



**LA FORMACIÓN ES LA CLAVE
DEL ÉXITO**

Guía del Curso

Curso Superior de Empleado de Banca

Modalidad de realización del curso: [A distancia y Online](#)

Titulación: [Diploma acreditativo con las horas del curso](#)

OBJETIVOS

Si quiere introducirse en el sector bancario y desea aprender las técnicas fundamentales para realizar las funciones de un empleado de banca este es su momento, con Este curso de Empleado de Banca podrá adquirir los conocimientos necesarios para dedicarse a esta labor de manera profesional.

CONTENIDOS

MÓDULO 1. GESTIÓN ADMINISTRATIVA PARA EL ASESORAMIENTO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS DE PASIVO

UNIDAD DIDÁCTICA 1. ANÁLISIS DEL SISTEMA FINANCIERO

1. El sistema financiero:
2. Características
3. Estructura
4. Evolución
5. Mercados financieros:
6. Funciones
7. Clasificación

8. Principales mercados financieros españoles
9. Intermediarios financieros:
10. Descripción
11. Funciones
12. Clasificación: bancarios y no bancarios
13. Activos financieros:
14. Descripción
15. Funciones
16. Clasificación
17. Mercado de productos derivados:
18. Descripción
19. Características
20. Tipos de mercados de productos derivados: futuros, opciones, swaps
21. La Bolsa de Valores:
22. Organización de las bolsas españolas
23. Sistemas de contratación
24. Los índices bursátiles
25. Los intermediarios bursátiles
26. Clases de operaciones: contado y crédito
27. Tipos de órdenes
28. El Sistema Europeo de Bancos Centrales
29. Estructura
30. Funciones
31. El Sistema Crediticio Español
32. Descripción
33. Estructura
34. El Banco de España: funciones y órganos rectores
35. El coeficiente de solvencia: descripción
36. El coeficiente legal de caja: descripción
37. Comisión Nacional del Mercado de Valores
38. Funciones

UNIDAD DIDÁCTICA 2. GESTIÓN DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

1. Las entidades bancarias
2. Características
3. Elementos
4. Clasificación
5. Organización de las entidades bancarias
6. Oficinas centrales: funciones, departamentos y relaciones con sucursales
7. Sucursales: tipos, funciones y departamentos
8. Los Bancos
9. Características
10. Creación y expansión
11. Organismos bancarios: Asociación Española de Banca Privada y Fondo de Garantía de Depósitos
12. Las Cajas de Ahorros
13. Características
14. La Confederación Española de Cajas de Ahorro
15. Las cooperativas de crédito
16. Objetivo
17. Tipos

UNIDAD DIDÁCTICA 3. PROCEDIMIENTOS DE CÁLCULO FINANCIERO BÁSICO APLICABLE A LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE PASIVO

1. Capitalización simple:
 2. El interés simple
 3. Tantos equivalentes en capitalización simple
4. Capitalización compuesta
 5. El interés compuesto
 6. Tantos equivalentes en capitalización compuesta

UNIDAD DIDÁCTICA 4. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE LAS OPERACIONES BANCARIAS DE PASIVO

1. Las operaciones bancarias de pasivo
2. Características
3. Los depósitos a la vista
4. Descripción
5. Tipos
6. Requisitos para su apertura
7. Las libretas o cuentas de ahorro
8. Características
9. Tipos: indistintas, conjuntas, de ahorro vinculado
10. Las cuentas corrientes
11. Características
12. Tipos: conjuntas, indistintas, supercuentas
13. Liquidación
14. Los depósitos a plazo o imposiciones a plazo fijo
15. Descripción
16. Modalidades
17. Tratamiento fiscal

UNIDAD DIDÁCTICA 5. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN PATRIMONIAL Y PREVISIONAL Y OTROS SERVICIOS BANCARIOS

