Servicio Nacional de Aprendizaje -SENA Centro de Comercio y Servicios Regional Cauca.

Gestión Bancaria y de Entidades Financieras

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

Resultados de Aprendizaje: 273000 - Verificar la conciliación diaria de operaciones de caja según los lineamientos establecidos por la entidad.

PRESENTACION

OPERACIONES Y MOVIMIENTOS EN EL AREA DE CAJA



Dentro de los Activos Circulantes como las primeras partidas se encuentran el efectivoen caja y banco como las partidas más liquidas estas comprenden la existencia en poder de la entidad de la moneda de curso legal, moneda extranjera, cheques, giros bancarios y postales a la vista, depósitos en entidades bancarias y colocaciones efectuadas en instituciones financieras.

Representa la existencia de los medios monetarios que posee la entidad y que se encuentran depositados en sus cuentas bancarias.

En esta cuenta se reflejan las entradas de los medios monetarios en el banco por concepto de los depósitos efectuados por la entidad, excepto la que financia el proceso inversionista.

Así mismo, se reflejan los egresos por los pagos efectuados a los proveedores, así como las extracciones para pago de nóminas, aportes, multas, liquidación de fondos.

Las operaciones de manejo de estos recursos monetarios deben ajustarse a las disposiciones del Banco Central, efectuándose mensualmente la conciliación de su saldo con el estado de cuenta del Banco.

Estimado aprendiz:

Aportando sus conocimientos previos y los requeridos en el desarrollo de esta guía, usted se encontrará en las condiciones de desarrollar la actividad del proyecto para el logro de la competencia en el manejo teórico y práctico en Verificar la conciliación diaria de operaciones de caja según los lineamientos establecidos por la entidad.

Procedimiento

Apreciado aprendiz, para identificar y contextualizar sus conocimientos previos,se propone analizar y registrar el siguiente ejercicio:

EJERCICIO ARQUEO DE CAJA INICIAL

El 20/01/2023 a las 7:30 AM se realiza la apertura de caja inicial del funcionario del Banco BANSENA - PEPITO PEREZ, obteniendo los siguientes resultados:

	DENOMINACION	CANTIDAD	TOTAL
BILLETES	$ 100.000	100	$ 10.000.000
	$ 50.000	100	$ 5.000.000
	$ 20.000	100	$ 2.000.000
	$ 10.000	100	$ 1.000.000
	$ 5.000	200	$ 1.000.000
	$ 2.000	200	$ 400.000
MONEDAS	$ 1.000	450	$ 450.000
	$ 500	200	$ 100.000
	$ 200	200	$ 40.000
	$ 100	100	$ 10.000
	TOTAL		**$ 20.000.000**

Durante la jornada se presentaron las siguientes operaciones:

1. Consignación por $2.500.000 a cuenta de ahorros N° 45628942, conformadospor 10 billetes de $100.000, 10 billetes de 50.000, 28 billetes de $20.000, 30 billetes de $10.000, 10 billetes de $5.000, 40 billetes de $2.000 y 10 monedas de $1.000.

2. Consignación por $1.200.000 conformados por 5 billetes de $100.000, 10 billetesde $50.000 y 20 billetes de $5.000, 40 billetes de $2.000 y 20 monedas de $1.000.

3. Retiro por valor de $2.200.000, cajero entrega 10 billetes de $100.000 y 10 billetesde $50.000, 20 billetes de $20.000, 13 billetes de $10.000, 20 billetes de $5.000, 20 billetes de $2.000 y 30 monedas de $1.000.

4. Retiro por valor de $1.200.000, cajero entrega 5 billetes de $100.000, 5 billetes de $50.000, 5 billetes de $20.000, 18 billetes de $10.000, 20 billetes de $5.000 y 20 billetes de $2.000 y 30 monedas de $1.000.

5. Recibe pago de servicios públicos por 250.000, conformados por 1 billete de $50.000, 4 billetes de $20.000, 5 billetes de $10.000, 5 billetes de $5.000, 15 billetes de $2.000 y 15 monedas de $1.000.

6. Retiro por valor de $4.600.000, cajero entrega 15 billetes de $100.000, 30 billetes de $50.000, 20 billetes de $20.000, 30 billetes de $10.000, 120 billetes de $5.000 y 150 billetes de $2.000.

7. Solicita una inyección a la caja auxiliar por parte del cajero Principal por $4.000.000, se reciben 20 billetes de $100.000, 20 billetes de $50.000, 30 billetes de $20.000, 10 billetes de $10.000, 30 billetes de $5.000, 40 billetes de $2.000 y 70 monedas de $1.000.

8. Retiro por valor de $3.000.000, cajero entrega 20 billetes de $100.000, 10 billetes de $50.000, 15 billetes de $20.000, 5 billetes de $10.000, 10 billetes de $5.000, 40 billetes de $2.000 y 20 monedas de $1.000.

9. Recibe una consignación de $95.000.000 conformada por 700 billetes de $100.000, 300 billetes de $50.000 y 250 billetes de $20.000, 300 billetes de

$10.000 y 350 billetes de $5.000, 80 billetes de $2.000 y 90 monedas de $1.000.

