

El presente curso tiene como objetivo principal que el alumno adquiera correctamente los conocimientos más importantes que guardan relación con la información y el asesoramiento en productos bancarios.

Al finalizar el curso, el alumno será capaz de: Conocer la existencia de los diferentes productos bancarios más importantes que existen en la actualidad. Saber identificar y definir en qué consiste y cómo funciona cada uno de los productos que van a ser objeto de estudio. Conocer las principales características que componen cada producto. Comprender el concepto de tipo de interés, tanto el fijo como el variable, siendo capaz de medir y valorar que opción pueda ser más interesante en función de cada caso. Ser capaz de utilizar las herramientas adecuadas en cada momento aplicándolas adecuadamente en función de los recursos de los que dispongamos y de los que esperamos obtener. Mecanismos a seguir para obtener la máxima información posible por parte de la entidad bancaria antes de tomar la decisión de adquirir cualquier producto o servicio, ya que nos ayudará a minimizar nuestro riesgo. La existencia de comisiones y todos los motivos por el que nos las pueden cobrar, ya que implican un gasto para nosotros que hay que tener en cuenta a la hora de realizar operaciones. Nuestros derechos y obligaciones cada vez que realizamos alguna contratación.

## **UNIDAD 1. DEPÓSITO A LA VISTA, DE PLAZO Y AHORRO**

1.1. Características y diferencias de estos productos 1.2. Cuentas corrientes o depósito a vista 1.3. Cuentas o libretas de ahorro 1.4. Depósitos a plazo 1.5. ¿Cómo se remuneran? 1.5.1. El tipo de interés 1.5.2. La Tasa Anual Equivalente 1.5.3. Remuneración en especie 1.6. Descubiertos 1.7. Comisiones bancarias y gastos 1.7.1. Comisión de mantenimiento 1.7.2. Comisión de administración 1.7.3. Comisión por retirada de efectivo en oficina distinta de lugar donde está domiciliada la cuenta 1.7.4. Comisión por cancelación anticipada del depósito a plazo 1.7.5. Gastos de correo 1.8. Derechos 1.8.1. Comunes 1.8.2. En las cuentas corrientes y libretas de ahorro 1.8.3. En los depósitos a plazo 1.9. Obligaciones 1.10. Recomendaciones 1.11. Disposición del saldo de la cuenta 1.12. El servicio de caja

## **UNIDAD 2. EL PRÉSTAMO HIPOTECARIO**

2.1. ¿Qué es un préstamo hipotecario? 2.1.1. Principales características 2.1.2. Diferencias entre préstamos y créditos 2.2. Ejecución de la hipoteca 2.2.1. ¿Cuánto se paga? 2.2.2. ¿Cómo se paga? 2.2.3. ¿Cómo evolucionan las cuotas? 2.2.4. Cambios sobre la marcha 2.2.5. ¿Qué pasa si no se paga? 2.3. La venta del bien 2.4. Los seguros 2.5. La contratación 2.5.1. Factores a tener en cuenta antes de la contratación 2.5.2. Comisiones 2.5.3. Modificaciones del contrato 2.5.3.1. Por modificación de condiciones o por cambio de garantías 2.5.3.2. Novación modificativa 2.5.3.3. Por amortización parcial anticipada 2.5.3.4. Compensación por desistimiento y compensación por riesgo de interés 2.5.3.5. Por cancelación o amortización anticipada total 2.6. Derechos 2.7. Obligaciones

## **UNIDAD 3. PRÉSTAMOS PERSONALES Y AL CONSUMO**

3.1. ¿Qué es un préstamo personal? 3.1.1. Principales características 3.1.2. Particularidades de créditos al consumo 3.2. Otras alternativas de financiación 3.3. ¿Cuánto se paga? 3.3.1. Interés fijo 3.3.2. Interés variable 3.4. ¿Cómo se paga? 3.4.1. Flexibilidad 3.4.2. Cambios sobre la marcha 3.5. ¿Qué pasa si no se paga? 3.6. La contratación 3.6.1. Importe del préstamo 3.6.2. El plazo del préstamo 3.6.3. Moneda del préstamo 3.6.4. Condiciones adicionales 3.6.5. Pasos a dar en la contratación 3.7. Los otros costes: comisiones y gastos 3.7.1. Al inicio de la operación 3.7.2. Modificaciones del contrato 3.8. Derechos 3.9. Obligaciones

## **UNIDAD 4. EFECTIVO Y CHEQUES**

4.1. Introducción 4.2. Efectivo 4.2.1. Billetes y monedas de curso legal 4.2.2. Billetes falsos 4.2.3. ¿Qué debe hacer si se encuentra con un billete falso? 4.2.4. Conservación de los billetes 4.2.5. Operaciones con efectivo 4.3. Cheques 4.3.1. ¿Qué es un cheque? 4.3.2. ¿Qué tipo de cheques hay? 4.3.3. ¿Qué debes hacer en el pago de un cheque? 4.3.4. ¿Qué debes hacer en el cobro de un cheque? 4.3.5. ¿Qué hacer cuando no se paga? 4.3.6. ¿Cuáles son las comisiones bancarias? 4.4. Derechos y obligaciones

## **UNIDAD 5. TARJETAS**

5.1. Introducción 5.2. Clases de tarjetas 5.2.1. Tarjetas de débito 5.2.2. Tarjetas de crédito 5.2.3. Tarjetas monedero 5.2.4. Tarjetas comerciales 5.2.5. Otras tarjetas 5.3. Comisiones 5.3.1. Comisiones comunes de las tarjetas de crédito y débito 5.3.2. Comisiones específicas de las tarjetas de crédito 5.3.3. Otras comisiones bancarias 5.4. ¿Qué modalidades de pago hay? 5.5. ¿Qué tipo de interés se paga? 5.6. ¿Qué ocurre si no paga o se retrasan los pagos? 5.7. ¿Qué documento debo conservar de la contratación? 5.8. Cautelas tener en cuenta ante el uso fraudulento de tarjetas 5.9. ¿Qué hacer si me roban o pierdo la tarjeta? 5.10. Recomendaciones 5.11. Derechos y obligaciones

## **UNIDAD 6. CAMBIOS DE MONEDAS, TRANSFERENCIAS BANCARIAS Y BANCA A DISTANCIA**

6.1. Cambios de moneda 6.1.1. ¿A qué llamamos cambio de moneda y de divisa? 6.1.2. ¿Dónde puedo cambiar monedas? 6.1.3. Obligaciones de información en el cambio de moneda 6.1.4. ¿Qué tipo de cambio se aplica? 6.1.5. ¿Qué comisiones bancarias se pueden cobrar en el cambio de moneda? 6.2. Transferencias 6.2.1. ¿Qué es una transferencia bancaria? 6.2.2. Clases de transferencias bancarias 6.3.3. Plazos 6.2.4. ¿Quién debe pagar las comisiones y los gastos? 3.2.5. Esquema de comisiones en transferencias nacionales 6.2.6. Esquema de comisiones en transferencias internacionales 6.2.7. Datos que hay que facilitar al realizar una transferencia 6.2.8. Ordenes de traspaso efectivo y aportación de fondos 6.3. Banca a distancia 6.3.1. Agentes 6.3.2. Cajero automático 6.3.3. Teléfonos 6.3.4. Internet