

Código Ficha	2206873		
Programa de Formación	GESTIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS	VOCERO	JANA MILENA

CHRISTIAN FELPE DALLEGIO ZALPINO	COMENALCO
JAFAY YURIANY ORDOZUELA ZALPINO	JANA VALDEZ
YESSICA SANCHEZ SANCHEZ ZALPINO	REACT
YESSICA ALEXANDRA HERNANDEZ PAPPAMIA	REACT
BRISETTE LYLA VASQUEZ ARAVANA JALVIN	REACT
ANDRES MARRICHO SILVA SALVANO	REACT
EDSONICA RESURRECCION SALVANO	REACT
ANA MELINA AGUIRRE "YASINO"	GRUPO ODEO
JOSE LILIA URRIBE URRIBE	COMENALCO
JOHANNA CHAVARRA GARCIA URRIBE	COMENALCO
JENNY FERNANDEZ CAMARGO ANGULO	PERFORADO
FABIAN ELIZABETH ORDOZUELA CHAVEZ	REACT
PATRY DIAZ LILIANA LOPEZ CHAVEZ	REACT
ANDRES SANTIAGO LOPEZ CHAVEZ	REACT
YULEYKA PAOLA MELINDEZ GALINDEZ	REACT
YULEYKA OLINDO RODRIGUEZ	TEPESAL
ERICKA STEVEN FERNANDEZ LOPEZ	TEPESAL DE COLOMBIA
TERESA ESTELLE FERNANDEZ LOPEZ	TEPESAL
YULEYKA PAOLA MELINDEZ GALINDEZ	TEPESAL
WILIANA YATIA RODRIGUEZ	REACT
KAREN YULEYKA PARRA GONZALEZ	COMENALCO
YULEYKA VALENTINA PARRA GONZALEZ	COMENALCO
RASTEN CULI DA DA DA TORRES	COMENALCO

[illegible]

NOMBRE REPORTE	REPORTE DE CARGUE DE RESULTADOS
FECHA	07/09/2020 10:54:50
FASE	1
CODIGO REGIONAL	19
NOMBRE REGIONAL	REGIONAL CAUCA
CODIGO MUNICIPIO	57019001
NOMBRE MUNICIPIO	POPAYÁN
CODIGO SEDE	9307
NOMBRE SEDE	CENTRO DE COMERCIO Y SERVICIOS
CODIGO PROGRAMA	121202
DENOMINACION PROGRAMA	GESTIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS
CODIGO FICHA	2164924
ESTADO FICHA	En Ejecución
JORNADA	MIXTA
NIVEL FORMACION	TECNÓLOGO
CUPO FICHA	30
TOTAL INSCRITOS	119
VOCCERO	ROBIN QUIJANO

2143082 TARDE

LISTADO DE ASISTENCIA

NOMBRES	APELLIDOS	DOCUMENTO	Correo	27-ene	3-feb	10-feb	17-feb	BILLETES	TASAS Y TARIFAS	24-ene	CONCEPTUALIZACION	3-mar	10-mar	PROCESOS DE CAJA	17-mar	24-mar	7-abr	
ROBIN	QUIJANO-DELGADO	1061715401	quijano1@misena.edu.co	OK	OK	OK	X	OK	OK	OK	OK	OK	OK		OK	OK	OK	
MARY PATRICIA	QUINAYAS-	1059474079	Mpquinayas@misena.edu.co	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK		OK	OK	OK	
ASTRID IVONNE	MUÑOZ-BECERRA	1061724001	ivonneb2020@gmail.com	X	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	X			X	X	
FABIAN ALBERTO	BASTIDAS-GURRUTE	1002277813	fabianalbertobas3@gmail.com	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
ESTEFANIA	BRAVO-OREJUELA	1002966187	estefaniaorejuela11@gmail.com	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
ANGELICA	AVIRAMA-HERNANDEZ	25287632	angelv1403@hotmail.com	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
RICHARD	CASTRO-CASTILLO	1061687101	rcastro10@misena.edu.co	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
MARIBEL	VILLADA-LLANTEN	1060880837	mvillada738@misena.edu.co	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
JEISSON ALEXANDER	CAMPO-CHIRIMUSCAY	1061539053	Jacampo350@misena.edu.co	OK	X	OK	OK	OK	OK	OK	OK	X	OK			OK	OK	OK
ELKIN EDUARDO	CACERES-ATEHORTUA	1017135413	ecaceres31@misena.edu.co	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
BRAYAN FERNANDO	ZUÑIGA-TIMANA	1061732310	ltmanabrian@hotmail.com	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
YANEIRIS DE JESUS	CAMACHO-JIMENEZ	1083553542	Ydcamacho24@misena.edu.co	OK	EXCUSA	OK	OK	OK	OK	OK	OK	X	OK			X	OK	OK
JAIRÓ ANDRÉS	MARTINEZ-BASTIDAS	1085281354	jmartinez4531@misena.edu.co	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
FRANCY DIANEY	FERNANDEZ-CHAVACO	1061801465	francyfer97@hotmail.com	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
CAROL DANIELA	MUÑOZ-GONZALEZ	99070409352	cdnuez25@misena.edu.co	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
LUIS BOLIVAR	MENA	10293072	lbmena2@misena.edu.co	OK	EXCUSA	X	OK	OK	TARDIA	OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
ANGI CAROLINA	VELASCO ULCHUR		Angicarolinav@gmail.com					OK		OK	OK	OK	OK			OK	OK	OK
ANGI TERESA	CABRERA	1002955749	angiteresacabrera@gmail.com													OK	X	
ANA MILENA	AGUIRRE YASNO	1061795653	anamyasno@gmail.com													OK	OK	VIENE DE OTRA FICHA
CC	1058975561	MARLENY MUÑOZ-CAICEDO			X	OK	X	X	X									SOLICITO APLAZAMIENTO
CC		CARLOS EDUARDO SANABRIA			X	OK	X	X	X									SE TRASLADA DE FICHA
CC	1061743941	JHONY ESTEBAN LOPEZ-MUÑOZ			OK	OK	X	X	X									SUBIR FALTAS
CC	1002968804	MARIA FERNANDA MUÑOZ-MEJIA			X	X	OK	OK		OK								SE TRASLADA DE FICHA

RECUPERACION

PEDIENTES EVALUACION

YANEIRIS
FRANCY FERNANDES
JEISSON CAMPO
ANGI TERESA
ANGI CAROLINA

RESUMEN DE LA LEY

ELKIN EDUARDO	CACERES-ATEHORTUA				\$ 50.000
ANGELICA	AVIRAMA-HERNANDEZ				
YANEIRIS DE JESUS	CAMACHO-JIMENEZ				
RICHARD	CASTRO-CASTILLO				\$ 20.000
MARIA FERNANDA	MUÑOZ-MEJIA				
ROBIN	QUIJANO-DELGADO				\$ 10.000
BRAYAN FERNANDEZ	ZUÑIGA-TIMANA				
MARIBEL	VILLADA-LLANTEN				\$ 5.000
FRANCY DIANEY	FERNANDEZ-CHAVACO				
FABIAN ALBERTO	BASTIDAS-GURRUTE				\$ 2.000
ESTEFANIA	BRAVO-OREJUELA				
CAROL DANIELA	MUÑOZ-GONZALEZ				\$ 1.000
JEISSON ALEXANDER	CAMPO-CHIRIMUSCAY				
MARY PATRICIA	QUINAYAS-				\$ 100.000
JAIRÓ ANDRÉS	MARTINEZ-BASTIDAS				
ASTRID IVONNE	MUÑOZ-BECERRA				PENDIENTES
LUIS BOLIVAR	MENA				PENDIENTE DE DEJAR PARA RECUPERAR TRABAJO BILLETES

ELKIN EDUARDO	7	Grupo Financiero Business
ROBIN		
FABIAN ALBERTO	5	Grupo Los Corporativos
ESTEFANIA		
LUIS BOLIVAR	1	Grupo Favorite Corporation
ANGELICA		
RICHARD	2	Grupo Bank Financial
ANGI CAROLINA		
MARY PATRICIA	4	Grupo Holdings
JAIRÓ ANDRÉS		
JEISSON ALEXANDER	6	Grupo Cofenix
BRAYAN FERNANDEZ		
FRANCY DIANEY	8	Grupo Las Financieras
MARIBEL		
YANEIRIS DE JESUS	3	Grupo Las del Banco
CAROL DANIELA		
ASTRID IVONNE		Grupo Servibanco

NO HAN SUBIDO LA EVIDENCIA A LA PLATAFORMA

NO HAN SUBIDO LA EVIDENCIA A LA PLATAFORMA

ACTIVIDAD FORMATOS CAJA

CONSIGNACION ROBIN	1
CHEQUE DE PAGO MARY PATRICIA	13
CDT ASTRID IVONNE	11
RECAUDO EM FABIAN ALBERTO	2
CHEQUE + FO ESTEFANIA	19
CONSIGNACION ANGELICA	12
IMPUESTO 21 RICHARD	14
CONSIGNACION MARIBEL	3
CONSIGNACION JEISSON ALEXANDER	15
IMPUESTO 39 ELKIN EDUARDO	6
CONSIGNACION BRAYAN FERNANDO	4
IMPUESTO 30 YANEIRIS DE JESUS	16
CONSIGNACION JAIRÓ ANDRÉS	10
CHEQUE RETENIDO FRANCY DIANEY	7
FORMATO RE CAROL DANIELA	5
CDT LUIS BOLIVAR	9
CHEQUE PAGI ANGI CAROLINA	17
IMPUESTO 11 ANGI TERESA	8
CHEQUE + FOJANA MILENA	18

CALIFICACION

RICHARD	CLIENTE	PRESENTO
FRANCY DIANEY	CAJERO	
FRANCY DIANEY	CLIENTE	PRESENTO
LUIS BOLIVAR	CAJERO	
YANEIRIS	CLIENTE	PRESENTO
JAIRÓ ANDRÉS	CAJERO	

Ficha de Caracterización:	2164924 PRINCIPAL
Denominación:	GESTION BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS
Estado de la Ficha de Caracterización:	EN EJECUCION
Fecha Inicio:	01/09/2020
Fecha Fin:	31/08/2022
Regional:	19 - REGIONAL CAUCA
Centro de Formación:	9307 - CENTRO DE COMERCIO Y SERVICIOS

