PROCESO GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO

FORMATO INFORME MENSUAL EJECUCIÓN CONTRACTUAL

Bogotá, 31 de diciembre 2021

Señora
Jeimmy Magaly Prieto León
SUPERVISORA (e) CONTRATO No. 2556830
Profesional Coordinación Formación Profesional Integral y Promoción y Relaciones Corporativas
Centro de Servicios Financieros
Bogotá

Asunto: Informe mensual de ejecución contractual mes diciembre del año 2021

Referencia: Contrato No. 2556830 del año 2021

María Fernanda Calderón Guzmán, identificada con la cédula de ciudadanía No. 52204915 de Bogotá, en mi calidad de Contratista del SENA, en experto temático, en cumplimiento del Contrato de Prestación de Servicios de la referencia, a continuación, presento el Informe de actividades realizadas en el mes objeto de cobro.

Valor y forma de Pago: Se fija como valor total para el contrato la suma VEINTIOCHO MILLONES DE PESOS M/CTE ($28.000.000). Esta suma será pagada por el SENA al contratista de la siguiente manera, a) Siete pagos iguales correspondientes a los meses de Junio a Diciembre por un valor de CUATRO MILLONES DE PESOS M/CTE ($4.000.000) cada uno, Iva Incluido.

Plazo: Hasta el treinta (30) de diciembre de 2021

OBJETO:
Prestar servicios profesionales y de apoyo a la gestión de carácter temporal como experto temático, para la construcción de contenidos y la actualización de los programas de formación virtual y a distancia, relacionados con la Red de Gestión Administrativa y Servicios Financieros, según la estructura metodológica y pedagógica del SENA y los lineamientos de la Dirección de Formación Profesional.

Obligaciones Específicas:

No	Obligaciones	Acciones realizadas	Evidencias
1.	Realizar el análisis y revisión del diseño curricular de los programas asignados para la creación de recursos educativos digitales y adecuación en las modalidades a distancia y virtual.	Se realizó el análisis y revisión del diseño curricular del programa Tecnología en Gestión Financiera y Crediticia ajustando la Matriz de Correlación NSCL 210301087, 210301097 en	- Formato Matriz de Correlación. Ver enlace de Drive: https://ggle.io/4RB0

		los conocimientos esenciales y las horas.	
2.	Construir contenido de propiedad intelectual para el SENA en los diferentes programas de formación virtual y a distancia, de acuerdo con el contexto y normatividad vigente.	Se construyó: - Las guías de aprendizaje del programa Tecnología en Gestión Financiera y Crediticia y los instrumentos de evaluación correspondientes a los temas de (Crédito, operaciones de crédito, Riesgo crediticio, garantías, Mesa de dinero, matemática financiera y contabilidad bancaria)	- Guías de aprendizaje del programa Tecnología en Gestión Financiera y Crediticia - Instrumentos de evaluación de las guías de aprendizaje del programa Tecnología en Gestión Financiera y Crediticia Ver enlace de Drive: https://ggle.io/4RB0
3.	Garantizar la construcción de los textos de su autoría o con las correspondientes citaciones de acuerdo con las normas establecidas, teniendo en cuenta la coherencia entre el diseño curricular y los lineamientos establecidos por el ecosistema de recursos educativos digitales.	Se garantizó la construcción de los textos de mi autoría o con las correspondientes citaciones con normas APA en la construcción del programa TG en Gestión Financiera y Crediticia siguiendo los lineamientos de la guía de Diseño Curricular GFPI-G-008, y Desarrollo Curricular GFPI-G-012 que se encuentra en la plataforma de Compromiso.	- Guías de aprendizaje del TG en Gestión Financiera y Crediticia - Instrumentos de evaluación de las guías de aprendizaje del TG en Gestión Financiera y Crediticia - Planeación pedagógica del programa Tecnología en Gestión Financiera y Crediticia Ver enlace de Drive: https://ggle.io/4RB0
4.	Elaborar los elementos correspondientes al procedimiento de Desarrollo curricular para los programas asignados, junto con los componentes formativos y demás recursos establecidos para los programas en modalidad a distancia y virtual, incluidas las guías y evidencias de aprendizaje según el contexto, las tendencias y normatividad vigente.	Se elaboró los elementos correspondientes al procedimiento de Desarrollo curricular del programa Tecnología en Gestión Financiera y Crediticia: - Las guías de aprendizaje del programa Tecnología en Gestión Financiera y Crediticia y los instrumentos de evaluación correspondientes a los temas de (Crédito, operaciones de crédito, Riesgo crediticio, garantías, Mesa de dinero, matemática financiera y contabilidad bancaria).	- Guías de aprendizaje del técnico laboral en servicios comerciales y financieros. - Instrumentos de evaluación de las guías de aprendizaje del técnico laboral en servicios comerciales y financieros. Ver enlace de Drive: https://ggle.io/4RB0
5.	Trabajar articuladamente con los integrantes del equipo de producción de contenido instruccional y	Se trabajó de manera articulada con el equipo de producción de contenido instruccional y demás	Comparto el DRIVE donde se encuentran las evidencias realizadas con el equipo:

	demás integrantes del ecosistema de recursos educativos digitales, para garantizar la construcción de los recursos educativos digitales propuestos.	integrantes de manera presencial y de forma virtual a través de Meet. Con el equipo se comparten carpetas en DRIVE para el trabajo colaborativo.	Ver enlace en Drive: https://ggle.io/4RAO
6.	Seguir las orientaciones, lineamientos y revisiones realizadas por los integrantes del equipo de producción de contenido instruccional.	Se siguió las orientaciones, lineamientos y revisión por parte del equipo producción de contenido instruccional, con el equipo se comparten carpetas en DRIVE para el trabajo colaborativo, donde se hace seguimiento al proceso.	Comparto el Drive donde se encuentran las evidencias realizadas con el equipo: Ver enlace en Drive: https://ggle.io/4RAO
7.	Grabar los videos correspondientes a las explicaciones de los contenidos y procesos que se consideren pertinentes para cada uno de los componentes formativos propuestos, siguiendo las indicaciones y lineamientos establecidos por el equipo de producción de recursos educativos digitales.	Se grabó video correspondiente a la explicación de los contenidos y procesos en el área de caja, con el título del video "Protocolo atención cliente caja". No se tuvieron en cuenta lineamientos institucionales debido a que el programa se trabajó para la presencialidad pero no para la virtualidad.	Video: "Protocolo atención cliente caja" Ver enlace en Drive: https://ggle.io/4RB0
8.	Realizar las entregas y modificaciones a los recursos en las fechas pactadas en el cronograma.	Se realizaron las entregas y modificaciones a los recursos elaborados en las fechas pactadas de acuerdo con el cronograma del líder de Diseño y Producción Curricular, los cuales se encuentran en una carpeta compartida de Drive.	Los documentos elaborados y entregados se encuentran en las carpetas de Drive: Ver enlace en Drive: https://ggle.io/4RAc https://ggle.io/4RB0
9.	Asistir a las reuniones y demás jornadas que se adelanten o sean requeridas por el diseñador y/o evaluador instruccional.	Se asistió a todas las reuniones y demás jornadas que se adelantaron o fueron requeridas por el diseñador y/o evaluador instruccional.	Las reuniones son programadas por el líder de Diseño y Producción Curricular vía Teams. https://n9.cl/irhdb
10.	Las demás que le sean solicitadas por el supervisor del contrato relacionadas con el objeto del mismo.	Se ordeno la información y elaboración de las carpetas para el repositorio del programa Tg. en Gestión Financiera y Crediticia.	La carpeta se encuentra en el siguiente enlace: Ver enlace en Drive: https://ggle.io/4RAc

