97 77
 +52 (55) 91 99 77 53



 educacioncontinua@abm.org.mx
 +52 (55) 57 2243 92

AFI ALUMNI

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

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

- **Formar** parte de la comunidad de antiguos alumnos para facilitar y promover las relaciones profesionales y sociales entre antiguos alumnos.
- **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 del *Grupo*.
- **Fomentar** la relación de los antiguos alumnos con *Afi Escuela* y el *Grupo Afi*, creando una red de conocimiento en temas económico-financieros y tecnológicos.



NETWORKING

Eventos anuales Alumni | Jornadas Open Alumni | Jornadas Sectores | *Lead by Experience Journeys*

DESARROLLO PROFESIONAL

Formación especializada | Beneficios para formación y desarrollo | Bolsa de empleo | Servicios de carreras profesionales

CAMPUS MÉXICO: Av. Paseo de la Reforma 296
piso 25-127. 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

30
1994 - 2024
Afi Escuela