VOCERO		LISTADO DE ASISTENCIA													RECUPERACION RESUMEN LEY						
JOHN DAVID ROSERO SEQUEIRA JIMMY EVELIO ALPALA ALPALA																					
Nombre	Identificación	Correo Electronico	Celular	28-ene	4-feb	5-feb	11-feb	Billetes	18-feb	25-feb	TRABAJO DE TASAS	CONCEPTUALIZACION	4-mar	EVALUACIO N	11-mar	PROCESOS DE CAJA	18-mar	25-mar	8-abr	15-abr	
CRISTIAN SANTIAGO RODRIGUEZ PARDO	CC - 1061788073	Santypof4@gmail.com	3135175622	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK		OK	OK	OK	OK	
DAVID ANDRÉS ORDÓÑEZ ALEGRIA	CC - 1061763364	davidandres198@hotmail.com	3162708567	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK		OK	OK	X	OK	
JAVIER FERNANDO FLOREZ VARGAS	CC - 1061765040	fflorenz040@misena.edu.co	3147372200	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK		OK	OK	X	OK	
JIMMY EVELIO ALPALA ALPALA	CC - 1113676950	jimenezveto10@gmail.com	3106316761	OK	OK	OK	OK	OK	OK	X	X	X	X	OK	OK		OK	OK	X	OK	
JULI PAULINA SALAZAR VILLAGUIRAN	CC - 253338410	lquiasav@gmail.com	3003113032	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	X	OK		OK	OK	OK	OK	
LISBETH VIVIANA RUIZ DIAZ	CC - 1061818736	vs686142@gmail.com	3173125025	OK	X	OK	OK	X	OK	OK	OK	OK	X	OK	OK		OK	OK	X	OK	
MARIA VICTORIA PATIÑO PATIÑO	CC - 1064438209	matavpati@unicauca.edu.co	3115770085	OK	OK	X	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK		OK	OK	OK	OK	
NATALIA ANDREA ERAZO FERNANDEZ	CC - 1062971643	erazonataliaf200@gmail.com	3104676120	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	X	OK		OK	OK	OK	OK	
NELSON ALEJANDRO HOYOS HURTADO	CC - 1061621031	aleph147@gmail.com	3135200376	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK		OK	OK	OK	OK	

Exp. Trasmision de conocimiento

GRUPOS	BILLETES	MONEDAS	
NATALIA ANDREA ERAZO FERNANDEZ	\$ 100.000	\$ 50	OK
MONICA LUZZETH AÑAZCO GUIN			
TATIANA MAMBUSCAY	\$ 20.000	\$ 500	OK
LISBETH VIVIANA RUIZ DIAZ			
NELSON ALEJANDRO HOYOS HURTADO	\$ 5.000	\$ 200	OK
DAVID ANDRÉS ORDÓÑEZ ALEGRIA			
CRISTIAN SANTIAGO RODRIGUEZ PARDO	\$ 2.000	\$ 100	OK
MARIA VICTORIA PATIÑO PATIÑO			
JAVIER FERNANDO FLOREZ VARGAS	\$ 10.000	\$ 20	OK
NICOLLE TE ALEXANDRA GARCIA AMBOLERA			
JIMMY EVELIO ALPALA ALPALA	\$ 50.000	\$ 1.000	OK
YULI JIMENA PULICHE PIZO			
JULI PAULINA SALAZAR VILLAGUIRAN	PROCESO ELABORACION BILLETES Y MONEDA		OK

NO HAN SUBIDO LA EVIDEN	CRISTIAN SANTIAGO RODRIGUEZ PARDO	95	Grupo Los Corporativos.
NO HAN SUBIDO LA EVIDEN	DAVID ANDRÉS ORDÓÑEZ ALEGRIA	90	Grupo Favorite Corporation.
NO HAN SUBIDO LA EVIDEN	JIMMY EVELIO ALPALA ALPALA	90	Grupo Los del Banco.
NO HAN SUBIDO LA EVIDEN	JULI PAULINA SALAZAR VILLAGUIRAN	90	Grupo Cofenix.
NO HAN SUBIDO LA EVIDEN	LISBETH VIVIANA RUIZ DIAZ	85	Grupo Servibanco.
NO HAN SUBIDO LA EVIDEN	MARIA VICTORIA PATIÑO PATIÑO	100	Grupo Bank Financial.
NO HAN SUBIDO LA EVIDEN	NATALIA ANDREA ERAZO FERNANDEZ	95	Grupo Las Financieras.
NO HAN SUBIDO LA EVIDEN	JAVIER FERNANDO FLOREZ VARGAS	95	Grupo Las Financieras.
NO HAN SUBIDO LA EVIDEN	TATIANA MAMBUSCAY	90	Grupo Financial Business.
NO HAN SUBIDO LA EVIDEN	NELSON ALEJANDRO HOYOS HURTADO	90	Grupo Holdings.

TRABAJO FORMATOS				FORMATOS	NOTA
1	CONSIGNACION AHORROS ADICIONAL; F	NICOL	NO TIENE EL FORMATO		
2	CHEQUE	VICTORIA	OK		100
3	CDT	CRISTIAN	OK		90
4	RECAUDO EMPRESARIAL	NATALIA	OK		90
5	CHEQUE + FORMATO DE MAYOR CUANTIA	JULI	OK		95
6	CONSIGNACION A CREDITO CONSUMO AD	JIMMY	NO ASISTIO		
7	IMPUESTO 210 - ADICIONAL IMPUESTO 1	JAVIER	NO ASISTIO		
8	CONSIGNACION CUENTA CORRIENTE	NELSON	OK		85
9	CONSIGNACION EN CHEQUE + FORMATO E	DAVID	ESTA ENFERMO		NO SUSTENTO
10	IMPUESTO 350 ADICIONAL FORMATO IMPL	VIVIANA	NO TIENE INTERNET		
11	CHEQUE REMESA + CONSIGNACION PARA	TATIANA MAMBUSCAY	OK		85

VOCCRO			JUAN JOSE PASECHOR CORRAL			328016411			CALPUCAIDA				CALPUCAIDA							

CARGAR FALTAS
CARGAR FALTAS



PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

DEFINICION DE LA GUIA DE APRENDIZAJE

- Denominación del Programa de Formación: GESTION BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS.
- Código del Programa de Formación: 121202 V101
- Nombre del Proyecto: ASESORIA COMERCIAL Y FINANCIERA: ESTRATEGIA PARA FIDELIZACION DE USUARIOS DEL SECTOR FINANCIERO.
- Fase del Proyecto: **FASE I – ANALISIS**
- Actividad de Proyecto: A-3 Preparar el proceso de venta y negociación de los productos y servicios financieros utilizando las técnicas de interpretación de la información suministrada por el cliente.
- Competencia: 210301002 Dar asesoría comercial y financiera que conduzca a la satisfacción de las expectativas y necesidades reales del cliente.
- Resultados de Aprendizaje Alcanzar: 272946 - Interpretar los informes financieros presentados por los clientes según los requerimientos institucionales
- Duración de la ficha: 35 horas

2. PRESENTACION:

Los empresarios están obligados a elaborar estados financieros que reflejen el resultado de su gestión cada cierto tiempo ya sea por razones administrativas, legales, fiscales o financieras. Generalmente ese tiempo comprende doce meses, o también se realizan cortes si se requiere tener la información antes de que termine el año, en algunos casos recibe el nombre de Ejercicio Contable, Periodo Contable o Ejercicio Económico.

La información presentada en los estados financieros interesa a:

- La administración de la empresa para la toma de decisiones, después de conocer el crecimiento y desarrollo de la empresa durante un periodo determinado.
- Los propietarios para conocer el progreso financiero del negocio y la rentabilidad de sus aportes.
- Los acreedores para conocer la liquidez de la empresa y la garantía de cumplimiento de sus obligaciones.
- El estado para determinar si el pago de los impuestos y contribuciones está correctamente liquidado.

Es importante resaltar la importancia que hoy en día tiene el llevar esta información en medios magnéticos es por eso que cada día más empresarios cuenta con un software contable.

Es importante que al adoptar las normas internacionales se busca la uniformidad en los principios contables que utilizan las empresas y otras organizaciones para su información financiera en todo el mundo.



Dentro de la implementación de dichas normas se hace necesario Parametrizar e implementar el Catálogo de Cuentas de Ente Económico, que exige conocimiento de cada una de las partes que los conforman: como la estructura en los diferentes niveles, el sector de aplicación y la normatividad que regula su implementación y manejo.

Por tal motivo, es importante el análisis y deducción de cada uno de los sectores que existen en el cumplimiento del desarrollo del objeto social con base al tipo de Ente Económico que interviene en el mercado.

Al terminar el estudio de esta guía, usted estará en capacidad de preparar y presentar un estado de resultados y un estado de situación financiera, tanto de forma manual como automatizada, de acuerdo a la normatividad vigente y las políticas organizacionales.

3. Actividades de Reflexión inicial.

Los estados financieros se preparan al cierre de un período para ser conocidos por usuarios indeterminados, con el ánimo principal de satisfacer el interés común del público en evaluar la capacidad de un ente económico para generar flujos favorables de fondos. Se deben caracterizar por su concisión, claridad, neutralidad y fácil consulta.



Para elaborar los Estados Financieros se deben cumplir normas de contabilidad de carácter interno (políticas contables) o externas (NIIF) :

- Un hecho económico realizado debe poder ser medido, pertinente y que pueda representarse de manera confiable, debe ser apropiadamente clasificado según su naturaleza, de manera que se registre en las cuentas adecuadas, debe ser reconocido en el período en el cual se realice y no solamente cuando sea recibido o pagado.
- La administración debe reconocer las transacciones en la misma forma cada período, salvo que sea indispensable hacer cambios para mejorar la información.
- La moneda funcional en Colombia es el peso, las transacciones realizadas en otras monedas deben ser reconocidas en la moneda funcional, utilizando la tasa de conversión aplicable en la fecha de su ocurrencia.
- Sin perjuicio de lo dispuesto en normas especiales, la clasificación se debe hacer conforme a un plan contable previamente elaborado por el ente económico bajo las normas internacionales de contabilidad.



- Con fundamento en comprobantes debidamente soportados, los hechos económicos deben tener un registro contable, en idioma castellano, por el sistema de partida doble.
- Las operaciones deben registrarse cronológicamente sin perjuicio de lo dispuesto en normas especiales, los asientos respectivos deben hacerse en los libros a más tardar en el mes siguiente a aquél en el cual las operaciones se hubieren realizado. Se deben resumir los movimientos débito y crédito de cada cuenta y establecer su saldo.
- Antes de divulgar los estados financieros de fin de período, deben cerrarse las cuentas de resultado y transferir su saldo neto a la cuenta apropiada del patrimonio.



ME CUESTIONO:

- ¿Cree usted que se cumple con las normas al momento de elaborar Estados Financieros?
- ¿Considera que para lograr unos Estados Financieros que muestren cifras correctas, se debe tener cuidado en todo el proceso de registro de documentos soportes?
- ¿Para una buena presentación de los Estados Financieros depende solamente del encargado de contabilidad, o de todos los que intervengan en manejos de dineros en la empresa?
- ¿Qué tan importante es tener toda la información en un software contable?

3.1 Actividades de contextualización e identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje.



Los propietarios de una empresa necesitan saber si el resultado de sus operaciones es positivo o negativo, después del registro de todas las operaciones financieras, así como si sus aportes están obteniendo una utilidad.

La información que sirva de base para elaborar los Estados Financieros debe comprender sólo la que se haya generado en el periodo de tiempo tomado para tal fin (mes, trimestre, semestre o año). Por ningún motivo debe considerar eventos que hayan ocurrido en periodos distintos, o comprender información relativa a periodos mayores de un año.

Para hallar los saldos finales de las cuentas, debemos realizar cuentas T por cada cuenta que haya tenido movimiento en el periodo contable, para obtener el saldo final de las mismas.



Analizo en mi entorno.