A continuación, relaciono los desplazamientos que realicé previo a la presentación de este informe. Una vez finalizado cada desplazamiento presenté al ordenador del gasto el informe en el Formato Informe Legalización Desplazamiento Contratista GTH-F-087, en el que se describieron las

actividades desarrolladas y los resultados de cada desplazamiento. Cada informe cuenta con el visto bueno del Supervisor.

Se lista a continuación el soporte de la legalización de los desplazamientos realizados, los cuales forman parte integral del presente informe de ejecución contractual.

ITEM	No DE LA ORDEN DE VIAJE	LUGAR DE DESPLAZAMIENTO	FECHAS DE DESPLAZAMIENTOS	
			INICIO	FINALIZACIÓN
1.				
2.				

Nota 1: *Por cada desplazamiento que haya realizado el contratista, adjuntará el respectivo informe que la soporte. En caso de haber realizado el desplazamiento en fecha posterior a la presentación del informe de ejecución contractual, deberá reportarlo en el siguiente informe de ejecución contractual.*

Para el trámite de la cuenta me permito adjuntar: Documentos electrónicos enunciados como evidencias del cumplimiento de las obligaciones contractuales y los desplazamientos realizados y el No 55293603 de la planilla Miplanilla, operador y periodo noviembre (Decreto Ley 2106 de 2019 – " *Decreto Ley Antitrámites"*)

Evidencias en ( ) folios

Cordialmente,

Firmado digitalmente por César Augusto Ballesteros Vásquez
Fecha: 2021.12.09 13:37:09 -05'00'

Firma
María Fernanda Calderón Guzmán
Contratista
C.C. No. 52204915

Vo.Bo. César Augusto Ballesteros Vásquez
Profesional de Diseño y Producción Curricular

Recibí a satisfacción:

Firma
Jeimmy Magaly Prieto León
Supervisora (e) contrato 2556830 de 2021
Profesional Coordinación Grupo de Formación Profesional Integral y Promoción y Relaciones Corporativas
Centro de Servicios Financieros

PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

ASPECTOS RELACIONADOS CON EL CRÉDITO

IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE

- **Denominación del Programa de Formación**: TG en Gestión Financiera y Crediticia.
- **Código del Programa de Formación**:
- **Nombre del Proyecto**: Gestión del crédito y recuperación de la cartera basada en la experiencia del cliente, apoyada de las TIC y la omnicanalidad.
- **Fase del Proyecto**: ANÁLISIS - Análisis de las necesidades financieras del cliente con relación a su entorno económico, perfil, nivel de riesgo y políticas institucionales.
- **Actividad de Proyecto**: Determinar las necesidades financieras y nivel de riesgo del cliente.
- **Competencia**: 210301087 v.1 Estimar solicitudes crediticias de acuerdo con normativa y manual técnico
- **Resultados de Aprendizaje Alcanzar**: Especificar aspectos generales del crédito de acuerdo con la normatividad.
- **Duración de la Guía:** 84 horas. (68 horas presencial / 16 horas trabajo autónomo)

2. PRESENTACIÓN

¡Avancemos con su proceso formativo!

Imagen 1



Fuente: https://ggle.io/4PgV

Apreciado aprendiz, ya vimos con anterioridad algunos productos y servicios que conforman el portafolio que ofrecen las entidades financieras para satisfacer las necesidades de los clientes en ahorro, inversión y crédito en cuanto al concepto y sus características. Llegó el momento de profundizar sobre el crédito en cuanto a las políticas, criterios de otorgamiento, clasificación, normatividad y tips sobre educación financiera, que permitan en buen manejo del crédito por parte de los clientes y la satisfacción en el servicio.

Lo invitamos a continuar trabajando de manera colaborativa y participativa en el desarrollo de la guía con sus compañeros e instructor para el logro de los resultados esperados.

"Confía, estás preparado para todo lo que se presenta en tu vida"

Priscila Castro Jara

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividades de reflexión inicial (6 horas)

Imagen 2



Fuente: https://ggle.io/4Pgu

A continuación, se plantea un caso sobre una situación relacionada con la toma de decisión frente a un crédito, el cual lo invitamos a leer de manera individual y luego resolver las preguntas que se plantean al finalizar el caso y socializar las respuestas con sus compañeros e instructor.

La señora Teresa tiene un negocio en un pueblo de Cundinamarca, necesita recursos para seguir comprando mercancías y poder venderlas para obtener ingresos.

Se acercó a una entidad financiera solicitando un crédito por $5.000.000 a 3 años con una tasa de interés del 25% E.A el cual le fue aprobado.

Al mes siguiente recibe el extracto de pago del crédito y se da cuenta que no puede pagar las cuotas pactadas ya que son muy altas, superando el valor de sus gastos proyectados y unos ingresos que no le permiten cumplir con su obligación, por lo que manifiesta que "hubo una mala asesoría en la entidad financiera".

Adicionalmente cree que la línea de crédito que le ofrecieron no era la adecuada para su necesidad, pues un amigo le informo que la entidad tenía otras líneas de crédito que le debieron ofrecer y haber escogido la más conveniente.

Otro amigo le informo que la entidad donde él tiene sus productos los créditos son más económicos en sus tasas de interés

Y un primo le conto que en su entidad estaban ofreciendo créditos a más plazo, con menor tasa de interés y requisitos.

Por lo que quedo muy triste en su decisión.

Imagen 3



Fuente: https://ggle.io/4PhQ

- ¿Qué factores llevaron a la señora Teresa a aceptar el crédito en la entidad financiera? Argumente su respuesta
- ¿A qué se refiere la frase "hubo una mala asesoría en la entidad financiera? Argumente
- ¿Por qué al hablar la señora Teresa con su primo y amigos encuentra que, aunque es la misma línea de crédito solicitada, al compararla entre entidades financieras estas tengan diferencias en tasas de interés, plazo, requisitos, etc?, Argumente

- ¿Considera necesario que el Asesor además de conocer los productos de la entidad en la que labora deba conocer los de la competencia?, Argumente
- ¿Qué variables están sujetas a los créditos y que debieron ser informadas a la señora Teresa? Menciónelas
- ¿La entidad hizo una buena segmentación del cliente para poder ofrecerle el crédito que más se ajustaba a su necesidad? Justifique
- ¿Qué errores cometió el asesor que se ve reflejado en la decepción de la señora Teresa con la línea de crédito desembolsada?
- ¿Qué situaciones a futuro podría presentarse con el crédito desembolsado a la señora Teresa?
- ¿El asesor de una entidad financiera debe conocer los productos que la entidad ofrece a sus clientes independiente del segmento en que se encuentre el cliente?