10. Recibe cheque N° 278364 para ser pagado a la vista por valor de $40.000.000, el cajero entrega 204 billetes de $100.000, 250 billetes de $50.000, 190 billetes de $20.000, 200 billetes de $10.000, 200 billetes de $5.000 y 300 monedas de $1.000.

11. Realiza devolución a caja principal por valor de $60.000.000 conformados por 480 billetes de $100.000, 110 billetes de $50.000, 210 billetes de $20.000, 193 billetes de $10.000. y 70 billetes de $5.000 y 20 monedas de $1.000.

12. Recibe cheque de Bancolombia N° 6738293, pagadero a la vista por valor de $4.000.000, cajero entrega 30 billetes de $100.000 y 20 billetes de $50.000.

13. Retiro por $2.450.000, cajero entrega 15 billetes de $100.000, 10 billetes de $50.000, 15 billetes de $20.000, 11 billetes de $10.000, 5 billetes de $5.000, y 30 monedas de $500.

14. Cliente apertura CDT por $8.455.000, depositados así: 32 billetes de $100.000, 56 billetes de $50.000, 78 billetes de $20.000, 55 billetes de $10.000, 35 billetes de $5.000, 35 billetes de $2.000 y 200 monedas de $500.

15. Se cancela mesada pensional a través de planilla de Colpensiones por valor de $1.867.000, el cajero entrega: 10 billetes de $10.000, 15 billetes de $50.000, 10 billetes de $10.000, 3 billetes de $5.000 y 1 billete de $2.000

NOTA: Se evidencian 3 billetes $50.000 son falsos, los asume la empresa, cualquier otro faltante se cargarán al funcionario.

ACTIVIDAD A DESARROLLAR

Con la anterior información, realice el corte de caja y arqueo de caja final, clasificando:

1. las entradas y salidas de caja con su respectivo total, para ello se sugiere registrarlas en el siguiente formato:

BASE

N°	DETALLE	ENTRADA	SALIDA	NUEVO SALDO

2. Cantidad de especies monetarias con su respectiva denominación y valor total de efectivo en caja, realizar el registro final en el mismo formato del arqueo inicial.

3. Que soporte de transacciones cree usted que se deben tener en cada operación registrada?.

EVIDENCIA;

Esta actividad la desarrollamos de manera individual, como evidencia deben cargar trabajo escrito en formato PDF o Word con portada, procedimiento y resultados finales

Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad 6 horas
(4 horas de trabajo presencial /2 horas de trabajo autónomo).

Daniel Eduardo Bolaños
Instructor

Servicio Nacional de Aprendizaje -SENA Centro de Comercio y Servicios Regional Cauca.

Gestión Bancaria y de Entidades Financieras

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

Resultados de Aprendizaje: 273000 - Verificar la conciliación diaria de operaciones de caja según los lineamientos establecidos por la entidad.

PRESENTACION



Colombia día a día adquiere un buen prestigio numismático desde las primeras acuñaciones macuquinas y las acuñaciones del Nuevo Reino sus precios en razón a la demanda han llegado a cifras muy altas impensables e históricas en las últimas subastas internacionales.

El Banco de la República exalta la biodiversidad colombiana con el diseño de la nueva familia de monedas

- Dentro de la nueva familia entrará a circular una nueva moneda de mil pesos.
- Las nuevas monedas reducirán los costos de fabricación, en comparación con el costo de producción de las actuales.
- Las monedas colombianas contarán con nuevas características de seguridad.
- Las nuevas monedas circularán simultáneamente con las actuales y ambas serán válidas para ser usadas como medio de pago.

Las nuevas monedas de 1.000, 500, 200, 100 y 50 pesos se han diseñado a partir de un mismo concepto: la biodiversidad y el agua como patrimonio invaluable de los colombianos. Imágenes que confirman el interés del Banco de la República por la promoción y la preservación de nuestros recursos naturales y el desarrollo sostenible.

La nueva familia de billetes colombianos

A partir de 2016, el Banco de la República pondrá en circulación una nueva familia de billetes compuesta por seis denominaciones: $2 000, $5 000, $10 000, $20 000, $50 000 y $100 000.

¿Para qué se requiere una nueva familia de billetes?
Para fortalecer su seguridad. En años recientes, países como Brasil, Canadá, Chile, Costa Rica, Estados Unidos, Nueva Zelanda, Perú, Suecia y el sistema Euro han efectuado cambios en sus billetes. Muchos de los bancos centrales los actualizan cada 10 o 12 años. Los billetes colombianos tienen en promedio 18 años en circulación y no han tenido mayores modificaciones. En Colombia, aunque el índice de falsificación es bajo, la actualización de los billetes permitirá fortalecer su seguridad y mantener la confianza del público en el efectivo.

Procedimiento

Estimado aprendiz,

Para comenzar la actividad, nos formaremos en equipos, con el objetivo de analizar el material de apoyo (Videos, folleto billetes nueva familia y consulta) con respecto a características, forma, tamaño y seguridad de cada una de las denominaciones de la nueva familia de billetes en Colombia.

