

# Diplomado en Protocolos del Sistema Operativo Bancario Venezolano

## Objetivo del Diplomado

Que el participante adquiera un dominio conceptual de la problemática que acontece al sector bancario, la cual redunde en beneficio de su ejercicio profesional. Que el participante manifieste la comprensión adquirida acerca de los nexos entre los diferentes tipos de origen y causa de las distintas manifestaciones que se materializan con la conducción de las políticas dirigidas al sector bancario tanto del sector público como del privado y las condiciones de intermediación financiera como papel fundamental de ser del banco.

## Perfil Egreso

Profesionales actualizados con elementos que le permiten ejercer de manera eficiente y honesta el ejercicio profesional sector bancario.

## Certificado que se otorga

La Universidad Nueva Esparta emitirá un Diploma o certificado en "Diplomado en Protocolos del Sistema Operativo Venezolanos" el cual acredita los conocimientos adquiridos en un programa (conjunto de cursos en un área particular de conocimiento) y se obtiene cuando el participante aprueba todos los cursos del mismo con un índice académico acumulado mayor o igual a 16 puntos en la escala del 0 al 20.

## ¿A quién está dirigido?

Está dirigido a profesionales sector bancario.

## Plan de Estudios

Módulos	Unidades de Aprendizaje	Hora
<b>0</b>	Curso Introductorio	8
<b>I</b>	Economía y Banca	20
	Finanzas I	20
<b>II</b>	Marketing Financiero	20
	Finanzas II	20
<b>III</b>	Tecnología Bancaria	20
	Finanzas Internacionales	20
	Riesgo Bancario	20
<b>IV</b>	Control de Gestión	20
	Protocolo Operacional de legitimación de Capitales	20
<b>TOTAL HORAS</b>		<b>180</b>

## Facilitadores

**Econ. Carlos Hernández Plaza.**  
Director INVERSIONES EDUCARAL

**Msc. Pedro Ott Itriago**  
Master in Energy & Mineral Resources  
Presidente Corpplus Asesoría Financiera.

**Msc. David centeno**  
Master en Finanzas.  
Director Co-Fundador de MASTERSAVVY MS C.A. y 123PAGO C.A.

**Dra. Lourdes Camacho**  
Consultor Jurídico del BIV

**Lic. Jesús Hernández León**  
Comisario del BIV

<b>Diplomado: Protocolos del Sistema Operativo Bancario Venezolano</b>			
<b>Unidad Curricular: Economía y Banca</b>			
Módulo: I	U.C.:2	Horas: 20	Prelación: ninguna
<p><b>Tema 1.-</b> Conceptos básicos. Antecedentes, desarrollo y en la actualidad. Casos en Venezuela..</p> <p><b>Tema 2.-</b> Una perspectiva macroeconómica: Escasez, demanda, oferta y mercado.</p> <p><b>Tema 3.-</b> Conceptos , definiciones e importancia de la Producción, la renta y el gasto..</p> <p><b>Tema 4.-</b> Explicar los parámetros existentes entre el nivel de precios e inflación. Ejemplos prácticos.</p> <p><b>Tema 5.-</b> establecer los parámetros de existencia de lo entendido por Producción y Crecimiento y establecer la importancia de la relación entre ellos..</p> <p><b>Tema 6.-</b> Establecer y explicar los fundamentos y principios que rigen la competencia, monopolio, oligopolio y la confusión en el Mercado..</p> <p><b>Tema 7.-</b> Establecer los principios, elementos, caracteres, objetivos e importancia de lo que se entiende por la Economía de Bienestar El Desempleo.</p> <p><b>Tema 8.-</b> El Banco Central de Venezuela y la Política Monetaria. El Sistema de Pagos..</p>			

<b>Diplomado Protocolos del Sistema Operativo Bancario Venezolano.</b>			
Unidad Curricular: <b>Finanzas I.</b>			
Módulo: I	U.C.: 2	Horas: 20	Prelación: ninguna
<p><b>Tema 1.-</b>Las Matemáticas Financieras y el valor del dinero en el tiempo..</p> <p><b>Tema 2.-</b> Los Análisis de Estados financieros , su estructura..</p> <p><b>Tema 3.-</b> Estudio y análisis de los indicadores financieros, Camel y Dupont..</p> <p><b>Tema 4.-</b> Principios que rigen el Punto de Equilibrio y el Apalancamiento..</p> <p><b>Tema 5.-</b> Explicar cómo funcionan los Mercados Financieros.</p> <p><b>Tema 6.-</b>Importancia del conocimiento en que se basa la Administración Financiera y los negocios..</p> <p><b>Tema 7.-</b>Que reglas rigen y explicar los principios que se correspondan con la Administración del Capital de Trabajo..</p> <p><b>Tema 8.-</b> Como se corresponden el Análisis Financiero y la Toma de decisiones</p>			