"El genio se hace con un 1% de talento, y un 99% de trabajo"

Albert Einstein

3.2 Actividades de contextualización e identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje (6 horas)

Imagen 4



Fuente: https://ggle.io/4Phm

Las empresas y las familias son agentes económicos, intervienen en la economía de un país y permiten las primeras, la generación de bienes y servicios requeridos por las familias para satisfacer sus necesidades, además generan empleo y ayudan a mejorar la calidad de vida de los trabajadores por medio de los salarios y las segundas, recibir ingresos por el trabajo realizado en las empresas y con este dinero poder acceder a los bienes y servicios que ellas ofrecen para sus satisfacer sus necesidades, ayudando a que las empresas sean más productivas y competitivas a nivel nacional e internacional.

En muchos casos las familias y las empresas requieren de bienes y servicios que no son posibles de obtener porque sus ingresos no les alcanzan, por lo que ambos agentes deben recurrir al crédito.

Por lo que el crédito se convierte en un factor decisivo para alcanzar las metas y cubrir las necesidades de las personas y empresas.

De acuerdo con sus conocimientos previos lo invitamos a responder las siguientes preguntas en su cuaderno de notas y socializar las respuestas al finalizar la actividad en la formación con sus compañeros.

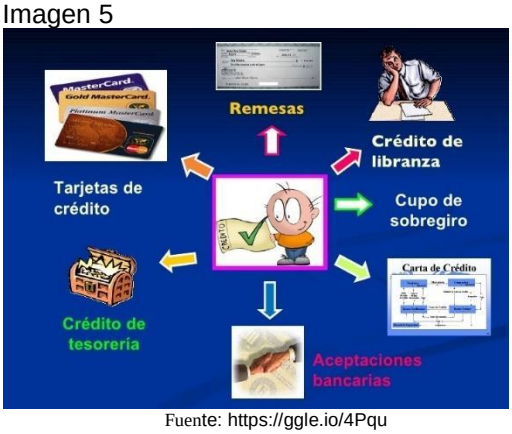
a) ¿Qué significado tiene la palabra “crédito”?
b) ¿Cuáles son las políticas de crédito que tienen establecidas las entidades financieras?
c) ¿Qué importancia tiene el crédito en sus finanzas personales?
d) ¿Cuál es la normatividad que regula la gestión del riesgo crediticio en Colombia?
e) ¿Qué criterios tienen las entidades financieras para el estudio y aprobación de los créditos?
f) ¿Según la Superintendencia Financiera de Colombia cómo se clasifican los créditos? Defina cada modalidad.
g) Mencione las diferencias entre Leasing y Factoring
h) ¿Qué entidad certifica el interés bancario corriente de las modalidades de consumo, microcrédito y comercial?
i) ¿Las líneas de crédito que ofrecen las entidades financieras a las Pyme y Empresas se encuentran en cuál modalidad de crédito?
j) ¿Qué son las operaciones de redescuento?

“Pregúntate si lo que estás haciendo hoy te acerca al lugar en el que quieres estar mañana”

Walt Disney

3.3. Actividades de apropiación del conocimiento (Conceptualización y teorización) (54 horas)

Imagen 5



Fuente: https://ggle.io/4Pqu

Actividades de aprendizaje

- ❖ Clasificar alternativas de crédito de acuerdo al perfil del cliente y necesidades financieras.

- Vamos a conocer todo sobre el crédito, por lo que lo invitamos a ingresar al siguiente video y luego participar de las actividades a continuación:

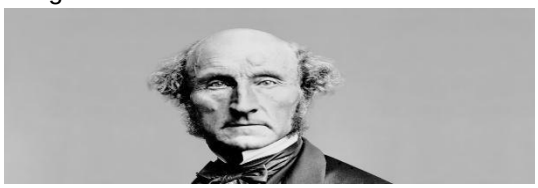
Pulse sobre la imagen



o clic sobre el enlace: ¿Qué es el Crédito? | Banco Davivienda

Consultar la definición de "crédito" proveniente del latín y la de 2 economistas de la teoría económica clásica sugeridos a continuación.

Imagen 6



Fuente;https://ggle.io/4QUD

Definición crédito

Imagen 7



Fuente: https://ggle.io/4QUE

Definición crédito
Joseph French
Johnson

Responda las siguientes preguntas en su cuaderno de notas, posteriormente socialice con sus compañeros e instructor:

a) Después de observar el video y consultar la definición, ¿cómo define el crédito con sus palabras?
b) Mencione 5 ventajas del crédito
c) Mencione 5 desventajas del crédito
d) ¿Quiénes necesitan créditos?
e) ¿En dónde podemos conseguir créditos?
f) ¿Cuál es el riesgo que genera el crédito?
g) Consulte sobre el crédito formal e informal e indique las diferencias, ventajas y desventajas entre ellos, se sugiere como apoyo los siguientes enlaces de consulta, así mismo la biblioteca SENA e internet

Financiación informal
Qué es un crédito formal: beneficios y desventajas de un crédito formal

h) ¿Cuáles son las fuentes de financiación del crédito informal?
i) ¿Qué consejo le daría a las personas que acceden al crédito informal?

- Todas las entidades financieras cuentan con políticas de crédito. Responda las siguientes preguntas en su cuaderno de notas, posteriormente observe los videos y los enlaces de apoyo y compare sus respuestas, socialice la información con sus compañeros e instructor:

a) Con sus palabras qué entiende por política de crédito
b) Qué factores se deben tener en cuenta para la fijación de la política de crédito
c) Cuales son los pasos que se deben tener para el diseño de la política de crédito

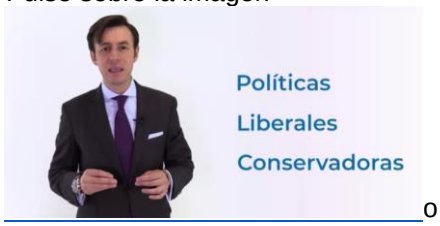
Pulse sobre la imagen



o clic sobre el enlace: Clasificación de las políticas de crédito - Políticas de crédito y cobranza

Vamos a aprender más, observe el siguiente video sobre políticas de crédito liberales y conservadoras para complementar la información anterior.

Pulse sobre la imagen



o clic sobre el enlace: Políticas de crédito liberal y conservadora - Políticas de crédito y cobranza

Por último los siguientes enlaces de consulta sugeridos:

Políticas De Crédito
Elementos de una Política de Crédito - Bogotá

Ingrese a internet y ubique la política de crédito en una empresa y compare con la información estudiada anteriormente, compartir la información con sus compañeros e instructor.

