



Tlef.: 925 321 029

Móvil: 626 459 370

e-mail: [info@oretana.com](mailto:info@oretana.com)

# ASESOR COMERCIAL DE ENTIDADES FINANCIERAS

## INTRODUCCIÓN

---

Debido a la necesidad laboral de incorporar en el ámbito administrativo la figura del “Asesor Comercial de Entidades Financieras”, se ha desarrollado el presente curso preparatorio, que pretende desarrollar unos conocimientos teórico prácticos que faciliten al alumn@ los conocimientos específicos relativos a esta profesión.

El curso está dirigido a personas que se sientan interesadas por el ámbito comercial, en concreto en el sector de entidades financieras y deseen enfocar su labor profesional hacia este campo.

## ÁMBITO LABORAL

---

Actualmente, debido a la gran competitividad existente en el sector financiero, resulta muy importante estar preparado para convencer al cliente de que nuestra empresa es la que ofrece el mejor servicio y producto del mercado.

Hoy en día no sólo los bancos y las cajas de ahorro se dedican al sector financiero, otro tipo de entidades como las empresas de gestión de patrimonios, compañías de seguros, intermediarios financieros o las agencias de valores, realizan estas tareas, en muchas ocasiones utilizando técnicas de ventas muy agresivas.

De igual modo, las entidades financieras han ampliado su campo de actuación a otros sectores como los seguros, las ventas de otros productos, los pagos en especies, los sorteos o los regalos.

Los clientes actuales trabajan muchas veces con varias entidades, lo que favorece la comparación de servicios, por lo que deberá existir un servicio esmerado que diferencie una entidad de otra, siempre a través de la labor del Asesor Comercial de Entidades Financieras.

Por todo ello, las funciones del Asesor Comercial de Entidades Financieras se centran en el asesoramiento personalizado y profesional y la venta a través de un análisis de necesidades del cliente.

## ¿A QUIÉN VA DIRIGIDO? REQUISITOS

Este curso está destinado a personas, con o sin experiencia en el ámbito comercial financiero, que deseen profesionalizarse y ser más competitivas.

No existen unos requisitos específicos para acceder a un puesto de Asesor Comercial Financiero, no obstante sí que existen unos requisitos mínimos a cumplir respecto a la formación exigida que son los siguientes: Graduado en Educación Secundaria, Formación Profesional 2º Grado o equivalente, BUP o COU preferiblemente.

Este curso está destinado a personas que no poseen conocimientos específicos sobre el ámbito de la comercialización de productos financieros, dado que todos los temas se han desarrollado sin suponer ningún conocimiento previo de las materias aquí tratadas.

## OBJETIVOS DEL CURSO

Los objetivos generales del presente curso son los siguientes:

- § Adquirir un amplio conocimiento sobre el Sistema Financiero Español, detallando sus funciones y características.
- § Definir los conceptos fundamentales dentro del ámbito de la Fiscalidad de los Productos Financieros.
- § Establecer los principales conceptos asociados al marketing, así como los principales elementos que influyen en él, desde el ámbito interno y externo.
- § Resolver los procesos derivados de la atención financiera, aplicando los criterios y directrices de la política comercial de la empresa.
- § Con el objetivo de desarrollar esta actividad laboral de acuerdo a comportamientos respetuosos con la seguridad, protección a la salud, y el mantenimiento de la calidad ambiental y ergonómica, el presente curso incluye también el **Curso de Prevención de Riesgos Laborales. Nivel Básico**, por lo que a la finalización del mismo el alumno obtendrá el correspondiente:

**Diploma De Prevención De Riesgos  
Laborales. Nivel Básico**

## CONTENIDO DEL CURSO

El curso se compone de tres bloques temáticos, divididos a su vez en diferentes temas. Estos bloques temáticos están organizados y estructurados en las siguientes unidades didácticas:

### ***UNIDAD DIDÁCTICA 1***

#### **Sistema financiero**

1. El sistema financiero español
2. Productos y servicios financieros
3. El sistema tributario español
4. El contrato de seguro

↳ **Examen** de evaluación 1

5. El sistema español de pensiones
6. Fiscalidad de los productos financieros I
7. Fiscalidad de los productos financieros II
8. Cálculo financiero: interés simple y compuesto
9. Operaciones bancarias a interés simple
10. Operaciones bancarias a interés compuesto

### ***UNIDAD DIDÁCTICA 2***

11. Glosario de términos económicos y financieros

↳ **Examen** de evaluación 2

#### **Marketing general**

12. Concepto de marketing
13. Determinantes del marketing I: consumidor y comprador
14. Determinantes del marketing II: demanda, mercado, competencia...
15. Estrategias de marketing
16. Marketing directo

↳ **Examen** de evaluación 3

#### **Marketing financiero**

17. La actividad financiera
18. La atención al cliente
19. La comunicación

### ***UNIDAD DIDÁCTICA 3***

20. Técnicas de ventas: preparación de la visita y sondeo
21. Técnicas de ventas: argumentación y cierre

↳ **Examen** de evaluación 4

### ***ANEXOS***

Test psicotécnicos

Técnicas de búsqueda de empleo

Curso de prevención de riesgos laborales

CD Curso Office

## **EVALUACIÓN**

---

El método de enseñanza de este curso contiene gran número de ejercicios de evaluación.

- Ø **Cuestionarios de Autoevaluación.**- Un cuestionario de autoevaluación en cada uno de los temas del curso.
- Ø **Exámenes de Evaluación.**- Agrupados por bloques temáticos que deberán enviarse al Centro para su corrección.

## **BOLSA DE TRABAJO**

---

*El Centro, a través de las consultas realizadas en prensa e Internet y mediante las ofertas recibidas de empresas que soliciten candidatos, informará a sus alumnos de dichos procesos de selección para que, quien esté interesado, envíe su CV a la empresa correspondiente.*

No obstante el alumno deberá continuar con la búsqueda de empleo ya que el Centro no le garantiza su selección, debido a que esta decisión depende de la empresa que oferta el puesto de trabajo, en función del perfil del puesto y de la demanda de puestos a cubrir en ese momento

## **ACREDITACIÓN Y DIPLOMA**

---

Una vez finalizados y aprobados todos los exámenes del curso, de acuerdo a la valoración realizada por el tutor o tutor/a asignado/a, se recibirán los correspondientes Diplomas donde se acreditarán los conocimientos adquiridos así como la realización y el grado de aprovechamiento de los mismos.

Diplomas de:

**“Asesor Comercial de Entidades  
Financieras”**

**y**

**“Prevención de Riesgos  
Laborales”**

- Asesor Comercial de Entidades Financieras -