

# Curso Universitario

## Entidades Bancarias



## Curso Universitario Entidades Bancarias

- » Modalidad: **online**
- » Duración: **6 semanas**
- » Titulación: **TECH Global University**
- » Acreditación: **6 ECTS**
- » Horario: **a tu ritmo**
- » Exámenes: **online**

Acceso web: [www.techtitute.com/derecho/curso-universitario/entidades-bancarias](http://www.techtitute.com/derecho/curso-universitario/entidades-bancarias)

# Índice

01

Presentación

---

*pág. 4*

02

Objetivos

---

*pág. 8*

03

Dirección del curso

---

*pág. 12*

04

Estructura y contenido

---

*pág. 16*

05

Metodología

---

*pág. 20*

06

Titulación

---

*pág. 28*

# 01

# Presentación

En el actual contexto económico global, las entidades bancarias enfrentan importantes desafíos en cuanto a la innovación y la adaptación a las nuevas tendencias del mercado. Con la creciente demanda de servicios financieros digitales, los bancos se han visto obligados a adaptar sus modelos de negocio y desarrollar soluciones cada vez más eficientes y flexibles. En este escenario, los profesionales del campo han de actualizar sus conocimientos para dar abasto a las demandas, cumpliendo a cabalidad con todos los requerimientos. Así, TECH ha lanzado al mercado este programa con el objetivo de capacitar al alumnado en esta área. Todo ello a través de recursos audiovisuales, lecturas complementarias y ejercicios prácticos diseñados con la metodología *Relearning*.





“

*La modalidad online de este programa te permite compaginar tu rutina diaria con la adquisición de nuevos conocimientos”*

En la actualidad, la banca digital se ha convertido en un elemento clave para la satisfacción del cliente y la competitividad de las entidades bancarias. Según un estudio de The Financial Brand, el 47% de los clientes bancarios utilizan los canales digitales como la principal forma de interacción con su banco, y se espera que esta cifra siga aumentando en los próximos años. Ante este escenario, los profesionales del sector bancario necesitan contar con las habilidades y conocimientos necesarios para enfrentar los retos digitales y seguir ofreciendo un servicio de calidad a sus clientes.

El Curso Universitario en Entidades Bancarias responde de manera efectiva a las necesidades actuales de los profesionales del sector, proporcionándoles las herramientas y conocimientos necesarios para enfrentar los desafíos a los que se enfrentan. A través de este programa, los alumnos podrán adquirir habilidades y conocimientos sobre los principales aspectos de la banca digital, como el diseño de productos y servicios financieros, la gestión de riesgos y seguridad en línea, entre otros.

Cabe destacar que esta titulación se desarrolla en formato 100% online y utiliza la metodología *Relearning*, lo que permite a los egresados acceder a los contenidos desde cualquier lugar y en cualquier momento. De esta manera, los profesionales del sector pueden adaptarse a su ritmo de aprendizaje y optimizar su tiempo, sin tener que interrumpir su jornada laboral.

Este **Curso Universitario en Entidades Bancarias** contiene el programa educativo más completo y actualizado del mercado. Sus características más destacadas son:

- ♦ El desarrollo de casos prácticos presentados por expertos en Entidades Bancarias
- ♦ Los contenidos gráficos, esquemáticos y eminentemente prácticos con los que está concebido recogen una información práctica sobre aquellas disciplinas indispensables para el ejercicio profesional
- ♦ Los ejercicios prácticos donde realizar el proceso de autoevaluación para mejorar el aprendizaje
- ♦ Su especial hincapié en metodologías innovadoras
- ♦ Las lecciones teóricas, preguntas al experto, foros de discusión de temas controvertidos y trabajos de reflexión individual
- ♦ La disponibilidad de acceso a los contenidos desde cualquier dispositivo fijo o portátil con conexión a internet



*La modalidad online y la metodología Relearning te permitirán una mayor flexibilidad en el aprendizaje, adaptándolo a tus necesidades y disponibilidad horaria"*

“ *Este programa te proporcionará una visión detallada del funcionamiento de las entidades bancarias, desde su estructura organizativa hasta los diferentes productos y servicios que ofrecen*”

El programa incluye en su cuadro docente a profesionales del sector que vierten en esta capacitación la experiencia de su trabajo, además de reconocidos especialistas de sociedades de referencia y universidades de prestigio.