- Consultar en la normativa de Gestión del Riesgo del Crédito ubicada en la página de la Superfinanciera https://www.superfinanciera.gov.co/ en el menú normativa – normativa general - Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995) capítulo II, los criterios para el otorgamiento del crédito por parte de las entidades financieras, realizar la actividad en GAES mediante un mapa conceptual en una herramienta tecnológica de su preferencia, se sugiere Coogle (www.coggle.it), para complementar la información se sugiere los siguientes enlaces de consulta, así como la biblioteca SENA e internet:

  7 pasos ineludibles para el otorgamiento de crédito
  ¿Qué criterios que tiene un banco para conceder un préstamo?
  https://www.bbva.com/es/mx/que-se-debe-tomar-en-cuenta-antes-de-recurrir-a-un-credito/

  Al finalizar la actividad socializar los temas con todo el grupo e instructor.

- Consultar en la normativa de Gestión del Riesgo del Crédito ubicada en la página de la Superfinanciera https://www.superfinanciera.gov.co/ en el menú normativa – normativa general - Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995) capítulo II, la clasificación de los créditos de acuerdo a las modalidades, en un cuadro sinóptico coloque la definición y características de cada modalidad y ubique en cada una de ellas algunas líneas de crédito que ofrecen las entidades bancarias tanto del segmento de persona natural como el de persona jurídica (microempresas, pyme, empresa). Socializar la información con sus compañeros e instructor.

- En GAES consultar líneas de crédito para persona natural y jurídica (microempresa, Pyme, Empresa) de acuerdo con cada modalidad en una entidad bancaria asignada por su instructor, y mediante una matriz de doble entrada compartida a través de Google Drive colocar las condiciones del crédito y los criterios que evidenciaron tiene la entidad financiera para otorgar los créditos.

Luego hacer una presentación a sus compañeros e instructor.

- Existen otras modalidades de crédito que permiten financiar activos u obtener flujo de caja para las personas y empresas como son el **Factoring, Leasing, Renting** ¿Conoce sobre este tipo de productos? de ser sí ¿Cómo funcionan?, responda en su cuaderno de notas y comparta sus respuestas con sus compañeros e instructor.

Ahora observe los siguientes casos, responda las preguntas que lo acompañan consultando la información en los enlaces sugeridos y prepare una exposición de los productos con su GAES en una herramienta tecnológica de Google -Jamboard. Socialice al final la actividad a sus compañeros e instructor.

CASO 1

Una empresa está dedicada a vender prendas de vestir de dama a un almacén en la ciudad Bogotá a crédito, la cuantía es de $20.000.000 y el pago cada 60 días. Por una difícil situación financiera se ve obligada a recoger ese dinero en un tiempo menor a 60 días y sabe que no puede cobrar anticipadamente la deuda con su cliente, por lo que decide ir a una entidad financiera y solicitar un crédito. El asesor muy amable le comenta sobre un producto, el cual le descuenta un porcentaje por el valor de la factura como ejemplo 2% entregándole la suma de $19.600.000.

Aunque la empresa no obtuvo el valor total de la factura, consiguió liquidez por adelantado y sin necesidad de endeudarse. Una vez trascurran los 60 días, la entidad financiera que es el titular de la factura, cobrará al almacén los $20.000.000, obteniendo una rentabilidad de $400.000.

¿Qué tipo de producto esta relacionado con el caso?

Imagen 8



Fuente : https://ggle.io/4Qtv

a) ¿Qué normatividad regula el Factoring en Colombia?
b) ¿Cómo se define el Factoring?
c) ¿Cuáles características tiene el Factoring?
d) ¿Qué tipos de contrato se manejan en el Factoring?
e) ¿Qué porcentaje cobran las entidades financieras por el Factoring?
f) ¿Qué requisitos exigen las entidades financieras en el otorgamiento de Factoring a los clientes?
g) Enumere las entidades financieras que ofrecen el Factoring y mencione las condiciones para el cliente.

Lo invitamos a consultar en los siguientes enlaces sugeridos, adicionalmente en la biblioteca SENA y en internet:

¿Qué es el factoring y por qué elegirlo para financiar tu empresa?
Conozca los beneficios del factoring para su empresa
¿Qué es el factoring? | Saber más, ser más
Factoring del Banco Agrario

CASO 2

Laura es dueña de una empresa de Fumigación, le ha ido tan bien en el negocio que los clientes ya no son de su localidad sino que abarca todo Bogotá y municipios aledaños. Por lo que ve la necesidad de comprar dos camionetas para atender oportunamente a los clientes y poder cargar todos los elementos de su trabajo. Pero se da cuenta que por costos es mejor alquilarla que comprarla. Un amigo le aconseja ir a una entidad financiera la cual puede comprar las camionetas y a cambio deberá pagar un canon de arrendamiento (que incluye amortización e intereses) y al final del contrato tomar la opción de comprar las camionetas, renovarlas o devolverlas a la entidad financiera.

¿Qué tipo de producto esta relacionado con el caso?

Imagen 9



Fuente: https://ggle.io/4Q2P

a) ¿Qué normatividad regula el Leasing en Colombia?
b) ¿Cómo se define el Leasing?
c) ¿Cuáles características tiene el Leasing?
d) ¿Qué tipos de Leasing existen?
e) ¿Qué tipos de contrato se manejan en el Leasing?
f) ¿Qué tasa de interés cobran las entidades financieras por el Leasing?
g) ¿Qué requisitos exigen las entidades financieras en el otorgamiento de Leasing a los clientes?
h) Enumere las entidades financieras que ofrecen el Leasing y mencione las condiciones para el cliente.

Lo invitamos a consultar en los siguientes enlaces sugeridos, adicionalmente en la biblioteca SENA y en internet:

¿Qué es leasing financiero u operativo? Beneficios y consideraciones
Que es Leasing – LEASING
https://www.bancoldex.com/soluciones-de-credito-y-garantias/leasing-3702

CASO 3

La empresa "Extintores el bienestar S.A.S" necesita un vehículo nuevo con el que va a transportar los extintores para sus clientes, un amigo le cuenta que en una entidad financiera le ofrece un producto con el que puede obtener el vehículo que necesita y poderlo utilizar sin necesidad de comprarlo.

Tendrá que pagar unas cuotas y llevarlo a los talleres que se le indiquen en caso de avería, revisiones o cambios de piezas.

La entidad financiera asume los gastos que se ocasionen por el contrato de seguro, al término de un periodo de tiempo estipulado devolverá el vehículo a la entidad financiera.

¿Qué tipo de producto esta relacionado con el caso?