Evidencia

1. Elabore una cartelera donde muestre las características específicas y de seguridad de la denominación de billete asignada, socialícela con sus compañeros
2. Cada aprendiz debe cargar en la plataforma territorium en documento Word o PDF, imágenes del proceso de elaboración de la cartelera.

Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad 4 horas
(3 horas de trabajo presencial /1 horas de trabajo autónomo)

Bibliografía:
https://www.banrepcultural.org/noticias/nueva-familia-de-billetes-colombianos

Videos:
https://www.youtube.com/watch?v=MNFgTYXyceA

Billete 2.000: https://www.youtube.com/watch?v=EGhj45-hToM
Billete 5.000: https://www.youtube.com/watch?v=fop771ZJ5CM
Billete 10.000: https://www.youtube.com/watch?v=3KKEPDkmMZI
Billete 20.000: https://www.youtube.com/watch?v=xaRTmgXddro
Billete 50.000: https://www.youtube.com/watch?v=XsPcVefiP9U
Billete 100.000: https://www.youtube.com/watch?v=ln0AFdoFK7w

Daniel Eduardo Bolaños
Instructor

CIERRE DE CAJA

Que es el corte de Caja?

Es el procedimiento en el cual se da por terminado o cerrado la posibilidad de realizar mas registros de operaciones en la plataforma de transacciones de los que ya se han registrado en un periodo determinado.

Posteriormente se procede a generar el informe de movimientos registrados en el mismo periodo



Que es el arqueo de Caja?

El **arqueo de caja** es el recuento de todas las transacciones de dinero en un periodo determinado (consignaciones, pagos, retiros y desembolsos). Este recuento tiene como principal propósito comprobar si se ha contabilizado todo el dinero recibido y si el saldo que muestra, corresponde al efectivo existente dentro de la caja - **saldo de caja**-.



¿Cómo se calcula el arqueo de caja?

Esta diferencia se calcula a partir de las siguientes variables:

SI - saldo inicial de la caja

IE - Ingresos en efectivo

SD - salida de dinero

EC - efectivo al momento del cierre

EC = SI + IE - SE

Arqueo de Caja

Basándonos en la fórmula matemática planteada en el punto anterior. cuando se realiza el recuento de efectivo, el resultado puede arrojar tres situaciones diferentes:

- El dinero existente en la caja **coincide exactamente** con el saldo de la cuenta de caja. Es decir, las cuentas están saneadas.

- El dinero resultante del arqueo es **inferior** al saldo de la cuenta de caja (faltante). Es decir, hay **dinero faltante**.

- El dinero resultante del arqueo es **superior** al saldo de la cuenta de caja (sobrante). Es decir, hay **dinero sobrante**.

Faltante

Es cuando el arqueo de caja arroja un saldo de dinero en la caja, **inferior** al que se encuentra registrado contablemente (Corte de caja)

Sobrante

Es cuando el arqueo de caja arroja un saldo de dinero en la caja, **superior** al que se encuentra registrado contablemente (corte de caja)

Ejemplo 1

Corte de caja - Moneda nacional

DESCRIPCION	CANTIDADES
Saldo Inicial	$12.000.000
(Mas) Entradas de dinero	$9.800.000
Sub Total	**$21.800.000**
(Menos) Salidas de Dinero	$9.000.000
Saldo en caja al día xx de Marzo del año 202X	**$12.800.000**

Ejemplo 1

Arqueo de Caja – Moneda Nacional

Banco BanSena

XX de marzo de 202x

Cajero: **Pepito Pérez**

DENOMINACION	CANTIDAD	TOTAL
$100.000	60	$6.000.000
$50.000	53	$2.650.000
$20.000	49	$980.000
$10.000	168	$1.680.000
$5.000	142	$710.000
$2.000	190	$380.000
	TOTAL BILLETES	**$12.400.000**

Ejemplo 1

Total Efectivo en Caja (Arqueo de Caja)	$12.400.000
Saldo según corte de Caja	$12.800.000
Variación	-$400.000

Análisis:

EL CORTE DE CAJA muestra que debe existir la cantidad de $12.800.000, pero al hacer el ARQUEO DE CAJA, que es contar el efectivo existente, resulta que hay en existencias $12.400.000.

Entonces estamos en presencia de un FALTANTE DE CAJA

Se investiga y si no se detecta el error, se carga al Cajero Responsable o custodio del fondo.