- Para una familia como puedo clasificar los bienes y obligaciones familiares para elaborar unos estados financieros a determinada fecha.
- Para un negocio de barrio realizar la misma clasificación.
- Consulto por Internet los Estados Financieros de alguna empresa grande para ver que entiendo de la información que aparece reflejada allí.

GFPI-F-135 V01



- Investigo si existe algún software contable disponible de forma gratuita.

ME CUESTIONO:

- ¿Poseo conocimientos suficientes para realizar el análisis de estados financieros?
- ¿Qué tanto se maneja software utilizados en las organizaciones?
- ¿Cuáles temas debo conocer para realizar correctamente el análisis de estados financieros?

3.2 Actividades de apropiación del conocimiento (Conceptualización y Teorización).

3.3.1 Determine e identifique cada uno de los conceptos que se relacionan a continuación:

1. ¿Qué es contabilidad? marco normativo - importancia de la contabilidad en las empresas - cualidades de la contabilidad, sistemas de contabilidad - objetivos de la información contable
 2. Que son los activos - consulte bajo dos alternativas: según normas colombianas y según normas internacionales consultar sobre los inventarios en las empresas (sg. tipos empresa, importancia de estos)
 3. Que los pasivos - consulte bajo dos alternativas: según normas colombianas y según normas internacionales tratamiento de pasivos en moneda extranjera - ejemplaricen
 4. Clasificación de los ingresos en las empresas tratamiento y presentación bajo normas internacionales
 5. Que son las normas internacionales enfoquen consulta a la aplicación que deben dar a estas normas las pymes en Colombia
 6. Que es el patrimonio en las empresas como está conformado, ejemplarice para: personas naturales, personas jurídicastratamiento bajo normas internacionales para las pymes (pequeñas y medianas empresas)
 7. Consulte que documentos contables se utilizan en las empresas y que objetivos cumple cada uno de ellos, ejemplaricen
- Leo el decreto 2649 capítulo IV artículos: 19 al 22 y 34 al 45 y socializo con mis compañeros de grupo lo anterior.
 - Realizo un diagrama identificando cada una de las cuentas a utilizar en la elaboración de estados financieros.
 - Examinó las partes y estructura de los estados financieros según el material entregado por el instructor.



3.2.2 Observe los siguientes vídeos:

<https://youtu.be/npoNbXXS4oQ>

<https://youtu.be/OVe5cPECoI0>

3.2.3 Realice las siguientes actividades:

Discuta con los demás integrantes de su Grupo las respuestas a las siguientes preguntas:

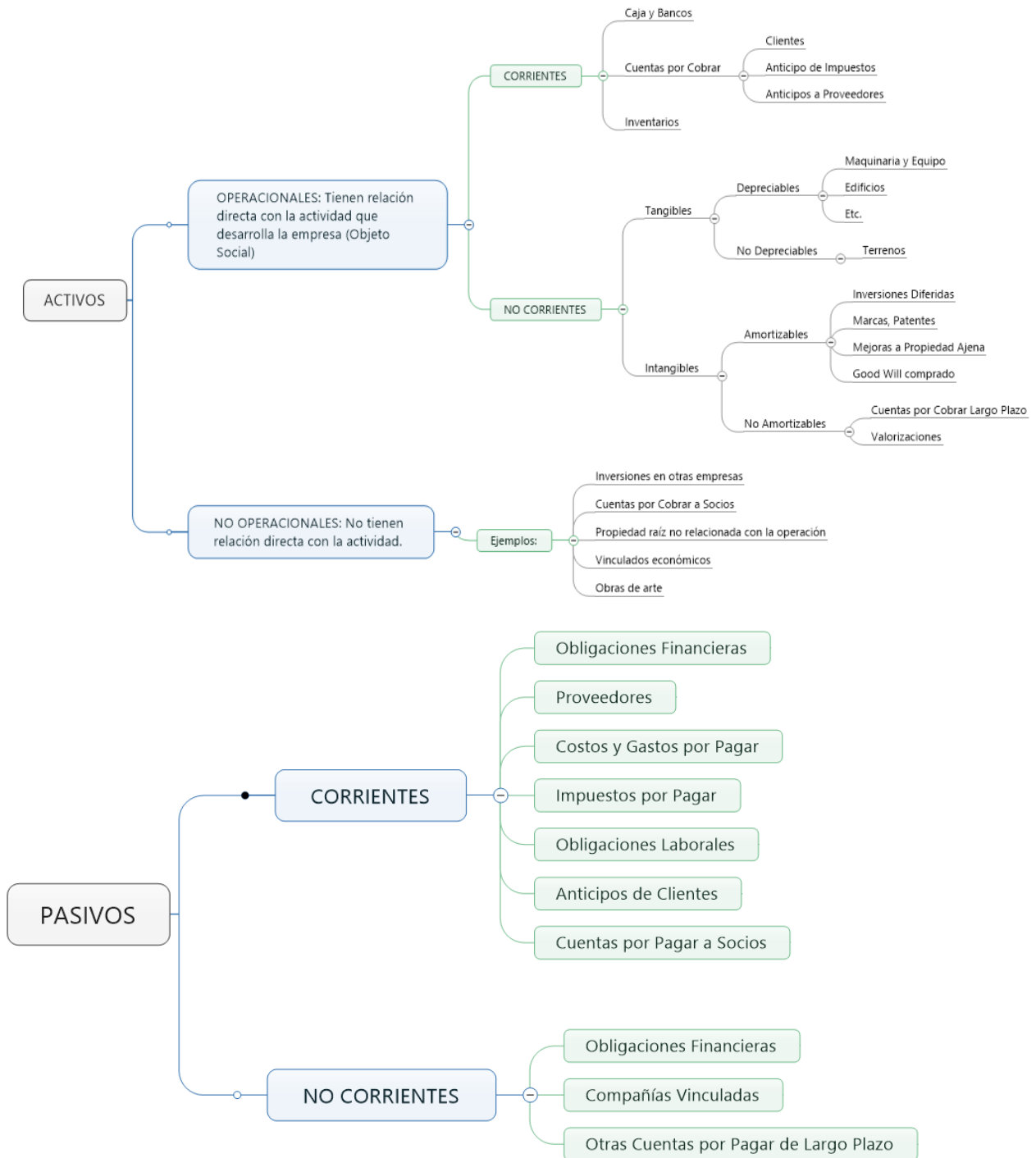
¿Qué importancia cree usted tienen los Estados Financieros para una empresa?

¿Qué son las NIC y NIIF, para la elaboración de estados financieros?

Leer el decreto 2649 capítulo IV artículos: 19 al 22 y 34 al 45 y socializo con mis compañeros de grupo lo anterior.

Realizar un diagrama identificando cada una de las cuentas a utilizar en la elaboración de estados financieros.

Examinar las partes y estructura de los estados financieros según el material entregado por el instructor.





ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES:

Ventas Netas

- Costo de producción y ventas

$$\text{UTILIDAD BRUTA} \div \text{Ventas} = \text{Margen Bruto}$$

- Gastos de Administración
- Gastos de Ventas

$$\text{EBITDA} \div \text{Ventas} = \text{Margen EBITDA}$$

- Depreciaciones
- Amortizaciones

$$\text{UTILIDAD OPERACIONAL} \div \text{Ventas} = \text{Margen Operacional}$$

- Ingresos no operacionales
- Gastos no operacionales

$$\text{UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS} \div \text{Ventas} = \text{Margen antes de impuestos}$$

- Impuestos

$$\text{UTILIDAD NETA} \div \text{Ventas} = \text{Margen Neto}$$

EVIDENCIAS

Cada grupo enviará al correo de la ficha el archivo de la exposición y con base en todo el material de apoyo aportado por cada grupo se ejecutará una prueba de conocimiento individual.

3.4 Actividades de apropiación del conocimiento (Conceptualización y Teorización).

GFPI-F-135 V01



Con base en los saldos de las cuentas plasmados en el balance de comprobación de ejercicios anteriores, elaboro los dos estados financieros básicos, Estado de situación financiera Y Estado De Resultados integral según la estructura orientada por el instructor de forma manual y sistematizada.

3.4.1. Con su grupo de estudio consulten los Decretos 2649 y 2650 de 1993, Ley 43 de 1990 y con base en esta normatividad busque Los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, Estados Financieros y normatividad para el manejo de los inventarios Respecto a las cuentas para el sector comercial (PUC=Plan Único de Cuentas) consulte su distribución para las cuentas del 1 al 7, como funcionan hasta los dos primeros dígitos.

3.4.2 Para preparar los estados financieros, es fundamental que el aprendiz tenga en claro la naturaleza de las cuentas y su clase, de acuerdo con las normas vigentes.

Desarrolle el taller #1 de clasificación de cuentas propuesto por el instructor y mida su capacidad real para clasificar cuentas y elaborar estados financieros.

3.4.3 Resuelva el taller # 2 anexo propuesto por el instructor.

3.4.4 Elabore un mapa conceptual que contenga: marco conceptual sobre elementos de los estados financieros, NIC 8 políticas contables, NIC 1 objetivos, alcance, NIIF 1 Objetivos, alcance, NIC 10 hechos posteriores a la fecha del balance, NIC 34 Información financiera intermedia.

EVIDENCIAS

Las anteriores actividades consérvelas en su portafolio

3.5 Actividades de Transferencia de conocimiento

3.5.1. Investigar “Análisis financiero vertical y horizontal” de los Estados Financieros y preparar en Excel un ejemplo de cada uno, que muestre las proporciones y las variaciones (tanto absolutas como relativas, de acuerdo con esta Norma y que requiere la aplicación de ciertos principios contables.

3.5.2. Explicar los conceptos de variaciones absolutas, variaciones relativas, proporciones e índices para el análisis financiero e instrumentos financieros.

3.5.3 Elabore un cuadro sinóptico sobre indicadores financieros, que incluya fórmulas e interpretación: - indicadores de liquidez - indicadores de endeudamiento - Economía hiperinflacionaria, indicadores de actividad, indicadores de rendimiento - punto de equilibrio

3.5.4 Taller de punto de equilibrio, propuesto por el instructor.

EVIDENCIAS

Las anteriores actividades consérvelas en su portafolio.

- Ambiente Requerido: Biblioteca Virtual Sena, Internet, Trabajo extra aula.



- Materiales: No aplica por tratarse de tecnología blanda no se utiliza materiales consumibles y la información se trasmite por la plataforma black-board.



4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN.

Tome como referencia las técnica e instrumentos de evaluación citados en la guía de Desarrollo Curricular

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
Evidencias de conocimiento: Responde a preguntas sobre Definición, cualidades y objetivos de la información contable. Normas que la regulan Conceptos de cuentas de balance y estados de resultados Aplicación de Análisis Financiero Básico. Calculo de Diferentes Indicadores Financieros Evidencias de Desempeño Estructura, manejo y aplicación Plan de Cuentas: por	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describe la composición de un balance general y un estado de ganancias y pérdidas de acuerdo con principios contables y procedimientos organizacionales. 2. Utiliza las equivalencias de tasas de interés conforme al tipo de operación financiera. 	Cuestionario Observación Directa y lista de Chequeo



Grupo, Clase, Cuenta y Subcuenta. Elaboración de estados Financieros Estado de situación Financiera y Estado de Resultados Integral Evidencias de Producto Documentos solicitados en cada solicitud de EVIDENCIAS Talleres Manuales y en Excel propuestos por el instructor.		
---	--	--

Glosario de términos:

Plan único de cuentas: busca la uniformidad en el registro de las operaciones económicas realizadas por los comerciantes con el fin de permitir la transparencia de la información contable y por consiguiente, su claridad, confiabilidad y comparabilidad

Cuenta: es una actividad contable con el fin de predeterminar, registrar, acumular, distribuir, controlar, analizar, interpretar e informar de los costos de producción, distribución, administración y

Información contable: permite a los administradores del negocio identificar, medir, clasificar, registrar, analizar y evaluar todas las operaciones y actividades de la organización.

