

# Análisis, Planificación y Control de Gestión en Entidades de Crédito



Afi

Escuela  
de Finanzas  
Aplicadas

Durante los últimos años, los modelos y sistemas de análisis, planificación y control de gestión han sufrido intensas y continuas modificaciones para adaptarse a nuevos entornos competitivos mucho más exigentes por su complejidad y dinamismo, con el fin de facilitar información relevante y oportuna para anticipar y gestionar positivamente los siguientes episodios del cambio.

Desde el verano de 2007, pero especialmente desde el otoño de 2008 momento de la quiebra de Lethman Brothers, el sector bancario mundial, y en particular el español, se enfrenta a uno de los procesos de cambio más intensos de la historia reciente, sino el mayor. Este proceso, consecuencia de una de las mayores crisis financieras y económicas de la historia, no sólo parece que finalizará con la reformulación completa del entorno competitivo e introducirá nuevos modelos de entidades y de relaciones entre los participantes (Sistemas Institucionales de Protección) sino que, en paralelo al escenario económico de fondo, modificará los patrones de conducta que han orientado el negocio durante los últimos años, concediendo mayor protagonismo a los principios de rentabilidad y de fortaleza financiera frente a los de volumen o de crecimiento indiscriminado.

La intensidad de este proceso de transformación e innovación 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 formativo de Experto en Análisis, Planificación y Control de Gestión en Entidades de Crédito que pretende entrenar a los asistentes en las metodologías más avanzadas de planificación y control de gestión, al tiempo que generar en ellos habilidades adecuadas para identificar la 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)  
Director del Área de Banca y Seguros*

## OBJETIVOS

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

- Manejar con soltura los principios de contabilidad bancaria y plantear los pasos de una consolidación de entidades de crédito identificando sus consecuencias y efectos sobre las entidades involucradas
- Realizar diferentes análisis económicos, financieros y estratégicos, que permitan identificar el posicionamiento competitivo de la propia entidad frente a los principales competidores y a los nuevos modelos de entidades
- Orientar la exposición y gestión del riesgo de interés y de liquidez de una entidad de crédito, así como definir su estructura de financiación óptima introduciendo las nuevas exigencias normativas sobre el riesgo de liquidez
- Definir la estructura de capital, volumen, composición y coste, así como todas las medidas para fortalecer la solvencia de una entidad de crédito, bien de carácter orgánico bien de carácter extraordinario, sin perder de vista las nuevas exigencias en torno a la cobertura de los riesgos
- Identificar la aportación de valor de un cliente, operación o grupo de operaciones, actividades o negocios desde el punto de vista de su rentabilidad económico-financiera y de los riesgos aparejados; fijar el retorno de una operación de inversión crediticia o de depósito que rentabilice todos los factores de producción involucrados
- Realizar proyecciones de balance y cuenta de resultados en entornos de elevada incertidumbre; valorar una entidad de crédito por varios métodos alternativos, su capacidad de generar ingresos recurrentes o extraordinarios, bien para emisiones de capital (acciones, cuotas participativas, bonos convertibles ...) bien para proyectos de fusión bajo los modelos tradicionales o los más novedosos de Sistemas Institucionales de Protección

## PROGRAMA DE CONTENIDOS

---

### Contabilidad y Consolidación Bancaria

- El marco contable en las entidades de crédito
- Consolidación de estados financieros
- Modelos contables de las entidades de crédito

### Análisis de Estados Financieros en Entidades de Crédito

- Estructura de balance
- Estructura de resultados
- Ratios de gestión

### 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

### Regulación y Gestión de la Solvencia

- Los recursos propios en la empresa bancaria
- Control interno
- Coeficiente de Solvencia y Pilar II
- Pilar III

### Modelos de Análisis de la Rentabilidad

- Análisis de la rentabilidad ajustada al riesgo
- Modelos de pricing
- Cuenta de resultados analítica
- Cuadros de mando y principales indicadores de gestión

### 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

## 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

---

Sólo un perfecto equilibrio entre formación teórica y formación práctica es capaz de desarrollar en los alumnos habilidades de respuesta práctica frente a las actuales exigencias al tiempo que proporcionar las capacidades teóricas necesarias para evolucionar al ritmo que cambios de carácter normativo o competitivo imponen.

