

Diplomado en Banca, Mercados Capitales e Inversiones

120 horas

Metodología PAT
(Presencial Asistida por Tecnología)

El mercado financiero se está transformando a un ritmo sin precedentes. Quienes dominen tanto las estrategias tradicionales como las innovaciones Fintech, liderarán el futuro de las inversiones en Colombia y Latinoamérica. ¡Prepárate para liderar el entorno financiero actual!

Presentación

El sistema financiero está cambiando más rápido de lo que muchos profesionales logran adaptarse. La irrupción de las Fintech, la digitalización de la banca y los impactos postpandemia han transformado los mercados de capitales, generando nuevas oportunidades, pero también riesgos más complejos. Quienes no comprendan a profundidad los instrumentos, tecnologías y dinámicas actuales, corren el riesgo de quedarse atrás en su desarrollo profesional y toma de decisiones.

El Diplomado en Mercados de Capitales y Banca Digital te permite comprender y dominar el funcionamiento de los mercados financieros tradicionales y digitales, donde a través de una formación rigurosa y práctica, aprenderás desde matemáticas financieras aplicadas hasta valoración de instrumentos de renta fija, variable y derivados, pasando por análisis de riesgos y el nuevo modelo de banca digital.

Este programa integra la teoría con herramientas reales del mercado (Bloomberg, Investing, Finviz, Tigr), casos de coyuntura actual y docentes con sólida trayectoria en inversión, banca y fintech. Está diseñado para que puedas no solo adaptarte al cambio, sino liderarlo.

Objetivos del Programa

GENERAL

Brindar a los participantes una formación integral y práctica en mercados financieros tradicionales y digitales, que les permita analizar, diseñar y ejecutar estrategias de inversión efectivas en un entorno global, digitalizado y altamente competitivo.

ESPECÍFICOS

- Comprender la estructura y el funcionamiento del sistema bancario y de los mercados financieros, incluyendo la diferenciación entre mercados intermediados y no intermediados, y los agentes que participan en ellos.
- Aplicar conceptos de matemáticas financieras para la valoración de inversiones, manejo de tasas de interés, y cálculo del valor del dinero en el tiempo.
- Analizar los principales productos e instrumentos bancarios y fiduciarios, incluyendo créditos, CDT's, fondos de inversión colectiva, leasing y negocios fiduciarios.
- Evaluar instrumentos de renta fija y variable, comprendiendo su estructura, riesgos, métodos de valoración y comportamiento en los mercados locales e internacionales.
- Interpretar y aplicar estrategias con instrumentos derivados, como futuros, opciones, forwards y swaps, en contextos de cobertura e inversión.
- Identificar y medir los principales riesgos financieros (mercado, crédito y liquidez), incluyendo herramientas como el valor en riesgo (VaR), duración y calificaciones de riesgo.
- Explorar los nuevos modelos de banca digital y tecnologías financieras emergentes (fintech), analizando casos reales de innovación en el sector.

Perfil del interesado



- Profesionales del sector financiero que buscan actualizar sus conocimientos en trading digital.
- Emprendedores e inversionistas interesados en el ecosistema Fintech.
- Analistas financieros que quieren mejorar su perfil profesional con competencias digitales.
- Traders principiantes o intermedios que buscan estrategias avanzadas y respaldo académico.
- Ejecutivos y profesionales que buscan desarrollar una marca personal monetizable.
- Graduados en finanzas, economía y áreas afines que quieren especializarse en mercados digitales.

Metodología PAT

(Presencial asistida por tecnología)

Nuestro programa utiliza la metodología exclusiva PAT que garantiza resultados concretos:

Práctica:

- Trading en vivo durante las sesiones.
- Casos reales del mercado colombiano e internacional.
- Simulaciones de inversión con capital virtual.

Análisis:

- Evaluación de estrategias según perfiles de riesgo.
- Backtest de sistemas de trading automatizados.
- Deep-dive en plataformas fintech colombianas.

Transformación:

- Desarrollo de tu propia estrategia de inversión.
- Construcción de portafolio digital personalizado.
- Plan de implementación profesional post-programa.

Diferenciales del programa

1. Visión integral del sistema financiero tradicional y digital

A diferencia de programas que solo se enfocan en banca o en inversión, este diplomado abarca mercado de capitales, banca tradicional, fintech y banca digital, brindando una perspectiva completa del ecosistema financiero actual.