Imagen 10



Fuente: https://ggle.io/4Q47

a) ¿Qué normatividad regula el Renting en Colombia?
b) ¿Cómo se define el Renting?
c) ¿Cuáles características tiene el Renting?
d) ¿Qué tipos de Renting existen?
e) ¿Qué tipos de contrato se manejan en el Renting?
f) ¿Qué tasa de interés cobran las entidades financieras por el Renting?
g) ¿Qué requisitos exigen las entidades financieras en el otorgamiento de Renting a los clientes?
h) Enumere las entidades financieras que ofrecen el Renting y mencione las condiciones para el cliente.

Lo invitamos a consultar en los siguientes enlaces sugeridos, adicionalmente en la biblioteca SENA y en internet:

¿Qué es renting? 5 tips al momento de elegirlo | Saber más, ser más
Renting de vehículos usados: carro nuevo por menos precio
Características de un contrato de renting de vehículos

- Todo crédito por lo general está acompañado de un seguro que permite proteger la deuda en caso de que el deudor incumpla, pero además permiten cubrir daños (propiedad y patrimoniales) y personas (vida, integridad y salud); ¿sabe que es un seguro, como se maneja la póliza y la cobertura?

¡Veamos! Observe el siguiente video:

Pulse sobre la imagen



o clic sobre el enlace: ¿Qué es una póliza y cuáles son los conceptos más relevantes del seguro?

A partir del video anterior, consultar en los siguientes enlaces sugeridos sobre las preguntas que se relacionan a continuación, así como en la biblioteca SENA e internet y realizar en GAES una infografía mediante una herramienta tecnológica de su preferencia, se sugiere Infographic, compartir la actividad con sus compañeros.

a) ¿Qué es una póliza de seguro?
b) ¿Qué condiciones deben tener los seguros?
c) ¿Qué función cumple el tomador, beneficiario, agente, agencia, asegurado, asegurador?
d) ¿Cuál es la prima en los seguros?
e) ¿Qué significa pre-existencia en los seguros?
f) ¿De qué trata la cobertura y vencimiento en los seguros?
g) Consultar diferentes seguros ofrecidos por las entidades financieras con respecto a los créditos, relacionando las características, beneficios, cobertura, póliza y prima.

Enlaces de apoyo sugeridos para realizar la actividad:

ABC del seguro – Viva Seguro Fasecolda
El seguro que protege su crédito | Saber más, ser más
¿Cuál es la definición de Preexistencia? - SyPpT
Los seguros – Fasecolda

- Pero no hemos terminado de aprender sobre los créditos, pues hay unas entidades que vimos en la guía de Sistema Financiero denominadas Bancos de Segundo piso que ofrecen líneas de redescuento mediante intermediarios (los establecimientos de crédito). Conozcamos las líneas de crédito que ellos ofrecen. |

Recordemos: ¿Qué significa redescuento?, si no lo recuerda lo invitamos a observar el siguiente video:

Pulse sobre la imagen



o clic sobre el enlace: Redescuento Findeter

Ahora ingrese a las páginas web de las entidades financieras y consulte líneas de redescuento teniendo en cuenta definición, características, beneficios, requisitos, tasas de interés y garantías, y en GAES realicen folletos con la información de estos productos mediante una herramienta tecnológica de su preferencia se sugiere Plantillas para trípticos y folletos gratis presentelos a sus compañeros e instructor y socialicelos.

- Y tenemos ahora los clientes que son el eje fundamental para cualquier empresa, ya que a partir de sus necesidades y expectativas es que definen los productos y servicios para vender, por lo que los debemos conocer, cuidar y mantener, lo que con lleva a que las empresas puedan ser más productivas, rentables y exitosas. Entonces nos preguntamos ¿Qué es un perfil de cliente? responda en su cuaderno de notas.

  Observe el siguiente video y consulte en los siguientes enlaces sugeridos sobre las preguntas que se relacionan a continuación, así como en la biblioteca SENA e internet y realice de manera individual 5 perfiles de clientes que puede encontrarse en las entidades financieras y que tienen necesidades de crédito, compartir la actividad con sus compañeros e instructor.

  Pulse sobre la imagen



o clic sobre el enlace:Cómo crear el perfil de tu cliente

Enlaces sugeridos:

8 pasos para crear un perfil de cliente
Perfil del cliente. El porquè definirlo y consejos para realizarlo
Perfil de cliente meta: Identifica a tu prospecto ideal
Perfiles de clientes, personalización y marketing
5 perfiles de cliente de banca: ¿cómo responder a sus necesidades?
Teoría de percepción del consumidor

a) ¿Qué es el perfil de un cliente?
b) ¿Por qué debemos perfilar un cliente y para qué nos sirve?
c) ¿Qué variables se deben tener en cuenta para crear un perfil del cliente?
d) ¿Qué pasos se deben seguir para perfilar un cliente?

Pasos sugeridos para diseñar el perfil del cliente (puede también utilizar el que usted relaciono en el numeral d):

- Realice en un listado las características comunes que podría tener un cliente ideal. (Edad, ingresos, género, estado civil, profesión, valores, estilo de vida, intereses)

- Ahora use todos los elementos comunes entre ellos relacionados en el punto anterior y perfile un cliente creando un avatar del cliente ideal.
- Describa a su cliente que perfiló en su avatar para conocerlo más (datos personales, laborales, gustos, preferencias, etc.)

- Colóquese en el lugar de ese cliente como si fuera usted y redacte preguntas y reflexiones que usted haría cuando está ante la decisión de adquirir un producto de crédito, coloque las posibles emociones y sentimientos.
- Redacte el perfil del cliente que diseño.

- Para que los clientes se sientan tranquilos en el momento de solicitar un crédito es importante asesorarlos en temas de educación financiera con tips que les ayudarán a manejar de una manera exitosa las obligaciones financieras.

  Consultar en los enlaces sugeridos, biblioteca SENA e internet los siguientes temas y luego en GAES realizar un video máximo de 3 minutos creativo, en una herramienta tecnológica de su preferencia, se sugiere powtoon https://www.powtoon.com/, moovly https://www.moovly.com/, wideo https://wideo.co/es/, animaker https://www.animaker.es/. donde les den consejos y tips a los clientes para el manejo adecuado de los créditos y el control de las finanzas y así evitar malos manejos por parte de ellos e implicaciones de no pago en las entidades financieras.

  a) ¿Qué tipos de ventajas tienen los créditos frente a una decisión para el cliente?
  b) ¿Cuáles son las responsabilidades financieras que debe asumir el cliente cuando toma un crédito?
  c) ¿Qué es el sobreendeudamiento y cómo lo debe manejar el cliente?
  d) ¿Qué tipo de simuladores tienen las entidades financieras que le permiten al cliente manejar y controlar adecuadamente las finanzas y las decisiones de crédito? ¿Qué ofrecen estos simuladores?
  e) Enumere las habilidades financieras que debe tener un asesor en una entidad financiera.

  Presentar el video ante sus compañeros e instructor.