Cuenta: Es un instrumento que permite identificar, clasificar y registrar un elemento o hecho económico realizado por una empresa.

Estados financieros: son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

Indicadores Financieros: son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y/o del Estado de Pérdidas y Ganancias. Los resultados así obtenidos por si solos no tienen mayor significado; sólo cuando los relacionamos unos con otros y los comparamos con los de años anteriores, para así formarnos una idea acerca del comportamiento de algún aspecto específico de esta.



Activo: Es la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados, de cuya utilización se espera que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros.

Pasivo: Es la representación financiera de una obligación presente del ente económico, derivada de eventos pasados, en virtud de la cual se reconoce que en el futuro se deberá transferir recursos o proveer servicios a otros entes.

Patrimonio: Es el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos.

Ingresos: Representan flujos de entrada de recursos, en forma de incrementos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos, que generan incrementos en el patrimonio, devengados por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por la ejecución de otras actividades realizadas durante un período, que no provienen de los aportes de capital.

Costos: Representan erogaciones y cargos asociados clara y directamente con la adquisición o la producción de los bienes o la prestación de los servicios, de los cuales un ente económico obtuvo sus ingresos.

Gastos: Representan flujos de salida de recursos, en forma de disminuciones del activo o incrementos del pasivo o una combinación de ambos, que generan disminuciones del patrimonio, incurridos en las actividades de administración, comercialización, investigación y financiación, realizadas durante un período, que no provienen de los retiros de capital o de utilidades o excedentes.

Estado de situación financiera: Es el estado que refleja la situación del patrimonio de una entidad en un momento determinado. El balance se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el Activo, el Pasivo y el Patrimonio Neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

Estado de Resultados integral: Es uno de los estados financieros básico, el cual muestra la utilidad o pérdida obtenida en un período determinado por actividades ordinarias y extraordinarias de la empresa.

Ciclo contable: Es el período de tiempo en el que se registran todas las transacciones que ocurren en una empresa ya sea mensual, trimestral, semestral o anualmente; el más usado es el anual.

Liquidez: representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor. De tal manera que cuanto más fácil es convertir un activo en dinero se dice que es más líquido. Por definición el activo con mayor liquidez es el dinero, es decir los billetes y monedas tienen una absoluta liquidez, de igual manera los depósitos bancarios a la vista, conocidos como dinero bancario, también gozan de absoluta liquidez y por tanto desde el punto de vista macroeconómico también son considerados dinero.

Endeudamiento: es la capacidad de prevenir y tener la disposición necesaria para llevar a cabo futuras rentas, dependiendo de la solidez económica y de la estabilidad laboral. Este fenómeno es causado por los cambios en variables económicas, que sirven para anticipar rentas para el futuro.



6. Referencias bibliográficas

Contabilidad, sistema de información para las organizaciones. Gonzalo Sinesterra y otros. Editorial McGraw Hill. Última edición. Capítulo 1 Contabilidad y estados financieros básicos (Objetivos y alcance de la contabilidad).

Contabilidad Comercial. Cesar Bolaños y Jorge Álvarez. Editorial Norma. Última edición. Unidad 1 Aspectos generales de la Contabilidad.

Contabilidad Comercial. Cesar Bolaños y Jorge Álvarez. Editorial Norma. Última edición. Unidad 1 Aspectos generales de la Contabilidad.

Decreto 2649 de 1993, Título I Marco conceptual de la Contabilidad - Capítulo I De los principios de Contabilidad generalmente aceptados, Capítulo II Objetivos y cualidades de la información Contable.

Decreto 2649 de 1993, Título II De las normas técnicas – Capítulo I De las normas técnicas generales. ESTUPIÑAN RODRIGO Y ORLANDO. Análisis Financiero y de Gestión. ECOE Editores.

ORTIZ ANAYA, Héctor; ORTIZ NIÑO, Diego. Universidad Externado de Colombia. Flujo de Caja y Proyecciones con Análisis de Riesgo.

ORTIZ ANAYA HECTOR Finanzas Básicas.- Ed. Thomson

LEON GARCIA, OSCAR- Administración Financiera.- Ed. Prensa Moderna

Ley 1739 de 2014 Por medio de la cual se modifica el Estatuto Tributario, la Ley 1607 de 2012, se crean mecanismos de lucha contra la evasión y se dictan otras disposiciones

Ley 1735 de 2014 Por la cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales y se dictan otras disposiciones.

HERNANDO DIAZ. Contabilidad General. Editorial Prentice. Hall Pearson Education. Primera Edición. Colombia 2001..

Sitios Web:

<http://www.actualicese.com>

<http://www.gerencie.com>

<http://www.asobancaria.com>



7. CONTROL DEL DOCUMENTO (ELABORADA POR)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	Jose Alberto Navia Soscue	Instructor Gestión Bancaria y de Entidades Financieras. Gestión Administrativa y Financiera	Centro de Comercio y Servicios Regional Cauca.	1-11-2020

8. CONTROL DE CAMBIOS (diligenciar únicamente si realiza ajustes a la guía)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio



PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

IDENTIFICACIÓN DE LA GUÍA DE APRENDIZAJE

- Denominación del Programa de Formación: Gestión Bancaria y de Entidades Financieras
- Código del Programa de Formación: 121202
- Nombre del Proyecto : Asesoría comercial y financiera: estrategia para fidelización de usuarios del sector financiero
- Fase del Proyecto : Planeación
- Actividad de Proyecto: A11-ejecutar el procedimiento para la recepción y pago de los depósitos, mantenimiento del efectivo, cuadre diario de operaciones; aplicando las medidas de seguridad y las normas institucionales.
- Competencia: 210301016 - procesar depósitos, pagos y retiros en moneda legal y extranjera de acuerdo a las normas legales e institucionales vigentes.
- Resultados de Aprendizaje Alcanzar: aplicar normas de seguridad para la conservación y custodia del dinero, títulos valores y medios de pago electrónico cumpliendo con las disposiciones de la entidad financiera
- Duración de la Guía:30 horas

2. PRESENTACIÓN



El área de caja tiene un alto nivel de riesgo debido al manejo de dinero en efectivo, títulos valor y transacciones electrónicas, por esto es indispensable su responsabilidad y ética al momento de desempeñarse en el cargo de cajero bancario. No basta solo con identificar las operaciones que allí se realizan, también debe conocer la normatividad que lo regula a nivel estatal y de la entidad financiera, evitando posibles fraudes los cuales perjudican a la entidad, al cliente y a usted como funcionario financiero.

Por ello la importancia de conocer las medidas de seguridad que se debe aplicar en el manejo y custodia del dinero que se recibe a diario en el área de caja, para lo cual es fundamental conocer las características y la seguridad de cada una de la familia de billetes que se tiene en circulación en Colombia.



Para ello a través de la actividad planteada en la guía se pretende que usted como aprendiz fortalezca sus conocimientos para la clasificación y recepción del papel moneda que se maneja en las entidades financieras en el área de caja.

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Los aprendices deben desarrollar a lo largo de la orientación de la competencia las siguientes actividades de aprendizaje:

GAES: grupos autónomos de aprendizaje, grupo de 3 a 4 estudiantes que trabajan dentro de un plazo determinado, deben escoger un líder, para responder a una pregunta o resolver un problema y llegar a una conclusión.

Aprendizaje autónomo se refiere a la capacidad de aprender por uno mismo, sin necesidad de alguien más. Algunos términos relacionados son: autoaprendizaje, estudio auto dirigido, aprendizaje autorregulado, estudio independiente.

Trabajos prácticos: Los trabajos prácticos son una de las actividades más importantes en la enseñanza al poder ser programados como una forma de adquirir conocimiento vivencial, como un soporte para la comprensión de conceptos y teorías, como un medio de desarrollar habilidades prácticas y aprender técnicas.

Resolución de problemas: Un problema es en su acepción más simple, una cuestión que se trata de resolver. La forma tradicional de enseñar a resolver problemas consiste en mostrar el camino de resolución y practicar con otros casos similares hasta que resulten familiares a los aprendices. Este tipo de problemas son en realidad ejercicios.

Juegos de simulación/representación de roles: Son reproducciones simplificadas de acontecimientos de la vida real en las que los aprendices pasan a ser "actores" de la situación, enfrentándose a la necesidad de tomar decisiones y de valorar sus resultados.

Trabajo escrito: ayudar a los aprendices a identificar y organizar sus propias ideas. Permite desarrollar la capacidad de expresarse de forma clara y concisa.

Los mapas conceptuales son diagramas bidimensionales que indican relaciones significativas entre conceptos en forma de proposiciones. Una proposición consta de dos o más términos conceptuales unidos por palabras (palabras de enlace) para formar una unidad semántica.

4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN

Estimado aprendiz estamos iniciando en la profundización de los conceptos específicos que se manejan en el desarrollo de la labor diaria de las entidades financieras.

Para ello se desarrollará la **actividad # 2 Conociendo el papel moneda**, el cual le permitirá apropiarse los conocimientos necesarios para la identificación de las diferentes familias de billetes que circulan en Colombia y que son necesarias para el desarrollo de las actividades en el área de caja de las entidades bancarias.

Según lo visto en el proceso formativo y con el apoyo del material entregado:



1. Realizar un cuadro comparativo con las características y medidas de seguridad distintivas de cada una de las denominaciones de billetes circulantes en la actualidad en Colombia.
2. ¿Cual es el principal objetivo de producir una nueva familia de billetes? Explique de forma amplia su respuesta.
3. ¿Cada cuanto tiempo se deben actualizar la familia de billetes?
4. Cuales son los tamaños de los billetes de las nuevas familias .
5. Explique la forma como se deben arreglar los billetes para la conformación de un fajo, además explicar el proceso para dformar una paca de billetes y el proceso que se debe realizar para el cambio de billetes deteriorados ante el banco de la republica explicando los requisitos que debe cumplir los mismos para que su cambio en el banco de la republica se pueda realizar.