2. Enfoque aplicado con herramientas reales del mercado

Los participantes trabajan con plataformas como Bloomberg, Finviz, Tigr e Investing, realizando ejercicios prácticos de valoración y análisis financiero con datos reales y casos de coyuntura nacional e internacional.

3. Docentes con trayectoria local e internacional

El cuerpo docente combina experiencia académica y práctica en firmas comisionistas, bancos, fintechs y mercados internacionales como el de Chicago, lo que garantiza una formación alineada con la realidad del mercado.

4. Formación en análisis y gestión de riesgos financieros

Incluye un módulo completo sobre riesgos de mercado, crédito, liquidez y ASG, con herramientas como Valor en Riesgo (VaR) y modelos de gestión, un diferencial clave frente a programas que solo se enfocan en inversión.

5. Incorporación de la banca digital y tendencias fintech

El programa cierra con un módulo enfocado en neobancos, challengers, APIs financieras y modelos fintech, preparando al estudiante para los desafíos y oportunidades de la economía digital.

6. Metodología participativa y práctica

Las clases combinan conferencias, análisis de casos reales y ejercicios en Excel para valorar instrumentos financieros, con el soporte de herramientas tecnológicas y plataformas de mercado.

7. Potencia tu perfil para roles estratégicos en finanzas

El diplomado te prepara para asumir cargos en banca de inversión, gestión de portafolios, análisis de riesgos y fintechs, fortaleciendo tu perfil profesional con competencias técnicas altamente demandadas en el mercado nacional e internacional.

Módulo 1 Fundamentos del Sistema Financiero y Bancario

- 1 • ¿Qué son los mercados financieros?
- Mercado intermediado (bancario) y no intermediado (bursátil).
- Agentes del mercado bancario.
- Mercado OTC y mercado bursátil.
- Intervenientes en los mercados de capitales.
- Normatividad y regulación general.

3h

Módulo 2 Matemáticas Financieras Aplicadas

- 2 • El concepto de inversión y su relación con los intereses.
- Manejo de tasas de interés:
 - Interés simple e interés compuesto.
 - Tasas de interés nominales y efectivas.
 - Interés anticipado y vencido.
- Valor del dinero en el tiempo:
 - Valor Presente (VP).
 - Valor Futuro (VF).
 - Cálculo de cuotas o anualidades.

6h

Módulo 3 Conversión y Optimización Rentable

- 3 • El negocio bancario.
- Instrumentos de crédito:
 - Crédito de libre inversión.
 - Tarjeta de crédito.
 - Crédito hipotecario (en pesos y UVR).
 - Créditos empresariales.
 - Leasing: de activos muebles e inmuebles.
 - Ejercicios aplicados de amortización de créditos y leasing. Instrumentos de ahorro, inversión y fiduciarios:
 - Negocio fiduciario y tipos de fiducia.
 - Instrumentos de ahorro: CDT's y otros certificados.
 - Fondos de inversión colectiva (FIC).

9h

Módulo 4 Transformación Digital en el Sector Bancario

- 4 • Un nuevo modelo de negocio digital.
- Características y tipos de servicios.
- Banca digital: fintech y nuevas tecnologías Large Challengers, Neobancos y bancos digitales.

3h

Módulo 5 Instrumentos y Estrategias en el Mercado de Renta Fija

- 5 • Estructura de pagos de los bonos: cupones, nominal, precio, rendimiento.
- Instrumentos de renta fija a tasa fija y a tasa variable.
- Instrumentos que se negocian al descuento o con prima.
- Títulos de deuda pública - TES.
- Títulos de deuda privada o corporativos.
- Titularizaciones.
- Otras clases de títulos de renta fija.
- Valoración a precios de mercado de la renta fija.
 - Precio sucio.
 - Interés acumulado o corrido.
 - Precio limpio.
- Curvas de rendimientos: aplanamiento, desplazamiento, empinamiento.

15h

Módulo 6 Mercado de Renta Variable

- 6 • Introducción al mercado de acciones.
- Conceptos generales sobre acciones:
 - Tipos: ordinarias, preferenciales y privilegiadas.
 - Beneficios económicos y políticos.
 - ADRs y GDRs.
- Otros mercados de renta variable:
 - Mercado Global Colombiano.
 - Mercado MILA.
 - ETFs - Exchange Traded Funds (Fondos Bursátiles).
 - Fondos de inversión colectiva - FIC's y unidades de participación de fondos (inmobiliarios, de capital privado, entre otros.)
 - Mercados internacionales:
- Concepto de rentabilidad y riesgo de las acciones:
 - Rentabilidad: rendimiento, retorno.
 - Riesgo: volatilidad de una acción y un portafolio de acciones.
 - Conceptos clave del modelo de media-varianza.
- Valoración de renta variable:
 - Modelo de valoración de activos de capital - CAPM.
 - Conceptos de valoración por flujos de caja descontados.
 - Conceptos de valoración por múltiplos.