  Enlaces sugeridos:

  ¿Cuáles son los beneficios de los préstamos?
  ¿Qué tasa de interés debo comparar para optar por un crédito?
  ¿Qué es el crédito?
  ¿Qué se debe tener en cuenta antes de recurrir a un crédito?
  El Endeudamiento y los Créditos
  Cinco consejos para no caer en el sobreendeudamiento | Saber más, ser más
  Tips para la administración de deudas: ¿Cómo evitar el sobre endeudamiento?
  EDUCACIÓN FINANCIERA

Adicional a su consulta puede apoyarse en los siguiente links:

Pulse sobre la imagen



o clic sobre el enlace: Sistema de Bibliotecas

Ingrese a la pestaña llamada CONSULTA BIBLIOGRÁFICA, si está interesado en buscar un libro, podrá pulsar clic en *CATÁLOGO BIBLIOGRÁFICO* para localizar el lugar donde está ubicado en físico, pero si desea encontrar un libro virtual, puede dirigirse a *BASES DE DATOS*, entra a alguna biblioteca o plataforma de las allí expuestas y busca el tema de su interés. Si la página le solicita usuario y contraseña, ambos datos corresponden a su número de identificación.

Crédito:
Concepto
¿Qué es el crédito?
Políticas de crédito
POLITICA CREDITOS COMERCIALESx
Criterios de otorgamiento
Criterios para otorgar crédito.
Clasificación de los créditos normatividad
TITULO SEGUNDO
Líneas de crédito segmento persona natural y jurídica en los establecimientos de crédito, características, beneficios, tasas de interés.
Ver páginas web establecimientos de crédito
Leasing:
concepto
Leasing: concepto, modalidades y características - Cliente Bancario, Banco de España
Normatividad
Normatividad – LEASING | ASOBANCARIA
Tipos
https://www.mcfinanzas.com/que-son-y-tipos-de-leasing-financiero-para-empresas/
Contrato
https://www.gerencie.com/caracteristicas-de-contrato-de-leasing.html
Costos
Ver páginas web establecimiento de crédito
Factoring:
Concepto
¿Qué es el Factoring y por qué es importante? - Cámara de Comercio de Cali.
Normatividad
El factoring y su regulación [recurso electrónico]
Renting:
Concepto
Renting Colombia: bienes, definición y ventajas - Rankia
Normatividad
EL CONTRATO DE RENTING COMO FIGURA JURÍDICA PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN COLOMBIA Luisa María Uribe Gallego Universidad P
Contrato
EL CONTRATO DE RENTING COMO FIGURA JURÍDICA PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN COLOMBIA Luisa María Uribe Gallego Universidad P
Costos
Ver páginas web establecimiento de crédito

Requisitos
Ver páginas web establecimiento de crédito
Conceptos básicos de seguro:
Póliza
La póliza de seguros – Viva Seguro Fasecolda
Condiciones
https://www.mapfre.com.co/media/condicionado-vida-comfamiliar.pdf
Tomador, beneficiario, agente, agencia, asegurado, asegurador
2. Elementos personales del contrato de seguro: asegurador, tomador, asegurado, beneficiario, mediadores
Prima
prima
Pre-existencia
preexistencia
Cobertura
Cobertura de Seguro.
Vencimiento.
fecha de vencimiento
Operaciones de Redescuento:
Concepto
Glosario
Características
¿Qué son los bancos de segundo piso? Características
Tipos
Líneas de Crédito de Redescuento
Perfil del cliente:
Concepto
Perfil del consumidor. Qué es, características • gestiopolis
Características
Los 11 tipos de clientes y sus características
Educación financiera:
Ventajas del crédito
Educación Financiera
Responsabilidades financieras
Conoce las características de tu crédito | Educación Financiera
Sobreendeudamiento
¿Qué es el sobreendeudamiento y cómo prevenirlo? Ponte al día
Simuladores
Ayuda para el control del endeudamiento: nuevo simulador de alivios financieros para calcular disminuciones de cuotas.

"Los desafíos hacen la vida interesante y superarlos la hace significativa"

Joshua J. Marine

3.4. Actividades de transferencia del conocimiento (18 horas)

Llegó el momento de aplicar los aspectos relevantes del crédito aprendidos en la guía de aprendizaje.

Diseñar en GAES casos donde deban construir el perfil de un cliente (natural y jurídico) con necesidades crediticias y la solución mediante productos, servicios y tips de educación financiera.

Entre todos los aprendices escogen los productos para la actividad teniendo en cuenta la modalidad y línea de crédito, los criterios para el otorgamiento y la segmentación del cliente. Así mismo los servicios.

Una vez escogidos los productos crediticios y los servicios y diseñados los casos, deberán colocar la información del cliente y la necesidad crediticia en una tarjeta y la solución en otra tarjeta y armar un juego de “buscar parejas”, de manera creativa.

Ustedes escogen la cantidad de casos que irán en el juego.

Ganará el GAES que más parejas haya encontrado.

Por último, cada Gaes recreará un caso que le haya asignado otro GAES y realizará un juego de roles para presentar a sus compañeros.

Es importante además evidenciar en la actividad las habilidades financieras aprendidas en educación financiera en relación con los créditos.

- Ambiente Requerido: Ambiente de Formación
- Materiales: - Sillas mesas de trabajo colaborativo, Escritorio, Televisor, Computadores de escritorio, Tablero acrílico, Cable hdmi, Cable vga, Borrador para tablero, Esferos, Lápices, Marcadores para tablero acrilico, Papel blanco, Tajalapiz.

4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
Evidencias de Producto: Mapa conceptual de los elementos del crédito. **Evidencia de Desempeño:** Juego de roles habilidades financieras.	- Asocia los elementos del crédito al perfil del cliente, de acuerdo con política de crédito. - Demuestra habilidades financieras de acuerdo con normatividad.	**Técnica:** Valoración de productos **Instrumento:** Escala de estimación. **Técnica:** Observación **Instrumento:** Lista de chequeo

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Ejemplo

Activo: Representa los bienes y derechos de la empresa. Dentro del concepto de bienes están el efectivo, los inventarios, los activos fijos, etc. Dentro del concepto de derechos se pueden clasificar las cuentas por cobrar, las inversiones en papel del mercado, las valorizaciones, etc.

Crédito: Servicio que prestan las entidades financieras a diferentes tipos de personas, para que estas puedan llevar a cabo sus proyectos personales y/o empresariales tales como: adquirir vivienda, educación, viajes, capitalización empresas, entre otras necesidades.

Endeudamiento: Utilización de recursos de terceros obtenidos vía deuda para financiar una actividad y aumentar la capacidad operativa de la empresa.

Factoring: Operación consistente en la compra total o parcial de una empresa por parte de otra (denominada factor) que asume los riesgos relativos al cobro. El factor garantiza el pago de la cartera comprada en su vencimiento.

Pagaré: Una promesa incondicional que hace por escrito una persona a otra, firmada por el librador, de pagar a la vista o en una fecha definida futura, una suma determinada de dinero a la orden de una persona específica o al portador.

