

La manera más sencilla de que crezca  
tu organización

**CON LOS LÍDERES EN  
FORMACIÓN**



# Gestión administrativa para el asesoramiento de productos y servicios financieros de pasivo v1

Modalidad:

e-learning con una duración 56 horas

Objetivos:

- Analizar la estructura y características del sector de las entidades financieras para responder con eficacia a la evolución de las funciones vinculadas a las operaciones financieras.
- Realizar los cálculos financieros necesarios para el asesoramiento sobre los distintos productos de pasivo, y servicios financieros ofrecidos.
- Analizar las distintas alternativas de inversión patrimonial y previsión, servicios bancarios y tipología de seguros, identificando las características y especificaciones de las mismas.

Contenidos:

## 1. Análisis del sistema financiero.

### 1.1. El sistema financiero:

#### 1.1.1. Características.

#### 1.1.2. Estructura.

#### 1.1.3. Evolución.

### 1.2. Mercados financieros:

#### 1.2.1. Funciones.

#### 1.2.2. Clasificación.



La manera más sencilla de que crezca  
tu organización

**CON LOS LÍDERES EN  
FORMACIÓN**



### 1.2.3. Principales mercados financieros españoles.

#### 1.3. Intermediarios financieros:

##### 1.3.1. Descripción.

##### 1.3.2. Funciones.

##### 1.3.3. Clasificación: bancarios y no bancarios.

#### 1.4. Activos financieros:

##### 1.4.1. Descripción.

##### 1.4.2. Funciones.

##### 1.4.3. Clasificación.

#### 1.5. Mercado de productos derivados:

##### 1.5.1. Descripción.

##### 1.5.2. Características.

##### 1.5.3. Tipos de mercados de productos derivados: futuros, opciones, swaps.

#### 1.6. La Bolsa de Valores:

##### 1.6.1. Organización de las bolsas españolas.

##### 1.6.2. Sistemas de contratación.

##### 1.6.3. Los índices bursátiles.

##### 1.6.4. Los intermediarios bursátiles.

##### 1.6.5. Clases de operaciones: contado y crédito.

##### 1.6.6. Tipos de órdenes.

La manera más sencilla de que crezca  
tu organización

**CON LOS LÍDERES EN  
FORMACIÓN**



## 1.7. El Sistema Europeo de Bancos Centrales.

### 1.7.1. Estructura.

### 1.7.2. Funciones.

## 1.8. El Sistema Crediticio Español.

### 1.8.1. Descripción.

### 1.8.2. Estructura.

### 1.8.3. El Banco de España: funciones y órganos rectores.

### 1.8.4. El coeficiente de solvencia: descripción.

### 1.8.5. El coeficiente legal de caja: descripción.

## 1.9. Comisión Nacional del Mercado de Valores.

### 1.9.1. Funciones.

## 2. Gestión de las entidades de crédito.

### 2.1. Las entidades bancarias.

#### 2.1.1. Características.

#### 2.1.2. Elementos.

#### 2.1.3. Clasificación.

### 2.2. Organización de las entidades bancarias.

#### 2.2.1. Oficinas centrales: funciones, departamentos y relaciones con sucursales.

#### 2.2.2. Sucursales: tipos, funciones y departamentos.



La manera más sencilla de que crezca  
tu organización

**CON LOS LÍDERES EN  
FORMACIÓN**



2.3. Los Bancos. 2.3.1. Características.

2.3.2. Creación y expansión.

2.3.3. Organismos bancarios: Asociación Española de Banca Privada y Fondo de Garantía de Depósitos.

2.4. Las Cajas de Ahorros.

2.4.1. Características.

2.4.2. La Confederación Española de Cajas de Ahorro.

2.5. Las cooperativas de crédito.

2.5.1. Objetivo.

2.5.2. Tipos.

3. Procedimientos de cálculo financiero básico aplicable a los productos financieros de pasivo

3.1. Capitalización simple:

3.1.1. El interés simple.

3.1.2. Tantos equivalentes en capitalización simple.

3.2. Capitalización compuesta.

3.2.1. El interés compuesto.

3.2.2. Tantos equivalentes en capitalización compuesta.

4. Gestión y análisis de las operaciones bancarias de pasivo.

4.1. Las operaciones bancarias de pasivo.



La manera más sencilla de que crezca  
tu organización

**CON LOS LÍDERES EN  
FORMACIÓN**



4.1.1. Características.

4.2. Los depósitos a la vista.

4.2.1. Descripción.

4.2.2. Tipos.

4.2.3. Requisitos para su apertura.

4.3. Las libretas o cuentas de ahorro.

4.3.1. Características.

4.3.2. Tipos: indistintas, conjuntas, de ahorro vinculado.

4.4. Las cuentas corrientes.

4.4.1. Características.

4.4.2. Tipos: conjuntas, indistintas, supercuentas.

4.4.3. Liquidación.

4.5. Los depósitos a plazo o imposiciones a plazo fijo.

4.5.1. Descripción.

4.5.2. Modalidades.

4.5.3. Tratamiento fiscal.

5. Gestión y análisis de productos de inversión patrimonial y previsional y otros servicios bancarios.

5.1. Las sociedades gestoras.

5.1.1. Descripción.



La manera más sencilla de que crezca  
tu organización

**CON LOS LÍDERES EN  
FORMACIÓN**



5.1.2. Funciones.

5.2. Las entidades depositarias.

5.2.1. Descripción.

5.2.2. Objetivos.

5.3. Fondos de inversión.

5.3.1. Características.

5.3.2. Finalidad.

5.3.3. Ventajas.

5.3.4. Tipos: renta fija, variable, mixta.

5.3.5. Tratamiento fiscal.

5.4. Planes y fondos de pensiones.

5.4.1. Características. 5.4.2. Intervinientes.

5.4.3. Tipos.

5.4.4. Tratamiento fiscal.

5.5. Títulos de renta fija.

5.5.1. Descripción.

5.5.2. Características.

5.5.3. Valor de los títulos.

5.5.4. Rentabilidad.

5.6. Los fondos públicos.

La manera más sencilla de que crezca  
tu organización

**CON LOS LÍDERES EN  
FORMACIÓN**



5.6.1. Características.

5.6.2. Clasificación.

5.7. Los fondos privados.

5.7.1. Características.

5.7.2. Clasificación.

5.8. Títulos de renta variable.

5.8.1. Descripción.

5.8.2. Características.

5.8.3. Las acciones: características, tipos, valor y rentabilidad.

5.8.4. Tratamiento fiscal.

5.9. Los seguros.

5.9.1. Características.

5.9.2. Clases: daños y personas.

5.10. Domiciliaciones bancarias.

5.10.1. Descripción.

5.10.2. Clases: efectos, recibos, nóminas, pensiones.

5.11. Emisión de tarjetas.

5.11.1. Tarjetas de débito.

5.11.2. Tarjetas de crédito.

5.11.3. El monedero electrónico.



La manera más sencilla de que crezca  
tu organización

**CON LOS LÍDERES EN  
FORMACIÓN**



5.12. Gestión de cobro de efectos.

5.12.1. Características.

5.13. Cajas de alquiler.

5.13.1. Características.

5.14. Servicio de depósito y administración de títulos.

5.15. Otros servicios: pago de impuestos, cheques de viaje, asesoramiento fiscal, pago de multas.

5.16. Comisiones bancarias.

5.16.1. Características.

5.16.2. Clases.