Diplomado: <b>Protocolos del Sistema Operativo Bancario Venezolano</b>			
Unidad Curricular: <b>Marketing Financiero.</b>			
Módulo: II	U.C.: 2	Horas: 20	Prelación: ninguna
<p><b>Tema 1.-</b>Introducción al Marketing Bancario. Características del Marketing Bancario. Introducción al sector financiero bancario.</p> <p><b>Tema 2.-</b>El Mercadeo relacional. Comportamiento del consumidor. La Cartera de Clientes. Identificación del Target. Características de Clientes. Construcción de Carteras. Características Gestores de Carteras..</p> <p><b>Tema 3.-</b> La Atención al Cliente y Técnicas Comerciales en el Sector Financiero. Excelencia en el Servicio del Cliente..</p> <p><b>Tema 4.-</b> La Planificación Comercial. Los Mercados Objetivos. La Gestión Profesional de Mercadeo. Los Productos Bancarios.</p> <p><b>Tema 5.-</b> Los Activos y Pasivos. El Fideicomiso. Los Medios de Pago. La Innovación de Productos.</p>			

Diplomado: <b>Protocolos del Sistema Operativo Bancario Venezolano</b>			
Unidad Curricular: <b>Finanzas II</b>			
Módulo: II	U.C.: 2	Horas: 20	Prelación: ninguna
<p><b>Tema 1.-</b> La inversión a largo plazo. Teoría de cartera y Manejos de Portafolio. El Modelo de CAPM. Las Inversiones de Capital</p> <p><b>Tema 2.-</b>La Creación de Valor y Métodos de Valoración de Bancos.</p> <p><b>Tema 3.-</b> Conceptos Fundamentales de Renta Fija. Los Títulos de Valores de Renta Fija. La Valoración de los Bonos.</p> <p><b>Tema 4.-</b>Los Mecanismos de Cobertura de Riesgos. Distintos Tipos de Derivados Financieros. Call. Put. Forward. Futuros.</p>			

<b>Diplomado: Protocolos del Sistema Operativo Bancario Venezolano</b>			
<b>Unidad Curricular: Tecnología Bancaria.</b>			
Módulo: III	U.C.: 2	Horas: 20	Prelación: ninguna
<p><b>Tema 1.-</b> La Tecnología Bancaria y la Transformación del Negocio. La tecnología Bancaria y la Expansión del Negocio. Principales Áreas del Uso de la Tecnología Bancaria. La Productividad y la Eficiencia Desde el Punto de Vista de la Utilización de la Tecnología Bancaria. La Gobernabilidad y los Sistemas Gerenciales IT..</p> <p><b>Tema 2.-</b> Que entendemos por las Tendencias Emergentes. La Inclusión Financiera.. La Banca Móvil.. Los Pagos Electrónicos. CRM.. Proyectos de Implementación de Sistemas. IT para Efectividad Interna. Riesgo de IT. IT e Innovación..</p> <p><b>Tema 3.-</b>El Futuro de la IT. El CORE Bancario. Conectividad. Tecnología Verde. La Gerencia del Conocimiento. IT como un Transformador del Negocio...</p>			

<b>Diplomado: Protocolos del Sistema Operativo Bancario Venezolano..</b>			
<b>Unidad Curricular: Finanzas Internacionales</b>			
Módulo: III	U.C.: 2	Horas: 20	Prelación: ninguna
<p><b>Tema 1.-</b>El Sistema Monetario Internacional y Balanza de Pagos. El Patrón Oro. El Euro. Factores que afectan la Balanza de Pagos. Cuenta Corriente. Cuenta de Capital. El Mercado de Cambio. Forex, Instrumentos. Tipos de Cambio., arbitraje...</p> <p><b>Tema 2.-</b> El Sistema Bancario Mundial. Banco Interamericano de Desarrollo (BID).Corporación Andina de Fomento ( CAF ). Fondo Latinoamericano de Reservas. Fondo Monetario Internacional (FMI). Banco Mundial. Banco de Importaciones y Exportaciones EXIM Bank. Banco Latinoamericano de Exportaciones BLADEX. Corporación Financiera Internacional IFC...</p> <p><b>Tema 3.-</b>Los Sistemas de Pagos Internacionales. La Carta de Crédito. Precios de Transferencia. Riesgo Cambiario. Mecanismos de Protección de Inversiones.</p>			

<b>Diplomado: Protocolos del Sistema Operativo Bancario Venezolano</b>			
<b>Unidad Curricular: Riesgo Bancario.</b>			
Módulo: IV	U.C.: 2	Horas: 20	Prelación: ninguna
<p><b>Tema 1.-</b>La Necesidad de los Sistemas de Modelos de Riesgo. Evolución Histórica. El Ambiente Regulatorio. Fundamentos Conceptuales. Contabilidad Versus Sistemas de Riesgo. Lecciones de los Desastres recientes. Tipos de Exposición al Riesgo. Aplicación a la Empresas no Financieras. .</p> <p><b>Tema 2.</b>El Ambiente Regulatorio Internacional: Distintos Acuerdos de Basilea. El Ambiente Regulatorio Local; Normativa de Sudeban. Estructura y Función de la UAIR en la Banca Local. Clasificación de Riesgo. Modelo CAMEL...</p> <p><b>Tema 3.-</b>El Riesgo de Mercado. El Enfoque VaR. Modelos de Riesgo. Riesgo de Crédito. Credit Rating y Credit Scoring. Migración de Créditos para Medir el Riesgo del Crédito.. El Riesgo Operacional. Asignación de Capital y Medición de Rendimiento.</p>			

<b>Diplomado: Protocolos del Sistema Operativo Bancario Venezolano</b>			
<b>Unidad Curricular: Control de Gestión</b>			
Módulo: IV	U.C.: 2	Horas: 20	Prelación: ninguna
<p><b>Tema 1.-</b> Fuentes de Información Pública Bancaria. Indicadores Financieros Bancarios. Modelos de Benchmarking.</p> <p><b>Tema 2.</b>Modelos de rentabilidad por Producto y por Canal. Control de Gestión de Oficinas Bancarias.</p> <p><b>Tema 3.-</b>Modelos de Gestión y Control de Gestión.</p>			

Diplomado: <b>Protocolos del Sistema Operativo Bancario Venezolano</b>			
Unidad Curricular: <b>Protocolo Operacional de Legitimación De Capitales.</b>			
Módulo: IV	U.C.: 2	Horas: 20	Prelación: ninguna
<p><b>Tema 1.-</b> Legitimación de Capitales, Concepto. Etapas. Técnicas. Mecanismos. Instrumentos Esquemas Tipologías. Leyes. Providencias y Resoluciones (Sistema Integral de Administración de Riesgos ). Ley Patriota. Jurisprudencia Internacional..</p> <p><b>Tema 2.-</b> Las Políticas Sobre Prevención y Control Análisis de los principales Instrumentos de Prevención y Control. Los PEPS. Conocimientos del Cliente y del Empleado. Transacciones en Efectivo. Programa de Evaluación, Seguimiento y Control. Señales de Alerta. Identificación de Operaciones Inusuales. Reporte de Actividades sospechosas. Financiamiento al Terrorismo. Procesos de Administración del Riesgo de Legitimación de Capitales..</p> <p><b>Tema 3.-</b>Casos Reales. Evaluación de Control Interno. Responsabilidades del Área Comercial y Operativa. Organismos Reguladores y Supervisores. Ministerio de Finanzas. SUDEBAN. SUDESEG. CNV. SENIAT. CNC. Ministerio de Interior Justicia y Paz ONA. FONA. ONCDO. Ministerio de Energía y Petróleo. BCV. SIAR. Sistema Integral de Prevención y Control de Legitimación de Capitales. Actores Ejecutivos del Sistema Integral de Prevención y Control de Legitimación de Capitales. Junta Directiva. Presidente. Oficial de Cumplimiento. Comité de Prevención y Control. Unidad de Prevención y Control. Responsables del Cumplimiento .Presentación de informes. El uso de la Tecnología como Herramienta para Prevenir y detectar Posibles Amenazas..</p> <p><b>Tema 4.-</b> La Auditoría Financiera ( Externa ) y el Fraude. La Interna y el Fraude. Origen del Término Forense. Definición de Auditoría Forense. Definición de Fraude Financiero y Fraude Corporativo. El fraude Laboral (particular, malversación de activos). Características del Auditor Forense y de la Auditoría Forense. Fases de la Auditoría Forense. Su Campo de Acción.</p>			