Póliza: Es el instrumento probatorio por excelencia del contrato. Es aconsejable leer todas las cláusulas contenidas en el mismo para tener una información completa de sus términos y condiciones. En él se reflejan las normas que de forma general, particular o especial regulan la relación contractual convenida entre el asegurador y el asegurado.

Prima de seguro: Es el precio pactado por el seguro contratado. Es la remuneración que recibe la aseguradora para hacerle frente a los riesgos que está amparando en la póliza y es la contraprestación que está obligando a ambas partes a cumplir con lo establecido en el contrato. Es el pago que se hace por adelantado para iniciar el contrato de seguro y en ocasiones puede ser demandada legalmente cuando la aseguradora ha iniciado la cobertura en ciertos riesgos.

Redescuento: Es una operación financiera en la cual una entidad obtiene fondos de un prestamista para cubrir el crédito otorgado a un tercero. Operación en la cual una institución financiera endosa a una entidad autorizada para hacer operaciones de redescuento, títulos de crédito aún no vencidos y la entidad de redescuento le entrega a cambio el valor de los títulos entregados.

Tasa de interés: es el costo del dinero que se debe pagar por el crédito solicitado.

Seguro: Jurídicamente hablando, es un instituto por el cual el Asegurador se obliga, mediante el cobro de una prima a abonar, dentro de los límites pactados, un capital u otras prestaciones convenidas, en caso de que se produzca el evento cuyo riesgo es objeto de cobertura. El seguro brinda protección frente a un daño inevitable e imprevisto, tratando de reparar materialmente, en parte o en su totalidad las consecuencias. El seguro no evita el riesgo, resarce al Asegurado en la medida de lo convenido, de los efectos dañosos que el siniestro provoca.

6. REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS

Webgrafía:

- Lineru | Préstamos online | Créditos en línea. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.lineru.com/financiacion-informal
- Qué es un crédito formal: beneficios y desventajas de un crédito formal. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.sabermassermas.com/credito-formal/
- Políticas De Crédito. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://creditosycobranzasdinero.blogspot.com/2010/01/politicasdecredito.html
- Elementos de una Política de Crédito. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://www.interia.com.co/elementos-de-una-politica-de-credito-Escritos-2/
- 7 pasos ineludibles para el otorgamiento de crédito - CESA. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://www.cesa.edu.co/news/7-pasos-ineludibles-para-el-otorgamiento-de-credito/
- ¿Qué criterios que tiene un banco para conceder un préstamo ?. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://www.edufinet.com/edufinext/index.php/preguntas-alumnos/creditos-y-prestamos/459-que-criterios-que-tiene-un-banco-para-conceder- un-prestamo
- ¿Qué se debe tener en cuenta antes de recurrir a un crédito ?. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.bbva.com/es/mx/que-se-debe-tomar-en-cuenta-antes-de-recurrir-a-un-credito/
- ¿Qué es el factoring y por qué elegirlo para financiar tu empresa? | BBVA. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.bbva.com/es/factoring-elegirlo-financiar-empresa/
- ¿Qué es el factoring? | Saber más, ser más. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.sabermassermas.com/que-es-el-factoring/
- Factoring del Banco Agrario. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.bancoagrario.gov.co/Paginas/factoring.aspx
- Tiempo, C. (2021). Conozca los beneficios del factoring para su empresa. Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://www.portafolio.co/contenido-patrocinado/conozca-los-beneficios-del-factoring-para-su-empresa-555351
- ¿Qué es leasing financiero u operativo? Beneficios y consideraciones. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.sabermassermas.com/que-es-leasing/
- WooCommerce, B. (2021). Que es Leasing - ARRENDAMIENTO | ASOBANCARIA. Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.asobancaria.com/leasing/leasing/
- arrendamiento. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.bancoldex.com/soluciones-de-credito-y-garantias/leasing-3702
- ¿Qué es renting? 5 consejos al momento de elegirlo | Saber más, ser más. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.sabermassermas.com/que-es-renting-tips-momento-elegirlo/
- Natural, R. (2021). Alquiler de vehículos usados: carro nuevo por menos precio. Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.rentingcolombia.com/blog/como-funciona-renting-vehiculos-colombia
- Colombia, R. (2021). Características de un contrato de renting de vehículos. Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.rentingcolombia.com/blog/caracteristicas-de-un-contrato-de-renting-de-vehiculos
- Glosario de crédito. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.cooptenjo.com/publicaciones/40452/glosario-de-credito/
- Conozca toda la terminología de Factoring. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.factoringdivisa.com//factoring/vp2/sp/#ancla
- A - Fasecolda. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://fasecolda.com/servicios/glosario/a/
- Redescuento. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.bancoldex.com/glosario/redescuento-877

- ABC del seguro - Viva Seguro Fasecolda. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://vivasegurofasecolda.com/seguros/abc-del-seguro/
- El seguro que protege su crédito | Saber más, ser más. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.sabermassermas.com/el-seguro-que-protege-su-credito/
- ¿Cuál es la definición de Preexistencia? - SyPpT. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://segurosypensionesparatodos.fundacionmapfre.org/recursos-didacticos/publico-general/glosario/preexistencia/
- Los seguros - Fasecolda. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://fasecolda.com/ramos/vida-y-personas/los-seguros/
- Moreno, J. (2021). 8 pasos para crear un perfil de cliente. Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://blog.hubspot.es/service/crear-perfil-cliente
- Perfil del cliente. El porquè definirlo y consejos para realizarlo. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.gestionar-facil.com/perfil-del-cliente/
- OÜ, P. (2021). Perfil de cliente meta: Identifica a tu prospecto ideal. Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.pipedrive.com/es/blog/perfil-cliente-meta
- Perfiles de clientes, personalización y marketing. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.brandwatch.com/es/blog/perfiles-de-clientes/
- 5 perfiles de cliente de banca: ¿cómo responder a sus necesidades ?. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://blog.prodware.es/5-perfiles-de-cliente-de-banca-como-responder-a-sus-necesidades/
- Teoría de percepción del consumidor. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.cuidatudinero.com/13174248/teoria-de-percepcion-del-consumidor
- Renting Colombia: bienes, definición y ventajas. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/3988956-renting-colombia-bienes-definicion-ventajas
- Normatividad - ARRENDAMIENTO | ASOBANCARIA. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.asobancaria.com/leasing/normatividad/
- Qué son y tipos de Leasing Financiero para empresas - McFinanzas Barcelona. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.mcfinanzas.com/que-son-y-tipos-de-leasing-financiero-para-empresas/
- civil, D. (2021). Contrato de leasing - Características | Gerencie.com. Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.gerencie.com/caracteristicas-de-contrato-de-leasing.html
- ¿Qué es el Factoring y por qué es importante ?. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.ccc.org.co/categoria_articulo/que-es-el-factoring-y-por-que-es-importante/#:~:text=El%20Factoring%20es% 20una% 20herramienta, de% 20sus% 20facturas% 20por% 20cobrar
- (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/1469/MurilloGarcia_Carolina_2013.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Renting Colombia: bienes, definición y ventajas. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/3988956-renting-colombia-bienes-definicion-ventajas
- (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/4876/El%20contrato%20de%20Renting%20como%20figura%20jur%C3%ADdica.pdf?sequence= 1 & isAllowed = y
- ¿Qué es el crédito ?. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://www.bancolombia.com/personas/aprender-es-facil/como-manejar-dinero/endeudamiento-

