

Curso de

# Especialización

aula de  
finanzas



# PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS



Instituto Superior de  
Técnicas y Prácticas Bancarias

## METODOLOGÍA de Estudio

- ▶ **EL OBJETIVO** del Curso de Especialización en Productos y Servicios Bancarios es proporcionar al alumno una formación completa y exhaustiva que le permita especializarse en este área técnico-profesional, ya que se tratan todos los productos y servicios bancarios, tanto los tradicionales como las más recientes novedades en la materia, lo que le permitirá alcanzar posiciones competitivas y de liderazgo.
- ▶ **ESTÁ DIRIGIDO** a postgraduados que requieran una especialización en productos y servicios bancarios, a profesionales en activo que deseen profundizar en sus conocimientos, a personal en prácticas que precisen un training en banca, y a agentes financieros que necesiten una preparación específica para el desempeño de su actividad profesional.
- ▶ **LA METODOLOGÍA** de estudio emplea métodos contrastados de enseñanza a distancia. Para llevar a cabo el estudio del Curso el alumno recibirá un Manual Práctico y una Guía de Estudio. La Guía de Estudio contiene los objetivos de la unidad y una serie de resúmenes para facilitar la comprensión de la materia, mientras que el Manual Práctico contiene el texto íntegro y detallado de cada unidad.

El sistema de evaluación se lleva a cabo a través de cuestionarios de autoevaluación y de test que se enviarán al centro por correspondencia o por correo electrónico. Una vez que el centro reciba las contestaciones, procederá a su corrección enviando al alumno el correspondiente informe de evaluación.

- ▶ **DURACIÓN:** El programa formativo de este Curso equivale a una docencia de 100 horas con una duración aproximada de tres meses. No obstante, teniendo en cuenta que se trata de un Curso a distancia, no existe fecha fija de inicio ni de finalización, será el alumno el que marque el ritmo de aprendizaje.



## MATERIAL complementario

El alumno obtendrá un interesante material complementario que le facilitará el estudio del Curso:

- ▶ CD-ROM "Agenda bancaria y de costes financieros".
- ▶ CD-ROM "Productos Financieros y Operaciones de Inversión".
- ▶ Programa SF1 de Cálculo y verificación de operaciones bancarias.
- ▶ Suscripción anual gratuita a La Revista de Finanzas y Banca.

## TODOS LOS MEDIOS a su disposición

- ▶ Tutoría personalizada: su tutor personal realizará un seguimiento de su progresión y podrá contactar con él por teléfono o correo electrónico para resolver sus dudas.
- ▶ Los mejores materiales: los manuales de ISTEPB están permanentemente actualizados y revisados.
- ▶ Posibilidad de combinar la formación a distancia con la formación presencial: Durante un año desde la inscripción podrá asistir mediante una importante bonificación a los seminarios (de media jornada o jornada completa) que organice ISTEPB a lo largo del año. La asistencia a estas jornadas le permitirá mantenerse al día en los temas de máxima actualidad del mercado.

## UN DIPLOMA DE PRESTIGIO a su alcance

Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias es una entidad miembro de A.N.C.E.D (Asociación Nacional de Centros de Enseñanza a Distancia), y está reconocido por sus programas de formación para directivos. Además es uno de los pocos centros que ha obtenido la calificación de Excelente en la auditoría de calidad y medios realizada por PriceWaterhouseCoopers para la Asociación.