Contablemente:

CUENTA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
1105	CAJA		
110510	CAJA AUXILIAR		
110510.01	PEPITO PEREZ		$12.800.000
1365	C X C TRABAJADORES		
136530	RESPONSABILIDADES		
1365.30.01	PEPITO PEREZ	$400.000	
1105	CAJA		
1105.05	CAJA PRINCIPAL	$12.400.000	

D/: Se registra el traslado de efectivo al cajero principal del cajero auxiliar - Pepito Pérez, registrando una cuenta por pagar a cargo del cajero auxiliar el día XX de Marzo de 202X por un faltante en caja

Ejemplo 2

Corte de caja - Moneda nacional

DESCRIPCION	CANTIDADES
Saldo Inicial	$12.000.000
(Mas) Entradas de dinero	$9.100.000
Sub Total	$21.100.000
(Menos) Salidas de Dinero	$9.000.000
Saldo en caja al día xx de Marzo del año 202X	$12.100.000

Ejemplo 2

Arqueo de Caja – Moneda Nacional
Banco BanSena
XX de marzo de 202x
Cajero: **Pepito Pérez**

DENOMINACION	CANTIDAD	TOTAL
$100.000	60	$6.000.000
$50.000	53	$2.650.000
$20.000	49	$980.000
$10.000	168	$1.680.000
$5.000	142	$710.000
$2.000	190	$380.000
	TOTAL BILLETES	**$12.400.000**

Ejemplo 2

Total Efectivo en Caja (Arqueo de Caja)	$12.400.000
Saldo según corte de Caja	$12.100.000
Variación	**$300.000**

Análisis:

EL CORTE DE CAJA muestra que debe existir la cantidad de $12.100.000, Y al hacer el ARQUEO DE CAJA, que es contar el efectivo existente, resulta que hay en existencias $12.400.000.

Entonces estamos en presencia de un SOBRANTE DE CAJA

Se investiga y si no se detecta el error, se debe registrar como una obligación

Contablemente:

CUENTA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
1105	CAJA		
1105.05	CAJA PRINCIPAL	$12.400.000	
2380	ACREEDORES VARIOS		
2380.05	DEPOSITARIOS		$300.000
1105	CAJA		
1105.10	CAJA AUXILIAR		
1105.10.01	PEPITO PEREZ		$12.100.000

D/: Se registra el traslado de efectivo del cajero auxiliar Pepito Pérez al cajero principal y se registra un sobrante como cuenta por pagar el día XX de Marzo del año 202X

G R A C I A S

Línea de atención al ciudadano: 01 8000 910270
Línea de atención al empresario: 01 8000 910682

@SENAComunica

www.sena.edu.co

Servicio Nacional de Aprendizaje -SENA Centro de Comercio y Servicios Regional Cauca.

Gestión Bancaria y de Entidades Financieras

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

Resultados de Aprendizaje: 273000 - Verificar la conciliación diaria de operaciones de caja según los lineamientos establecidos por la entidad.

PRESENTACION



Colombia día a día adquiere un buen prestigio numismático desde las primeras acuñaciones macuquinas y las acuñaciones del Nuevo Reino sus precios en razón a la demanda han llegado a cifras muy altas impensables e históricas en las últimas subastas internacionales.

El Banco de la República exalta la biodiversidad colombiana con el diseño de la nueva familia de monedas

- Dentro de la nueva familia entrará a circular una nueva moneda de mil pesos.
- Las nuevas monedas reducirán los costos de fabricación, en comparación con el costo de producción de las actuales.
- Las monedas colombianas contarán con nuevas características de seguridad.
- Las nuevas monedas circularán simultáneamente con las actuales y ambas serán válidas para ser usadas como medio de pago.

Las nuevas monedas de 1.000, 500, 200, 100 y 50 pesos se han diseñado a partir de un mismo concepto: la biodiversidad y el agua como patrimonio invaluable de los colombianos. Imágenes que confirman el interés del Banco de la República por la promoción y la preservación de nuestros recursos naturales y el desarrollo sostenible.

La nueva familia de billetes colombianos

A partir de 2016, el Banco de la República pondrá en circulación una nueva familia de billetes compuesta por seis denominaciones: $2 000, $5 000, $10 000, $20 000, $50 000 y $100 000.

¿Para qué se requiere una nueva familia de billetes?
Para fortalecer su seguridad. En años recientes, países como Brasil, Canadá, Chile, Costa Rica, Estados Unidos, Nueva Zelanda, Perú, Suecia y el sistema Euro han efectuado cambios en sus billetes. Muchos de los bancos centrales los actualizan cada 10 o 12 años. Los billetes colombianos tienen en promedio 18 años en circulación y no han tenido mayores modificaciones. En Colombia, aunque el índice de falsificación es bajo, la actualización de los billetes permitirá fortalecer su seguridad y mantener la confianza del público en el efectivo.

Procedimiento

Estimado aprendiz,

Para comenzar la actividad, nos formaremos en equipos, con el objetivo de analizar el material de apoyo (Videos, folleto billetes nueva familia y consulta) con respecto a características, forma, tamaño y seguridad de cada una de las denominaciones de la nueva familia de billetes en Colombia.

Evidencia

1. Elabore una cartelera donde muestre las características específicas y de seguridad de la denominación de billete asignada, socialícela con sus compañeros
2. Cada aprendiz debe cargar en la plataforma territorium en documento Word o PDF, imágenes del proceso de elaboración de la cartelera.

Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad 4 horas
(3 horas de trabajo presencial /1 horas de trabajo autónomo)

Bibliografía:
https://www.banrepcultural.org/noticias/nueva-familia-de-billetes-colombianos

Videos:
https://www.youtube.com/watch?v=MNFgTYXyceA

Billete 2.000: https://www.youtube.com/watch?v=EGhj45-hToM
Billete 5.000: https://www.youtube.com/watch?v=fop771ZJ5CM
Billete 10.000: https://www.youtube.com/watch?v=3KKEPDkmMZI
Billete 20.000: https://www.youtube.com/watch?v=xaRTmgXddro
Billete 50.000: https://www.youtube.com/watch?v=XsPcVefiP9U
Billete 100.000: https://www.youtube.com/watch?v=ln0AFdoFK7w

Daniel Eduardo Bolaños
Instructor

Servicio Nacional de Aprendizaje -SENA Centro de Comercio y Servicios Regional Cauca.

Tecnólogo en Gestión bancaria y entidades financieras

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

Resultados de Aprendizaje: 273003 - Aplicar códigos transaccionales para procesar movimientos en la plataforma de depósitos, pagos y retiros conforme al sistema de información utilizado por la entidad financiera.

PRESENTACION



Tener un sistema financiero sano promueve el desarrollo económico de un país porque permite la inversión de capital hacia actividades productivas, como la construcción, la industria, tecnología y la expansión de los mercados.

Asi, queremos decir que el sistema financiero contribuye al progreso de una sociedad,ofreciendo soluciones para suplir necesidades de vivienda, estudio, trabajo, entre otros.

El conjunto de entidades que conforman el sistema financiero están organizadas de tal forma que intentan llegar a cubrir la mayoría de necesidades que una población puede exigir para que

el ciclo económico no pierda su velocidad **Por ello, existen establecimientos como los bancos, corporaciones financierasy compañías de financiamiento.** Todas con objetivos y funciones que identifican diferentes mercados y distintas necesidades. Los productos y servicios que ofrece el sistema financiero afectan directamente la vida de todos los agentes que participan en él, lo que obliga al Estado a realizar una vigilancia a través de normas y regulaciones, otorgando confianza a la sociedad y estabilidad a la economía en general.

El sistema financiero es esencial en el desarrollo de la economía moderna

La importancia del sistema financiero se puede mostrar también con aspectos relacionados en la vida cotidiana, tales como la demanda de dinero o la tenencia de activos.

Al ofrecer rendimientos atractivos, liquidez y reducciones en el riesgo se estimula el ahorro y también se permite evaluar opciones de inversión o acceso a créditos que se reflejan en el uso eficiente de los recursos.

Esto implica que cada producto y servicio que ofrecen las instituciones financieras logran satisfacer adecuadamente a los usuarios. **La posibilidad de realizar transacciones o pagos de manera rápida y eficaz sin correr mayores riesgos, también permite que las personas encuentren un sitio seguro para guardar sus ahorros obteniendo adicionalmente una rentabilidad.**

El sector también tiene una función transaccional, ya que facilita el pago de bienes yservicios y de esta manera, el comercio e intercambio entre personas, empresas y países,

Al permitir el uso de tecnología y de diferentes medios de pago con amplia aceptación reduce costos transaccionales. Las entidades bancarias son las encargadas de proporcionar la liquidez que necesita la economía para continuar con su crecimiento.

Entre más robusto y equilibrado sea el sistema financiero más va a contribuir al desarrollo y crecimiento tanto de la sociedad como del país.

Procedimiento

1. Para comenzar la actividad, nos formaremos en grupos (máximo 3 integrantes), con el propósito de consultar, analizar y socializar la temática que comprende los productos financieros que se ofrecen en el mercado actualmente.

Cada grupo consultara en la entidad financiera signada como cliente incognito o a través de sus plataformas virtuales, las condiciones de cada producto financiero queofrecen en lo referente a:

GRUPO	BANCO
1	BANCO COLPATRIA
2	BANCO AVVILLAS
3	BANCOLOMBIA
4	BANCO BBVA
5	BANCO CAJA SOCIAL
6	BANCO DE BOGOTA
7	BANCO DAVIVIENDA
8	BANAGRARIO
9	BANCO POPULAR

Productos del Pasivo:

- Que cuentas de ahorro ofrecen, Requisitos para acceder, rentabilidad, costos.
- ¿Qué tipos de CDT ofrecen?, rentabilidad de acuerdo a montos y plazos.

Productos del Activo:

¿Qué productos del activo ofrecen?

- Características
- Tasas
- Plazos
- Montos
- Requisitos para acceder a estos productos financieros.

Se realizará mesa redonda para debatir y confrontar, la información recolectada y tener un conocimiento más amplio de las condiciones de crédito que se ofrecen actualmente en el mercado

Cada grupo debe presentar en formato PDF un resumen del tema asignado y cargarlo a la plataforma en la fecha acordada

Consulta bibliográfica: se propone consulta en:

Plataforma virtual del SENA. https://biblioteca.sena.edu.co.
Plataformas de cada entidad financiera
Apoyo con los navegadores de internet y material propio.