15h

Módulo 7 Mercado de Derivados

- 7 • Desarrollo de estrategia personalizada según perfil de riesgo.
- Configuración de plataformas y herramientas necesarias.
- Presentación y feedback profesional.
- Plan de implementación post-programa.

15h

Módulo 8 Mercado de Renta Variable

- 8 • Riesgo de mercado:
 - Conceptos clave de riesgo de mercado.
 - Valor en riesgo (VaR) de renta variable.
 - Duración y Convexidad d. Valor en riesgo (VaR) de renta fija.
- Riesgo de liquidez:
 - Conceptos clave de riesgo de mercado.
 - Liquidez asociada al flujo de caja y asociado al mercado.
 - Indicador de Riesgo de Liquidez - IRL.
 - Modelos de riesgo de liquidez.
- Riesgo de Crédito (emisor y contraparte):
 - Tipos de riesgo de crédito.
 - Factores de riesgo de crédito: probabilidad de incumplimiento, exposición y pérdida dado el incumplimiento.
 - Medición de la probabilidad de incumplimiento.
 - Calificaciones de riesgo.
- Riesgos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza).

15h

Una electiva de posgrado.

Tres (3) créditos.

Entregables del proyecto:

1. Plan Estratégico de Monetización Digital (60%):

El participante debe desarrollar y presentar:

- Sistema completo de monetización implementado en plataformas reales.
- Análisis de resultados iniciales con métricas de conversión.
- Portafolio de contenido optimizado para diferentes etapas del embudo.
- Proyecciones financieras con estimación de ROI a 6 meses.
- Documentación de estrategias implementadas y aprendizajes obtenidos.

2. Pitch de Monetización Digital (40%):

Presentación de 3 minutos ante panel de expertos donde se defiende:

- Modelo de negocio digital desarrollado.
- Propuesta única de valor como creador.
- Estrategia de monetización multicanal.
- Resultados preliminares y proyecciones.

Plan de escalabilidad y diversificación de ingresos.

Equipo Docente

Expertos en
esta área del
conocimiento



José Fernando Mejía Villa / COORDINADOR ACADÉMICO

Ingeniero Industrial, Magíster en Finanzas, certificado como Financial Risk Manager (FRM®) y en Inversiones Sostenibles por CFA Institute. Actualmente consultor para en Banco Interamericano de Desarrollo. Docente universitario de posgrado por más de 16 años en universidades como El Rosario, La Sabana, CESA, EAFIT y la Javeriana. Cuenta con más de 15 años de experiencia docente. Ha sido consultor en entidades como AN, INVIAS, Bolsa de Valores de Colombia, AMV, y Banco Santander y Repsol en España.



Diego Palacios / DOCENTE

Administrador de Empresas con Master en Administración y Dirección de Negocios con énfasis en finanzas y análisis económico. 10 Años de experiencia en el mercado financiero y bursátil desempeñándose como Trader de renta variable y renta fija en Colombia, Portfolio Manager de Fondos Locales y Globales en Firms comisionistas de bolsa y Estratega Senior de Trading de commodities agrícolas con brokers en Chicago Illinois en empresas del Sector real Colombiano. Actualmente es Docente de la Pontificia Universidad Javeriana para la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas en temas relacionados con valoración de inversiones y mercados.



Iván Felipe Rico / DOCENTE

Maestría en Economía y Finanzas (Skovde, Suecia) e Ingeniero Industrial de la Universidad de Los Andes. Experiencia profesional como gerente de inversión en Asesores en Valores y otras entidades como Proyectar Valores, Banco de Bogotá y Legis. Actualmente profesor de docencia en la Universidad del Rosario y director de la Maestría en Finanzas. Experiencia docente de más de 15 años en Universidad del Rosario, La Sabana, Javeriana, entre otras.



Recursos Tecnológicos

Uso de la plataforma **Webex**

Todos los docentes y estudiantes, deberán tener un buen acceso a internet, sonido y cámara para poder facilitar las sesiones.

La Universidad Ean expide un certificado por participación a quienes asistan al **80%** de las sesiones programadas. Los certificados se generan y entregan únicamente a aquellos participantes que hayan cumplido con la cantidad mínima de horas según requerido en la presente propuesta.