

MAESTRÍA

MAESTRÍA INTERNACIONAL EN EMPLEADO DE BANCA

LMAS229

Escuela asociada a:



CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE EMPRESAS DE FORMACIÓN



ASOCIACIÓN ESPAÑOLA PARA LA CALIDAD



ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE ESCUELAS DE NEGOCIOS

Reconocimiento de calidad:



ICEEX
EXCELLENCE & QUALITY
CERTIFICATE Nº 202148
CERTIFICATED: 2021/42

DESTINATARIOS

La maestría internacional en empleado de banca está destinado a empresarios, emprendedores o trabajadores en el ámbito de la banca. Permite conocer la gestión administrativa para el asesoramiento de productos y servicios financieros de pasivo, la gestión administrativa para el asesoramiento de productos de activo, la gestión comercial de productos y servicios financieros y los canales complementarios, la gestión y control administrativo de las operaciones de caja y gestión del análisis contable de las operaciones económico-financieras.

MODALIDAD

La modalidad de la Maestría es **ON-LINE** y **TUTORIZADA**

- Una vez matriculado, el alumno recibirá las claves de acceso en menos de 24 horas laborables.
- Nuestro equipo de profesores y tutores contactará con el alumno en un máximo de 48 horas tras la matrícula para guiar al alumno, acompañarlo en el inicio y a lo largo del curso, y responder a cualquier duda o pregunta que pueda surgir.

DURACIÓN

La duración del curso es de 600 horas.

IMPORTE

MONTO ORIGINAL: ~~2976\$~~

MONTO ACTUAL: 744\$

CERTIFICACIÓN OBTENIDA

Una vez finalizados los estudios y superadas las pruebas de evaluación, el alumno recibirá un diploma que certifica el "MAESTRÍA INTERNACIONAL EN EMPLEADO DE BANCA", de ESNECA BUSINESS SCHOOL, avalada por nuestra condición de socios de la CECAP, AEC y AEEN, máximas instituciones españolas en formación y de calidad.

ESNECA BUSINESS SCHOOL, desde noviembre de 2016, y siguiendo su apuesta por la calidad, ha sido reconocida con el sello ICEEX de la excelencia y la calidad de la formación.

Los diplomas, además, llevan el sello de Notario Europeo, que da fe de la validez, contenidos y autenticidad del título a nivel nacional e internacional.

La Titulación puede disponer de la APOSTILLA DE LA HAYA (Certificación Oficial que da validez a la Titulación ante el Ministerio de Educación de más de 200 países de todo el mundo)

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:
 - □ Características.
 - □ Estructura.
 - □ Evolución.
2. Mercados financieros:
 - □ Funciones.
 - □ Clasificación.
 - □ Principales mercados financieros españoles.
3. Intermediarios financieros:
 - □ Descripción.
 - □ Funciones.
 - □ Clasificación: bancarios y no bancarios.
4. Activos financieros:
 - □ Descripción.
 - □ Funciones.
 - □ Clasificación.
5. Mercado de productos derivados:
 - □ Descripción.
 - □ Características.
 - □ Tipos de mercados de productos derivados: futuros, opciones, swaps.
6. La Bolsa de Valores:
 - □ Organización de las bolsas españolas.
 - □ Sistemas de contratación.
 - □ Los índices bursátiles.
7. □ Los intermediarios bursátiles.
8. □ Clases de operaciones: contado y crédito.
 - □ Tipos de órdenes.
9. El Sistema Europeo de Bancos Centrales.
 - □ Estructura.
 - □ Funciones.
10. El Sistema Crediticio Español.
 - □ Descripción.
 - □ Estructura.
11. □ El Banco de España: funciones y órganos rectores.
12. □ El coeficiente de solvencia: descripción.
13. □ El coeficiente legal de caja: descripción.
14. Comisión Nacional del Mercado de Valores.
 - □ Funciones.

UNIDAD DIDÁCTICA 2. GESTIÓN DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO.

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

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

1. Capitalización simple:
 - ☐ El interés simple.
 - ☐ Tantos equivalentes en capitalización simple.
2. Capitalización compuesta.
 - ☐ El interés compuesto.
 - ☐ 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.
 - ☐ Descripción.
 - ☐ Tipos.
4. ☐ Requisitos para su apertura.
5. Las libretas o cuentas de ahorro.
 - ☐ Características.
6. ☐ Tipos: indistintas, conjuntas, de ahorro vinculado.
7. Las cuentas corrientes.
 - ☐ Características.
8. ☐ Tipos: conjuntas, indistintas, supercuentas.
9. ☐ Liquidación.
 - Los depósitos a plazo o imposiciones a plazo fijo.
 - ☐ Descripción.
 - ☐ Modalidades.
 - ☐ Tratamiento fiscal.

