**La Facultad de Ciencias Actuariales de la Universidad Anáhuac y Risk Brokers**

Presentan el Diplomado

En Finanzas Sociales, Banca y Seguros

PRESENTACIÓN.

Se ha demostrado que una de las estrategias a considerar para fortalecer la economía del país, es a través del fortalecimiento de las estructuras más débiles quienes por la falta de conocimiento y difusión de las opciones de ahorro, financiamiento, seguros, prevención de riesgos y garantías, se ven bloqueadas hacia un crecimiento que los beneficie y por lo tanto a nuestra sociedad.

Recientemente en el primer congreso de Finanzas Sociales que se llevó a cabo en la Ciudad de México, se mencionó “la inclusión financiera” que implica atender con seriedad la brecha que existe para tener acceso a productos y servicios financieros de calidad correlacionado al crecimiento y a la generación de empleos, es decir contar con un sistemas financiero incluyente vinculado con el desarrollo social a través de las Finanzas Sociales.

Esta “inclusión financiera” se vuelve cada día más factible debido a los avances tecnológicos y el surgimiento de las FinTech que acercan al usuario final sin la intervención de intermediarios a productos financieros a la medida con orientación al cliente.

Las finanzas sociales se refieren a la responsabilidad del sector financiero de incorporar los aspectos sociales y de medio ambiente, desarrollando productos y servicios financieros eficaces y eficientes para el crecimiento económico, así como el desarrollo de los mercados financieros con orientación social. De esta manera se dará lugar a fuentes formales altermas de financiamiento y servicios financieros a aquellas poco confiables y no reguladas como prestamistas, tandas, cooperativas, entre otras.

OBJETIVO GENERAL:

Examinar los elementos que conforman a las Finanzas Sociales y su relación con la Responsabilidad Social para derivar productos financieros de impacto social que genere beneficios tanto para las entidades financieras como para sus consumidores.

A través de este diplomado el alumno:

- Comprende los fundamentos de la Finanzas Sociales (FinSoc).

- Valora a la Responsabilidad Social y ambiental del Sector Financiero.

- Comprende los fundamentos del Sistema Financiero principalmente el mercado de capitales, el crédito, productos derivados, su contabilidad y los seguros.

- Identifica los tipos de riesgos de los productos financieros.

- Comprende los fundamentos del interés y el valor del dinero en el tiempo.

- Identifica los elementos de la regulación bancaria a considerar en las actividades financieras.

- Desarrolla nuevos productos financieros con enfoque social.

DIRIGIDO A

Profesionales del sector financiero, emprendedores, funcionarios de entidades públicas enfocados a los sectores de desarrollo social y del campo y todos aquellos interesados en incorporar modelos de negocio de impacto social.

MODALIDAD

Presencial o presencial en línea (para personas fuera de la CDMX).

METODOLOGÍA

Cada uno de los conceptos que se estudiarán, serán llevados a la práctica.

PREREQUISITOS

Conocimientos de contabilidad, matemáticas y matemáticas financieras básicas.

FAVOR DE REVISAR Y ACTUALIZAR NÚMERO DE HORAS POR TEMA

CONTENIDO

TEMA 1. Introducción a las Finanzas Sociales (FinSoc). (10 Hrs)

1. Problación en México y servicios financieros
2. Qué son las Finanzas Sociales.
3. Fortalecimiento de la economía a través del desarrollo social y del sector financiero.
4. Caracteristicas del sistema social en México.
5. Responsabilidad Social y Ambiental del Sector Financiero.
6. Ejes de la Responbilidad Social Empresarial.
7. Elaboración de Prorgrams de Responsabilidad Social.
8. Las Finanzas Sociales como respuesta a la Responsabilidad Social del Sector Financiero.

TEMA 2. El Sistema Financiero (10 Hrs)

1. Estructura del Sistema financiero mexicano.
2. El interés y tipos de tasas de interés.
3. Indicadores macroeconómicos y microeconómicos que afectan a las tasas de interés.
4. Opciones de inversión.
5. Teoría de Riesgos.
6. Tipos de crédito.
7. Mercado dinero y capitales
8. Detección de necesidades de nuevos productos financieros y las FinTech
9. Productos Financieros Sociales

TEMA 3. Crédito Bancario y productos derivados (22 Hrs)

NOTA: Se podrían abrir dos temas de éste, uno para Crédito Bancario y el seguno para productos derivados. Estamos de acuerdo.