Su contenido multimedia, elaborado con la última tecnología educativa, permitirá al profesional un aprendizaje situado y contextual, es decir, un entorno simulado que proporcionará una capacitación inmersiva programada para entrenarse ante situaciones reales.

El diseño de este programa se centra en el Aprendizaje Basado en Problemas, mediante el cual el profesional deberá tratar de resolver las distintas situaciones de práctica profesional que se le planteen a lo largo del curso académico. Para ello, contará con la ayuda de un novedoso sistema de vídeo interactivo realizado por reconocidos expertos.

*A su amplio contenido informativo se suman los recursos audiovisuales más innovadores, desarrollados con la última tecnología.*

*Una vez titulado destacarás en un sector en auge y con gran proyección futura.*



# 02

# Objetivos

TECH ha seleccionado para el desarrollo de esta titulación los temas académicos de mayor demanda y con gran repercusión dentro del campo. Cada uno de ellos expuesto mediante recursos audiovisuales y lecturas complementarias, a fin de que le permitan al profesional catapultar sus habilidades y destrezas para la consecución de sus metas laborales. De este modo se garantiza una adquisición nueva del conocimiento de forma dinámica y efectiva, utilizando además la metodología *Relearning*.







“

*Descarga el contenido de este programa en tu dispositivo de uso diario y revísalo las veces que lo necesites”*



## Objetivos generales

- ◆ Desarrollar una sólida base teórica y práctica del sistema legal bancario, el entorno financiero y las herramientas y habilidades analíticas necesarias para facilitar, desarrollar y familiarizar a los participantes en la industria bancaria
- ◆ Proporcionar a los participantes sólidos conocimientos aplicados de Derecho Bancario, mercados e instituciones financieras, así como conocimientos clave de contabilidad y fiscalidad
- ◆ Determinar las fuentes de regulación bancaria, analizar el panorama Fintech actual y los Neo Bank
- ◆ Sumergir al alumnado en la banca mayorista, la financiación al consumo y los contratos hipotecarios
- ◆ Conocer de los problemas que existen en el sector bancario en cuanto a condiciones generales de contratación, cláusulas abusivas, jurisprudencia relevante en la materia y doctrina del TJUE
- ◆ Analizar los diferentes métodos de resolución de conflictos con los bancos y los procedimientos en el Banco de España, CNMV y DGSFFP de pensiones
- ◆ Sumergir al egresado en la normativa PSD2 y la seguridad de los instrumentos de pago, con especial atención a los nuevos métodos de pago compensación y liquidación
- ◆ Fortalecer los habilidades contables y fiscales
- ◆ Generar conocimiento especializado sobre el proceso de asesoramiento y toma de decisiones en el entorno legal aplicable al sector financiero a través del análisis de múltiples casos hipotéticos y reales de negocio
- ◆ Especializar al alumnado en la autorregulación y gestión del riesgo, la responsabilidad social y el cumplimiento normativo como parte integral del desempeño profesional de todos los participantes