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

1. Las sociedades gestoras.
 - □ Descripción.
 - □ Funciones.
2. Las entidades depositarias.
 - □ Descripción.
 - □ Objetivos.
3. Fondos de inversión.
 - □ Características.
 - □ Finalidad.
 - □ Ventajas.
4. □ Tipos: renta fija, variable, mixta.
 - □ Tratamiento fiscal.
5. Planes y fondos de pensiones.
 - □ Características.
 - □ Intervinientes.
 - □ Tipos.
6. □ Tratamiento fiscal.
7. Títulos de renta fija.
 - □ Descripción.
 - □ Características.
8. □ Valor de los títulos.
9. □ Rentabilidad.
10. Los fondos públicos.
 - □ Características.
 - □ Clasificación.
11. Los fondos privados.
 - □ Características.
 - □ Clasificación.
12. Títulos de renta variable.
 - □ Descripción.
 - □ Características.
 - □ Las acciones: características, tipos, valor y rentabilidad.
 - □ Tratamiento fiscal.
13. Los seguros.
 - □ Características.
 - □ Clases: daños y personas.
14. Domiciliaciones bancarias.
 - □ Descripción.
 - □ Clases: efectos, recibos, nóminas, pensiones.
15. Emisión de tarjetas.
 - □ Tarjetas de débito.
 - □ Tarjetas de crédito.
 - □ El monedero electrónico.
16. Gestión de cobro de efectos.
 - □ Características.
 - Cajas de alquiler.
 - □ Características.

17. Servicio de depósito y administración de títulos.
18. Otros servicios: pago de impuestos, cheques de viaje, asesoramiento fiscal, pago de multas.
19. Comisiones bancarias.
 - □ Características.
 - □ 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:
 - ☐ Elementos.
 - ☐ Principios.
 - ☐ Características.
2. ☐ Aspectos a analizar en un plan de marketing.
3. ☐ Ventajas de un plan de marketing.
4. ☐ Fases de un plan de marketing.
5. ☐ Estructura de un plan de marketing.
6. ☐ Elaboradores del plan de marketing.
7. Análisis del cliente.
 - ☐ Fuentes de información.
8. La segmentación de clientes.
 - ☐ Fines de la segmentación.
 - ☐ Clasificación de los clientes.
 - ☐ Beneficios de la segmentación.
 - ☐ Fases del proceso de segmentación.
 - ☐ Criterios de segmentación.
9. Fidelización de clientes.
10. ☐ Elementos.
11. ☐ Factores.
12. ☐ Estrategias.
13. ☐ Técnicas de fidelización.
14. ☐ Plan de fidelización.
15. ☐ Herramientas de gestión de relación con clientes-CRM.
16. Análisis de la gestión de la calidad de los servicios financieros.
 - ☐ Factores.

UNIDAD DIDÁCTICA 2. COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.

1. El comercial de las entidades financieras:
 - ☐ Características.
 - ☐ Funciones.
 - ☐ Cualidades.
 - ☐ El modelo de actuación.
2. Técnicas básicas de comercialización:
 - ☐ La venta cruzada.
 - ☐ La detección de nichos de mercado.
 - ☐ Las ofertas comerciales.
3. La atención al cliente.
 - ☐ Principios.
 - ☐ Objetivos.
4. ☐ La actitud de servicio ante el cliente.
5. ☐ La atención telefónica.
6. ☐ Técnicas de presentación del producto.
 - ☐ Tratamiento de consultas: mensajes y actitudes.

7. Protección a la clientela.
8. ☐ Transparencia de las operaciones.
9. ☐ Derechos del cliente.

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

1. Intranet y extranet.
 - ☐ Descripción.
2. La Banca telefónica.
 - ☐ Características.
 - ☐ Funcionamiento.
 - ☐ Tipos de operaciones.
3. La Banca por internet.
 - ☐ Funcionalidad.
 - ☐ Ventajas e inconvenientes.
4. La Banca electrónica.
 - ☐ Características.
 - ☐ Funcionalidad.
5. Televisión interactiva.
 - ☐ Características.
 - ☐ Ventajas.
6. El ticketing.
 - ☐ Características.
 - ☐ Ventajas.
7. Puestos de autoservicio.
 - ☐ Características.
 - ☐ Tipos.
 - ☐ Ventajas.
8. ☐ 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:
 - ☐ Capitalización simple.
 - ☐ Métodos abreviados de cálculo de interés simple: divisor y multiplicador fijo.
2. Análisis y aplicación del descuento simple:
 - ☐ Descuento comercial.
 - ☐ Descuento racional o matemático.
3. Análisis y aplicación de la equivalencia financiera a interés simple.
4. ☐ Capitales equivalentes.
5. ☐ Vencimiento común.
6. ☐ Vencimiento medio.
7. Análisis y aplicación del interés simple a las cuentas corrientes:
 - ☐ Cuentas corrientes con interés recíproco.
 - ☐ Cuentas corrientes con interés no recíproco.
 - ☐ Métodos de liquidación de cuentas corrientes.