## TEMARIO

### Productos y Servicios Bancarios

1. Estructura General del Sistema Financiero
  - 1.1. Sistema financiero español
  - 1.2. Instituciones monetarias europeas
  - 1.3. Banco de España
  - 1.4. Entidades de Crédito
  - 1.5. Bancos
  - 1.6. Cajas de Ahorro
  - 1.7. Cooperativas de crédito
  - 1.8. Establecimientos financieros de crédito
  - 1.9. Entidades de Dinero Electrónico
  - 2.0. Instituto de Crédito Oficial
2. Contratación y Transparencia de las Operaciones Bancarias
  - 2.1. Contratación bancaria
  - 2.2. Transparencia de las operaciones y protección de la clientela
  - 2.3. Procedimientos de resolución de incidencias en las relaciones bancarias
3. Las inversiones crediticias y el análisis de riesgos
  - 3.1. Definición de las inversiones crediticias
  - 3.2. Evaluación y asunción de riesgos por parte de las entidades de crédito
  - 3.3. Tipos de riesgos
  - 3.4. El riesgo de crédito y su contabilización en las entidades de crédito.
  - 3.5. Cobertura del riesgo de crédito
  - 3.6. Cobertura de otros riesgos
  - 3.7. Proceso de evaluación y concesión de riesgos
  - 3.8. Fuentes de información
  - 3.9. Técnicas o enfoques de creación de sistemas de análisis de riesgos
  - 3.10. Valoración automática de créditos (credit scoring)
  - 3.11. Modelo de análisis de riesgos relacional
  - 3.12. Modelo de análisis de riesgos económico-financiero
4. Operaciones Activas I. Garantías crediticias. Créditos. Préstamos
  - 4.1. Introducción
  - 4.2. Concepto de garantía crediticia
  - 4.3. Garantías personales. Afianzamiento
  - 4.4. Garantías reales
  - 4.5. Garantía pignoratia o prendaria
  - 4.6. Garantía hipotecaria
  - 4.7. Las Sociedades de Garantía Recíproca
  - 4.8. Características del crédito en cuenta corriente
  - 4.9. Diferencias entre las operaciones de préstamo y las de crédito en c/cte.
  - 4.10. Formalización contractual y fuerza ejecutiva de las pólizas y escrituras públicas de los contratos de crédito y préstamo
  - 4.11. Liquidación de las cuentas de crédito
  - 4.12. Coste efectivo de las cuentas de crédito (TAE)
  - 4.13. Características del préstamo
  - 4.14. Clasificación de las operaciones de préstamo
  - 4.15. Operaciones de préstamo según el sistema de amortización
  - 4.16. Información de las liquidaciones de los préstamos con cuotas periódicas
  - 4.17. Préstamos a interés variable
  - 4.18. Tipos utilizados como referencia en las operaciones a interés variable
  - 4.19. Préstamos hipotecarios
  - 4.20. Elementos de coste en las operaciones de préstamo
  - 4.21. Coste efectivo de los préstamos
5. Operaciones Activas II. Créditos de firma. Arrendamiento financiero. Descuento bancario, descubiertos y otras formas de financiación bancaria
  - 5.1. Créditos de firma
  - 5.2. Arrendamiento financiero
  - 5.3. Renting
  - 5.4. Descuento bancario
  - 5.5. Descuento financiero, pólizas al descuento y anticipos respaldados por efectos al cobro
  - 5.6. Descuento de certificaciones
  - 5.7. Descubiertos
6. Operaciones Pasivas: Depósitos a la vista y a plazo
  - 6.1. Características generales de las operaciones pasivas
  - 6.2. Depósitos a la vista
  - 6.3. Depósitos a plazo
7. Otras formas de ahorro e inversión: Fondos de inversión y Planes de pensiones
  - 7.1. Instituciones de Inversión Colectiva
  - 7.2. Fondos de Inversión
  - 7.3. Sociedades de Inversión
  - 7.4. Planes de Pensiones
  - 7.5. Seguros de vida, planes de ahorro y de jubilación
8. Medios de pago I: letra, cheque, pagaré y otros documentos
  - 8.1. Letra de cambio
  - 8.2. Cheque
  - 8.3. Cheques bancarios y de viaje
  - 8.4. Eurocheque
  - 8.5. Pagaré
  - 8.6. Posibilidades de creación de cheques y pagarés de cuenta corriente electrónicos
9. Medios de pago II: transferencias, tarjetas y pago confirmado
  - 9.1. Transferencias
  - 9.2. Tarjetas
  - 9.3. Pago confirmado
10. Servicios bancarios
  - 10.1. Servicio de caja
  - 10.2. Cajas de seguridad
  - 10.3. Operaciones de caja y órdenes de pago y abono
  - 10.4. Gestión de cobro de efectos
  - 10.5. Domiciliaciones
  - 10.6. Operaciones sobre valores negociables por cuenta de entidades bancarias
  - 10.7. La banca electrónica y autoservicios bancarios
11. Financiación del comercio exterior
  - 11.1. Aspectos generales de la contratación de operaciones de financiación de transacciones exteriores
  - 11.2. Modalidades de instrumentación de las operaciones de financiación de transacciones exteriores
  - 11.3. Avales bancarios y garantías a primer requerimiento
  - 11.4. Financiación de las importaciones
  - 11.5. Financiación de las exportaciones
  - 11.6. Financiación de exportación con ayuda oficial
12. Medios de pago en el comercio exterior
  - 12.1. Utilización de los distintos medios de pago en la liquidación de transacciones exteriores
  - 12.2. Liquidación mediante billetes
  - 12.3. Cheque de cuenta corriente
  - 12.4. Cheque bancario
  - 12.5. Transferencia bancaria
  - 12.6. Orden de pago simple
  - 12.7. Orden de pago documentaria
  - 12.8. Remesas simples y documentarias
  - 12.9. Créditos documentarios
13. Nuevos instrumentos financieros
  - 13.1. Las permutas financieras o swaps
  - 13.2. El depósito Forward - Forward y la compraventa de divisas a plazo
  - 13.3. Acuerdos sobre tipos de interés futuros (FRA)
  - 13.4. Acuerdos sobre tipos de cambio futuros (FXA)
  - 13.5. Los Futuros Financieros
  - 13.6. Las Opciones Financieras
14. Normativa Bancaria
  - 14.1. Ley 19/1985, de 16 de julio, Cambiaria y del Cheque (BOE 19-7-1985)
  - 14.2. Circular 8/1990, de 7 de septiembre, del Banco de España a entidades de crédito, sobre transparencia de las operaciones y protección de la clientela (BOE 20-9-1990)
  - 14.3. Ley 7/1995, de 23 de marzo, de Crédito al Consumo (BOE 25-3-1995)
  - 14.4. Circular 4/2002, de 25 de junio, Entidades de Crédito, sobre estadísticas de los tipos de interés que se aplican a los depósitos y a los créditos frente a los hogares y las sociedades no financieras
  - 14.5. Real Decreto 303/2004, de 20 de febrero, por el que se aprueba el Reglamento de los comisionados para la defensa del cliente de servicios financieros
15. Normalización de las Operaciones Bancarias
  - 15.1. Normalización de cuentas bancarias
  - 15.2. Identificación normalizada de cuentas.
  - 15.3. Normalización de la letra de cambio
  - 15.4. Normalización del cheque de cuenta corriente
  - 15.5. Normalización del pagaré con función de giro
  - 15.6. Normalización del pagaré de cuenta corriente
  - 15.7. Normalización del recibo con función de giro
  - 15.8. Remesas de efectos en fichero informático de clientes a Entidades Financieras
  - 15.9. Adeudos por domiciliaciones en soporte magnético
  - 15.10. Créditos comunicados mediante fichero informático para su anticipo y gestión de cobro
  - 15.11. Comunicación de datos relativos a cheques y pagarés de c/c emitidos directamente por clientes
  - 15.12. Órdenes en fichero para emisión de pagos domiciliados
  - 15.13. Normalización de los modelos de cheques carburante
  - 15.14. Normalización del cheque de viaje
  - 15.15. Instrucción de Pago Internacional (IPI)
  - 15.16. Iniciador de pagos Electrónicos (ePI)

## Otros Programas de Formación a Distancia de ISTPB:

### Programas Master:

Master en Dirección de Finanzas.

Master en Banca y Finanzas.

Master en Dirección de Empresas.

Master en Finanzas Avanzadas.

Master en Gestión de Pymes.

Master en Banca Comercial.

### Aula de Gestión Empresarial:

Especialización en Gestión y Dirección de RR.HH.

Especialización en Dirección Comercial y Marketing.

Especialización en Técnicas para mejorar la Gestión Empresarial.

Curso Avanzado de Habilidades Directivas.

### Aula de Finanzas:

Postgrado en Credit Management.

Postgrado en Finanzas para Pymes.

Postgrado en Bolsa y Mercados Financieros.

Asesor Financiero.

Especialización en Dirección de Finanzas.

Especialización en Bolsa y Mercados Financieros.

Especialista en Gestión de Tesorería.

Especialización en Financiación del Comercio Exterior.

Especialización en Medios de Pago.

Especialista en Análisis Técnico de los Mercados Financieros.



Instituto Superior de  
Técnicas y Prácticas Bancarias

**Solicite más información sin compromiso  
y consulte nuestros descuentos especiales para grupos:**

**902 545 046**

**[www.istpb.com](http://www.istpb.com)**

**[info@istpb.com](mailto:info@istpb.com)**