## Objetivos específicos

---

- ♦ Fundamentar el concepto y objetivos de un sistema financiero y adquirir una visión de conjunto acerca de las principales instituciones, la organización y el funcionamiento del sistema financiero y bancario español, y vínculos entre los diferentes actores
- ♦ Determinar los fundamentos del conjunto normativo regulador de las entidades de crédito, de inversión y de previsión que realizan su actividad, así como su reciente evolución e influencias
- ♦ Examinar las instituciones, asociaciones y fundaciones periféricas a las entidades de crédito y entender las iniciativas que impulsan para el desarrollo del sistema bancario la educación en materia financiera y bancaria, y la responsabilidad y obra social
- ♦ Analizar las diferentes empresas de servicios de inversión y de servicios auxiliares, así como las actividades típicas que desempeñan en relación con instrumentos financieros del mercado de valores
- ♦ Abordar las diferentes instituciones de inversión colectiva atendiendo a varios criterios de clasificación, y entender sus requisitos de constitución, gestión y comercialización; así como las peculiaridades particulares de las instituciones de inversión colectiva de tipo cerrado, popularmente conocidas como entidades de capital riesgo o private equity
- ♦ Evaluar el papel de las empresas aseguradoras y mediadoras de seguros, junto con los diferentes productos de seguros y su utilidad como instrumentos de previsión y protección social
- ♦ Profundizar en las instituciones y asociaciones comunitarias e internacionales involucradas en el establecimiento del marco regulatorio, la cooperación y el desarrollo de actividades bancarias y financieras entre países
- ♦ Caracterizar los actores participantes en los mercados financieros de crédito, incluyendo las diferentes entidades de crédito y otros proveedores de servicios de crédito, así como las actividades típicas que desempeñan en la intermediación del ahorro y el crédito
- ♦ Determinar la función que desempeñan estos actores, los productos y servicios que ofrecen, las actividades que realizan y las relaciones entre ellos en el funcionamiento habitual del sistema bancario y financiero



*Te enfrentarás a casos reales y de simulación, obteniendo una experiencia inmersiva y de mayor aprovechamiento”*

# 03

## Dirección del curso

El cuadro docente de este programa está conformado por profesionales con una amplia trayectoria y experiencia en el sector bancario. Cada uno de ellos ha aportado sus conocimientos y habilidades para la realización del plan de estudios, lo que garantiza al alumno una capacitación práctica y actualizada. Se destacan por haber desempeñado cargos relevantes en diferentes entidades, por lo que su experiencia contribuye a una comprensión más profunda de cada uno de los contenidos.





“

*Los mejores profesionales del campo reunidos en un mismo programa para proporcionarte las claves de las entidades bancarias”*

## Dirección



### **D. Teijeira Rodríguez, Mariano**

- ♦ Jurista Especializado en Derecho Mercantil
- ♦ Abogado en el Ilustre Colegio de la Abogacía de Madrid
- ♦ Técnico de la Función Administrativa en la Consejería de Sanidad de Madrid
- ♦ Docente en estudios universitarios relacionados con el Derecho Mercantil
- ♦ Máster en Derecho por la Universidad Autónoma de Madrid
- ♦ Máster en Asesoría de Empresas
- ♦ Experto en Banca Internacional por la Universidad de Georgetown



### **Dña. Sancho De las Alas-Pumariño, Carmen**

- ♦ Abogada Mercantilista Especialista en Materia de Buen Gobierno y Mercado de Valores
- ♦ Profesora asociada de Derecho Mercantil con Doble Grado en Derecho ADE en la Universidad Carlos III
- ♦ Letrada en la Subdirección General de Protección Internacional
- ♦ Letrada en el Departamento de Banca Patrimonial
- ♦ Letrada y Asesora de Empresas por la Universidad Pontificia de Comillas
- ♦ Posgrado en Dirección y Estrategia Empresarial por la Confederación de Empresarios de Andalucía
- ♦ Diploma de Estudios Avanzados (DEA) en Derecho Mercantil por la Universidad de Sevilla



## Profesores

### Dña. Pastor Alonso, Teresa

- ♦ Directora de Inversiones en Bridgepoint
- ♦ Consejera de Administración en IDHL Group
- ♦ Analista de Banca de Inversión Especializada en el Sector Financiero en Credit Suisse
- ♦ Doble Licenciatura en Derecho y Administración de Empresas por ICADE
- ♦ Juris Doctor en Derecho Internacional por la Universidad DePaul. Chicago, Estados Unidos
- ♦ Master of Science in Economics and Business Administration por la Copenhagen Business School

