GUÍA DE APRENDIZAJE Nº 3

1. INTRODUCCIÓN

Bienvenido(a) a la Actividad de aprendizaje 3: Establecer los aspectos contables, teniendo en cuenta su organización y normatividad vigente, del programa de formación **Administración y recuperación de la cartera de créditos**.

Una vez conocidos los aspectos contables básicos que se manejan en las instituciones financieras, el siguiente paso es definir los diferentes tipos de intereses y planes de amortización que se efectúan en el crédito; ellos se establecen de acuerdo con las políticas de la organización, lo que permite cumplimiento de la normatividad vigente. Estos y otros temas más se verán en esta actividad de aprendizaje.

Para realizar las evidencias correspondientes a esta actividad de aprendizaje, es necesario revisar los materiales de formación del programa, explorar los materiales de apoyo y hacer consultas en internet.

2. IDENTIFICACIÓN DE LA GUÍA DE APRENDIZAJE

Programa de Formación: Administración y recuperación de la cartera de créditos.	**Código:** 13340008 **Versión:** 02
Resultados de Aprendizaje: 210301001-03 Determinar los aspectos básicos contables de la entidad financiera, de acuerdo con la normatividad vigente.	**Competencia:** 210301001 Administrar la cartera de crédito de acuerdo con normas legales, institucionales.
Duración de la guía (en horas):	10 horas.

3. ESTRUCTURACIÓN DIDÁCTICA DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividades de reflexión inicial

A manera de reflexión personal, y con el fin de conocer su manejo sobre el tema, se le sugiere resolver los siguientes interrogantes:

- ¿Qué consecuencias afrontaría el sector financiero si no contara con un sistema de información contable?

- Al adquirir un producto o servicio financiero ¿Usted tiene en cuenta las tasas de interés?

Nota: este ejercicio tiene como finalidad encaminarlo y motivarlo en el desarrollo de los temas de esta actividad de aprendizaje, por ese motivo no es calificable.

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

Evidencia: El sistema financiero

Basado en los aportes realizados en la actividad de reflexión inicial de esta guía de aprendizaje, se empieza a reconocer la importancia que tiene en el sector financiero el hecho de contar con un sistema de información contable, que le permita a los usuarios internos y externos, tener información rápida y oportuna.

La globalización de los mercados llevó a los consumidores y a los empresarios, a estar en una dinámica constante para aprovechar las oportunidades de los negocios; es ahí cuando el sector financiero juega un papel importante en la economía. En ese orden de ideas, el sistema financiero permite que el dinero circule en todo el territorio nacional, que pase por muchas personas y que se realicen transacciones con él.

Teniendo en cuenta lo anterior, y basado en los conocimientos previos y los adquiridos durante el transcurso de este programa de formación, responda el siguiente cuestionamiento:

- ¿Cuáles son las ventajas de contar con un buen sistema contable en el sector financiero?

Nota: este ejercicio tiene como finalidad encaminarlo y motivarlo en el desarrollo de los temas de esta actividad de aprendizaje, por tal razón no es calificable, pero sí muy importante desarrollarlo para un mejor proceso de aprendizaje.

3.3 Actividades de apropiación del conocimiento (conceptualización y teorización)

Evidencia: Actividad interactiva "Manejo de intereses"

Pedro acaba de ser contratado en el Banco corporativo LPQ y se encuentra en proceso de capacitación para iniciar con sus labores. Carlos el capacitador, junto con otros miembros del banco se disponen a realizarle una serie de preguntas con el fin de verificar lo aprendido durante el proceso de capacitación.

Por lo anterior, se le solicita a usted que ayude a Pedro a responder de forma correcta una a una las preguntas que le irá haciendo cada miembro, demostrando de esta manera que a él le quedó claro lo explicado en la capacitación.

Tenga presente que la actividad se gana dando respuesta correcta a un total de cinco (5) preguntas.

Para acceder a la actividad interactiva, remítase al menú principal, dando clic en el botón Actividades / Actividad de aprendizaje 3 / Evidencia: Actividad interactiva "Manejo de intereses".

Evidencia: Foro "Contabilidad bancaria"

La contabilidad es un sistema de información que el hombre utiliza desde hace muchos años, con el fin de llevar un control de los movimientos financieros. Por consiguiente teniendo en cuenta la participación que hizo en la **Evidencia: "El sistema financiero"**, de esta guía de aprendizaje, y los conocimientos adquiridos en esta actividad de aprendizaje, participe en el foro dando sus aportes en torno a las siguientes preguntas:

- ¿Considera importante que el sector financiero cuente con un sistema contable?
- ¿Qué aspectos primordiales se deben tener en cuenta en la contabilidad bancaria?

También, debe hacer comentarios a la participación de mínimo dos compañeros, y argumentar por qué está o no de acuerdo con la opinión que ellos dieron.