responsable/que-es-credito#:~:text=El%20cr%C3 % A9dito% 20es% 20un% 20pr% C3% A9stamo, corto% 2C% 20mediano% 20y% 20largo% 20plazo
- (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.ecovidal.com/wp-content/uploads/2017/02/POLITICA-CREDITOS-COMERCIALESx.pdf
- Criterios para otorgar crédito. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://leynegocios.blogspot.com/2016/03/criterios-para-otorgar-credito.html
- (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://observatoriofinancieroybursatil.uexternado.edu.co/wp-content/uploads/sites/7/2020/01/Circular-B%C3%A1sica-Jur%C3%ADdica-CE-029- 2014-T% C3% ADtulo-Iy-Parte-II-.pdf
- La póliza de seguros - Viva Seguro Fasecolda. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://vivasegurofasecolda.com/seguros/la-poliza-de-seguros/
- (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.mapfre.com.co/media/condicionado-vida-comfamiliar.pdf
- 2. Elementos personales del contrato de seguro: asegurador, tomador, asegurado, beneficiario, mediadores | Gestion Sanitaria. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://www.gestion-sanitaria.com/2-elementos-personales-contrato-seguro-asegurador-tomador-asegurado-beneficiario-mediadores.html
- prima - Fundación MAPFRE. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.fundacionmapfre.org/publicaciones/diccionario-mapfre-seguros/prima/
- preexistencia - Fundación MAPFRE. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://www.fundacionmapfre.org/publicaciones/diccionario-mapfre-seguros/preexistencia/
- Cobertura de Seguro | RIMAC Seguros. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://www.rimac.com/como-usar-seguro/preguntas-frecuentes/que-cubre-mi-seguro#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es% 20la% 20cobertura% 20de, establecido% 20dentro% 20de% 20la% 20p% C3% B3liza.
- fecha de vencimiento - Fundación MAPFRE. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.fundacionmapfre.org/publicaciones/diccionario-mapfre-seguros/fecha-de-vencimiento/
- Glosario. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.bancoagrario.gov.co/Paginas/glosario.aspx?p=4
- Líneas de Crédito de Redescuento | Buscador. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.findeter.gov.co/productos-y-servicios/lineas-de-credito-de-redescuento
- ¿Qué son los bancos de segundo piso? Características. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.rankia.co/blog/listado-principales-bancos-colombia/3518719-que-son-bancos-segundo-piso-caracteristicas
- ¿Qué es un perfil del consumidor ?. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.gestiopolis.com/que-es-un-perfil-del-consumidor/
- (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://retos-directivos.eae.es/cuales-son-los-principales-tipos-de-clientes-del-mercado-irigaray/
- Popular, B. (2021). Educación Financiera. Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.bancopopular.com.co/wps/portal/bancopopular/inicio/para-ti/blog/bienestar-financiero/educacion-financiera
- Conoce las características de tu crédito | Educación Financiera. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.chevroletsf.com.co/es-co/inicio/protege-tus-finanzas/caracteristicas-de-tu-credito.html

- ¿Qué es el sobreendeudamiento y cómo prevenirlo? Ponte al día. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.datacreditoempresas.com.co/blog-datacredito-empresas/que-es-el-sobreendeudamiento-y-como-prevenirlo-ponte-al-dia/
- Ayuda para el control del endeudamiento: nuevo simulador de alivios financieros para calcular disminuciones de cuotas. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de Ayuda para el control del endeudamiento: nuevo simulador de alivios financieros para calcular disminuciones de cuotas.
- ¿Qué tasa de interés debo comparar para optar por un crédito ?. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.bbva.com/es/pe/que-tasa-de-interes-debo-comparar-para-optar-por-un-credito/
- ¿Cuáles son los beneficios de los préstamos ?. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://comparabien.com.pe/blog-consejos/que-beneficios-ofrece-prestamo
- ¿Qué es el crédito ?. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://aofund.org/es/resource/que-es-el-credito/
- El endeudamiento y los créditos. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/educacion-financiera/articulos-educacion-financiera/credito-endeudamiento/el-endeudamiento-y-los- creditos
- Cinco consejos para no caer en el sobreendeudamiento | Saber más, ser más. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://www.sabermassermas.com/cinco-consejos-para-no-caer-en-el-sobreendeudamiento/
- Tip s para la administración de deudas: ¿Cómo evitar el sobre endeudamiento ?. (2021). Recuperado el 6 de diciembre de 2021, de https://revistaempresarial.com/finanzas/banca/como-evitar-el-sobre-endeudamiento/
- (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Cap%C3%ADtulo%20Productos%20y%20Servicios%20Financieros.pdf

Imágenes

- Imagen 1
  imagenesdecreditos - Búsqueda de Google. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://ggle.io/4PgV
- Imagen 2
  cuandotomaruncredito - Búsqueda de Google. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://ggle.io/4Pgu
- Imagen 3
  comerciantesendibujosanimados - Búsqueda de Google. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://ggle.io/4PhQ
- Imagen 4
  creditoparalasfamiliasyempresasimagenesanimadas - Buscar con Google. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://ggle.io/4Phm
- Imagen 5
  lineasdecreditobancos - Búsqueda de Google. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://ggle.io/4Pqu
- Imagen 6
  JohnStuartMillcredito - Búsqueda de Google. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://ggle.io/4QUD

- Imagen 7
  josephfrenchjohnson - Búsqueda de Google. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://ggle.io/4QUE
- Imagen 8
  FACTORINGANIMADO - Búsqueda de Google. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://ggle.io/4Q1v
- Imagen 9
  imagenesleasingoperativoanimadas - Búsqueda de Google. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://ggle.io/4Q2P
- Imagen 10
  rentingimagenesanimadas - Búsqueda de Google. (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://ggle.io/4Q47

Videos

- ¿Qué es el crédito?
  (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.youtube.com/watch?v=5527wNQBsEs
- ¿Qué es una póliza y cuáles son los conceptos más relevantes del seguro?
  (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.youtube.com/watch?v=BgOv3lFQrhA
- Redescuento Findeter
  (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.youtube.com/watch?v=ZJOY96oIynE
- Como crear el perfil de tu cliente
  (2021). Consultado el 6 de diciembre de 2021 en https://www.youtube.com/watch?v=ye4GBhxYRqo

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	María Fernanda Calderón Guzmán	Experta Temática	Centro de Servicios Financieros	Diciembre 2021

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

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio

Autor (es)					