3. 1 Crédito Bancario. (12 horas)

1. Proceso de crédito.
2. Evaluación de proyectos de inversión.
3. Diseño nuevos productos de crédito.
4. Garantías y operaciones neutras de crédito.
5. Marco legal del crédito.
6. Métodos de Valuación Financiera.
7. Criterios y acuerdos internacionales en temas Sociales y Ambientales en el sector financiero
8. Evaluación Social y Ambiental (ESA).
9. Emisión de Bonos Verdes.
10. Emisión de Bonos Sociales.
11. Emisión de Bonos Sociales y Ambientales.

3.2 Productos Financieros Derivados (12 horas)

1. El Mercado de Derivados.
2. Productos Financieros Derivados.
3. Análisis de Productos Derivados.
4. Derivados climáticos.
5. Responsabilidad Social y Mercado de carbono.
6. Valuación de instrumentos de deuda y derivados.

TEMA 4. Modelos de Riesgo Aplicados. (10 Hrs)

1. Valor en Riesgo, CAPM y APT’s.
2. Modelos estocásticos aplicados.
3. Modelos cualitativos de riesgo.
4. Modelos para Riesgo operativo.

TEMA 5. Teoría y Gestión de Seguros (15 Hrs)

1. La actividad Aseguradora.
2. El contrato del Seguro.
3. Fundamentos técnicos del seguro. Cálculo de primas.
4. Margen de Solvencia. Garantías financieras.
5. Coaseguro y Reaseguro.
6. Seguro de Daños y patrimoniales.
7. Fondos de aseguramiento,
8. Seguros Agropecuario.
9. Impacto del uso de tecnología en el prima
10. Cambio Climático y seguros

TEMA 6. La contabilidad del sistema bancario. (10 Hrs)

1. La Circular única de bancos y Anexos
2. El esquema general de la contabilidad Bancaria
3. Principales Estados financieros
4. El Balance
5. Razones financieras
6. Impacto del uso de derivados en las reservas de capital

TEMA 7. Regulación bancaria y de Seguros (6 Hrs)

1. El papel de la regulación
2. Comisión Nacional Bancaria y Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
3. Disciplina del mercado financiero y de Seguros
4. El acuerdo de Basilea
5. Solvencia II

NOTA: El siguiente tema sugiere una forma de evaluar el diplomado. Se propone el diseño de un producto financiero de FinSoc en equipo de trabajo y su presentación a los docentes para su evaluación. Excelente idea.

TEMA 8. Proyectos prácticos (5 Hrs)

1. Análisis de la necesidad de un producto Financiero Social
2. Diseño del producto
3. Presentación del producto.

Fecha de inicio: Pendiente Fecha de terminación: Pendiente

Total de horas: 90 horas Horario propuesto: Pendiente

Fechas de impartición:

RECONOCIMIENTO

Constancia de acreditación otorgada por la Facultad de Ciencias Actuariales de la Universidad Anáhuac México, cumpliendo con el 80% de asistencia y acreditando el curso.

COSTO y FORMAS de PAGO

Alumnos y egresados.

El curso tiene un costo de M.N. por persona más IVA.

Público general.

El curso tiene un costo de M.N. por persona más IVA.

DESCUENTOS

20% de descuento a:

-A empresas que inscriban a tres personas o más.

Los pagos se pueden realizar por transferencia o con tarjeta de crédito (no débito) desde el portal de la Universidad; podrá generar también una referencia bancaria o se puede realizar el pago con tarjeta de crédito o cheque en la caja de la Universidad.

Horario de Caja de la Universidad Anáhuac México Campus Sur:

Lunes a viernes de 9:00 a 19:00 Hrs.\* Solicitar informes para registro y emisión de facturación con martha.reyes@anahuac.mx

REQUISITOS PARA REGISTRO

-Solicitar registro escribiendo un correo a martha.reyes@anahuac.mx

INFORMES

Martha Reyes Villa

martha.reyes@anahuac.mx

56 28 88 00 ext. 459

EXPOSITORES:

LUGAR DE IMPARTICIÓN

Universidad Anáhuac México, Campus Sur. Avenida de las Torres no. 131 Col. Olivar de los Padres. C.P. 01780, Del. Álvaro Obregón, CDMX. Mapa:

http://www.anahuac.mx/mexico/NuestrosCampus

La Universidad cuenta con estacionamiento El costo por día es de $40.00 (Sujeto a cambio).