

FORMACIÓN FIT & PROPER

Propuesta formativa para ASNEF
2026



Índice

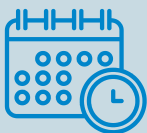
1. Planteamiento de la propuesta	03
2. Contenido del programa	04
3. Metodología	08
4. Certificado de aprovechamiento	09
5. Dirección académica y profesorado	10
6. Presupuesto y condiciones	11

Planteamiento

FORMACIÓN FIT & PROPER

Por medio del presente documento, detallamos la propuesta de programa formativo que Afi Global Education propone a ASNEF para formar a los **Consejeros** de las entidades que valida el Banco de España y el BCE sobre **Idoneidad** y conocimientos del equipo directivo de una entidad de acuerdo con las **obligaciones en gobierno corporativo bajo la Ley 10/2014**, otras normas y Circulares del Banco de España que pudieran afectar a las entidades de crédito y EFCs.

Indicar que Afi Global Education podría preparar y realizar las entrevistas con el BdE/BCE que ponen en práctica los conocimientos adquiridos por el alumno durante el curso.



La formación se impartirá en las fechas, lugar y horario que se acuerden con el cliente.



Programa Formación Fit & Proper

25 horas Presenciales

Módulo I. Mercados financieros

Módulo II. Marco regulatorio y requisitos legales

Módulo III. Interpretación de la información financiera de una entidad de crédito

Módulo IV. Planificación estratégica y comprensión del plan de negocio

Módulo V. Gestión de riesgos

Módulo VI. Contabilidad y auditoría

Módulo VII. Evaluación de la eficacia de los sistemas de una entidad de crédito

I. Mercados financieros:

- **Análisis económico: entorno y perspectivas macroeconómicas y de los mercados financieros**
 - Entorno global
 - Tipos de interés
 - Economía española

II. Marco regulatorio y requisitos legales

- **Arquitectura institucional y aspectos básicos de la Unión Bancaria**
Single rule book (EBA), Mecanismo Único de Supervisión, Mecanismo Único de Resolución y Fondo de Garantía de Depósitos
- **Normativa básica de un EFC:** mercantil y societaria, prudencial, contabilidad y auditoría, protección al consumidor y conducta
- **Gobernanza e idoneidad**
 - Órganos de gobierno en un EFC
 - El Consejo
 - Las comisiones del Consejo
 - Los órganos de dirección
 - Obligaciones y responsabilidades de los consejeros
 - La idoneidad de los miembros del consejo
 - Marco normativo de las remuneraciones de la alta dirección
 - Análisis del gobierno corporativo (Guía GL/2021/05 de la EBA) – buena práctica

III. Interpretación de la información financiera de un EFC

- **Análisis de un EFC**
 - Análisis del balance
 - Análisis de la cuenta de resultados
 - Ratios de gestión

IV. Planificación estratégica y comprensión del plan de negocio

- **Economía bancaria y estabilidad financiera**
- **Entorno y perspectivas del sector bancario y EFC**
 - Evolución de inversión crediticia y recursos en balance y fuera de balance
 - Evolución de la cuenta de resultados
 - Evolución de ratios de gestión
 - Previsiones sobre la evolución del negocio bancario y EFC
- **El cuadro de mando de seguimiento del sector bancario de la EBA. Diferencias entre sistemas bancarios y modelos de negocio**
- **Principales retos del sector bancario. La transformación digital del negocio bancario**

V. Gestión de riesgos

- **Riesgos y conceptos básicos sobre gestión de riesgos en banca**
 - Riesgos deseables y no deseables
 - Riesgo de crédito y concentración
 - Gestión del riesgo de crédito
 - Pérdida esperada e inesperada
 - Morosidad y saneamientos
 - Fijación de tipos de interés en operaciones de activo
 - Riesgo de interés
 - Fuentes del riesgo de interés
 - Métricas
 - Riesgo de liquidez y financiación
 - Financiación y estructura financiera
 - Métricas de gestión y ratios normativos (LCR y NSFR)
 - Gestión del riesgo de liquidez
 - Otros riesgos financieros: riesgo de mercado, riesgo de contrapartida, ajustes de valoración (CVA y DVA) y riesgo de tipo de cambio
 - Riesgo no financieros y transversales
 - Riesgo operativo y riesgo tecnológico y ciberseguridad
 - Riesgo de conducta y riesgo de cumplimiento
 - Riesgo reputacional
 - Riesgo de negocio y riesgo estratégico
 - Riesgo de modelo
 - Riesgos financieros vinculados al cambio climático y la sostenibilidad

- **Principales elementos de la normativa de solvencia**
 - Conceptos básicos de pérdida esperada e inesperada
 - El Comité de Supervisión bancaria de Basilea y recomendaciones sobre capital. Funciones del capital
 - Requerimientos de capital regulatorio
 - Capital computable: cobertura de requisitos de capital
 - Capital supervisor
 - Otras exigencias: colchones
 - Marco de apetito por el riesgo
 - La coherencia como premisa

VI. Contabilidad y auditoría

- **Principios básicos de contabilidad en un EFC**
- **Información a rendir**
 - Información reservada
 - Información pública
- **Principios de auditoría de cuentas**

VII. Evaluación de la eficacia de los sistemas de un EFC

- **El marco de control en las EFC**
 - Las tres líneas de defensa
 - Gobernanza, procedimientos, herramientas, metodologías e información para el control interno
- **El cumplimiento normativo en las EFC**

Metodología

Streaming

La metodología de trabajo es eminentemente práctica. Las sesiones se impartirán en formato presencial en las instalaciones de ASNEF o en las aulas de Afi Global Education.