Estimado aprendiz se adjunta links de apoyo conoce los billetes de la nueva familia para el desarrollo de la actividad :

1. cuide los billetes (serie anterior)

https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/billetes_monedas/multimedia/base.html

2. La nueva familia <https://www.youtube.com/watch?v=Jf3Zfo6miRk>

MONEDAS

https://www.youtube.com/watch?v=VkioC_P0rB8&list=RDCMUCTtgBstYVXQMMf_aFKc5E_A&index=2

3. Billete \$2.000 nueva familia <https://www.youtube.com/watch?v=EGhj45-hToM>
4. Billete \$5.000 nueva familia <https://www.youtube.com/watch?v=fop771ZJ5CM>
5. Billete \$10.000 nueva familia <https://www.youtube.com/watch?v=3KKEPDkmMZI>
6. Billete \$20.000 nueva familia <https://www.youtube.com/watch?v=xaRTmgXddro>
7. Billete \$50.000 nueva familia <https://www.youtube.com/watch?v=XsPcVefiP9U>
8. Billete \$100.000 nueva familia <https://www.youtube.com/watch?v=ln0AFdoFK7w>

Recuerde que la evidencia de aprendizaje debe ser enviada en la plataforma en el espacio dispuesto para ello, teniendo en cuenta el plazo estipulado.

Éxitos en el desarrollo de la actividad y recuerden que el conocimiento es la base de la riqueza del hombre.



Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
Evidencias de Conocimiento : actividad # 2 Conociendo el papel moneda	Aplica la normatividad de seguridad para el manejo del efectivo cumpliendo con los requerimientos de la entidad Identifica la autenticidad de los billetes conforme a las características emitidas por el banco emisor	Trabajo escrito normas APA

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Activo : Importe total de los valores, efectos, créditos y derechos que una persona o empresa tiene a su favor. Recursos que una organización utiliza para realizar una actividad.

Ahorro: Aquella parte de dinero que no se consume y que se guarda para prevenir necesidades futuras. Técnicamente se considera que el ahorro es la base del capital, es decir, de las inversiones para conseguir rendimientos futuros. En sentido popular, el ahorro es la virtud de la previsión y lo que se guarda para hacer frente a posibles contrariedades económicas.

BANCO: Institución financiera de intermediación que recibe fondos en forma de depósito de las personas que poseen excedentes de liquidez, utilizándolos posteriormente para operaciones de préstamo a personas con necesidades de financiación, o para inversiones propias. Presta también servicios de todo tipo relacionados con cualquier actividad realizada en el marco de actuación de un sistema financiero.

BANCO DE LA REPÚBLICA: Banco central y emisor de Colombia que por mandato constitucional tiene como función principal la de luchar contra la inflación.

CANJE DE UN CHEQUE: Periodo durante el cual un cheque está en proceso de transferencia de fondos interbancarios o compensación.

Cliente: Es la persona natural o jurídica con quien las entidades vigiladas establecen relaciones de origen legal o contractual, para el suministro de productos o servicios, en desarrollo de su objeto social.

Cliente Potencial: Es la persona natural o jurídica que se encuentra en la fase previa de tratativas preliminares con la entidad vigilada, respecto de los productos o servicios ofrecidos por esta.

Consumidor financiero: Es todo cliente, usuario o cliente potencial de las entidades vigiladas.

Imagen coincidente: hace referencia a la coincidencia exacta de dos imágenes, una por el anverso y otra por el reverso, las cuales al ser observadas a contraluz forman una sola imagen

Marca de agua. Elemento de seguridad utilizado en la mayoría de los billetes de banco.

GFPI-F-135 V01

Marca de agua resaltada: es una imagen formada en el papel, propia de cada denominación y que observada a contraluz resalta por ser más traslúcida.



6. REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS

Portales institucionales:

<http://www.sena.edu.co>

<http://senasofiaplus.edu.co>

<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/index.jsf>

<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/index.jsf>

WEB GRAFIA

<https://www.lahipotecaria.com/colombia/wp-content/uploads/2014/10/Glosario-terminos-Financieros.pdf>

https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/billetes_monedas/multimedia/base.html

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	JHON JAIRO BUITRAGO	INSTRUCTOR TÉCNICO	CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS	15/9/2020

8. CONTROL DE CAMBIOS (diligenciar únicamente si realiza ajustes a la guía)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor (es)					



GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL PROCEDIMIENTO DESARROLLO CURRICULAR GUÍA DE APRENDIZAJE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE:

Denominación del Programa de Formación: TECNÓLOGO EN GESTIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS

Código del Programa de Formación: 121202 V. 101

Nombre del Proyecto: ASESORIA COMERCIAL Y FINANCIERA: ESTRATEGIA PARA FIDELIZACION DE USUARIOS DEL SECTOR FINANCIERO Código: 1114764

Fase del Proyecto: ANÁLISIS

Actividad de Proyecto: A-3 Preparar el proceso de venta y negociación de los productos y servicios financieros utilizando las técnicas de interpretación de la información suministrada por el cliente. A-6 Ejecutar la política comercial y de crédito institucional en la asesoría comercial y financiera.

Competencia: 210301002 Dar asesoría comercial y financiera que conduzca a la satisfacción de las expectativas y necesidades reales del cliente.

Resultados de Aprendizaje Alcanzar:

272948 – Aplicar la política comercial y de crédito de acuerdo con los procedimientos de las entidades financieras.

272944 – Realizar segmentación de mercado del sector financiero según política institucional y características del entorno.

272947 - Aplicar procesos de venta de productos y servicios financieros de acuerdo con la política institucional.

Duración Guía: 72 horas



2. PRESENTACIÓN

Esta guía se desarrolla una serie de actividades relacionadas con los aspectos que se debe tener en cuenta al momento de asesorar, vincular y otorgar productos a los clientes, siempre pensando en la seguridad de la entidad, aplicando todos los controles para filtrar las persona que no cumplan con los requerimientos de la entidad, todo esto con el fin de minimizar los riesgos a que están expuestas las entidades financieras. Teniendo en cuenta que estas mismas entidades son unas propulsoras y dinamizadoras de la economía, proporcionando de capital a las personas y esta a su vez promueven el consumo en diferentes entornos.

Para llevar a cabalidad la formación que compete en esta guía se suministrarán los insumos requeridos, sin embargo, se debe tener presente que para que todo el proceso culmine con éxito es necesario del compromiso con el trabajo presencial, autónomo y colaborativo, tendiendo como única finalidad la de desarrollar habilidades y destrezas necesarias para que se los apéndices se puedan desempeñar de la mejor manera en el ámbito personal, profesional, laboral. En todas las actividades es importante incorporar sustentos relacionadas con ética, principios y valores tanto en el contexto laboral como personal, de igual forma se buscarán estrategias que conlleven al uso de las TIC's; logrando así una formación Integral.

“La mente es como un paracaídas: sólo funciona si se abre”. Albert Einstein.

3. FORMULACION DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividades de Reflexión inicial



Inicialmente es importante recalcar el papel que tiene la persona encargada dentro del Banco para vincular a los clientes, ya que están expuestas a personas o situaciones que pueden afectar tanto a la entidad como al encargado del proceso de vinculación, debido a esto las entidades acuden a diferentes herramientas con el fin de ser mas estrictos en los controles en contra de delitos o actividades que buscan ingresar dinero ilícito al sistema financiero, aquí podemos encontrar diferentes situaciones como la capación de dinero ilícito en ahorros o colocación de créditos para justificar recursos, así legalizar dinero de dudosa procedencia.

Se presenta un caso que puede ser cotidiano, para que se analice y escriba su opinión en el cual identifique los riesgo presentes, y lo que reconoce de políticas comerciales y crediticias, posteriormente socialícelo con todo el grupo para recibir la correspondiente retroalimentación por parte de su instructor y compañeros.

Se presente el Señor Martinez al Banco Andino y se dirige a usted, que se desempeña como Asesor Comercial del Banco y le pregunta: "¿puede otorgarme un crédito que necesito por un valor de \$150.000.000?, mis ingresos promedio mensuales son de \$10.000.000 originados por mi actividad como independiente, el barrio donde vivo es de estrato 1, tengo 25 años de edad, soltero y vivo solo, no tengo experiencia con ninguna entidad financiera, mi dinero lo administro personalmente, debido a mi actividad económica solo me pueden ubicar vía celular, no presento referencias familiares ni personales porque soy sólo en la vida, cancelo mis deudas oportunamente, el crédito lo requiero con urgencia debido a que le remodelaré el apartamento, a mi novia que está de viaje y quiero darle la sorpresa cuando llegue porque esta de cumpleaños, por su buen servicio y la prioridad que le de mi tramite, le ofrezco como gratitud la suma de \$1.000.000 de pesos. "

Duración: 2 horas de trabajo presencial/autónomo



3.2 Actividades de contextualización e identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje



El sector financiero es uno de los más importantes en la economía nacional debido a que por medio de este aplican las políticas macroeconómicas, siendo determinante en la colocación de recursos en el mercado. Estas entidades tienen como objetivo principal satisfacer las necesidades de las personas naturales y jurídicas a través de un portafolio de productos y servicios, en este punto se hace necesario cumplir con ciertos requisitos para su atención, que tendrán como sustento unas políticas Comerciales y de crédito. Una vez se cumplen con las anteriores políticas, se procede a realizar una segmentación según política institucionales además de tener en cuenta las diferentes características del entorno, el objetivo es agrupar a los clientes y diseñar unos productos específicos aplicando un proceso de venta de productos y servicios financieros ya establecidos con base en unas políticas institucionales.

Podemos afirmar que todo proceso de vinculación, segmentación y venta de productos tienen un sustento a través de unas políticas, las cuales pueden obedecer a requerimientos de entidades de control, los objetivos comerciales de la entidad o con el fin de minimizar un riesgo de mercado. De acuerdo con lo expuesto anteriormente observamos que los temas tratados hacen parte del programa de Formación Profesional Integral en el cual usted se está formando.



Como lo mencionamos anteriormente, la intención de la guía es que identifique y aplique las políticas comerciales y crediticias institucionales en la asesoría comercial y financiera, conocer las diferentes formas de segmentación de mercado del sector financiero y aplicar las políticas institucionales en los procesos de venta de productos y servicios financieros de acuerdo con la política institucional. Todo esto con el fin de sacar el máximo beneficio de esa relación Banco – Cliente y poder fidelizar a los clientes del sector financiero, al final entenderemos la importancia de su labor como asesor comercial, la cual es también una labor social debido que al vincular y otorgar un crédito afecta directamente la economía, la sociedad y el entorno en general.



Para conceptualizar, resolver los siguientes interrogantes:

¿Qué entiende por crédito?, ¿qué entiende por segmentación del mercado? ¿qué importancia tiene el cumplimiento de políticas? ¿qué fines puede tener un crédito?, ¿qué requisitos exigen para su estudio?, ¿qué es un asesor comercial?, ¿qué información debo conocer de mis clientes?, ¿qué debe saber el asesor comercial?, ¿cómo puedo vincularme al banco?, analice las respuestas dadas a los interrogantes anteriores.

Como parte del trabajo autónomo indague con su familia, amigos, vecinos y personas que conozca, acerca de las políticas comerciales y crediticias de una entidad financiera, algunas de las preguntas pueden hacer referencia a:

- ¿Sabe usted cuáles son los requisitos que se exigen para vincular a una persona natural o jurídica a una entidad financiera?
- ¿Sabe usted cuáles son los requisitos para el otorgamiento de un crédito?
- ¿Sabe que tipos de crédito existen?
- ¿Conoce a que segmento pertenece dentro de la entidad financiera?
- ¿Cuál es la documentación requerida para vincular a un posible cliente a la entidad financiera?
- ¿En el momento de adquirir un producto le informaron de sus características y beneficios?
- ¿Conoce cuáles son sus derechos al adquirir un producto financiero?
- ¿Su entidad Financiera le ofrece diferentes alternativas ante su necesidad de ahorro o crédito?
- ¿Cuál es la documentación requerida para el estudio y otorgamiento de un crédito?