1. Las sociedades gestoras
2. Descripción
3. Funciones
4. Las entidades depositarias
5. Descripción
6. Objetivos

7. Fondos de inversión
8. Características
9. Finalidad
10. Ventajas
11. Tipos: renta fija, variable, mixta
12. Tratamiento fiscal
13. Planes y fondos de pensiones
14. Características
15. Intervinientes
16. Tipos
17. Tratamiento fiscal
18. Títulos de renta fija
19. Descripción
20. Características
21. Valor de los títulos
22. Rentabilidad
23. Los fondos públicos
24. Características
25. Clasificación
26. Los fondos privados
27. Características
28. Clasificación
29. Títulos de renta variable
30. Descripción
31. Características
32. Las acciones: características, tipos, valor y rentabilidad
33. Tratamiento fiscal
34. Los seguros
35. Características
36. Clases: daños y personas
37. Domiciliaciones bancarias
38. Descripción
39. Clases: efectos, recibos, nóminas, pensiones
40. Emisión de tarjetas

41. Tarjetas de débito
42. Tarjetas de crédito
43. El monedero electrónico
44. Gestión de cobro de efectos
45. Características
46. Cajas de alquiler
47. Características
48. Servicio de depósito y administración de títulos
49. Otros servicios: pago de impuestos, cheques de viaje, asesoramiento fiscal, pago de multas
50. Comisiones bancarias
51. Características
52. Clases

MÓDULO 2. GESTIÓN ADMINISTRATIVA PARA EL ASESORAMIENTO DE PRODUCTOS DE ACTIVO

UNIDAD DIDÁCTICA 1. PROCEDIMIENTOS DE CÁLCULO FINANCIERO BÁSICO APLICABLE A LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE ACTIVO

1. Actualización simple
2. Actualización compuesta
3. Rentas constantes, variables y fraccionadas

UNIDAD DIDÁCTICA 2. GESTIÓN Y ANÁLISIS DE LAS OPERACIONES BANCARIAS DE ACTIVO

1. Las operaciones bancarias de activo
2. Los préstamos
3. Los créditos
4. La garantía crediticia
5. El aval bancario

6. La remesa de efectos
7. El arrendamiento financiero o leasing
8. El Renting
9. El Factoring
10. El Confirming
11. Los empréstitos

UNIDAD DIDÁCTICA 3. APLICACIONES INFORMÁTICAS DE GESTIÓN BANCARIA

1. Hojas de cálculo financiero
2. Aplicaciones de gestión de créditos
3. Simuladores de cálculo financiero
4. Internet
5. Normativa de seguridad y medioambiente en el uso de material informático

UNIDAD DIDÁCTICA 4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONTABLES

1. Masas patrimoniales
2. El balance
3. Las cuentas de gestión
4. La cuenta de pérdidas y ganancias
5. Instrumentos de análisis

MÓDULO 3. GESTIÓN COMERCIAL DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y LOS CANALES COMPLEMENTARIOS

UNIDAD DIDÁCTICA 1. MARKETING FINANCIERO Y RELACIONAL

1. Marketing financiero:

2. Elementos
3. Principios
4. Características
5. Aspectos a analizar en un plan de marketing
6. Ventajas de un plan de marketing
7. Fases de un plan de marketing
8. Estructura de un plan de marketing
9. Elaboradores del plan de marketing
10. Análisis del cliente
11. Fuentes de información
12. La segmentación de clientes
13. Fines de la segmentación
14. Clasificación de los clientes
15. Beneficios de la segmentación
16. Fases del proceso de segmentación
17. Criterios de segmentación
18. Fidelización de clientes
19. Elementos
20. Factores
21. Estrategias
22. Técnicas de fidelización
23. Plan de fidelización
24. Herramientas de gestión de relación con clientes-CRM
25. Análisis de la gestión de la calidad de los servicios financieros
26. Factores