El foro se encuentra disponible en el botón Actividades / Actividad de aprendizaje 3 / Evidencia: Foro "Contabilidad bancaria", en el menú principal del programa o en el botón Foros de discusión / Evidencia: Foro "Contabilidad bancaria".

3.4 Actividades de transferencia del conocimiento

Evidencia: Análisis de caso "Planes de inversión"

Analice el siguiente caso:

Paula Sofía es una inversionista colombiana y desea escoger la mejor alternativa, entre varias que le está ofreciendo una entidad financiera, para invertir su dinero a un año. Las opciones son las siguientes:

a) El 27 % anual trimestre vencido.
b) El 25 % anual trimestre anticipado.
c) El 27.5 % anual semestre vencido.
d) El 29 % efectivo anual.

Una vez analizado el caso anterior, y dando continuidad a su labor como asesor experto en finanzas y recuperación de cartera, realice un plan de inversión con el que pueda explicarle a Paula Sofía, de manera detallada, cuál de las cuatro opciones que le ofrece la entidad financiera es la que más beneficio económico le brindaría en un año.

Nota: para resolver este caso es necesario convertir todas las alternativas a interés efectivo anual, que es el usado para hacer comparaciones, y así lograr recomendar la mejor opción.

Descargue la evidencia dirigiéndose al botón del menú principal Actividades / Actividad de aprendizaje 3 / Evidencia: Análisis de caso “Planes de inversión” y dé clic en **Descargar**, para ver la descripción detallada de ésta.

Desarrolle el plan de inversión con la herramienta de su preferencia y envíelo al instructor a través de la plataforma virtual de aprendizaje, en el botón Actividades / Actividad de aprendizaje 3 / Evidencia: Análisis de caso “Planes de inversión”.

Nota: si al momento de enviar un archivo (evidencia), el sistema genera el error “Archivo Inválido”, tenga en cuenta que es debido a que en el momento de adjuntarlo lo tiene abierto; ciérrelo y pruebe nuevamente dando clic en Adjuntar archivo, Examinar mi equipo.

3.5 Actividades de evaluación

Evidencias de aprendizaje	Criterios de evaluación	Técnicas e instrumentos de evaluación
De conocimiento: • Evidencia: Actividad interactiva “Manejo de intereses”. • Evidencia: Foro “Contabilidad bancaria”.	• Reconoce los diferentes planes de pago de crédito, según la normatividad vigente.	• Actividad interactiva. • Foro. • Análisis de caso.

De desempeño: • N/A. **De producto:** • Evidencia: Análisis de caso "Planes de inversión".		

4. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Base de aplicación: cantidad de dinero sobre la cual se aplica la tasa de interés en cada período de aplicación. Por ejemplo: saldo al comienzo del período, saldo promedio del período, entre otros.

Contabilidad: sistema de control y registro de los gastos e ingresos y demás operaciones económicas que realiza una empresa o entidad.

Interés: suma pagada por el uso del dinero durante un tiempo dado, o el retorno obtenido de una inversión productiva.

Intereses de mora: se liquidan desde el día uno (1) de mora, a la máxima tasa autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Modalidad de aplicación: instante durante el período de aplicación, en el que efectivamente se cobra o se paga el interés. Puede ser: anticipadamente, cuando se cobra o paga al principio del período, o vencido, cuando se cobra o se paga al final del período.

Período de aplicación: frecuencia con la que se aplica la tasa de interés, se indica normalmente con una unidad de tiempo: anual, trimestral, semestral, mensual, entre otras.

Sector financiero: conjunto de empresas dedicadas a la intermediación financiera donde participan compañías de financiamiento comercial, corporaciones de ahorro y vivienda, bancos o compañías de financiamiento comercial.

5. BIBLIOGRAFÍA / WEBGRAFÍA

- Alfaro, J. (2012). *Contabilidad bancaria*. Consultado el 11 de junio de 2016, en https://jalfaroman.files.wordpress.com/2012/02/contabilidad-bancaria-documento.pdf

- Hernández, A. (2000). *Matemáticas financieras: teoría y práctica*. Ediciones contables, administrativas y fiscales S.A.
- Ramírez, J. (2001). *Contabilidad bancaria*. Madrid, España: McGraw Hill.
- Velasco, I. Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA). (s.f.). *Manejo contable del crédito.*

6. CONTROL DEL DOCUMENTO (ELABORADA POR)

Autores:

Experto temático
Germán Rodolfo Rodríguez Pulido
Centro de Servicios Empresariales y Turísticos Regional Santander
Mayo de 2016.

Asesor pedagógico
Andrés Felipe Vargas Correa
Centro Agroindustrial Regional Quindío
Junio de 2016.

Líder de Planificación y Adecuación Didáctica
Martha Lucía Giraldo Ramírez
Centro Agroindustrial Regional Quindío
Junio de 2016.