8. 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.
 - ☐ Gestión de flujos de caja.
10. ☐ Control de caja.
 - ☐ Arqueos y cuadro de caja.
11. La moneda extranjera.
 - ☐ La divisa.
 - ☐ Tipos de divisas.
 - ☐ Cálculo del cambio y conversión de divisas.
12. Aplicación de la normativa mercantil relacionada.
13. Análisis y gestión de las operaciones financieras en divisas.
 - ☐ El mercado de divisas.
 - ☐ Euromercado.
14. Análisis de medios de pago internacionales.

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

1. Blanqueo de capitales.
 - ☐ Definición.
 - ☐ Riesgos.
 - ☐ Consecuencias.
 - ☐ Fases del proceso.
 - ☐ Los paraísos fiscales.
2. ☐ Lucha contra el blanqueo.
3. Sujetos obligados en la prevención del blanqueo de capitales.
 - ☐ Definición.
 - ☐ Clases.
 - ☐ Obligaciones.
4. Identificación de clientes.
 - ☐ Evaluación del riesgo.
 - ☐ Obligaciones generales de identificación.
 - ☐ Excepciones a la identificación.
 - ☐ Política de autorizaciones.
 - ☐ Procedimientos para conocer al cliente.
5. ☐ Perfil del blanqueador.
6. 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.
 - □ Finalidad.
6. 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.
 - □ Finalidad.
 - □ Características.
 - □ Usuarios.
 - □ Clasificación.
2. Teoría del patrimonio.
 - □ El patrimonio.
 - □ Elementos patrimoniales.
 - □ Masas patrimoniales.
3. Teoría de las cuentas.
 - □ Clases.
 - □ Funcionamiento.
 - □ Descripción del método por partida doble.
 - □ Cargar y abonar.
 - □ Saldo de las cuentas.
4. Análisis de la estructura de la empresa.
 - □ Estructura económica y financiera.
 - □ Balance.
5. Análisis de la gestión de la empresa.
 - □ Resultado de la empresa.
 - □ Cuenta de pérdidas y ganancias.
6. El ciclo contable.
 - □ Descripción.
 - □ Apertura.
7. □ Diario.
 - □ Mayor.
 - □ Balances de comprobación.
8. □ Asientos de regularización y cierre.
9. □ Cuentas anuales: balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y memoria.
10. Análisis y cumplimentación de la documentación mercantil y contable.
 - Documentos justificantes mercantiles tipo: facturas, recibos, extractos bancarios, cheques, letras, nominas, seguros sociales.
 - Libros contables obligatorios y auxiliares.

11. Organización y archivo de los documentos mercantiles.
 - ☐ Codificación de los documentos.
 - ☐ Sistema de clasificación de los documentos.
12. Legislación mercantil aplicable al tratamiento de la documentación contable.
 - ☐ Legalización de los libros contables.
 - ☐ Conservación de los libros.
13. Normalización contable.
14. El Nuevo Plan General de Contabilidad.
 - ☐ Marco Conceptual de la Contabilidad.
 - ☐ Normas de registro y valoración.
 - ☐ Cuentas anuales.
 - ☐ Cuadro de cuentas.
 - ☐ Definiciones y relaciones contables.

UNIDAD DIDÁCTICA 2. CONTABILIZACIÓN DE OPERACIONES BANCARIAS EN ENTIDADES FINANCIERAS.

1. Balance de entidades de crédito.
 - ☐ Estructura.
2. Activo.
 - ☐ Caja y bancos.
 - ☐ Activos monetarios.
 - ☐ Intermediarios financieros.
 - ☐ Inversiones en créditos
 - ☐ Cartera de valores.
3. ☐ Accionistas y acciones en cartera.
4. ☐ Inmovilizado.
5. ☐ Cuentas diversas.
6. Pasivo.
 - ☐ Capital.
 - ☐ Reservas.
 - ☐ Fondo de la obra benéfico social.
7. ☐ Financiaciones subordinadas.
8. Banco de España y Fondo de Garantía de Depósitos.
9. ☐ Intermediarios financieros.
 - ☐ Acreedores.
10. ☐ Otras obligaciones a pagar.
 - ☐ Cuentas diversas.
11. Cuentas de orden.
 - ☐ Avaes.
 - ☐ Garantías y cauciones prestadas.
 - ☐ Créditos documentarios.
 - ☐ Efectos redescontados o endosados.
 - ☐ Disponible por terceros en cuentas de crédito.
12. ☐ Depósitos en custodia.
13. ☐ Otras cuentas de orden.
14. Elaboración del balance de la oficina.
 - ☐ Productos de activo.
 - ☐ Productos de pasivo.
 - ☐ Productos de desintermediación.

15. □ Información diaria.
16. Elaboración de la cuenta de resultados de la oficina.
 - □ Estructura.
17. □ 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:
 - □ Requisitos de la instalación.
 - □ Prestaciones, funciones y procedimientos.