UNIDAD DIDÁCTICA 2. COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

1. El comercial de las entidades financieras:
2. Características
3. Funciones
4. Cualidades

5. El modelo de actuación
6. Técnicas básicas de comercialización
7. La venta cruzada
8. La detección de nichos de mercado
9. Las ofertas comerciales
10. La atención al cliente
11. Principios
12. Objetivos
13. La actitud de servicio ante el cliente
14. La atención telefónica
15. Técnicas de presentación del producto
16. Tratamiento de consultas: mensajes y actitudes
17. Protección a la clientela
18. Transparencia de las operaciones
19. Derechos del cliente

UNIDAD DIDÁCTICA 3. CANALES ALTERNATIVOS DE COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS

1. Intranet y extranet
2. Descripción
3. La Banca telefónica
4. Características
5. Funcionamiento
6. Tipos de operaciones
7. La Banca por internet
8. Funcionalidad
9. Ventajas e inconvenientes
10. La Banca electrónica
11. Características
12. Funcionalidad
13. Televisión interactiva
14. Características

15. Ventajas
16. El ticketing
17. Características
18. Ventajas
19. Puestos de autoservicio
20. Características
21. Tipos
22. Ventajas
23. Funcionalidad

MÓDULO 4. GESTIÓN Y CONTROL ADMINISTRATIVO DE LAS OPERACIONES DE CAJA

UNIDAD DIDÁCTICA 1. PROCEDIMIENTOS DE CÁLCULO FINANCIERO Y COMERCIAL EN LAS OPERACIONES DE CAJA

1. Análisis y aplicación del Interés simple:
 2. Capitalización simple
 3. Métodos abreviados de cálculo de interés simple: divisor y multiplicador fijo
4. Análisis y aplicación del descuento simple:
 5. Descuento comercial
 6. Descuento racional o matemático
7. Análisis y aplicación de la equivalencia financiera a interés simple
8. Capitales equivalentes
9. Vencimiento común
10. Vencimiento medio
11. Análisis y aplicación del interés simple a las cuentas corrientes:
 12. Cuentas corrientes con interés recíproco
 13. Cuentas corrientes con interés no recíproco
 14. Métodos de liquidación de cuentas corrientes
15. El tanto nominal y tanto efectivo (TAE)

UNIDAD DIDÁCTICA 2. DOCUMENTACIÓN Y GESTIÓN DE CAJA

1. Análisis y cumplimentación de documentos de medios de cobro y pago
2. Cheque
3. Letra de cambio
4. Pagaré
5. Recibos
6. Autoliquidaciones con la administración
7. Medios de pago internacionales básicos
8. Documentos internos de la entidad financiera, nacionales e internacionales, convencionales y telemáticos
9. Procedimientos de gestión de caja
10. Gestión de flujos de caja
11. Control de caja
12. Arqueos y cuadro de caja
13. La moneda extranjera
14. La divisa
15. Tipos de divisas
16. Cálculo del cambio y conversión de divisas
17. Aplicación de la normativa mercantil relacionada
18. Análisis y gestión de las operaciones financieras en divisas
19. El mercado de divisas
20. Euromercado
21. Análisis de medios de pago internacionales

UNIDAD DIDÁCTICA 3. APLICACIÓN DE MEDIDAS PREVENTIVAS SOBRE BLANQUEO DE CAPITALS

1. Blanqueo de capitales
2. Definición
3. Riesgos

4. Consecuencias
5. Fases del proceso
6. Los paraísos fiscales
7. Lucha contra el blanqueo
8. Sujetos obligados en la prevención del blanqueo de capitales
9. Definición
10. Clases
11. Obligaciones
12. Identificación de clientes
13. Evaluación del riesgo
14. Obligaciones generales de identificación
15. Excepciones a la identificación
16. Política de autorizaciones
17. Procedimientos para conocer al cliente
18. Perfil del blanqueador
19. Análisis y aplicación de la normativa comunitaria y española relativa a la prevención del blanqueo de capitales

