

Matemática Financiera

Dirigido a:	Directivos y especialistas del Sistema Bancario y Financiero
Requisitos:	Ser graduado de nivel superior.
Objetivo:	Demostrar conocimientos teóricos y prácticos en las evoluciones financieras a realizar, para un desempeño eficiente en el ejercicio de sus funciones. Desarrollar habilidades específicas para garantizar la calidad en los servicios financieros.
Plan Temático:	Interés Simple. Interés Compuesto. Descuento. Renta. Ejercicios en Computadoras y calculadoras financieras.
Profesor:	Lic. Jorge Torres Varela, Profesor Principal
Total de Créditos:	2
Frecuencia:	Dos veces a la semana (Miércoles y viernes)
Horario:	1:00 a 4:00 pm.
Fecha Inicio:	24 de enero
Fecha Terminación:	9 de febrero

Contabilidad Básica

Dirigido a: Directivos y especialistas de las entidades del Sistema Bancario que requieran del conocimiento de esta disciplina para el ejercicio de sus funciones.

Requisitos: Ser graduado de nivel superior.

Objetivo: Elaborar e interpretar los estados financieros básicos de una entidad económica (Estado de Situación y Estado de Resultado).

Plan Temático: **Introducción:** Concepto, objeto, objetivo, fases, información que ofrece, especialidades que abarca, análisis, requisitos, utilización, división y sistemas contables. Principios de la Contabilidad. Normas y valoración. Masas y modificaciones patrimoniales. La ecuación básica ampliada.

Elementos sobre la Contabilidad Básica: Terminología frecuentemente usada en la Contabilidad. Consideraciones contables según el tipo de empresa. Bases de la Contabilidad. Libros oficiales obligatorios. El Balance de Comprobación. Los informes económicos financieros. Cuentas mixtas al final del período contable, ajustes. Cuentas compensatorias.

Profesor: Lic. Natividad Tondike Campoalegre, Profesora Ayudante del CNSB

Total de Créditos: 2

Frecuencia: Lunes, miércoles y viernes

Horario: 9:00 am. a 12:00 m

1er grupo

2do grupo

Fecha Inicio: 8 de enero

9 de octubre

Fecha Terminación: 26 de enero

26 de octubre

Contabilidad Analítica

Dirigido a:	Directivos y especialistas de las entidades del Sistema Bancario que requieran del conocimiento de esta disciplina para el ejercicio de sus funciones.
Requisitos:	Ser graduado de nivel superior. Graduado de los cursos de Contabilidad Básica o demostrar mediante comprobación los conocimientos sobre esta disciplina.
Objetivo:	Analizar la situación económica-financiera, midiendo o evaluando su riesgo operativo, de forma tal que se pueda tomar la decisión adecuada ante una inestabilidad existente o futura.
Plan Temático:	Estados financieros (Estado de Situación, Estado de Resultado, Estado de Generación de Efectivo). Aspectos a tener en cuenta al efectuarse un análisis económico-financiero. Ciclo de inversión del capital o conversión de los activos, estructura financiera de la entidad, fuentes de financiación, el fondo de maniobra: su cálculo. Estructura de una buena salud financiera, de situación de quiebra y de máxima estabilidad financiera. Razones financieras. Señales de alerta en la situación económica financiera. Conversión de los activos, estructura financiera de la entidad, fuentes de financiación, el fondo de maniobra: su cálculo. Estructura de una buena salud financiera, de situación de quiebra y de máxima estabilidad financiera. Razones financieras. Señales de alerta en la situación económica financiera.
Profesor:	Lic. Hugo Peña Pupo, Especialista de BANDEC y Profesor Principal del CNSB
Total de Créditos:	2
Frecuencia:	Lunes, miércoles y jueves
Horario:	9:00 am. a 12:30 pm
Fecha de inicio:	3 de diciembre
Fecha de Terminación:	13 de diciembre

Contabilidad Bancaria

Dirigido a:	Directivos y especialistas de las entidades del Sistema Bancario que requieran del conocimiento de esta disciplina para el ejercicio de sus funciones.
Requisitos:	Ser graduado de nivel superior. Graduado de los cursos de Contabilidad Básica o demostrar mediante comprobación los conocimientos sobre esta disciplina.
Objetivo:	Dominar el registro contable de acuerdo a lo establecido por el Banco Central en el clasificador de cuentas establecido para las instituciones financieras bancarias y no bancarias, relativo a los diferentes financiamientos.
Plan Temático:	Conciliación Bancaria. Préstamos concedidos. Préstamos recibidos. Descuento de documentos negociables. Arrendamiento Financiero. Factoraje. Fideicomiso
Profesor:	Msc. Belkis Douglas Menéndez, Profesora Principal y Directora de Contabilidad del BCC
Total de Créditos:	2
Frecuencia:	Martes y jueves
Horario:	9:00 a 12:00m
Fecha de inicio:	2 de octubre
Fecha de Terminación:	18 de octubre

Herramientas del Control Interno.

