

Fundamentos de los Servicios Financieros



¿En qué consiste la cualificación de Fundamentos de los Servicios Financieros?

Esta cualificación es un primer paso importante en el desarrollo de los conocimientos básicos esenciales requeridos para trabajar en el área de los servicios financieros. Proporciona una amplia visión general del sector y podría ser su trampolín para iniciar una carrera en el área de los servicios financieros.

Aprenderá acerca de los tipos de productos bancarios y financieros de uso habitual, como por ejemplo las acciones, los bonos y los seguros. También le permitirá comprender la terminología financiera, así como efectuar cálculos básicos importantes

¿Para quién es relevante esta cualificación?

La amplia introducción a los servicios financieros que proporciona esta cualificación la hace adecuada para un público muy amplio, como por ejemplo personas que hayan comenzado a trabajar recientemente en el sector financiero o que hayan finalizado sus estudios y consideren la opción de desarrollar su carrera profesional en este sector.

Es una alternativa perfecta para el personal que ya trabaje en el sector de servicios financieros y que desee profundizar sus conocimientos del sector, pero que no participe directamente en la toma de decisiones de inversión. Ofrece una comprensión integral de los servicios financieros y su estructura principal, incluyendo un compromiso de estudio nominal, resulta atractiva para los profesionales ocupados que tengan una agenda apretada.

Además, las empresas pueden incorporar fácilmente la certificación dentro de los programas de inducción de personal.

Características principales

- **Preparación para una carrera en el sector financiero** – la cualificación le proporciona una visión general del sector y le preparará para desarrollar su carrera profesional en el ámbito de los servicios financieros.
- **Disponible para todos los empleados** – no hay requisitos iniciales y el examen está abierto a todos los niveles del personal.
- **Un reconocimiento rápido y accesible** – al requerir solo 60 horas de estudio, la cualificación puede obtenerse rápida y eficientemente y la finalización satisfactoria de la misma demostrará su compromiso con su profesión.
- **Acceso a certificaciones de nivel superior** – las personas que hayan obtenido la cualificación pueden progresar a certificaciones CISI de nivel superior.
- **Afiliación de estudiante a CISI gratuita** – asóciase a un organismo profesional acreditado y aproveche de una amplia gama de beneficios

Estudio para los Fundamentos de los Servicios Financieros

Para este examen se requieren 100 horas de estudio. Usted puede elegir estudiar por su cuenta para los exámenes utilizando manuales de aprendizaje de CISI y aprendizaje electrónico o recibir formación formal con uno de nuestros Proveedores de Formación Acreditados (ATP). Para encontrar un ATP en su zona, visite cisi.org/atp

La política de CISI sobre los manuales de aprendizaje requiere que, cuando esté disponible, se adquiera la última versión del manual de aprendizaje de CISI al concertar un examen, pudiendo adquirirse también a través de un ATP en su nombre. Este requisito es aplicable a todos los candidatos que realicen exámenes de CISI en el Reino Unido (incluyendo Irlanda del Norte, Guernsey, Jersey y la Isla de Man). Los candidatos que realicen exámenes de CISI fuera del Reino Unido recibirán la última versión del manual de aprendizaje para el tema en cuestión en formato PDF, estando el manual incluido en el precio del examen internacional.

Resumen del Temario

Introducción – Ahorro y Préstamos	Define los términos y principios clave de los servicios financieros, como por ejemplo ahorradores, prestatarios, acciones, bonos, riesgo y recompensa, seguros y moneda extranjera.
Banca	Identifica la diferencia entre banca minorista y comercial y explica las funciones de cada tipo de banca y sus clientes - individuales o corporativos. Explica los préstamos, hipotecas y descubiertos, las tarjetas de crédito, los tipos de interés y la manera en que se calculan.
Acciones	Explica los motivos para la emisión acciones con el fin de financiar una sociedad y el retorno que puede obtenerse - dividendos/ganancia de capital. Permite comprender qué son las acciones, para qué se utilizan y los riesgos que implica la tenencia de las mismas.
Bonos	Identifica los dos principales emisores de bonos – las empresas y los y gobiernos. Cubre las características de los bonos y las ventajas y desventajas de la inversión en bonos.
Mercados	Explora el funcionamiento de las bolsas de valores, el propósito de los índices de bolsas de valores y compara distintos mercados de valores internacionales.
Otras Áreas de Servicios Financieros	Se resaltan otras áreas, como por ejemplo: Administración de Fondos, Moneda Extranjera, Seguros y Planificación de la Jubilación.

Evaluación

Para obtener la cualificación es necesario superar un examen de selección múltiple de una hora de duración en el que los candidatos tienen que seleccionar la respuesta correcta entre cuatro alternativas posibles. Hay 30 preguntas en total y para superar el examen es necesario responder correctamente al 70% de las preguntas. El examen se realiza en soporte informático en un centro de exámenes acreditado de CISI. Visite cisi.org/cbt para encontrar su centro de exámenes más cercano.

How to register

Paso 1: Inscríbese online en cisi.org/register

Paso 2: Concierte sus exámenes:

online – cisi.org/fundamentals

por teléfono – +44 20 7645 0777

por correo electrónico – customersupport@cisi.org

Paso 3: Cumplimente el Formulario de Inscripción para Cualificaciones en cisi.org/qrf

Visite cisi.org/prices para conocer los precios actuales

Próximos pasos

CISI ofrece una serie de cualificaciones y paquetes de afiliación adecuados tanto para las personas que aspiren trabajar en el sector como para los profesionales más experimentados. Después de completar satisfactoriamente Fundamentos de los Servicios Financieros, podemos ofrecerle apoyo a lo largo de su carrera profesional para ayudarle a demostrar su excelencia profesional.

Introducción a la Inversión

Esta cualificación de nivel superior le permitirá aumentar sus conocimientos, ofreciéndole una introducción exhaustiva a todas las áreas de inversión y permitiéndole comprender la terminología del sector. Para más información, visite cisi.org/intro

Hay disponible una versión internacional de la cualificación. Se centra en los mercados internacionales y proporciona una visión general global de todas las áreas de inversión. Para más información, visite cisi.org/iintro