“

*Una experiencia de capacitación  
única, clave y decisiva para impulsar  
tu desarrollo profesional”*

# 04

## Estructura y contenido

El Curso Universitario en Entidades Bancarias está diseñado para proporcionar al alumnado los conocimientos más actualizados y rigurosos del campo. El plan de estudios ahonda en los principales actores, comprendiendo a las entidades de ahorro, de inversión y previsión. Todo ello presentado a través de recursos audiovisuales como videos explicativos y presentaciones interactivas para hacer el aprendizaje más dinámico y visual. Adicional, cuenta con la metodología *Relearning*, enfocada en la repetición y la práctica constante mediante ejercicios basados en casos reales y de simulación.





“

*Sin horarios preestablecidos y desde el lugar que desees. Solo estas a un clic de distancia para capacitarte de manera rápida y efectiva”*

## Módulo 1. Los actores: Entidades de ahorro, entidades de inversión, entidades de previsión

- 1.1. Fuentes del Derecho Bancario
  - 1.1.1. Banca, entidades y mercados financieros
  - 1.1.2. Fuentes del derecho Bancario
  - 1.1.3. Derecho bancario en la actualidad
- 1.2. Entidades de Crédito
  - 1.2.1. Bancos y Cajas de ahorro
  - 1.2.2. Cooperativas de crédito
  - 1.2.3. Instituto de Crédito Oficial (ICO)
- 1.3. Proveedores de Servicios de Crédito
  - 1.3.1. Establecimientos financieros de crédito
  - 1.3.2. Entidades emisoras de dinero electrónico y establecimientos de cambio de moneda
  - 1.3.3. Sociedades de garantía recíproca y reafianzamiento
- 1.4. Empresas de servicios de inversión y de servicios auxiliares
  - 1.4.1. Sociedades de Valores y Agencias de Valores
  - 1.4.2. Sociedades Gestoras de Carteras
  - 1.4.3. Empresas de Asesoramiento Financiero
- 1.5. Fondos de inversión. La inversión colectiva
  - 1.5.1. Instituciones de inversión colectiva. Definición, características y Tipos
  - 1.5.2. Instituciones de Inversión Colectiva de Tipo Cerrado
  - 1.5.3. Sociedades Gestoras y Entidades Depositarias
- 1.6. Fondos y Planes de Pensiones
  - 1.6.1. Fondos y planes de pensiones
  - 1.6.2. Modalidades de Fondos y Planes de Pensiones
  - 1.6.3. Elementos del Sistema de Fondos y Planes de Pensiones
- 1.7. Compañías de Seguros y Reaseguros y Mediadores de Seguros
  - 1.7.1. Compañías de seguros y reaseguros
  - 1.7.2. Mediadores de seguros [y MGAs]
  - 1.7.3. Banca-Seguros / Bankassurance





- 1.8. Entidades comunitarias
  - 1.8.1. Derecho Comunitario del Mercado Financiero, BCE y Sistema Europeo de Bancos Centrales
  - 1.8.2. Banco Europeo de Inversiones (EIB)
  - 1.8.3. Autoridad Bancaria Europea (ABE)
- 1.9. Entidades internacionales
  - 1.9.1. Bancos centrales de uniones monetarias o asociaciones de bancos centrales
  - 1.9.2. Bancos multilaterales de desarrollo
  - 1.9.3. Otras instituciones financieras internacionales
- 1.10. Otros actores del sistema bancario
  - 1.10.1. Las Fundaciones bancarias
  - 1.10.2. La Asociación Española de Banca (AEB)
  - 1.10.3. La Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA) y la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC)

“ *TECH te garantiza un aprendizaje dinámico y enfocado a las demandas actuales de la industria, por lo que encontrarás un plan de estudios de gran impacto*”

05

# Metodología

Este programa de capacitación ofrece una forma diferente de aprender. Nuestra metodología se desarrolla a través de un modo de aprendizaje de forma cíclica: ***el Relearning***.

