

SOLUCIONES FORMATIVAS EN ECONOMÍA Y FINANZAS



Banca de clientes: metodologías de rentabilidad

26 y 27 de Marzo de 2012

Recertificación EFPA: Curso acreditado con 12 horas de formación para la recertificación de las certificaciones profesionales concedidas por EFPA España.



Afi Escuela
de Finanzas Aplicadas



Banca de clientes: Metodologías de rentabilidad

26 y 27 de marzo de 2012

INTRODUCCIÓN

El endurecimiento de las condiciones actuales del negocio bancario ha obligado a las entidades a tratar de maximizar la rentabilidad de la relación con sus clientes. Frente al margen del producto, el nuevo enfoque reside en la rentabilidad global por segmentos de clientes. Para ello resulta imprescindible tanto disponer de potentes herramientas de análisis como saber cómo utilizar la información que facilitan

OBJETIVOS

El objetivo del curso es aprender a interpretar una cuenta de resultados de gestión y facilitar a las distintas oficinas metodologías para optimizar la evolución de su negocio y en concreto:

- Medidas para ser más eficientes
- Saber las razones de por qué el cliente pudiera no ser rentable
- Ser conscientes del riesgo asumido con cada cliente
- Conocer cual es el papel de las comisiones
- Saber si una operación es realmente rentable...

METODOLOGÍA

La metodología está diferenciada en dos partes:

- En la primera, se abordará la construcción de la cuenta de resultados de gestión
- En la segunda, se analizarán posibles relaciones no eficientes en el modelo de distribución comercial, mediante la presentación de casos prácticos y reales que incentiven la discusión y la participación del alumno con el fin de que puedan aplicar en su experiencia profesional diaria los conocimientos adquiridos.

DIRIGIDO A

Usuarios que realizan análisis con la información que proporcionan los sistemas de información de gestión, y en concreto la cuenta de resultados de gestión, para la toma de decisiones sobre productos, precios y clientes... y el control de gestión: Dirección de Red Comercial (Zonas/Territoriales...), Planificación Comercial, Financiera, Control de Gestión, Organización, Marketing.



Banca de clientes: Metodologías de rentabilidad

26 y 27 de marzo de 2012

PROGRAMA

¿Cómo construir una cuenta de resultados de gestión minorista?

Sólo la elaboración de una Cuenta de Resultados de Gestión con cálculos finos y consistentes permitirá a una entidad financiera disponer de una herramienta con las funcionalidades necesarias para la gestión de cada una de sus áreas de negocio

- ¿Cómo obtener el margen financiero real de cada operación?
- ¿Quién debe gestionar los distintos riesgos (base, crédito, interés, liquidez, cambio...) y cómo hacerlo?
- ¿Cómo trasladar los costes de explotación al cliente?
- ¿Cómo tratar las diferentes dotaciones por las pérdidas esperadas en la concesión de los préstamos?
- ¿Cómo incentivar a las oficinas en la dedicación a clientes de otras oficinas?
- ¿Por qué es importante obtener la rentabilidad ajustada al riesgo de cada operación y cómo obtenerla?

¿Qué indicadores de gestión nacen de la cuenta de resultados de gestión?

La Cuenta de Resultados de Gestión facilita la información necesaria para la elaboración de indicadores que permitan a las oficinas tomar de decisiones sobre su negocio

- ¿Cuáles son las mejores prácticas con las que nos debemos comparar?
- ¿Cuáles son los riesgos externos a los que nos enfrentamos?
- ¿Cómo puedo mejorar la eficiencia de mi negocio?
- ¿Qué papel juegan las comisiones?
- ¿Son nuestras oficinas rentables?
- ¿Qué grado de contratación tienen nuestros productos?
- ¿Son nuestros empleados todo lo productivos que debieran?
- ¿Es robusta la relación del cliente con nuestra entidad?
- ¿Son nuestros clientes fieles?
- ¿Son nuestros clientes todo lo rentables que debieran?
- ¿La carterización de clientes los hace realmente más rentables?



Afi Escuela
de Finanzas Aplicadas



Banca de clientes: Metodologías de rentabilidad

26 y 27 de marzo de 2012

DIRECCIÓN Y PROFESORADO

Esteban Sánchez

Socio. Analistas Financieros Internacionales (Afi)

Sergio Esteban

*Responsable de Sistemas de Información de Gestión.
Analistas Financieros Internacionales (Afi)*

Lorena Suarez

*Consultora Senior Área de Banca. Analistas
Financieros Internacionales (Afi)*

DURACIÓN, FECHAS Y LUGAR DE CELEBRACIÓN

Con una duración de 12 horas el curso se desarrollará los días 26 y 27 de marzo de 2012 en Afi Escuela de Finanzas Aplicadas (C/ Españolto, 19. 28010 Madrid) con el siguiente horario:

- 26 de marzo de 2012: de 16:00 a 20:00 h.

- 27 de marzo de 2012: de 9:30 a 13:30 y de 15:30 a 19:30 h

INSCRIPCIONES

El importe de la inscripción es de 1.195 €. Para clientes de servicios de asesoramiento y consultoría de Analistas Financieros Internacionales el importe de la inscripción es de 1.095 €.

