

Gerencia del valor

Economía, Administración & Contaduría | Banca y finanzas

Descripción del Curso

La asignatura Banca y Finanzas está diseñada para estudiantes a partir de los 17 años y se orienta a desarrollar habilidades de comunicación de valor y toma de decisiones financieras en contextos reales del sector. El curso adopta un enfoque práctico que integra análisis financiero con capacidades de exposición, defensa de recomendaciones y visualización de datos, con el objetivo de que el estudiante pueda aplicar conceptos de valoración y rendimiento en situaciones de banca y mercados. La propuesta de aprendizaje se organiza en 4 unidades, cada una con actividades centrales que permiten convertir teoría en práctica: Unidad 1: Simulación de presentación a junta directiva - Preparación y ejecución de una presentación donde se defienden recomendaciones basadas en VAN, TIR y EVA. Puntos clave: claridad, concisión y respuestas a preguntas. Unidad 2: Redacción de informe ejecutivo - Elaboración de un informe conciso que sintetice resultados y recomendaciones para un público diverso. Puntos clave: estructura, lenguaje y evidencia. Unidad 3: Presentación a reguladores e inversores - Simulación de una sesión con reguladores e inversores para explicar el valor generado y la estrategia de capital. Puntos clave: cumplimiento y transparencia. Unidad 4: Taller de storytelling y visualización - Diseño de gráficos y narrativas que faciliten la toma de decisiones. Puntos clave: visualización efectiva y coherencia entre datos y argumentos. El objetivo central es evaluar la capacidad de comunicar valor y proponer recomendaciones bien fundamentadas ante distintas audiencias. La evaluación se reparte de la siguiente manera: 40% presentación ante dirección y simulación de preguntas; 30% informe ejecutivo y materiales de apoyo; 15% actividad de visualización y storytelling; 15% participación y contribución en debates. La duración total del curso es de 4 semanas, con actividades síncronas y trabajo autónomo guiado para garantizar la aplicación práctica de los conceptos.

Competencias

- Capacidad para analizar proyectos bancarios y financieros aplicando VAN, TIR y EVA para evaluar valor y rentabilidad.
- Habilidad para comunicar de forma clara, concisa y persuasiva el valor de una propuesta ante directivos, reguladores e inversores.
- Competencia para redactar informes ejecutivos estructurados, con lenguaje adecuado y respaldo en evidencia cuantitativa.
- Destreza en el diseño de visualizaciones y narrativas que faciliten la toma de decisiones y la transparencia de la información.
- Pensamiento crítico y ético para identificar riesgos, cumplir normativas y promover la transparencia en la comunicación de resultados.

- Capacidad de trabajo colaborativo, participación activa y manejo de debates en escenarios de alta demanda comunicativa.
- Aplicación integrada de conocimientos de banca y finanzas a problemas reales, adaptándose a distintos públicos y contextos.

Requerimientos

- Conocimientos básicos de finanzas y matemáticas financieras; manejo intermedio de Excel o herramientas de hoja de cálculo.
- Habilidades de comunicación oral y escrita; disponibilidad para presentaciones orales y entrega de informes en formato digital.
- Acceso a Internet y software de presentaciones (PowerPoint/Google Slides) para elaboración y exposición de materiales.
- Lecturas previas y participación activa en debates y talleres de visualización de datos; entrega de tareas en fechas establecidas.
- Compromiso de 4 semanas de duración, con sesiones sincrónicas y trabajo autónomo monitorizado.
- Requisitos de entrega: presentaciones en formato PDF o PPT y un informe ejecutivo breve; uso de lenguajes y gráficos consistentes con la evidencia.

Unidades del Curso

Unidad 1: Unidad 1: Conceptos y métricas de la gerencia del valor en banca y finanzas

Objetivos de Aprendizaje

- Definir valor para accionistas y creación de valor, explicando sus drivers (ingresos, costos, estructura de capital y gestión del riesgo).
- Distinguir métricas financieras relevantes en banca y finanzas (ROE, ROA, EVA, VAN, TIR, NIM) y explicar cuándo emplearlas.
- Analizar un caso sencillo para identificar cómo las decisiones impactan el valor para accionistas y qué métricas permiten evaluarlo.

Contenidos Temáticos

Tema 1: Conceptos clave de valor y drivers

Descripción corta: Concepto de valor para accionistas, creación de valor y drivers que permiten aumentar ese valor.

1. Definición de valor para accionistas y creación de valor.
2. Drivers principales: ingresos, costos, capital y riesgo.

3. Relación entre decisiones operativas y resultados de valor.

Unidad 2: Marcos de gerencia del valor y criterios de valoración: VAN, TIR y EVA

Objetivos de Aprendizaje

- Describir un marco de valor y cómo se relaciona con la toma de decisiones de inversión en banca y finanzas.
- Definir y distinguir VAN, TIR y EVA, incluyendo sus supuestos y limitaciones en entornos bancarios.
- Identificar consideraciones de costo de capital, riesgo y capital regulatorio al aplicar estas métricas.

Contenidos Temáticos

Tema 1: Marco de valor y drivers para proyectos bancarios

Descripción corta: Estructura del marco de valor, identificación de drivers y su impacto en la evaluación de proyectos.

1. Fundamentos del valor para accionistas en proyectos.
2. Drivers: ingresos, costos, capital y riesgo.
3. Relación entre marco de valor y decisiones de inversión.

Unidad 3: Aplicación práctica de VAN, TIR y EVA en proyectos de banca y finanzas

Objetivos de Aprendizaje

- Realizar cálculos de VAN y TIR a partir de flujos de caja detallados y costos de capital razonables para entornos bancarios.
- Calcular EVA mediante ajustes de capital y NOPAT, interpretando su impacto en la creación de valor.
- Aplicar análisis de sensibilidad y escenarios para evaluar la robustez de las decisiones de inversión.

Contenidos Temáticos

Tema 1: Flujo de caja y supuestos para proyectos bancarios

Descripción corta: Construcción de flujos de efectivo para proyectos en banca y finanzas, considerando ingresos, costos y capital.

1. Identificación de flujos operativos, de inversión y de financiamiento.
2. Supuestos clave: tasas, crecimiento, morosidad y costos de capital.

Unidad 4: Comunicación y toma de decisiones basadas en valor

Objetivos de Aprendizaje

- Conocer estructuras eficaces de reportes de valor y executive summaries.
- Desarrollar habilidades de visualización de datos y storytelling para presentar resultados de forma persuasiva.
- Elaborar recomendaciones prácticas y accionables basadas en los resultados de VAN, TIR y EVA, considerando riesgos y regulaciones.

Contenidos Temáticos

Tema 1: Estructura de informes de valor para partes interesadas

Descripción corta: Cómo organizar informes ejecutivos, con secciones claras, hallazgos y recomendaciones.

1. Resumen ejecutivo y objetivos del informe.
2. Estructura de hallazgos clave y evidencia.