



**ANÁLISIS,
PLANIFICACIÓN
Y CONTROL DE
GESTIÓN EN
ENTIDADES DE
CRÉDITO**

EDICIÓN III

Programa Experto

DEL 23 DE MARZO AL
23 DE JUNIO DE 2012

A UN CLICK DE TI

Posibilidad de seguir el
curso presencial a distancia.
¡Infórmate!



Afi

Escuela
de Finanzas Aplicadas

ANÁLISIS, PLANIFICACIÓN Y CONTROL DE GESTIÓN EN ENTIDADES DE CRÉDITO

EDICIÓN III

Programa Experto



INTRODUCCIÓN

El intenso proceso de transformación del sector bancario en el que, entre otras modificaciones, concede ahora un mayor protagonismo a los principios de sostenibilidad y de fortaleza financiera (solvencia y liquidez), frente a los de volumen o de crecimiento indiscriminado, exige un proceso paralelo de fortalecimiento del capital humano involucrado en las tareas de diagnóstico y definición de las alternativas de respuesta.

Plenamente convencidos de la necesidad de dotar al sector de herramientas analíticas y modelos de respuesta que permitan enfrentarse con éxito a este reto, Afi ha diseñado el Programa Experto en Análisis, Planificación y Control de Gestión en Entidades de Crédito que entrena a los asistentes en las metodologías más avanzadas de planificación y control de gestión, al tiempo que genera en ellos habilidades adecuadas para identificar las consecuencias competitivas derivadas del mencionado proceso para facilitar la toma siguiente de decisiones.

Esteban Sánchez

*Director Programa Experto en Análisis, Planificación y
Control de Gestión en Entidades de Crédito
Socio de Analistas Financieros Internacionales (Afi)*

OBJETIVOS

En línea con esta doble orientación, se pretende que los asistentes sean capaces de:

- Plantear las consecuencias y efectos en las entidades de crédito involucradas en una consolidación así como las alternativas de modelos contables para procesos de integración, sus costes derivados y los ajustes en las operaciones corporativas
- Realizar diferentes análisis económicos, financieros y estratégicos de una entidad y su comparativa frente a los principales competidores y a los nuevos modelos de entidades
- Optimizar la exposición y gestión del riesgo de interés y de liquidez y su estructura de financiación según normativa
- Definir la estructura de capital y medidas para fortalecer la solvencia de una entidad de crédito considerando las nuevas exigencias en materia de cobertura de riesgos
- Identificar la rentabilidad económico-financiera y riesgos de un cliente, operación o grupo de operaciones, actividades o negocios
- Definir la información de gestión relevante para realizar el seguimiento táctico y estratégico de una entidad de crédito
- Realizar proyecciones de balance y cuenta de resultados en entornos de elevada incertidumbre
- Valorar una entidad de crédito a partir de sus proyecciones financieras como punto de partida de la negociación del precio

DIRIGIDO A

El programa Experto en Análisis, Planificación y Control de Gestión en Entidades de Crédito va dirigido a profesionales:

- De las áreas de estudios, regulación, planificación financiera, planificación estratégica, control de gestión, gestión global de balance, relaciones con inversores, etc. de las entidades de crédito que quieran ampliar o actualizar sus conocimientos y habilidades o contrastar sus propios modelos de análisis y diagnóstico
- De otras áreas de una entidad de crédito que estén interesados en adquirir las destrezas necesarias para desarrollar su carrera profesional en las áreas de planificación y control de gestión
- De empresas no financieras o Administraciones públicas que quieran profundizar en la comprensión del actual proceso de transformación del sector financiero español, al tiempo que exportar las metodologías aplicadas en el sector bancario a sus propios sectores

METODOLOGÍA

El curso tiene un carácter eminentemente práctico. Partiendo de los conocimientos teóricos necesarios, la práctica se articulará en torno a la elaboración sistemática de ejercicios en el aula así como por la participación individual o en grupos reducidos en las siguientes prácticas:

- Planteamiento y formulación de la consolidación: metodología, problemas identificados y resultados esperados
- Diagnóstico financiero y benchmark de entidades de crédito de referencia en el mercado español, a partir de la memoria y estados financieros y otros informes de naturaleza pública
- Análisis de la aportación de valor de diferentes áreas de negocio en una entidad
- Valoración del riesgo de interés y liquidez y elaboración de escenarios de tensión. Diseño de la política de gestión y control del riesgo de interés y liquidez para convertirla en una fuente adicional de rentabilidad
- Elaboración del mapa estratégico y cuadro de mando para validar su implantación efectiva
- Valoración completa de la entidad y elaboración de los créditos para negociar su entrada en un proceso de integración con otras entidades de crédito
- Elaboración de proyecciones de capital en un escenario central y en escenarios alternativos de tensión. Diseño de un plan de capitalización y fortalecimiento financiero

El curso se iniciará y finalizará con sendas sesiones magistrales impartidas por miembros de la Comisión Ejecutiva de Afi en las que se reflexionará sobre los principales retos económicos, financieros y sectoriales a los que se enfrenta la economía y la entidades de crédito en los próximos meses, especialmente para los ejercicios 2011 y 2012.

ANÁLISIS, PLANIFICACIÓN Y CONTROL DE GESTIÓN EN ENTIDADES DE CRÉDITO

PROGRAMA *Experto*

CONTABILIDAD Y CONSOLIDACIÓN BANCARIA

- El marco contable en las entidades de crédito
- Consolidación de estados financieros
- Estados financieros de las entidades de crédito
- Alternativas contables para los procesos de integración de entidades de crédito, costes de integración y ajustes de fusión

ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS EN ENTIDADES DE CRÉDITO

- Estructuras de balance
- Estructuras de resultados y fuentes de rentabilidad de una entidad de crédito
- Ratios de gestión: rentabilidad, eficiencia, productividad, liquidez estructural, solvencia, morosidad, etc.
- Criterios de selección para invertir en una entidad de crédito

GESTIÓN DE LOS RIESGOS DE BALANCE

- Introducción a la gestión de balance y de los riesgos financieros
- Financiación mayorista y procesos de titulización
- Valoración y gestión del riesgo de interés
- Valoración y gestión del riesgo de liquidez. El nuevo marco de gestión y control de la liquidez introducido por Basilea III

REGULACIÓN Y GESTIÓN DE LA SOLVENCIA

- El nuevo marco de gestión y control de la solvencia: Basilea III
- Los recursos propios en la empresa bancaria y el coeficiente de solvencia
- Optimización del capital y Pilar II.
- Control interno y Pilar III

MODELOS DE ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD

- Análisis de la rentabilidad ajustada al riesgo: modelos RAROC
- Modelos de *pricing* de activo y pasivo
- Cuenta de resultados analítica o de gestión: criterios de elaboración del margen financiero y de imputación de costes
- Mapa estratégico: definición y elaboración
- Cuadros de mando: principales indicadores de gestión y seguimiento estratégico

PROYECCIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

VALORACIÓN DE ENTIDADES DE CRÉDITO

- Principios básicos en la valoración de una entidad financiera
- Modelización de una entidad de crédito
- Metodologías para la valoración de entidades financieras



Afi

Escuela
de Finanzas Aplicadas

DIRECCIÓN Y PROFESORADO

Esteban Sánchez (Director)

*Socio de Analistas Financieros Internacionales (Afi)
Director del Área de Banca y Seguros
Máster en Análisis Financiero por el Centro Carlos V – UAM*

Ángel Berges

*Consejero Delegado de Analistas Financieros Internacionales (Afi)
Catedrático de Economía Financiera y Contabilidad de la UAM
Ph. D. en Management por Prudue University*

Alfonso García Mora

*Director General de Analistas Financieros Internacionales (Afi)
Doctor en Economía y Finanzas por la UAM*

Enrique Martín

*Socio de Analistas Financieros Internacionales (Afi)
Director Área de Banca y Seguros
Diplomado en Negocio Bancario Internacional (ESCA)*

Francisco José Valero

*Socio de Analistas Financieros Internacionales (Afi)
Director de Estudios y Regulación
Catedrático de Economía Financiera y Contabilidad de la UAM*

Gloria Hervás

*Responsable de Análisis Bancario del Área de Banca de Analistas Financieros Internacionales (Afi)
Máster en Banca y Finanzas (Afi Escuela de Finanzas Aplicadas)*

Paula Papp

*Responsable de Valoración de Entidades de Crédito del Área de Banca de Analistas Financieros Internacionales (Afi)
Máster por el CEMFI (Banco de España)*

Sergio Esteban

*Responsable de Consultoría en Sistemas de Gestión del Área de Banca de Analistas Financieros Internacionales (Afi)
Máster en Finanzas Cuantitativas (Afi Escuela de Finanzas Aplicadas)*

DURACIÓN, FECHAS Y LUGAR DE CELEBRACIÓN

Con una duración de 120 horas lectivas el curso se desarrollará en Afi Escuela de Finanzas Aplicadas (C/Españoleto, 19. 28010 Madrid) desde el 11 de marzo al 25 de junio de 2011 los días:

Marzo: 23, 24, 30 y 31

Abril: 13, 14, 20, 21, 27 y 28

Mayo: 11, 12, 25 y 26

Junio: 8, 9, 15, 16, 22 y 23

Con el siguiente horario:

viernes de **10:00 h. a 14:00 h. y de 16:00 h. a 20:00 h.**

sábados de **9:30 h. a 13:30 h.**

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 oficina en tiempo real, de forma sencilla y sin diferencia respecto a la asistencia presencial.

INSCRIPCIONES

El importe de la inscripción es de 4.700 euros.

El pago deberá hacerse efectivo con anterioridad al comienzo del curso. El precio incluye las clases, documentación y cafés.

A la finalización del programa se entregará el certificado de asistencia al Programa Experto en Análisis, Planificación y Control de Gestión en Entidades de Crédito.

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.

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.**

www.efa.afi.es

Desde nuestra página web podrá acceder a información sobre nuestra oferta formativa por áreas de conocimiento. Registrándose como usuario de la página recibirá información personalizada en función de su perfil y preferencias.

BOLETÍN DE INSCRIPCIÓN

FORMALIZACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN

Plazas limitadas. Para poder inscribirse a nuestro programa deberá enviar a Afi Escuela de Finanzas Aplicadas el boletín de inscripción debidamente cumplimentado por correo electrónico a efa@afi.es, por fax al 91 520 01 49, a través de nuestra web www.efa.afi.es o por correo postal.

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 de iniciándose 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.

CANCELACIONES

Las cancelaciones deberán comunicarse por escrito a la dirección de e-mail 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 comunique con al menos siete 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 el curso si el número de inscripciones es inferior a 12. Dicha cancelación dará derecho a la devolución de la matrícula exclusivamente. Los ponentes podrían variar por causa de fuerza mayor.

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:

FORMA DE PAGO

- 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)

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 la 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. Tienen 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/ España 19, 28010 Madrid o a efa@afi.es



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