El pago deberá hacerse efectivo con anterioridad al comienzo del curso.

El importe del curso incluye: certificado de asistencia, café y almuerzo

*Si el desplazamiento a Madrid le supone algún inconveniente, ahora Afi Escuela de Finanzas Aplicadas le ofrece la posibilidad de asistir al curso a distancia, mediante el sistema **Webex**. Este sistema le permitirá **seguir las clases y participar en ellas desde su casa – oficina en tiempo real**, de forma sencilla y sin diferencia respecto a la asistencia presencial.*

El importe del curso es deducible de las cuotas de la Seguridad Social, a través de la FTFE (antiguo FORCEM), según Orden TAS 2307/2007 de 27 de julio.



Afi Escuela
de Finanzas Aplicadas



Banca de clientes: Metodologías de rentabilidad

26 y 27 de marzo de 2012

FORMALIZACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN

Plazas limitadas. Para realizar la inscripción deberá enviarse a Afi Escuela de Finanzas Aplicadas el boletín de inscripción debidamente cumplimentado, desde el boletín online disponible en la web www.efa.afi.es, por correo electrónico a la dirección efa@afi.es o por fax al número 91 520 01 49.

Una vez recibido el boletín la Escuela formalizará la inscripción (sujeta a disponibilidad de plaza) enviando un correo electrónico de confirmación a la dirección de e-mail que figure en el boletín de inscripción e iniciando los trámites de facturación.

Antes del comienzo del curso deberá enviarse copia de la transferencia bancaria o talón nominativo acreditativo de haber abonado el importe de la matrícula.

FORMALIZACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN

Las cancelaciones deberán comunicarse por escrito a la dirección de correo electrónico efa@afi.es o al fax 91 520 01 49 y darán derecho a la devolución del 100% del importe de la matrícula siempre que se comuniquen con al menos 3 días hábiles de antelación a la fecha de inicio del curso.

La sustitución de la persona inscrita por otra de la misma empresa podrá efectuarse hasta el día anterior al del inicio del curso.

Afi Escuela de Finanzas Aplicadas se reserva el derecho a cancelar con una semana de antelación el curso si el número de inscripciones es inferior a 12. Dicha cancelación dará únicamente derecho a la devolución de la matrícula.

Los ponentes podrían variar por causa de fuerza mayor.

Afi Escuela de Finanzas Aplicadas es el centro de formación creado por Analistas Financieros Internacionales en 1994 para atender la creciente exigencia de perfeccionamiento del capital humano en el área económico-financiera. La integración de la Escuela dentro de Afi le confiere un elemento diferenciador clave: un profundo conocimiento de los mercados y de la realidad en la que operan nuestros clientes, lo que garantiza una formación práctica y orientada a las necesidades del negocio.

En nuestra página web www.efa.afi.es podrá acceder a información actualizada sobre nuestra oferta formativa por áreas de conocimiento.

FORMACIÓN A MEDIDA

Afi Escuela de Finanzas Aplicadas diseña y desarrolla acciones formativas a medida adaptadas a las necesidades de su empresa. Pídanos información en el teléfono 91 520 01 80.





Afi Escuela de Finanzas Aplicadas



Banca de clientes: Metodologías de rentabilidad

26 y 27 de marzo de 2012

Se realizará de manera presencial

Se realizará a través de WebEx

Boletín de Inscripción

DATOS DEL INSCRITO

D/D^a

Dpto.

Cargo

Entidad

Dirección

Localidad

Provincia

C.P.

Telf.: Fax:

E-mail:

DATOS DE LA FACTURA

Empresa

Attn

Dpto.

Cargo

CIF

Dirección

Localidad

Provincia

C.P.

Telf.: Fax:

E-mail:

- Talón nominativo a nombre de: ESCUELA DE FINANZAS APLICADAS, S.A.
- Transferencia en Caixabank nº c/c 2100 3737 03 2200042830
(Indicando el nº de la referencia a nombre de la acción formativa en el apartado "concepto")
- Transferencia en CECA (válido únicamente para Cajas de Ahorros Asociadas)

SELLO DE LA EMPRESA

FIRMA

NOTA

De conformidad con lo establecido en la Ley Orgánica 15/99, de 13 de diciembre, de Protección de Datos personales, le informamos que los datos personales que nos facilita serán incorporados a la Base de Datos de Escuela de Finanzas Aplicadas, S.A. Con la finalidad de tenerle puntualmente informado de las acciones formativas y Analistas Financieros Internacionales que sean de su interés. Tiene derecho a acceder a la información recopilada, y rectificarla y/o cancelarla. Para ello, solo tiene que enviarnos una carta o e-mail solicitando el acceso, cancelación o rectificación de sus datos a la siguiente dirección: Escuela de Finanzas Aplicadas. C/ Españolto, 19. 28010 Madrid o a efa@afi.es

INFORMACIÓN E INSCRIPCIONES



Afi Escuela de Finanzas Aplicadas

Españoleto, 19 - 28010 Madrid
Telf.: 915 200 150 / 180
Fax: 915 200 149
E-mail: efa@afi.es
www.efa.afi.es