Dirigido a:	Directivos, reservas de cuadros y funcionarios de las áreas seleccionadas
Requisitos:	Ser graduado de nivel superior.
Objetivo:	Aplicar una cultura preventiva en su actividad laboral y social para evitar las indisciplinas, ilegalidades y hechos de corrupción; sustentados en valores políticos-ideológicos- clasistas y en correspondencia con los intereses de la Revolución y el Socialismo.
Plan Temático:	Reflexiones sobre la corrupción administrativa. Sistema de Control Interno como instrumento de prevención. Acciones de control diseñadas por la Contraloría General de la República. Resolución No.60/2011 El Plan de Prevención. Herramientas para el Control y la Prevención en la lucha contra la corrupción. Experiencia cubana
Profesor:	MSc. Julio Rufino Hernández Rivero, Profesor Principal del CNSB.
Total de Créditos:	2
Frecuencia:	Martes y jueves
Horario:	9:00 am. a 12:00 m.
Fecha Inicio:	3 de abril 6 de noviembre
Fecha Terminación:	19 de abril 22 de noviembre

Negociación Comercial Internacional

Dirigido a:	Directivos, Especialistas y Técnicos del Sistema Bancario y Financiero
Requisitos:	Ser graduado de nivel superior.
Objetivo:	Aplicar las Técnicas de la Negociación en la actividad bancaria internacional.
Plan Temático:	Estrategia previa a la negociación. Estilos de negociación. El negociador y su grupo. Tipos de Negociación. Comportamiento en la mesa de negociación. Estrategias ante negociadores difíciles. Elementos de la negociación. Tácticas. Estrategias. Elementos a negociar. Técnicas de negociación. Técnicas de cierre. Algunos aspectos a tener en cuenta durante la negociación. Negociaciones Gubernamentales. Negociaciones No Gubernamentales. Contratos de importación. Contratos de exportación. Acuerdos contractuales de solución de conflictos. Circunstancias eximentes de la responsabilidad. La Conciliación. La Mediación. El Arbitraje. Culturas y negociación internacional. Conocimiento de idiomas. Principios de Educación y Recomendaciones. Conclusión de la negociación. Recomendaciones para negociar en el extranjero. Categorías y principios fundamentales de la ética del comprador y del vendedor. Código de Ética. Los hábitos sociales y de protocolo comercial
Profesor:	Lic. Yamil Arcia Márquez. Profesor Principal INCOMET
Total de Créditos:	2
Frecuencia:	Tres veces a la semana (Lunes, miércoles y viernes)
Horario:	1:00 a 4:00 pm
Fecha Inicio:	19 de marzo
Fecha Terminación:	30 de marzo

Medios de Pago y Crédito Documentario para empresarios

Dirigido a: Directivos y compradores internacionales del sistema empresarial cubano.

Requisitos: Graduados como mínimo de nivel medio superior.

Objetivo: Identificar los medios de pago utilizados en el comercio internacional
Caracterizar el crédito documentario
Desarrollar habilidades prácticas en la apertura y tramitación de un crédito documentario

Plan Temático:

Tema	Título
1	Las normas que regulan los cobros y pagos.
2	Los medios de pago
3	Los instrumentos de pago
4	La orden de pago o transferencia
5	Remesa o cobro documentario
6	Garantías
7	El crédito documentario
8	Incoterms
9	Análisis y discusión de casos prácticos. Presentación de trabajos

Profesores: Lic. Talia González Valdés. Profesora Adjunta CNSB
Lic. Maritza Martínez Fernández. Profesora Adjunta CNSB

Duración: 24 horas

Frecuencia: martes, miércoles y viernes

Horario: 9:00 a 12:00 m

Grupo	Participantes	Inicio	Terminación
1	MINTUR, MIC, GAE, BIOCUBAFARMA, MININT, MINSAP, MINAL, OH, MINCEX	12 de marzo	23 de marzo

2	MINAGRI, AZCUBA, MINCEX, MINEM, MINDUS, MITRANS, MINFAR, MICON	22 de octubre	2 de noviembre
---	---	---------------	----------------

Financiamiento Bancario a empresas estatales

Dirigido a: Directivos funcionarios y especialistas de las áreas financieras de las empresas estatales.

Requisitos: Graduados como mínimo de nivel medio superior.

Objetivo: Aplicar los procedimientos establecidos por el Sistema Bancario Nacional para el otorgamiento, control y recuperación de las modalidades de financiamiento.
Eliminar las dificultades y deficiencias en las solicitudes de financiamiento al Banco y en la utilización de los recursos crediticios disponibles.