Este sistema de enseñanza es utilizado, por ejemplo, en las facultades de medicina más prestigiosas del mundo y se ha considerado uno de los más eficaces por publicaciones de gran relevancia como el ***New England Journal of Medicine***.



“

*Descubre el Relearning, un sistema que abandona el aprendizaje lineal convencional para llevarte a través de sistemas cíclicos de enseñanza: una forma de aprender que ha demostrado su enorme eficacia, especialmente en las materias que requieren memorización”*

## Estudio de Caso para contextualizar todo el contenido

Nuestro programa ofrece un método revolucionario de desarrollo de habilidades y conocimientos. Nuestro objetivo es afianzar competencias en un contexto cambiante, competitivo y de alta exigencia.

“

*Con TECH podrás experimentar una forma de aprender que está moviendo los cimientos de las universidades tradicionales de todo el mundo”*



*Accederás a un sistema de aprendizaje basado en la reiteración, con una enseñanza natural y progresiva a lo largo de todo el temario.*



*El alumno aprenderá, mediante actividades colaborativas y casos reales, la resolución de situaciones complejas en entornos empresariales reales.*

## Un método de aprendizaje innovador y diferente

El presente programa de TECH es una enseñanza intensiva, creada desde 0, que propone los retos y decisiones más exigentes en este campo, ya sea en el ámbito nacional o internacional. Gracias a esta metodología se impulsa el crecimiento personal y profesional, dando un paso decisivo para conseguir el éxito. El método del caso, técnica que sienta las bases de este contenido, garantiza que se sigue la realidad económica, social y profesional más vigente.

“*Nuestro programa te prepara para afrontar nuevos retos en entornos inciertos y lograr el éxito en tu carrera*”

El método del caso ha sido el sistema de aprendizaje más utilizado por las mejores escuelas de negocios del mundo desde que éstas existen. Desarrollado en 1912 para que los estudiantes de Derecho no solo aprendiesen las leyes a base de contenidos teóricos, el método del caso consistió en presentarles situaciones complejas reales para que tomaran decisiones y emitieran juicios de valor fundamentados sobre cómo resolverlas. En 1924 se estableció como método estándar de enseñanza en Harvard.

Ante una determinada situación, ¿qué debería hacer un profesional? Esta es la pregunta a la que nos enfrentamos en el método del caso, un método de aprendizaje orientado a la acción. A lo largo del curso, los estudiantes se enfrentarán a múltiples casos reales. Deberán integrar todos sus conocimientos, investigar, argumentar y defender sus ideas y decisiones.

## Relearning Methodology

TECH aúna de forma eficaz la metodología del Estudio de Caso con un sistema de aprendizaje 100% online basado en la reiteración, que combina 8 elementos didácticos diferentes en cada lección.

Potenciamos el Estudio de Caso con el mejor método de enseñanza 100% online: el Relearning.

*En 2019, obtuvimos los mejores resultados de aprendizaje de todas las universidades online en español en el mundo.*

En TECH aprenderás con una metodología vanguardista concebida para capacitar a los directivos del futuro. Este método, a la vanguardia pedagógica mundial, se denomina Relearning.

Nuestra universidad es la única en habla hispana licenciada para emplear este exitoso método. En 2019, hemos conseguido mejorar los niveles de satisfacción global de nuestros alumnos (calidad docente, calidad de los materiales, estructura del curso, objetivos...) con respecto a los indicadores de la mejor universidad online en español.





En nuestro programa, el aprendizaje no es un proceso lineal, sino que sucede en espiral (aprender, desaprender, olvidar y reaprender). Por eso, combinamos cada uno de estos elementos de forma concéntrica. Con esta metodología se han capacitado más de 650.000 graduados universitarios con un éxito sin precedentes en ámbitos tan distintos como la bioquímica, la genética, la cirugía, el derecho internacional, las habilidades directivas, las ciencias del deporte, la filosofía, el derecho, la ingeniería, el periodismo, la historia o los mercados e instrumentos financieros. Todo ello en un entorno de alta exigencia, con un alumnado universitario de un perfil socioeconómico alto y una media de edad de 43,5 años.

*El Relearning te permitirá aprender con menos esfuerzo y más rendimiento, implicándote más en tu capacitación, desarrollando el espíritu crítico, la defensa de argumentos y el contraste de opiniones: una ecuación directa al éxito.*

A partir de la última evidencia científica en el ámbito de la neurociencia, no solo sabemos organizar la información, las ideas, las imágenes y los recuerdos, sino que sabemos que el lugar y el contexto donde hemos aprendido algo es fundamental para que seamos capaces de recordarlo y almacenarlo en el hipocampo, para retenerlo en nuestra memoria a largo plazo.

De esta manera, y en lo que se denomina Neurocognitive context-dependent e-learning, los diferentes elementos de nuestro programa están conectados con el contexto donde el participante desarrolla su práctica profesional.



Este programa ofrece los mejores materiales educativos, preparados a conciencia para los profesionales:



#### Material de estudio

Todos los contenidos didácticos son creados por los especialistas que van a impartir el curso, específicamente para él, de manera que el desarrollo didáctico sea realmente específico y concreto.

Estos contenidos son aplicados después al formato audiovisual, para crear el método de trabajo online de TECH. Todo ello, con las técnicas más novedosas que ofrecen piezas de gran calidad en todos y cada uno los materiales que se ponen a disposición del alumno.



#### Clases magistrales

Existe evidencia científica sobre la utilidad de la observación de terceros expertos.

El denominado Learning from an Expert afianza el conocimiento y el recuerdo, y genera seguridad en las futuras decisiones difíciles.



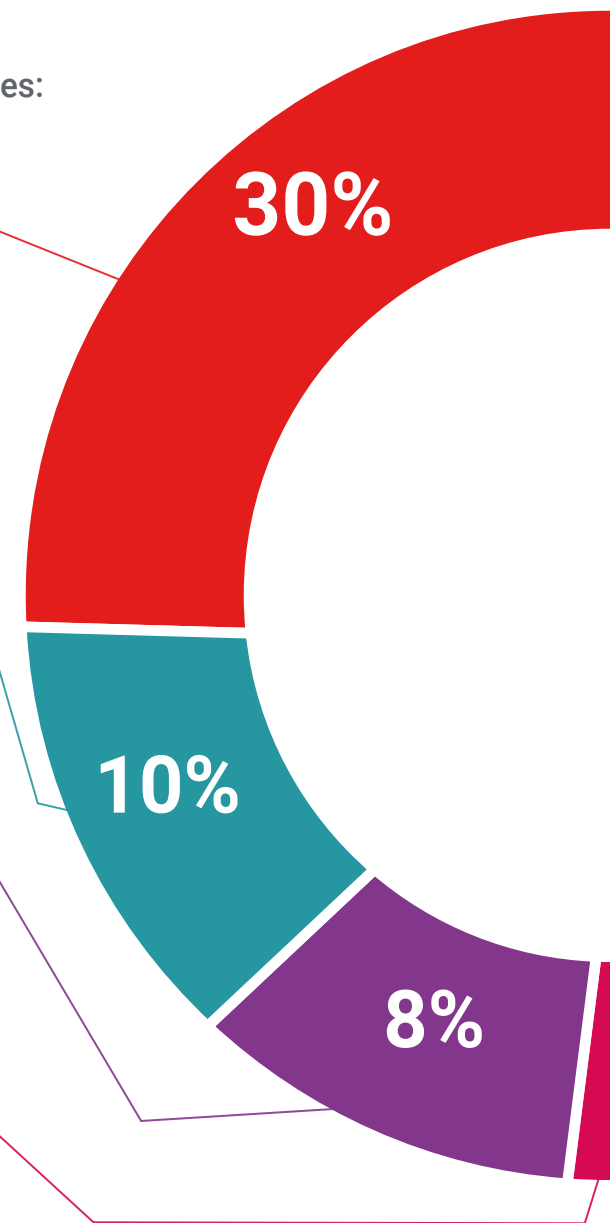
#### Prácticas de habilidades y competencias