Las exposiciones teóricas se complementarán con la realización de ejercicios, ejemplos y análisis de casos prácticos, con el doble objetivo de permitir a los asistentes la puesta en marcha de los conceptos aprendidos a lo largo del programa y facilitar su participación y el compartir de sus experiencias con los ponentes y el resto de los asistentes.



Certificado

Afi Global Education emitirá un **certificado de aprovechamiento** del curso a los alumnos considerados como aptos.

Consideramos APTO al alumno que haya asistido al 80% de las sesiones y haya superado el test final.



FORMACIÓN FIT & PROPER

Nombre Apellidos

Ha cursado los estudios del **Formación Fit & Proper** de Afi Global Education, habiendo superado las distintas pruebas evaluativas que conforman su programa académico.
Para que conste, se otorga el presente título.

Madrid, 00 de mes de 202X

Dirección del programa

Firma



Dirección Académica

Esteban Sánchez

Socio Director Área Banca, Afi

- Doctor en Economía de la Empresa y Master en Mercados Financieros, ambos por la Universidad Autónoma de Madrid. Economista colegiado en Madrid y socio de la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas, acumula cerca de 30 años de experiencia en el ámbito de la gestión bancaria.
- Su trayectoria profesional en Afi se ha centrado en el ámbito de la consultoría estratégica, de riesgos y regulatoria y en sistemas de información de gestión y, más recientemente, en el proceso de transformación digital para el sector bancario.
- Antes de incorporarse a Afi trabajó durante siete años en el Área de Planificación de Barclays y tres años en Arthur Andersen (actualmente Deloitte) en el área de consultoría y auditoría de entidades de crédito.
- Es consejero de Afi Global Education, miembro de su Comité Académico y codirector del Master Finanzas y diversos programas de desarrollo directivo en el ámbito de la gestión bancaria.

Presupuesto y Condiciones

Afi Global Education ofrece a los asociados de ASNEF varias opciones para realizar esta acción formativa:

Opción 1: ad hoc presencial/Teams en fechas seleccionadas por el cliente

Formación presencial en las aulas de Afi Global Education o en las aulas del cliente. Esta opción se puede compaginar con sesiones vía Teams dado que los perfiles de alumnos a formar suelen tener agendas complicadas.

Las fechas y horario de las sesiones son definidas por el cliente.

Todos los alumnos son profesionales de la entidad cliente.

Precios:

Nº alumnos	Precio/alumno	Importe
1	14.000 €	14.000 €
2	12.500 €	25.000 €
3	11.000 €	33.000 €
4, 5 o 6	10.500 €	
7, 8 o 9	6.500 €	
10	2.600 €	26.000 €
12	2.433 €	29.200 €
15	2.133 €	32.000 €
18	1.889 €	34.000 €
20	1.840 €	36.800 €

El importe por la realización de sesiones específicas de 1 hora de duración para preparar las entrevistas con BDE es de 3.000€/sesión.

Presupuesto y Condiciones

Opción 2: ad hoc presencial/Teams en fechas ya definidas

Formación presencial en las aulas de Afi Global Education con posibilidad de seguir las mismas vía Teams.
El curso dará comienzo el lunes 13 de abril al 15 de junio. Las clases tendrán lugar todos los lunes de 09.00 a 11.30 h.
Los alumnos serán de entidades diferentes.

Precio final basado en el número de alumnos inscritos:

Nº alumnos	Precio/alumno	Importe
1	14.000 €	14.000 €
2	12.500 €	25.000 €
3	11.000 €	33.000 €
4, 5 o 6	10.500 €	
7, 8 o 9	6.500 €	
10	2.600 €	26.000 €
12	2.433 €	29.200 €
15	2.133 €	32.000 €
18	1.889 €	34.000 €
20	1.840 €	36.800 €

El importe por la realización de sesiones específicas de 1 hora de duración para preparar las entrevistas con BDE es de 3.000€/sesión.

Presupuesto y Condiciones

Opción 3: formación por plataforma online

Curso impartido a través del aula virtual de Afi Global Education. La documentación en texto estará en el aula virtual y cada alumno definirá su propio ritmo de estudio.

El curso comenzará en la fecha que el cliente defina y finalizará a 31 de diciembre.

Los alumnos pueden ser de diferentes entidades.

Precio final basado en el número de alumnos inscritos:

Nº alumnos	Precio/alumno	Importe
1	14.000 €	14.000 €
2	12.500 €	25.000 €
3	11.000 €	33.000 €
4, 5 o 6	10.500 €	
7, 8 o 9	6.500 €	
10	2.600 €	26.000 €
12	2.433 €	29.200 €
15	2.133 €	32.000 €
18	1.889 €	34.000 €
20	1.840 €	36.800 €

El importe por la realización de sesiones específicas de 1 hora de duración para preparar las entrevistas con BDE es de 3.000€/sesión.