Luego de analizar las anteriores respuestas de sus conocidos, amigos o familiares identifique los siguientes puntos:

- Políticas comerciales (Requisitos para vincular un cliente)
- Documentación solicitada para la vinculación del cliente



- Políticas crediticio (Requisitos para otorgar un crédito)
- Documentación solicitada para el estudio de un crédito
- Cuales son las categorías de segmentos
- Tipos de crédito y sus características
- Opciones para ahorrar en un Banco y sus características

Duración: 10 horas de trabajo presencial /autónomo



3.3 Actividades de apropiación del conocimiento (Conceptualización y Teorización)

Teniendo en cuenta la orientación del Instructor a los resultados de la presente guía, los referencias bibliográficas, videos sugeridos y la consulta que realice a fuentes confiables, desarrollar las siguientes actividades en los ambientes de formación, complementando con trabajo autónomo:

1. En forma individual elabore un escrito no mayor a 2 hojas, describa porqué son importantes las políticas comerciales y crediticias, contemplando características, ventajas, desventajas, requisitos y las consecuencias al NO aplicarlas tanto en lo laboral como en lo legal; socializarlo de acuerdo a indicación del Instructor.
2. De manera grupal vamos a identificar cuales son los posibles riesgos de no aplicar los procesos y las politicas institucionales. Una vez concluido el espacio se concluye
3. Consulte los siguientes conceptos: segmento, acreedor, riesgo, políticas financieras amortización, deposito a termino, sobregiro, crédito, desembolso, préstamo, garantía personal, codeudor, deudor, avalista, deudor solidario, plazo de amortización, garantía real, banco comercial, banco de fomento, levantamiento de prenda, seguro, hipoteca, reestructuración, refinanciación, extractos, pagaré,



comisión, activo, pasivo, patrimonio, balance general, estado de resultados, flujo de caja, factoring, leasing habitacional, dichos conceptos son importantes dentro del desarrollo de la formación. Posteriormente socialícelas.

4. De manera individual investigue cuales son los productos del portafolio de captación y colocación que ofrecen las entidades financieras, y describa cuales son los requisitos de cada uno para su otorgamiento, como montos, plazos, tasas, documentos, ingresos, origen de los fondos, destino de los recursos, requisitos para el otorgamiento por parte del cliente, impuestos que puede presentar un producto y restricciones.
5. Usando los simuladores provistos por las entidades financieras, cada uno determine si aplica las políticas a un producto deseado, al final se comparan los resultados.
6. De acuerdo con la explicación del Instructor sobre la segmentación del mercado para la vinculación de clientes a la entidad financiera, realice un cuadro comparativo de forma individual, donde plasme la documentación que debe anexar una persona asalariada, independiente, comerciante y jurídica; así mismo de acuerdo a la política de seguridad de la entidad y las leyes del Gobierno, qué personas NO son objeto de ser clientes de la entidad financiera y donde se encuentran reportadas éstas personas; al cuadro comparativo se deberá anexar la documentación física requerida para la vinculación de cada tipo de cliente (asalariado, independiente, comerciante y jurídica) y solicitud de vinculación de la entidad financiera, una vez tenga todo lo requerido, junto con el Instructor identificará los tipos de formatos de vinculación que posee un Banco para los clientes y la documentación entregada por los clientes se socializará con todo el grupo y guardar la evidencia en su portafolio de productos.
7. De acuerdo con la anterior información se procede a diligenciar los formatos de vinculación y de solicitud de crédito de acuerdo a cada perfil, al final del ejercicio se debe contar con los formularios diligenciados y los soportes.
8. Dando continuidad a los ejemplos anteriores, por medio de un juego de roles, (Asesor-Cliente) se promociona el portafolio de productos y servicios de la entidad asignada por el Instructor y a su vez entregando un folleto donde presente información sobre el SARLAFT (objetivos, fases, factores, etapas, personas que no se pueden aceptar como clientes, riesgos asociados y recomendaciones), una vez terminada la representación se efectuará la retroalimentación por parte de todo el grupo donde el Instructor será el moderador.
9. Socialice las centrales de riesgo como Datacrédito, CIFIN, Superintendencia Financiera pero como central de riesgo (Decreto 2042/1987 con la cual se creó) una



vez terminada ésta, se intercambiarán conceptos donde el Instructor tomará el papel de moderador y se realizará retroalimentación.

10. Elabore de forma individual una solicitud de crédito para persona asalariada, independiente y jurídica, anexándole a ésta todos documentos exigidos por la entidad financiera de acuerdo a su actividad económica. Intercámbiela con sus compañeros para que la revisen como lo haría un Asesor Comercial para luego ser direccionada al área de crédito para su estudio. Ésta actividad le ayudará a afianzar conocimientos de todos los aspectos contemplados hasta ahora en la guía.
11. De acuerdo con la explicación suministrada por el Instructor sobre cómo ésta formada una solicitud de crédito, realice con otro aprendiz un cuadro comparativo sobre los derechos y deberes del cliente y de la entidad financiera, contemplado en el contrato contractual. Recuerde que la parte legal es esencial para su actividad laboral como personal y así se evitará inconvenientes judiciales.



3.4 Actividades de transferencia del conocimiento.

Seleccione un producto del Portafolio de Productos y Servicios de la Entidad Financiera y realícele una innovación y aplíquela las políticas comerciales y crediticias para que sea vendido a sus clientes. Socialícelo en forma de feria financiera, por medio de un video el cual fortalecerá el conocimiento de las políticas comerciales crediticias. El Instructor realizará retroalimentación teniendo en cuenta aspectos a mejorar y felicitar los aspectos sobresalientes.

4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN



Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
<p>Evidencias de conocimiento</p> <p>Responde a preguntas como</p> <p>Definición y características de productos de ahorro y crédito y cual es su importancia de acuerdo a los lineamientos de cada entidad financiera.</p> <p>Que se entiende por políticas de crédito y de vinculación</p> <p>Conceptos de segmentación de mercado y los principales productos ofrecidos por las entidades financieras</p>	<p>1. Desarrolla segmentación de mercados de acuerdo con la política institucional.</p> <p>2. Maneja simuladores financieros de acuerdo a las condiciones del producto o servicio.</p> <p>3. Clasifica clientes según el segmento del mercado.</p>	<p>Cuestionario:</p> <p>Formulación de preguntas</p> <p>Lista de chequeo:</p> <p>Observación / Presentación</p> <p>portafolio de evidencias.</p>
<p>Evidencias de desempeño</p> <p>Clasificación de las políticas comerciales y crediticias.</p> <p>Clasificación de los principales segmentos y productos financieros.</p>	<p>4. Identifica las principales políticas de vinculación y de crédito.</p> <p>5. Conoce los productos y servicios financieros mas importantes, así como su características y requisitos.</p>	
<p>Eviencias de producto</p> <p>Documentos solicitados en cada solicitud de EVIDENCIAS</p> <p>Talleres Manuales y en Excel propuestos por el instructor.</p>		

5. GLOSARIO DE TERMINOS



ASALARIADO: Persona que depende económicamente de un salario o prestación económica fija durante un periodo determinado.

CAPTACIÓN: Son los depósitos en efectivo que deja una persona natural o jurídica en una entidad financiera para que sea invertida y le genere rentabilidad.

COLOCACIÓN: Son los créditos que adquiere una persona natural y jurídica al sector financiero

CLIENTE: Es la persona natural o jurídica que habitualmente recurre y consume a los bienes y servicios de una entidad financiera, empresa o establecimiento de comercio.

DEMANDANTE: Es la persona que desea cubrir una necesidad teniendo o no los medios económicos para ello: se define en el sector financiero como la cantidad y la calidad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos por las personas naturales y jurídicas, dando a cambio un valor monetario.

FRAUDE: Es la acción que efectúa una persona en forma contraria a la verdad y la realidad.

GARANTÍA: Seguridad que se ofrece de que una cosa va realizarse o suceder sin complicaciones; un escrito donde se deja constancia de un compromiso adquirido.

HIPOTECA: La hipoteca es un derecho real de garantía, que se constituye para asegurar el cumplimiento de una obligación (normalmente de pago de un crédito o préstamo), que confiere a su titular un derecho de realización de valor de un bien, (generalmente inmueble) el cual, aunque gravado, permanece en poder de su propietario, pudiendo el acreedor hipotecario, en caso de que la deuda garantizada no sea satisfecha en el plazo pactado, promover la venta forzosa del bien gravado con la hipoteca, cualquiera que sea su titular para hacerse pago del crédito debido, hasta donde alcance el importe obtenido con la venta forzosa.

OFERENTE: Es la persona que ofrece algo, en el ámbito del sector financiero es la entidad que se ocupa de formular una oferta de productos y servicios con un valor determinado, en otras palabras, es el sector económico que pone a disposición de las personas sus recursos económicos para suplir sus necesidades a cambio de un valor del dinero llamado interés.

PRENDA: El derecho que un deudor o un tercero concede sobre una cosa mueble que le pertenece en garantía de una obligación, al fin de que en caso de incumplimiento de esta, el acreedor se satisfaga sobre la cosa, con preferencia sobre otros acreedores, incluso si la cosa ha pasado a pertenecer a un tercero.



USUARIO: Son las personas naturales y jurídicas que no tienen ningún vínculo comercial con una entidad financiera, empresa o establecimiento de comercio, pero hace uso de sus servicios.

Estados financieros: son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

Activo: Es la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados, de cuya utilización se espera que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros.

Pasivo: Es la representación financiera de una obligación presente del ente económico, derivada de eventos pasados, en virtud de la cual se reconoce que en el futuro se deberá transferir recursos o proveer servicios a otros entes.

Patrimonio: Es el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos.

Ingresos: Representan flujos de entrada de recursos, en forma de incrementos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos, que generan incrementos en el patrimonio, devengados por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por la ejecución de otras actividades realizadas durante un período, que no provienen de los aportes de capital.

Costos: Representan erogaciones y cargos asociados clara y directamente con la adquisición o la producción de los bienes o la prestación de los servicios, de los cuales un ente económico obtuvo sus ingresos.

Gastos: Representan flujos de salida de recursos, en forma de disminuciones del activo o incrementos del pasivo o una combinación de ambos, que generan disminuciones del patrimonio, incurridos en las actividades de administración, comercialización, investigación y financiación, realizadas durante un período, que no provienen de los retiros de capital o de utilidades o excedentes.

6. REFERENTES BIBLIOGRAFICOS



Soto et al. (2017). Análisis de estados financieros, la clave del equilibrio gerencial, primera edición, Guayaquil, Ecuador: Cámara Ecuatoriana del libro.

Venegas, Milenka., Fuentes y análisis de Riesgo de crédito, Centro de capacitación técnica "TELC"

Amat, Oriol., Contabilidad y Finanzas para Dumis, tomado de <http://ww7.lelibros.org>

Prieto, Carlos., (2010), Analisi Financiero, Fundacion para la Educacion Superior San Mateo.