Plan Temático:

Tema	Título
1	Generalidades : <ul style="list-style-type: none">• Instrumentos financieros que oferta la banca cubana• Otros productos y servicios del sistema bancario.• Crédito bancario y debida diligencia y política “Conozca a su cliente”• Modalidades del crédito bancario• Renegociación y reestructuración• Comité de crédito, entre otros
2	Riesgo crediticio
3	Solicitud, evaluación, aprobación y formalización del crédito para capital de trabajo
4	Financiamiento para inversiones
5	Particularidades de la solicitud, evaluación, aprobación, otorgamiento, control y recuperación del crédito del sector agropecuario

Profesores: Varios del Sistema Bancario

Duración: 60 horas

Frecuencia: Diaria

Horario: 9:00 am - 12:00 m

Grupo	Participantes	Inicio	Terminación
1	MINTUR, MIC, GAE, BIOCUBAFARMA, MININT, MINSAP, MINAL, OH, MINCEX	16 de abril	27 de abril
2	MINAGRI, AZCUBA, MINCEX, MINEM, MINDUS, MITRANS, MINFAR, MICONS	12 de noviembre	23 de noviembre

Financiamiento Bancario para el MFP

Dirigido a: Directivos funcionarios y especialistas del MFP

Requisitos: Graduados como mínimo de nivel medio superior.

Objetivo: Conocer:

1. El Sistema Bancario Nacional y los servicios que prestan las instituciones financieras a las entidades del sector estatal
2. Las características del crédito bancario, las actividades que deben realizar las entidades para solicitarlo y utilizarlo y las del banco para autorizarlo y otorgarlo.
3. Los niveles de riesgo presentes en las operaciones financieras, principalmente de crédito y de liquidez, y las actividades que realizan las instituciones financieras para atenuarlos o eliminarlos.
4. Instrumentos y canales de pago que utilizan las entidades del sector estatal por mediación de las sucursales bancarias, para garantizar sus operaciones de cobros y pagos.

Plan Temático:

Tema	Título
1	Tema 1. Generalidades <ol style="list-style-type: none">a) Sistema Bancario Nacionalb) Servicios Bancariosc) Conceptos principales vinculados al crédito bancariod) Proceso de debida diligenciae) Política “Conozca a su cliente”f) Clasificación del crédito bancario:<ol style="list-style-type: none">1) Por propósitos y2) Por plazos de amortizacióng) Modalidades del crédito bancarioh) Tasas de interés activasi) Comisiones bancariasj) Renegociación y Reestructuración de deudask) Comité de créditol) Contrato de financiamientom) Cuentas bancariasn) Reglamento de cuentas corrienteso) Garantías a utilizar por el banco en los financiamientos a entidades del sector estatal
2	Tema 2. Solicitudes de crédito bancario

	<ul style="list-style-type: none"> a) Requisitos para acceder al crédito bancario b) Documentación requerida c) Proforma de Solicitud de Crédito d) Flujo de Caja o Efectivo e) Análisis de la Solicitud de Crédito f) Situación económica y financiera del solicitante g) Ejemplo de Solicitud de Crédito para Capital de Trabajo. h) Ejercitación
3	<p>Tema 3- Riesgo Crediticio</p> <p>1ra. Parte: Riesgos en la actividad financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Tipos de riesgos b) Impacto del riesgo de crédito y cómo evitarlo c) Sistema de administración de riesgo de la institución financiera <p>2da Parte: Supervisión y seguimiento de los préstamos otorgados</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Objetivos b) Periodo de vigencia c) Operaciones a realizar d) Comprobaciones físicas y documentadas de la utilización del préstamo. e) Recuperación de la deuda f) Ejercitación
4	<p>Tema 4. Acciones de cobros y pagos</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Instrumentos de pago y títulos valores b) Características de la letra de cambio c) Servicios bancarios relacionados con la letra de cambio <ul style="list-style-type: none"> 1) Ejemplo de descuento de letra de cambio d) Características de la carta de crédito local

Profesores: Lic. Hugo Néstor Peña Pupo, Profesor Principal CNSB, Especialista BANDEC

Duración: 40 horas

Frecuencia: Diaria

Horario: 9:00 am - 12:00 m

Fecha de Inicio: 12 de febrero

Fecha de Terminación: 23 de febrero

Macroeconomía

Dirigido a:	Especialistas de áreas del BCC no directamente relacionadas con la Política Monetaria.
Requisitos:	Graduados de nivel superior.
Objetivo:	Presentar un panorama general de conocimientos teóricos y prácticos sobre la política monetaria y su aplicación en Cuba que debe dominar un trabajador del BCC.
Plan Temático:	<ol style="list-style-type: none">1. Introducción a las cuestiones monetarias.2. Experiencia internacional en la conducción de la política monetaria.3. Interpretación de los problemas monetarios en Cuba.4. La política monetaria en Cuba.
Profesores:	Dr. Carlos Lage Codornú. Experto Bancario y Profesor Principal CNSB
Duración:	12 horas
Frecuencia:	Semanal
Horario:	Lunes 9:00am a 12:00m.
Fecha Inicio:	1 de octubre
Fecha Terminación:	22 de octubre