

Productos y Servicios Financieros: Gestión Práctica para Técnicos en Banca y Finanzas

Economía, Administración & Contaduría | Banca y finanzas | para estudiantes de educación técnica/tecnológica | 16 semanas

Descripción del Curso

Este curso está diseñado para estudiantes de educación técnica y tecnológica que desean adquirir conocimientos sólidos y habilidades prácticas sobre los productos y servicios financieros ofrecidos por las instituciones bancarias. A lo largo de 16 semanas, se explorarán los fundamentos, características y aplicaciones de diversos productos financieros, con un enfoque en la administración eficiente y responsable que facilite la toma de decisiones financieras acertadas.

El curso está dirigido a quienes cursan áreas relacionadas con Economía, Administración y Contaduría, especialmente aquellos interesados en el sector bancario y financiero. Se empleará una metodología combinada que integra clases teóricas, análisis de casos reales, actividades prácticas y simulaciones, promoviendo el aprendizaje activo y el desarrollo de competencias concretas.

Al finalizar, los estudiantes serán capaces de identificar, analizar y administrar los principales productos y servicios financieros, comprendiendo sus beneficios, riesgos y procedimientos asociados, lo que les permitirá desempeñarse eficazmente en ambientes laborales vinculados a la banca y las finanzas técnicas.

Objetivos Generales

- Describir los conceptos fundamentales de productos y servicios financieros en el contexto bancario.
- Clasificar y diferenciar los productos financieros según su naturaleza y finalidad.
- Aplicar técnicas y procedimientos para la administración eficiente de productos y servicios financieros.
- Evaluar las opciones financieras disponibles para asesorar adecuadamente a usuarios o clientes.
- Utilizar sistemas y tecnologías aplicadas a la gestión de productos financieros.

Competencias

- Identificar y clasificar los principales productos y servicios financieros ofrecidos por entidades bancarias y financieras.
- Analizar las características, beneficios y riesgos asociados a cada producto financiero para una adecuada toma de decisiones.
- Aplicar procedimientos administrativos para la gestión y administración de productos y servicios financieros.
- Utilizar herramientas tecnológicas y sistemas bancarios en la gestión de productos financieros.
- Asesorar a clientes en la selección y uso adecuado de productos y servicios financieros conforme a sus necesidades.

Requerimientos

- Conocimientos básicos de economía y finanzas.
- Habilidades en el uso de herramientas informáticas básicas (procesadores de texto, hojas de cálculo).
- Acceso a recursos digitales para consulta (internet, plataformas educativas).
- Interés en aprender sobre el sector bancario y financiero.

Unidades del Curso

Unidad 1: Introducción a los Productos y Servicios Financieros

Unidad 2: Estructura del Sistema Financiero y Bancario

Unidad 3: Productos de Captación: Cuentas y Depósitos

Unidad 4: Productos de Crédito: Préstamos y Créditos Bancarios

Unidad 5: Servicios de Pago y Transferencias

Unidad 6: Productos de Inversión y Ahorro

Unidad 7: Seguros y Productos Complementarios

Unidad 8: Gestión y Administración de Productos Financieros

Unidad 9: Evaluación de Riesgos Financieros

Unidad 10: Uso de Herramientas Tecnológicas en Banca

Unidad 11: Normatividad y Ética en Servicios Financieros

Unidad 12: Atención y Asesoría al Cliente en Productos Financieros

Unidad 13: Casos Prácticos de Administración Financiera

Unidad 14: Innovaciones y Tendencias en Productos Financieros

Unidad 15: Proyecto Integrador: Diseño y Administración de un Portafolio de Productos Financieros

Unidad 16: Evaluación Final y Retroalimentación