Realizarán actividades de desarrollo de competencias y habilidades específicas en cada área temática. Prácticas y dinámicas para adquirir y desarrollar las destrezas y habilidades que un especialista precisa desarrollar en el marco de la globalización que vivimos.



#### Lecturas complementarias

Artículos recientes, documentos de consenso y guías internacionales, entre otros. En la biblioteca virtual de TECH el estudiante tendrá acceso a todo lo que necesita para completar su capacitación.





#### Case studies

Completarán una selección de los mejores casos de estudio elegidos expresamente para esta titulación. Casos presentados, analizados y tutorizados por los mejores especialistas del panorama internacional.



#### Resúmenes interactivos

El equipo de TECH presenta los contenidos de manera atractiva y dinámica en píldoras multimedia que incluyen audios, vídeos, imágenes, esquemas y mapas conceptuales con el fin de afianzar el conocimiento.

Este exclusivo sistema educativo para la presentación de contenidos multimedia fue premiado por Microsoft como "Caso de éxito en Europa".



#### Testing & Retesting

Se evalúan y reevalúan periódicamente los conocimientos del alumno a lo largo del programa, mediante actividades y ejercicios evaluativos y autoevaluativos para que, de esta manera, el estudiante compruebe cómo va consiguiendo sus metas.



06

# Titulación

El Curso Universitario en Entidades Bancarias garantiza, además de la capacitación más rigurosa y actualizada, el acceso a un título de Curso Universitario expedido por TECH Global University.



“

*Supera con éxito este programa y recibe tu titulación universitaria sin desplazamientos ni farragosos trámites”*

Este programa te permitirá obtener el título propio de **Curso Universitario en Entidades Bancarias** avalado por **TECH Global University**, la mayor Universidad digital del mundo.

**TECH Global University**, es una Universidad Oficial Europea reconocida públicamente por el Gobierno de Andorra (*boletín oficial*). Andorra forma parte del Espacio Europeo de Educación Superior (EEES) desde 2003. El EEES es una iniciativa promovida por la Unión Europea que tiene como objetivo organizar el marco formativo internacional y armonizar los sistemas de educación superior de los países miembros de este espacio. El proyecto promueve unos valores comunes, la implementación de herramientas conjuntas y fortaleciendo sus mecanismos de garantía de calidad para potenciar la colaboración y movilidad entre estudiantes, investigadores y académicos.

Este título propio de **TECH Global University**, es un programa europeo de formación continua y actualización profesional que garantiza la adquisición de las competencias en su área de conocimiento, confiriendo un alto valor curricular al estudiante que supere el programa.

Título: **Curso Universitario en Entidades Bancarias**

Modalidad: **online**

Duración: **6 semanas**

Acreditación: **6 ECTS**



salud futuro  
confianza personas  
educación información tutores  
garantía acreditación enseñanza  
instituciones tecnología aprendizaje  
comunidad compromiso  
atención personalizada innovación  
conocimiento presente calidad  
desarrollo web form  
aula virtual idiomas

**tech** global  
university

## Curso Universitario Entidades Bancarias

- » Modalidad: online
- » Duración: 6 semanas
- » Titulación: TECH Global University
- » Acreditación: 6 ECTS
- » Horario: a tu ritmo
- » Exámenes: online

# Curso Universitario

## Entidades Bancarias