Para la formación de carácter teórico se articulará con unidades didácticas preparadas al efecto por los ponentes del curso, al tiempo que manuales de referencia, artículos divulgativos o de investigación, documentos de carácter normativo, etc. en apoyo de las anteriores.

La formación de carácter práctico circulará en torno a la elaboración sistemática de ejercicios en el aula para asegurar la comprensión de las unidades didácticas así como por la participación individual o en grupos reducidos en las siguientes prácticas:

- Planteamiento y formulación de la consolidación de una entidad de crédito ficticia: metodología, problemas identificados y resultados esperados
- Diagnóstico financiero y benchmark de una o varias entidades de crédito de referencia en el mercado español, a partir de la memoria y estados financieros y otros informes de naturaleza pública: relevancia prudencial...
- Valoración del riesgo de interés y liquidez de una entidad ficticia y elaboración de escenarios de tensión. Diseño de la política de gestión y control del riesgo de interés y liquidez de una entidad de crédito pro forma para hacer de dicha gestión una fuente adicional de rentabilidad
- Análisis de la aportación de valor de diferentes áreas de negocio de una entidad proforma. Análisis de la rentabilidad de ofertas de productos de activo o pasivo en mercado en el momento de realización del curso
- Valoración completa de una entidad de crédito ficticia y elaboración de los criterios o principios 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 de una entidad de crédito ficticia

## OBTENCIÓN DEL TÍTULO "EXPERTO EN ANÁLISIS, PLANIFICACIÓN Y CONTROL DE GESTIÓN EN ENTIDADES DE CRÉDITO"

---

El título de "Experto en Análisis, Planificación y Control de Gestión en Entidades de Crédito" se otorgará a aquellos alumnos que superen los exámenes o trabajos que se determinen y que se realizarán en el mes siguiente a la finalización del programa.

La obtención de este título dará derecho a la inscripción en el **Club de Antiguos Alumnos de EFA**

**Recertificación EFA:** Curso acreditado por EFPA España con 25 horas de formación para la recertificación de EFA: European Financial Advisor (Asesor Financiero Europeo).

## DIRECCIÓN Y PROFESORADO

---

### **Esteban Sánchez (Director)**

Socio de Analistas Financieros Internacionales (Afi)  
Director 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 Purdue University

### **Alfonso Garía Mora**

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

### **Enrique Martín**

Socio de Analistas Financieros Internacionales (Afi)  
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)

### **Luis Tejeiro**

Responsable de Gestión de Riesgos Financieros del Área de Banca de Analistas Financieros Internacionales (Afi).  
Profesor Adjunto de Economía Financiera de la Universidad Carlos III de Madrid  
Máster en Banca y Finanzas (Afi)

### **Sergio Esteban**

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



### DURACIÓN, FECHAS Y LUGAR DE CELEBRACIÓN

Con una duración de 128 horas lectivas el curso se desarrollará en la Escuela de Finanzas Aplicadas (C/Españoleto, 19. 28010 Madrid) desde el 10 de marzo al 17 de junio de 2010 los días:

- Marzo: días 10, 11, 24 y 25
- Abril: días 7, 8, 21 y 22
- Mayo: días 5, 6, 19 y 20
- Junio: días 2, 3, 16 y 17

Con el siguiente horario:

- miércoles: de 10:00 a 14:00 h. y de 16:00 a 20:00 h.
- jueves de 9:30 a 13:30 h. y de 15:30 a 19:30 h.

### DERECHOS DE MATRÍCULA

El importe de la inscripción es de 4.500 €.

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

*El precio incluye las clases, documentación, cafés y comidas.*

El importe del curso es deducible de las cuotas de las Seguridad Social, a través de la FTFE (antiguo FORCEM), según Orden TAS 2307/2007 de 27 de julio. EFA presta a sus clientes un servicio gratuito de asesoramiento en la tramitación. Consúltenos en el teléfono 91 520 01 70 o por correo electrónico [efa@afi.es](mailto:efa@afi.es)

### PROCESO DE ADMISIÓN E INSCRIPCIÓN

Cumplimente la Solicitud de Admisión y junto con breve CV remítala por correo electrónico a la dirección [efa@afi.es](mailto:efa@afi.es) o por fax al número 91 520 01 49.

Plazas limitadas. Todas las solicitudes serán analizadas por el Comité de Selección que estudiará cada una de ellas pudiendo convocar, si así se considera, a una entrevista personal para ampliar la información expuesta.

La dirección del programa contestará todas las solicitudes. El plazo de solicitud de admisión finaliza una semana antes del inicio del Programa Experto.

Los admitidos sólo tendrán garantizada la reserva de plaza con la formalización de la matrícula para lo que deberán cumplimentar el boletín de inscripción del Programa Experto y abonar el importe de la matrícula.

### PARA MAS INFORMACIÓN

**Esther Belén Garcia**

Consultora de Formación. Escuela de Finanzas Aplicadas (Afi)  
[egarcia@afi.es](mailto:egarcia@afi.es). 91 520 01 70

### ESCUELA DE FINANZAS APLICADAS (Afi)

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. 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.

**www.efa.afi.es** - Desde nuestra página web podrá acceder a información sobre nuestra oferta formativa por áreas de conocimiento.

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.

### CLUB DE ANTIGUOS ALUMNOS DE EFA

Tras quince años de actividad, la Escuela de Finanzas Aplicadas (EFA) ha formado a una amplia comunidad de profesionales en el ámbito económico-financiero. Pertenecer a esta comunidad es un activo importante para cada uno de sus miembros que desde Afi se potencia a través del Club de Antiguos. Los asistentes a este programa tendrán acceso a este Club y a los servicios que ofrece:

- *Suscripción on-line gratuita a las revistas: Análisis Financiero Internacional y Empresa Global*
- *Conferencias y sesiones de trabajo*
- *Servicio diario de noticias, artículos de análisis, novedades legislativas, rankings y ratings de entidades, simuladores fiscales*
- *Descuento en la inscripción a acciones formativas de EFA*
- *Descuento en la adquisición de publicaciones de Afi*

### ALOJAMIENTO

Con objeto de facilitar el alojamiento a los asistentes de la EFA tienen un acuerdo de colaboración que implica tarifas especiales.

Hotel NH Embajada (Santa Engracia, 5. 28010 Madrid).

Tel: 91 594 02 13; E-mail: nhembajada@nh-hotels.com • Fax: 91 447 33 12.

### OTROS PROGRAMAS EXPERTOS:

- **Programa Experto en Gestión de Carteras.**  
Febrero - Noviembre 2010.
- **Programa Experto en Gestión Cuantitativa del Riesgo en Entidades Financieras.**  
Marzo - Junio 2010.
- **Programa Experto en Finanzas Empresariales.**  
Abril - Junio 2010.
- **Programa Experto en Gestión de Riesgos en Entidades de Crédito.**  
Septiembre 2010 - Enero 2011.

### SOLICITUD DE ADMISIÓN

*Cumplimente esta solicitud de admisión y junto con breve CV remítala por correo electrónico a la dirección efa@afi.es o por fax al número 91 520 01 49.*

Plazas limitadas. Todas las solicitudes serán analizadas por el Comité de Selección que estudiará cada una de ellas pudiendo convocar, si así se considera, a una entrevista personal para ampliar la información expuesta. La dirección del programa contestará todas las solicitudes. El plazo de solicitud de admisión finalizará una semana antes del inicio del Programa Experto.

#### Datos profesionales del alumno

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

Dpto.....

Cargo .....

Entidad .....

Dirección .....

Localidad.....

Provincia..... CP.....

Telf..... Fax..... E-mail.....

#### Indique brevemente su motivación para realizar este Programa Experto

.....

.....

.....

.....

.....

.....

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







Afi

Escuela  
de Finanzas  
Aplicadas

Españoleto, 19 28010 Madrid  
Tel: 91 520 01 50 / 01 80  
Fax: 91 520 01 49  
[efa@afi.es](mailto:efa@afi.es)