Imagen No. 1 Asesor saludando cliente. Recuperado el 9 de Diciembre de 2020 <https://www.microtech.es/blog/por-qué-retener-clientes-es-más-importante-que-obtener-nuevos-clientes>

Imagen No.2 Persona pensado, recuperado el 9 de dic del 2020 de <https://www.divulgaciondinamica.es/blog/tipos-de-clientes/>

Imagen No.3 Persona atrayendo clientes. Recuperada el 9 de diciembre del 2020 <https://es.semrush.com/blog/estrategias-retener-clientes-mejorar-tasa-abandono/>

Imagen No. 4 grupo de persona. Recuperado el 9 de diciembre de 2020 de <http://www.pmc.es/blog/post/politicas-de-credito-normales-restrictivas-o-flexibles>

Imagen No. 5 Imagen de un Banco. Recuperada el 9 de diciembre de 2020 de <https://www.freepik.es/fotos-vectores-gratis/ilustracion-banco>

Política Crediticia. Recuperada junio 1 de 2015 de <http://www.geocities.ws/paconta/carte/cap03>

Finanzas Personales. ¿Qué son las centra de riego y para qué sirven? Recuperada junio 4 de 2015 de <http://www.finanzaspersonales.com.co/credito/articulo/que-centrales-riesgo-para-que-sirven/51380>

Prieto, J. (2006). Merchandising. La seducción en el punto de venta.

Soto, G. (2010). Entrenamiento de equipos comerciales Grupo Bancolombia.

Material de apoyo en la plataforma Black-board.

Glosario de términos: Recuperado el 01 de octubre de 2020 de <https://es.wikipedia.org/>

Video recuperado 15 de Nov del 2020 Tipos de clientes según el producto | Bancolombia



<https://www.youtube.com/watch?v=1Uw2ft0Z4SI>

Video recuperado 10 DE Nov del 2020- SARLAF
<https://www.youtube.com/watch?v=aF9heWCLx7o>

Video recuperado 8 de nov del 2020 - ¿Sabes qué es el Lavado de Activos y cómo prevenirlo? - Bancolombia
<https://www.youtube.com/watch?v=WT5YQ4qV9yY>

Video recuperado 8 de nov del 2020 - Banco ético / Ethical Bank - Bancolombia
https://www.youtube.com/watch?v=rh_Vq1MizmU&feature=emb_logo

Video recuperado 20 nov del 2020. - Colombianos en el Exterior - Bancolombia
<https://www.youtube.com/watch?v=lZum44dlFzl>

Video recuperado 03 de nov del 2020 - Cómo funciona la máquina económica, por Ray Dalio.
<https://www.youtube.com/watch?v=np0NbXXS4oQ>

CONTROL DEL DOCUMENTO (ELABORADA POR)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	Jose Alberto Navia Soscue	Instructor Gestión Bancaria y de Entidades Financieras. Gestión Administrativa y Financiera	Centro de Comercio y Servicios Regional Cauca.	1-12-2020

8. CONTROL DE CAMBIOS (diligenciar únicamente si realiza ajustes a la guía)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio



GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

PROCEDIMIENTO DESARROLLO CURRICULAR

GUÍA DE APRENDIZAJE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE

Denominación del Programa de Formación: Gestión Bancaria y de Entidades Financieras

Código del Programa de Formación: 121202

Proyecto: Asesoría comercial y financiera: estrategia para fidelización de usuarios del sector financiero.

Fase del Proyecto: Planeación

Actividades del Proyecto: A11-ejecutar el procedimiento para la recepción y pago de los depósitos, mantenimiento del efectivo, cuadre diario de operaciones; aplicando las medidas de seguridad y las normas institucionales

Competencia: 210301016 - procesar depósitos, pagos y retiros en moneda legal y extranjera de acuerdo a las normas legales e institucionales vigentes.

Resultados de aprendizaje alcanzar:

- Verificar la conciliación diaria de operaciones de caja según los lineamientos establecidos por la entidad
- Realizar procesos para la clasificación de efectivo, títulos valores y medios de pago electrónicos de acuerdo con la normatividad de las entidades financieras
- Aplicar normas de seguridad para la conservación y custodia del dinero, títulos valores y medios de pago electrónico cumpliendo con las disposiciones de la entidad financiera
- Aplicar códigos transaccionales para procesar movimientos en la plataforma de depósitos, pagos y retiros conforme al sistema de información utilizado por la entidad financiera
- Atender a clientes y usuarios en operaciones de caja conforme con los estándares establecidos por la institución

Duración de la Guía: 80 horas

2. PRESENTACION



Imagen No. 1

Las entidades Financieras deben definir las normas y procedimientos para el registro de transacciones monetarias y no monetarias sobre los productos de ahorro e inversión y en general las transacciones de acuerdo a la funcionalidad de cada producto. Con esta guía estimado aprendiz, usted conocerá y conceptualizará en códigos transacciones frecuentes utilizados en las entidades financieras

Para el desarrollo de la guía de aprendizaje el material de apoyo será fundamental, así como lograr que usted aprendiz, realice trabajo consultivo que le permitirá profundizar sobre la realización de tareas y actividades a su cargo. La presente Guía de Aprendizaje tiene como finalidad, orientar su proceso de formación (Enseñanza-Aprendizaje-Evaluación) que le permita realizar productos a partir de la realización de ejercicios.



SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE SENA
Procedimiento de Desarrollo Curricular
GUÍA DE APRENDIZAJE

3. FORMULACION DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Descripción de la(s) Actividad(es):

Los aprendices deben desarrollar a lo largo de la orientación de la competencia las siguientes actividades de aprendizaje:

GAES: grupos autónomos de aprendizaje, grupo de 3 a 4 estudiantes que trabajan dentro de un plazo determinado, deben escoger un líder, para responder a una pregunta o resolver un problema y llegar a una conclusión

Aprendizaje autónomo se refiere a la capacidad de aprender por uno mismo, sin necesidad de alguien más. algunos términos relacionados son: autoaprendizaje, estudio autodirigido, aprendizaje autorregulado, estudio independiente

Posters: Los posters permiten a los aprendices presentar sus ideas de forma sencilla y fácilmente inteligible para sus compañeros. Les obliga a negociar el contenido y proporciona, por tanto, un buen recurso para centrar la discusión.

Debates: Estimulan en los aprendices el examen de sus ideas individuales y los familiarizan con las ideas de sus compañeros. La discusión ayuda a los aprendices a desarrollar una conciencia de la fortaleza o debilidad de sus propias ideas, y a apreciar que las personas pueden tener diferentes puntos de vista respecto de un mismo asunto.

Trabajos prácticos: Los trabajos prácticos son una de las actividades más importantes en la enseñanza al poder ser programados como una forma de adquirir conocimiento vivencial, como un soporte para la comprensión de conceptos y teorías, como un medio de desarrollar habilidades prácticas y aprender técnicas

Resolución de problemas: Un problema es en su acepción mas simple, una cuestión que se trata de resolver. La forma tradicional de enseñar a resolver problemas consiste en mostrar el camino de resolución y practicar con otros casos similares hasta que resulten familiares a los aprendices. Este tipo de problemas son en realidad ejercicios.

Sesiones Buzz: grupo de 3 a 4 estudiantes que trabajan dentro de un plazo determinado, sin un líder para responder a una pregunta o resolver un problema y llegar a algún tipo de conclusión. Los resultados y conclusiones de la breve discusión se informan a todos los aprendices

Juegos de simulación/representación de roles: Son reproducciones simplificadas de acontecimientos de la vida real en las que los aprendices pasan a ser "actores" de la situación, enfrentándose a la necesidad de tomar decisiones y de valorar sus resultados.

Trabajo escrito: ayudar a los aprendices a identificar y organizar sus propias ideas. Permite desarrollar la capacidad de expresarse de forma clara y concisa.

Los mapas conceptuales son diagramas bidimensionales que indican relaciones significativas entre conceptos en forma de proposiciones. Una proposición consta de dos o más términos conceptuales unidos por palabras (palabras de enlace) para formar una unidad semántica

Mesa redonda: Una variedad de puntos de vista sobre un tema determinado se explican.



SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE SENA
Procedimiento de Desarrollo Curricular
GUÍA DE APRENDIZAJE

3.1 ACTIVIDADES DE REFLEXIÓN INICIAL:

La planeación estratégica de las entidades financieras plantea unos aspectos como lo son:

Misión

Visión

Objetivos

Estrategias

Valores corporativos.

Para estas entidades encontrar personal que les permita alinearlos con los valores corporativos es muy importante, para ello se propone que usted realice a través de la herramienta de análisis DOFA, un análisis de quien es usted, resaltando sus aspectos positivos.

DOFA	Aspectos Positivos		Aspectos Negativos
	FORTALEZAS		Debilidades
Factores Internos	1	6	1
	2	7	2
	3	8	3
	4	9	4
	5	10	5
	OPORTUNIDADES		Amenazas
Factores Externos	1	6	1
	2	7	2
	3	8	3
	4	9	4
	5	10	5

Diríjase a la actividad 1

A través del aprendizaje autónomo realice su matriz DOFA personal, genere estrategias que le permitan minimizar las debilidades y amenazas

Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad 3:05 horas

(3 horas de trabajo autónomo/ 5 minutos de exposición)

La evidencia son las estrategias a desarrollar, debe ser subida a la plataforma de acuerdo al tiempo estipulado para ello.



SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE SENA
Procedimiento de Desarrollo Curricular
GUÍA DE APRENDIZAJE

3.2 Actividades de contextualización e identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje



Imagen No. 2

Actividad 2 consulta tasas y tarifas del sector financiero.

Estimado aprendiz bienvenido a la actividad de consulta 2, Interpretar, conocer y aplicar los costos y tarifas asociados a los productos ofrecidos por las entidades financieras.

La actividad se desarrollará por equipos de trabajo GAES

Evidencia: Realice un trabajo comparativo de las tarifas que ofrecen las diferentes entidades financieras y que sirven para la toma de decisiones, frente a la posibilidad de mejorar el flujo de caja de los clientes ante la obtención de descuentos o mejores tarifas y así escoger la entidad financiera de pre elección para la obtención de productos y servicios bancarios.

Guárdelo en su portafolio personal. Luego socialícelo con el grupo e instructor.

Estrategia (Didácticas activas):

Trabajo Colaborativo:

- Trabajo autónomo
- debate
- Análisis de Casos
- Trabajo de Campo.

Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad 3 horas

(2 horas de trabajo presencial /1 horas de trabajo autónomo)

La evidencia debe ser subida a la plataforma de acuerdo al tiempo estipulado para ello.



SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE SENA
Procedimiento de Desarrollo Curricular
GUÍA DE APRENDIZAJE

3.3. Actividad de apropiación del conocimiento (conceptualización y teorización)

Querido aprendiz, llego el momento de conocer temas específicos que hacen parte fundamental en la prestación de servicios financieros así:

Actividad 3 Conceptualización

Realizar definición y socialización por equipos de trabajo de los principales conceptos y términos relacionados y a desarrollar durante la competencia.

