

**Afi**Escuela  
de Finanzas Aplicadas

## **BANCA DE CLIENTES: METODOLOGÍAS DE RENTABILIDAD**

**1 y 2 de octubre de 2008**

La 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. Su objetivo básico es ofrecer una enseñanza práctica de calidad en ambas áreas, en las que Analistas Financieros Internacionales cuenta con profesionales y con docentes colaboradores de reconocido prestigio.

### **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.

## **PROGRAMA**

### **1.- ¿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?

### **2.- ¿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?

## **BANCA DE CLIENTES: METODOLOGÍAS DE RENTABILIDAD**

**1 y 2 de octubre de 2008**

### **DIRECCIÓN ACADEMICA**

**Esteban Sanchez**

Socio

Analistas Financieros Internacionales (Afi)

**Sergio Esteban**

Responsable de Sistemas de Información de Gestión

Analistas Financieros Internacionales (Afi)

### **PROFESORADO**

**David Barra**

Consultor

Analistas Financieros Internacionales (Afi)

**Esteban Sanchez**

**Sergio Esteban**

### **DURACIÓN, FECHAS Y LUGAR DE CELEBRACIÓN**

Con una duración de 12 horas el curso se desarrollará en la Escuela de Finanzas Aplicadas (C/Españoleto, 19. 28010 Madrid) los días 1 y 2 de octubre de 2008 con el siguiente horario:

- 1 de octubre: de 16:00 a 20:00 h.
- 2 de octubre: de 9:30 a 13:30 h. y de 15:30 a 19:30 h.

### **INSCRIPCIONES**

El importe de la inscripción es de 1.095 €. Para clientes de servicios de asesoramiento y consultoría de Analistas Financieros Internacionales el importe de la inscripción se reducirá a 995 €.

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

## **BANCA DE CLIENTES: METODOLOGÍAS DE RENTABILIDAD**

**1 y 2 de octubre de 2008**

### **FORMALIZACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN**

Plazas limitadas. Para realizar la inscripción deberá enviarse a la Escuela de Finanzas Aplicadas el boletín de inscripción debidamente cumplimentado desde el boletín online disponible en la página web del curso, por correo electrónico a la dirección [efa@afi.es](mailto:efa@afi.es) o por fax al número 91 520 01 49.

Una vez recibido el boletín la Escuela formalizará la inscripción (sujeto a disponibilidad de plaza) enviando un correo electrónico de confirmación a la dirección de e-mail del boletín de inscripción e iniciándose los trámites la factura correspondiente.

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](mailto: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 del inicio.

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

La 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.

**[www.efa.afi.es](http://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.

### **FORMACIÓN A MEDIDA**

La 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.

## BANCA DE CLIENTES: METODOLOGÍAS DE RENTABILIDAD

1 y 2 de octubre de 2008

### Boletín de Inscripción Banca de Clientes - Ref. 958278

#### Datos del inscrito

D./D<sup>a</sup>. .....

Cargo .....

Entidad .....

Dirección .....

Localidad .....

Provincia .....

CP .....

Telf. .... Fax. ....

E-mail: .....

#### Datos de la factura

Empresa .....

Attn .....

CIF .....

Dirección .....

Localidad .....

Provincia .....

CP .....

Telf. .... Fax. ....

E-mail: .....

☐ Talón nominativo a nombre de: ESCUELA DE FINANZAS APLICADAS, S.A.

☐ Transferencia en Caja de Ahorros del Mediterráneo nº c/c 2090-0294-33-0040311475  
(Indicando el nº de la referencia o nombre de la acción formativa en el apartado "concepto")

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/Espanoleta, 19. 28010 Madrid o a efa@afi.es

**Información e inscripciones**



**Afi**

Escuela  
de Finanzas  
Aplicadas

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