UNIDAD DIDÁCTICA 4. APLICACIONES INFORMÁTICAS DE GESTIÓN FINANCIERA EN BANCA

1. Análisis y utilización de las aplicaciones de gestión financiera
2. Aplicaciones de hojas de cálculo aplicadas a la gestión financiera
3. Requisitos de instalación
4. Prestaciones, funciones y procedimientos
5. Cajeros automáticos
6. Finalidad
7. Identificación y aplicación de las principales medidas de protección medio ambiental en materia de documentación

MÓDULO 5. GESTIÓN Y ANÁLISIS CONTABLE DE LAS OPERACIONES ECONÓMICO-FINANCIERAS

UNIDAD DIDÁCTICA 1. METODOLOGÍA E INTERPRETACIÓN CONTABLE

1. La contabilidad
2. Finalidad
3. Características
4. Usuarios
5. Clasificación
6. Teoría del patrimonio
7. El patrimonio
8. Elementos patrimoniales
9. Masas patrimoniales
10. Teoría de las cuentas
11. Clases
12. Funcionamiento
13. Descripción del método por partida doble
14. Cargar y abonar
15. Saldo de las cuentas
16. Análisis de la estructura de la empresa
17. Estructura económica y financiera
18. Balance
19. Análisis de la gestión de la empresa
20. Resultado de la empresa
21. Cuenta de pérdidas y ganancias
22. El ciclo contable
23. Descripción
24. Apertura
25. Diario
26. Mayor
27. Balances de comprobación
28. Asientos de regularización y cierre
29. Cuentas anuales: balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y memoria

30. Análisis y cumplimentación de la documentación mercantil y contable
31. . Documentos. justificantes mercantiles tipo: facturas, recibos, extractos bancarios, cheques, letras, nominas, seguros sociales
32. . Libros contables obligatorios y auxiliares
33. Organización y archivo de los documentos mercantiles
34. Codificación de los documentos
35. Sistema de clasificación de los documentos
36. Legislación mercantil aplicable al tratamiento de la documentación contable
37. Legalización de los libros contables
38. Conservación de los libros
39. Normalización contable
40. El Nuevo Plan General de Contabilidad
41. Marco Conceptual de la Contabilidad
42. Normas de registro y valoración
43. Cuentas anuales
44. Cuadro de cuentas
45. Definiciones y relaciones contables

UNIDAD DIDÁCTICA 2. CONTABILIZACIÓN DE OPERACIONES BANCARIAS EN ENTIDADES FINANCIERAS

1. Balance de entidades de crédito
2. Estructura
3. Activo
4. Caja y bancos
5. Activos monetarios
6. Intermediarios financieros
7. Inversiones en créditos
8. Cartera de valores
9. Accionistas y acciones en cartera
10. Inmovilizado
11. Cuentas diversas
12. Pasivo

13. Capital
14. Reservas
15. Fondo de la obra benéfico social
16. Financiaciones subordinadas
17. Banco de España y Fondo de Garantía de Depósitos
18. Intermediarios financieros
19. Acreedores
20. Otras obligaciones a pagar
21. Cuentas diversas
22. Cuentas de orden
23. Avales
24. Garantías y cauciones prestadas
25. Créditos documentarios
26. Efectos redescontados o endosados
27. Disponible por terceros en cuentas de crédito
28. Depósitos en custodia
29. Otras cuentas de orden
30. Elaboración del balance de la oficina
31. Productos de activo
32. Productos de pasivo
33. Productos de desintermediación
34. Información diaria
35. Elaboración de la cuenta de resultados de la oficina
36. Estructura
37. Productos de la cuenta de resultados de la oficina

UNIDAD DIDÁCTICA 3. APLICACIONES INFORMÁTICAS DE GESTIÓN CONTABLE EN ENTIDADES FINANCIERAS

1. Aplicaciones de gestión contable:
2. Requisitos de la instalación
3. Prestaciones, funciones y procedimientos



C/ San Lorenzo 2 - 2
29001 Málaga



Tlf: 952 215 476
Fax: 951 987 941



www.academiaintegral.com.es
E-mail: info@academiaintegral.com.es