1. Códigos Transaccionales

Objetivos de los códigos transaccionales, reflexión como se aplica la contabilidad Bancaria, la captación y la colocación

1.1 Transacción Comercial

1.2 Transacción Bancaria

- Cheque
- Tarjeta de débito
- Pago

2. Cuenta de ahorro

3. Depósito

Como se procesan los depósitos

<https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/personal-banking/how-banks-process-deposits>

4. Retiro

5. Caja de seguridad

6. Transferencias

7. Recepción de remesas

8. Sobregiros

9. Canales alternativos

- Cajeros automáticos.
- Página web transaccional
- Aplicativo móvil

10. Estado de cuenta

11. Pagos, servicios básicos y/o trámites

12. Recaudos

13. Reciprocidad

14. Convenios

15. Cheque Remesa

Estrategia (Didácticas activas):

Trabajo Colaborativo:

- Trabajo autónomo y GAES
- debate

Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad 12 horas (6 horas de trabajo presencial /6 horas de trabajo autónomo)

La evidencia debe ser subida a la plataforma de acuerdo al tiempo estipulado para ello.



SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE SENA
Procedimiento de Desarrollo Curricular
GUÍA DE APRENDIZAJE

Actividad 4 lectura aspectos importantes ley 1328 de 2009

Para esta actividad se realizará la lectura de la ley 1328 de 2009:

A partir de la Ley 1328 de 2009 nació un régimen especial de protección a los consumidores financieros, enfocado en reconocer y reducir las asimetrías económicas, educativas, de información, entre otras, así como fortalecer los procedimientos para la atención de sus quejas, peticiones y reclamos, denominado Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC).

Estrategia (Didácticas activas):

Trabajo Colaborativo:

- Lectura Comprensiva Oral individual y grupal

Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad 4 horas (4 horas de trabajo presencial)

La evidencia debe ser subida a la plataforma de acuerdo al tiempo estipulado para ello.

Actividad 5 Exposiciones

Para ello debe realizar trabajo autónomo y en grupos GAES que le permita profundizar sobre los temas relacionados a continuación:

- 1) ¿Qué son y cuál es la importancia de las calificadoras de riesgo, como califican a las entidades financieras? ¿para que le sirve a los inversionistas estas calificaciones de riesgo?
- 2) ¿Que son las Fintech y cuales ya se encuentran en Colombia?
- 3) ¿Cuáles son los impuestos que se aplican a los productos y tarifas financieros?
- 4) ¿Qué son las centrales de riesgo? ¿Como aplican su score frente a los consumidores financieros?
- 5) ¿Tipos de Bóvedas y cajas Fuertes?
- 6) ¿Que beneficios tienen hoy los postulantes a créditos de vivienda?

Evidencia: Luego elabore un trabajo escrito, con objetivos, contenido de la investigación y bibliografía

Estrategia (Didácticas activas):

- Lectura Comprensiva
- Trabajo Colaborativo
- Juego de Roles
- Análisis de Casos
- Trabajo de Campo.

Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad 4 horas

(1 horas de trabajo presencial /3 horas de trabajo autónomo)

La evidencia debe ser subida a la plataforma de acuerdo al tiempo estipulado para ello.



SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE SENA
Procedimiento de Desarrollo Curricular
GUÍA DE APRENDIZAJE

3.4. Actividad de transferencia de conocimiento



Imagen No. 3

Actividad 6 Leer el extracto bancario

El extracto bancario es un documento que envía de manera periódica una entidad financiera al titular de una cuenta de ahorros o corriente con el resumen de los movimientos que se han generado a lo largo de un periodo para algunas entidades lo realizan mensual para otras de manera trimestral

Para ello el aprendiz debe identificar cuando la entidad financiera realiza un abono, la cual representa un incremento a aumento del saldo. Abonar una cuenta significa registrar operaciones en el Haber de la misma

Para el caso de cargo significa una disminución del saldo de la cuenta bancaria y significa que se registra en el Debe de la misma

El aprendiz estará en capacidad de identificar y aplicar las transacciones financieras como:
 Retiros en efectivo o cheque, depósitos en efectivo o cheque, recaudos de convenios, costo de transacciones bancarias, impuestos por costo de transacciones, impuestos a los gravámenes financieros.

Evidencia: para ello realizara el siguiente cuadro en una hoja cuadrícula para entregar el respectivo informe:

Cuenta de ahorros:				
Nombre de la cuenta:				
Movimiento	Concepto	Cargo	Abono	Saldo

Estrategias: (Didácticas activas)

- Taller práctico
- Juego de Roles

Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad 2 horas (1 horas de trabajo presencial- 1 hora de trabajo autónomo)



SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE SENA

Procedimiento de Desarrollo Curricular

GUÍA DE APRENDIZAJE

- **Ambiente Requerido:** Ambientes en Centro de Formación o móvil, dotado de equipos de cómputo, aplicativos, recursos de papelería, marcadores, borradores, y herramientas ofimáticas para el desarrollo de la formación de acuerdo con la región (urbana o rural).
- **Materiales:** Memoria USB. - Marcador permanente, borrables y resaltador. Folder, carpeta y ganchos legajadores. - Saca Ganchos, cosedora, gancho clip y mariposa. - Perforadora. - Esferos. - Tijera común, cartulina. - Block papel rayado. - Sacapuntas, borrador y regla.

4. ACTIVIDAD DE EVALUACION

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
<p>Evidencias de Conocimiento:</p> <p>Saberes relacionados con conceptos de transacciones bancarias y su aplicación. Ley 1328 de 2009 Impuestos en el sector financiero</p> <p>Evidencias de Desempeño</p> <p>Realización de los talleres propuestos por el instructor en el ambiente de formación. Análisis Dofa personal Consulta de tasas y tarifas bancarias. Taller de leer extracto bancario</p> <p>Evidencias de Producto</p> <p>Informe y presentación las investigaciones de los temas relacionados con las entidades financieras Exposiciones de temas financieros y bancarios</p>	<p>ESPECIFICOS:</p> <p>Aplica la política institucional en atención al público, con base en el código de ética de la entidad.</p> <p>Identifica y aplica los estándares de servicios según los protocolos establecidos por la entidad financiera.</p> <p>Aplica la normatividad de seguridad para el manejo del efectivo cumpliendo con los requerimientos de la entidad.</p> <p>Identifica la autenticidad de los billetes conforme a las características emitidas por el banco emisor</p> <p>Administrar los topes de efectivo de acuerdo con la reglamentación de la entidad financiera. Llevar a cabo la apertura y cierre de las instalaciones de la oficina conforme las normas de seguridad establecidas por la entidad financiera</p> <p>Responder por el manejo del efectivo y formas valoradas que se encuentren en la bóveda y llevar actualizado el libro de bóveda de acuerdo con los procedimientos establecidos por el banco</p> <p>Registrar en el sistema las operaciones de caja a ritmo de ventanilla cumpliendo con las normas de la entidad</p> <p>Custodiar las formas valoradas asignadas conforme a los lineamientos institucionales Reportar a las instancias pertinentes las inconsistencias encontradas en las diferentes operaciones y proponer soluciones de acuerdo con la complejidad del caso.</p> <p>Atiende los clientes de acuerdo con los protocolos establecidos por la institución</p>	<p>DE CONOCIMIENTO:</p> <p>Instrumento: Cuestionario Técnica: Formulación de preguntas</p> <p>DE DESEMPEÑO:</p> <p>Instrumento: Lista de chequeo Técnica: Observación / juego de roles/Mapa mental y demás productos solicitados</p> <p>DE PRODUCTO:</p> <p>Instrumento: Lista de chequeo Técnica: Observación / valoración del portafolio de productos.</p>



SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE SENA
Procedimiento de Desarrollo Curricular
GUÍA DE APRENDIZAJE

5. GLOSARIO DE TERMINOS

- a) **Cliente:** Es la persona natural o jurídica con quien las entidades vigiladas establecen relaciones de origen legal o contractual, para el suministro de productos o servicios, en desarrollo de su objeto social.
- b) **Usuario:** Es la persona natural o jurídica quien, sin ser cliente, utiliza los servicios de una entidad vigilada.
- c) **Cliente Potencial:** Es la persona natural o jurídica que se encuentra en la fase previa de tratativas preliminares con la entidad vigilada, respecto de los productos o servicios ofrecidos por esta.
- d) **Consumidor financiero:** Es todo cliente, usuario o cliente potencial de las entidades vigiladas.
- e) **Productos y servicios:** Se entiende por productos las operaciones legalmente autorizadas que se instrumentan en un contrato celebrado con el cliente o que tienen origen en la ley. Se entiende por servicios aquellas actividades conexas al desarrollo de las correspondientes operaciones y que se suministran a los consumidores financieros.
- f) **Contratos de adhesión:** Son los contratos elaborados unilateralmente por la entidad vigilada y cuyas cláusulas y/o condiciones no pueden ser discutidas libre y previamente por los clientes, limitándose estos a expresar su aceptación o a rechazarlos en su integridad.
- g) **Queja o reclamo:** Es la manifestación de inconformidad expresada por un consumidor financiero respecto de un producto o servicio adquirido, ofrecido o prestado por una entidad vigilada y puesta en conocimiento de esta, del defensor del consumidor financiero, de la Superintendencia Financiera de Colombia o de las demás instituciones competentes, según corresponda.
- h) **Entidades vigiladas:** Son las entidades sometidas a inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia



SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE SENA
Procedimiento de Desarrollo Curricular
GUÍA DE APRENDIZAJE

6. REFERENTES BIBLIOGRAFICOS

Portales institucionales:

<http://www.sena.edu.co>

<http://senasofiaplus.edu.co>

http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html

Red:

<https://cuidatufuturo.com/servicios-bancarios/>

Asobancaria: <http://www.asobancaria.com>

CIBERGRAFIA

Imagen No. 1 Los contratos de consumo en una entidad financiera

<https://lawratioblog.wordpress.com/2014/01/15/los-contratos-de-consumo-con-entidades-financieras/>

Imagen No. 2 transacciones bancarias

<https://es.dreamstime.com/organigrama-isom%C3%A9trico-de-las-transacciones-bancarias-image112650923>

Imagen No. 3 extracto bancario

<https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3835656-extracto-bancario-que-datos-fechas>

Videos:

Tema: PROCESOS DE DEPOSITOS

<https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/personal-banking/how-banks-process-deposits>

NOTA: Biblioteca virtual SENA **Ingrese a la base de datos SENA**. Puede acceder a colecciones de libros, revistas, artículos, índices bibliográficos, resúmenes y tesis en texto completo en inglés y español, que pueden ser consultadas desde la red del SENA. <http://biblioteca.sena.edu.co/> dar clic en bases de datos para acceder.



SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE SENA
Procedimiento de Desarrollo Curricular
GUÍA DE APRENDIZAJE

7. CONTROL DEL DOCUMENTO (ELABORADA POR)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	Danny Karlo Collazos Villegas	Instructor Gestión Bancaria y de Entidades Financieras.	Gestión Administrativa y Financiera Centro de Comercio Y Servicios Regional Caucas.	1-03-2020

8. CONTROL DE CAMBIOS (diligenciar únicamente si realiza ajustes a la guía)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio