

18,19 y 25,26 de Febrero de 2019.

Especialistas en Economía, Finanzas y Tecnología



## Modelos de análisis de la rentabilidad.



Afi Escuela

ABM ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO

# Modelos de análisis de la rentabilidad



## Introducción

El intenso proceso de transformación del sector bancario internacional del que ha resultado protagonista la estabilidad financiera (solventia, apalancamiento, liquidez y capacidad de absorción de pérdidas) y de cambios en la regulación, así como de la emergente transformación digital, exige un proceso paralelo de fortalecimiento del capital humano responsable de las alternativas de respuesta, de su planeación y seguimiento para enfrentar mejor los retos actuales.

Plenamente convencidos de la necesidad de dotar al sector bancario mexicano de nuevos conocimientos, así como de herramientas analíticas que permitan enfrentarse con éxito a este reto, Afi ha diseñado el **Diplomado en Gestión Bancaria**, que ofrece los conocimientos y entrena en las metodologías más avanzadas de análisis, planeación y control de gestión a los asistentes, a fin de generar las habilidades adecuadas para identificar las oportunidades y facilitar la toma de decisiones en el nuevo entorno. Todo ello encuadrado en el nuevo marco regulatorio tras Basilea III, y su equivalente para México.

## Objetivos

- Realizar diferentes análisis económicos, financieros y estratégicos de una entidad bancaria-financiera y su comparación frente a los principales competidores.
- Optimizar la exposición y gestión del riesgo de tasas de interés y de liquidez, así como su estructura de financiamiento según la normatividad.
- Estimar el consumo de capital y saneamientos por el resto de los riesgos de capital.
- Definir la estructura de capital y medidas para fortalecer la solventia y la gestión de los riesgos, considerando las nuevas exigencias derivadas de Basilea III.
- Elaborar informes de autoevaluación de capital y de liquidez o planes de recuperación.
- Fijar la tasa óptima de un producto de activo o de pasivo.
- 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 del balance y del estado de resultados en entornos de elevada incertidumbre, así como valorar a una entidad de crédito a partir de sus proyecciones financieras, como punto de partida de la negociación de una operación de integración
- Ser capaz de identificar los elementos más relevantes del proceso de transformación digital de un banco.

# Modelos de análisis de la rentabilidad



## 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 o prácticas:

- Diagnóstico financiero de entidades de referencia, a partir de sus estados financieros y otros informes públicos.
- Valoración y modelización del riesgo de tasas de interés y de liquidez en escenarios centrales y de tensión.
- Valoración del resto de riesgos de capital: crédito, mercado, contraparte y operativo, entre otros.
- Regulación y gestión de la solvencia en el nuevo entorno regulatorio tras Basilea III, autoevaluación de capital y liquidez, planes de recuperación y resolución, exigencias de gobernanza, control interno y auditoría.
- Análisis de la aportación de valor de diferentes áreas de negocio en términos de rentabilidad ajustada al riesgo. Diseño de modelos de fijación de tasas de interés en operaciones de activo y de pasivo.
- Elaboración del mapa estratégico y cuadro de mando para validar su implantación efectiva.
- Elaboración de proyecciones financieras y de capital en un escenario central y en escenarios alternativos de tensión y valoración completa de una entidad.
- Análisis del proceso de transformación digital de un banco.

El curso podría contar adicionalmente con sesiones magistrales impartidas por consultores de Afi en las que se reflexionará sobre los principales retos económicos, financieros y sectoriales

## Dirigido a

El programa va dirigido a profesionales:

- De las áreas de estudios, regulatorias, planeación financiera o estratégica, control de gestión, gestión global de balance, control de riesgos, relaciones con inversionistas, innovación y/o cambio, de los bancos y/o entidades financieras, que quieran ampliar o actualizar sus conocimientos y habilidades en gestión bancaria-financiera.
- De otras áreas de un banco y/o entidad financiera, que estén interesados en adquirir las destrezas necesarias para desarrollar su carrera profesional en las áreas de gestión, planeación y/o administración de riesgos.
- De empresas no financieras o empresas públicas que quieran profundizar en la comprensión del actual proceso de transformación del sector bancario, los conocimientos y metodologías de gestión bancaria, al tiempo que exportar las metodologías del sector bancario.

# Modelos de análisis de la rentabilidad



## PROGRAMA

### MODELOS DE ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD:

- Rentabilidad ajustada al riesgo y costo de capital
- Métricas de rentabilidad ajustada al riesgo
- Metodologías para determinar la tasa de una inversión crediticia y de un depósito
- Estado de resultados de gestión: criterios de elaboración
- El mapa estratégico y el cuadro de mando: indicadores de seguimiento estratégico y de gestión

## DURACIÓN, FECHAS Y SEDE

Este programa consta de 16 horas de duración. Se imparten los días **18,19 y 25,26 de febrero 2019**.

**Horario de 17:00 a 21:00 hrs.**

### • SEDE

Asociación de Bancos de México, 16 de Septiembre N° 27, Piso 3, Centro Histórico, Cuauhtémoc, 06000, Ciudad de México.

## DIRECCIÓN ACADÉMICA Y PROFESORADO

### **Esteban Sánchez Pajares**

*(Director académico - Director Programa Experto en Planificación y Control de Gestión en Banca)*

Socio Director del área de Servicios Financieros-Banca

Afi: Analistas Financieros Internacionales

Ph. D. en Economía de la Empresa por la Universidad Autónoma de Madrid

### **José Antonio Alfaro**

*(Director Académico)*

Profesor asociado de Afi Escuela de Finanzas

# Modelos de análisis de la rentabilidad



## AFI Alumni

Después de 24 años de actividad, Afi Escuela ha formado una amplia comunidad de profesionales en el ámbito económico-financiero-tecnológico. Afi Alumni es un servicio destinado al antiguo alumno que ofrece los siguientes beneficios:

- Crear una Comunidad de Antiguos Alumnos para facilitar y promover las relaciones profesionales y sociales entre los antiguos alumnos.
- Contribuir al desarrollo profesional de sus miembros mediante actividades de formación y orientación profesional.
- Facilitar contenido e informes sectoriales elaborados por el Grupo Afi y 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-tecnológicos.

## DESARROLLO PROFESIONAL

Formación especializada

Beneficios para formación y desarrollo

Bolsa de Empleo

Servicio de Carreras Profesionales

## NETWORKING

Eventos anuales Alumni

Jornadas Open Alumni

Eventos Sectoriales

Lead by Experience Journeys

# Modelos de análisis de la rentabilidad



**El importe de la inscripción es de  
\$ 25,500.00**

- Se formalizará la inscripción enviando un correo a [educacioncontinua@abm.org.mx](mailto:educacioncontinua@abm.org.mx) con el comprobante de pago antes del inicio del curso.
- Si es miembro de la Asociación de Bancos de México consulte la promoción disponible para asociados en:  
[educacioncontinua@abm.org.mx](mailto:educacioncontinua@abm.org.mx).
- Las cancelaciones deberán comunicarse por escrito a la dirección de correo electrónico [educacioncontinua@abm.org.mx](mailto:educacioncontinua@abm.org.mx) y darán derecho a la devolución del 100% del importe de la matrícula siempre que se comuniquen con al menos 2 semanas de antelación a la fecha de inicio del curso.



## INSCRIPCIÓN

Los ponentes podrían variar por causa de fuerza mayor.



**Afi** Escuela

[www.afiescueladefinanzas.es](http://www.afiescueladefinanzas.es)  
Avenida Paseo de la Reforma 373 piso  
9B, Col. Cuauhtémoc, CDMX, México  
+52 (55) 52 07 35 65  
[afiescueladefinanzas@afi.es](mailto:afiescueladefinanzas@afi.es)



ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO

[www.abm.org.mx](http://www.abm.org.mx)  
Asociación de Bancos de México, 16  
de Septiembre 27, Piso 3, Col. Centro,  
06000 CDMX, México  
[educacioncontinua@abm.org.mx](mailto:educacioncontinua@abm.org.mx)