Daniel Eduardo Bolaños
Instructor

Servicio Nacional de Aprendizaje -SENA Centro de Comercio y Servicios Regional Cauca.

Gestión Bancaria y de Entidades Financieras

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

Resultados de Aprendizaje: 273001 - Realizar procesos para la clasificación de efectivo, títulos valores y medios de pago electrónicos de acuerdo con la normatividad de las entidades financieras.

PRESENTACION

BOLSA DE VALORES DE COLOMBIA Y MERCADO BURSATIL

Se puede decir, como **introducción a la bolsa de valores**, que *es un lugar donde se puede ganar o perder mucho dinero*; todo dependerá, de los conocimientos que se tengan sobre el comportamiento de la misma y sus activos, por lo tanto, es esencial saber **qué es la bolsa de valores**, cómo funciona y qué aspectos se deben tener en cuenta sobre los derivados y/o mercados que se relacionan con ella, como, por ejemplo: los tipos de análisis bursátiles, los productos financieros y los fondos de inversión.

Existen muchas **formas de ganar dinero**, sin embargo, si un día se desea **ganar dinero** de verdad, muy probablemente se tenga que recurrir a la bolsa de valores o a los mercados. La razón de esto, es que la **bolsa de valores** es el lugar donde personas con dinero y con el deseo de multiplicar su capital, pueden comprar una parte de una compañía, con el objetivo de que el valor de la misma aumente y por lo tanto, genere ganancias.

Apreciado aprendiz:

Aportando sus conocimientos previos y los requeridos en el desarrollo de esta guía, usted se encontrará en las condiciones de desarrollar la actividad del proyecto para el logro de la competencia en el manejo teórico y práctico de Verificar la conciliación diaria de operaciones de caja según los lineamientos establecidos por la entidad.

Procedimiento

Para desarrollar la actividad, debemos conformar grupos de máximo 3 aprendices, con el objetivo de consultar e investigar lo referente a la Bolsa de Valores de Colombia – BVC. La asignación de la temática especifica por grupo queda de la siguiente manera:

	TEMA
1	Definición, Misión, visión, Características, y Funciones BVC
2	Historia BVC
3	DECEVAL, SFC, AMV y Cámara de Riesgo
4	Como funciona la BVC
5	Explique los productos financieros que se negocian en Bolsa

2. Cada grupo debe socializar con el resto de compañeros la temática asignada y elaborar un cuestionario de mínimo 5 preguntas de selección múltiple con única respuesta, para la correspondiente evaluación individual.

Cada grupo, debe cargar adicionalmente en la plataforma, el documento o presentación que contenga la temática socializada.

Tiempo invertido en el desarrollo de la actividad 6 horas.
(4 horas de trabajo presencial /2 horas de trabajo autónomo)

Consulta bibliográfica:

Plataforma virtual del SENA: https://biblioteca.sena.edu.co.
Bolsa de Valores de Colombia: https://www.bvc.com.co/pps/tibco/portalbvc
Apoyo con los navegadores de internet y material propio.

Daniel Eduardo Bolaños
Instructor



80 años
del mercado de Valores en Colombia

BVC

BOLSA DE VALORES DE COLOMBIA

La unión hace la fuerza



Juan Pablo Córdoba

El progreso, así como el desarrollo empresarial y financiero, que no es más que el aumento de las oportunidades de empleo de millones de personas mediante la creación de valor, se explica en gran parte por el desarrollo de los mercados de capitales cuyo eje central son las bolsas de valores.

En Colombia, esa labor fue emprendida hace 80 años por un puñado de hombres que, con su iniciativa, nos han permitido dar continuidad a un legado de trabajo y esmero por el crecimiento del país.

Fue a través de nuestras primeras bolsas, en 1929, que empresas como Banco de Bogotá, Banco de Colombia, Compañía Nacional de Chocolates o Compañía Colombiana de Inversiones, se hicieron un lugar en la mente y en el corazón de nuestros compatriotas.

Así mismo, otras compañías han pasado por el mercado, creciendo a lo largo de estos años. Es el caso de Fabricato, Coltejer, Acerías Paz del Río, Seguros Bolívar (hoy del Grupo Bolívar), Suramericana de Inversiones (hoy Grupo de Inversiones Suramericana) y Cadenalco o Carulla (pertenecientes al Grupo Éxito); así como otras que alcanzaron su esplendor y por eso fueron adquiridas por firmas de reconocido prestigio mundial. Bavaria, que hoy hace parte de la cervecera SAB Miller; Colpatria, adquirida por la estadounidense GE Money; ó Coltabaco, cuya adquisición fue adelantada por Phillip Morris.

En ese sentido, a lo largo de la historia reciente, hemos sido testigos de procesos de democratizacion de compañías como Grupo Aval, ISA, Isagen, Banco de Crédito o Ecopetrol, entre otras; los cuales han tenido la participación activa de los inversionistas colombianos.

Es así como hoy nuestro mercado de capitales cuenta con más de 300 empresas inscritas, cuyos títulos de renta fija y renta variable se negocian de manera transparente a través de las plataformas de la plaza bursátil, por mas de 600 mil personas naturales y todos los administradores profesionales de portafolios del país.

Pero esto no es todo; la BVC ofrece mercados de divisas y derivados, con altos estándares tecnológicos y de calidad, llevando beneficios para quienes invierten a través de estas herramientas.

Todo esto es posible gracias a que en Colombia hay un mercado regulado y organizado que permite a los intermediarios y a la Bolsa de Valores de Colombia satisfacer la necesidad de recursos de los proyectos empresariales, así como entregar herramientas a los colombianos que invierten en su futuro a través de iniciativas rentables.

Por eso, hoy que estamos de aniversario, el compromiso del sector es seguir siendo faro de desarrollo para el país, construyendo oportunidades que hagan más fácil el sueño de crecer, hacer empresa, generar empleo y distribuir riqueza entre los colombianos. Lo seguiremos haciendo, porque estamos convencidos de que la unión hace la fuerza y que de esa unión, de la que hace ocho años nació la BVC, surge la necesidad de seguir sembrando historias de empresas, proyectos y desafíos, así como lo hicieron nuestros antepasados.

A ellos y a todos los que de una u otra manera han participado en este proyecto de crear un mejor país, ofrecemos este sencillo homenaje.







Ser grandes es cuestión de mentalidad



Por: Víctor Hugo Ramírez, Gerente General de Valores de Occidente S.A.

Acudo a un dicho que reza "para que los precios suban se requiere volumen de compra, pero la fuerza de la gravedad es suficiente para hacerlos bajar". Es una frase sencilla que enmarca la necesidad que desde hace años reclama el mercado: Hay que creer en nuestra economía y no dejarnos cegar por lo hechos internacionales, que sin lugar a duda hay que tener en cuenta, pero que no son el único factor al momento de tomar decisiones de inversión.

Ahora bien, con base a lo anterior es necesario que, tal y como lo han hecho ISA, Isagen, Ecopetrol, Grupo Aval y ETB, entre otras, más industrias colombianas reconozcan lo importante que es incorporar sus compañías al mercado bursátil.

¿Pero cómo convencerlas? Alguien decía que no se necesita de una gran fortaleza patrimonial, sino de una gran fortaleza mental, porque el que quiere ser grande lo logra y mueve el mundo para alcanzar sus metas. Eso es lo que hay que hacerles entender a las empresas locales.

Tecnológicamente hablando, lo que también es importante a la hora de atraer más emisores al mercado, la BVC viene ofreciendo mas herramientas, no solo a las firmas comisionistas, sino al público en general, permitiendo una participación mas activa en todos los productos ofrecidos.

Adicionalmente, los esfuerzos encaminados a la promulgación del mercado de capitales se han vuelto un compromiso de todas las comisionistas de bolsa, quienes han encontrado en su labor el invaluable apoyo de la BVC, del Autorregulador (AMV), de Asobolsa y de la Superintendencia Financiera.

Todas estas instituciones han venido mejorando día a día el resultado estructural del mercado, desde la especialización y certificación de los operadores, hasta el control de todos los riesgos que incorpora el mercado.

Para concluir, si logramos incrementar la cultura sobre nuestro mercado, si logramos agilidad en el ingreso de inversionistas, lograremos ese volumen que hará de nuestra bolsa un mercado apetecido y grande.


Lanzamiento nueva plataforma de acciones - Febrero de 2009



Inscripción Ecopetrol - 2007


Sesión de la Comisión III en la BVC - Septiembre de 2007

BVC, ocho años al frente del desarrollo bursátil colombiano

En la década de 1990, las bolsas de Bogotá, Medellín y Occidente (Cali), iniciaron conversaciones para crear una única plaza bursátil en Colombia. La razón, tener tres mercados de poco tamaño significaba continuar rezagados frente a las demás bolsas del continente, con objetivos comunes que no podrían alcanzarse de continuar cada una por su lado.

Finalmente, en 2001, la unión de las bolsas se hizo realidad dando paso a la creación de la Bolsa de Valores de Colombia, una única entidad que desde esa época ha venido administrando los principales mercados de valores del país.

Desde el inicio de sus funciones, en julio de 2001, la BVC ha demostrado ser la respuesta a las necesidades de empresarios, intermediarios e inversionistas, quienes con una sola entidad ahora encuentran mayores beneficios al acceder al mercado.

Asimismo, la plaza bursátil ha avanzado en la modernización de los sistemas que administra, reduciendo los factores de riesgo para toda la cadena de valor que participa en el negocio.

Por ejemplo, el primer paso dado por la BVC para avanzar en este sentido, fue la adquisición de un sistema electrónico de negociación en el que los comisionistas pudieran operar en una pantalla sin tener que desplazarse hasta la bolsa a cumplir con las órdenes de sus clientes.

Ahora, con la posibilidad de hacer todo a través de un computador, el mercado goza de mayor transparencia hacia sus afiliados, así como de una mayor capacidad de crecimiento a futuro.

El 3 de julio de 2001 comenzó a operar la Bolsa de Valores de Colombia.

El primero de septiembre de 2008 entró en operación el Mercado de Derivados de la BVC.

X-Stream es la plataforma de Nasdaq OMX adquirida por la BVC para operar derivados y acciones.



Edificio de Nasdaq en Nueva York durante el lanzamiento del nuevo mercado de acciones . Febrero 2009.



Lanzamiento Derivex - Mayo de 2009


Inscripción Banco de Crédito - 2007


Inscripción Alquería - 2007





Importantes empresas han decidido inscribir sus títulos en el mercado durante los últimos años . Ecopetrol, Isa , Isagen, Banco de Crédito, , Alquería y BNA, sol algunas de ellas.

Inscripción Bolsa de Valores de Colombia Julio de 2007

Más productos, más opciones de crecimiento

Entre los demás logros de la BVC en estos ocho años, se pueden encontrar aquellos relacionados con la creación de nuevas herramientas para sus clientes. En la actualidad, además de las tradicionales plataformas de negociación de acciones y títulos de renta fija, la bolsa cuenta con una importante participación en la empresa Integrados FX, compañía que administra el principal sistema de negociación de divisas del país, llamado SET-FX.

Asimismo, la plaza bursátil trajo la plataforma de negociación de derivados estandarizados X-Stream, una herramienta cuyo proveedor es la multinacional NASDAQ-OMX y que es utilizado por más de 60 bolsas en el mundo. Con este sistema, Colombia se convirtió en el cuarto país latinoamericano en ofrecer productos derivados a sus inversionistas.

Sin embargo las cualidades de la nueva herramienta no llegan hasta ahí y a principios de 2009 la BVC migra toda su plataforma de acciones a X-Stream, con lo cual abre el camino para una segunda modernización de sus sistemas.

El objetivo, ahora posible con la nueva herramienta, es que en el corto plazo los inversionistas alrededor del mundo puedan invertir en las empresas inscritas en el país, tan solo ingresando a través de internet.

Hasta ahora cuatro sociedades comisionistas han implementado soluciones tecnológicas de este tipo, recibiendo una alta aceptación por parte de sus clientes e inversionistas locales.

El futuro es aún mejor

Con la implementación de un mercado de derivados estandarizado, con productos útiles para los inversionistas, Colombia ha entrado a las grandes ligas de la negociación en bolsa.

Es así como en este momento la BVC se encuentra estructurando mejores alternativas para aquellos que buscan mejorar la rentabilidad de sus portafolios, creando opciones de cobertura ante la volatilidad de los principales activos que se negocian en el mercado de contado (Spot en inglés).

En este sentido la compañía ha iniciado la conformación de un mercado de derivados energéticos en asocio con la compañía XM Expertos en Mercados, al tiempo que proyecta la creación de herramientas financieras para el cubrimiento de todo tipo de operaciones.



Inscripción Bonos Alpina 2009



Capacitación con inversionistas persona natural

En esta labor la entidad ha contado con todo el apoyo del mercado, representado en las sociedades comisionistas y las compañías del sector financiero que hacen intermediación a través de las plataformas de la bolsa.

Capacitación para inversionistas

Uno de los pilares en los que la BVC ha cimentado su estrategia de crecimiento es la de capacitar a la gente del común para que aprenda a invertir en los títulos que se negocian a través de la plaza bursátil.

El objetivo, de alcanzar la mayor cantidad de inversionistas personas naturales dentro del mercado colombiano, avanza a paso firme con los cursos que imparte la compañía en sus Puntos BVC.

Allí, los neófitos encuentran un programa dividido por niveles, útil a la hora de querer entender y manejar los negocios a través de bolsa.



Programas como Conozcamos la BVC y la Bolsa Millonaria han logrado posicionar a la plaza bursátil entre estudiantes y amas de casa

Personas del común: inversionistas de gran talla

La Bolsa de Valores de Colombia es consciente de que el mercado local necesita transmitir la mayor cantidad de beneficios al ciudadano del común, haciéndolo partícipe e integrándolo como inversionista de las mejores empresas del país.

Para lograr su objetivo, la plaza bursátil lleva varios años impulsando un plan de educación que integra la cooperación de planteles educativos de alto nivel y de todo el país.

De esta forma, la BVC ofrece programas de posgrado y de educación continuada, así como cursos cortos para aquellos neófitos que hasta ahora comienzan a explorar la opción de invertir en bolsa.

Entre los programas especializados y de formación universitaria, la bolsa ofrece en la actualidad un curso sobre derivados estandarizados, que se dicta en las Universidades Nacional y los Andes en Bogotá, así como en la Universidad de Medellín.

Adicionalmente, existen otros programas como el diplomado en Finanzas Avanzadas de la Universidad Sergio Arboleda de Bogotá; y el curso sobre el Mercado de Valores que se dicta en la Universidad Piloto de Bogotá, la Universidad Autónoma de Occidente, de Cali; la Universidad Mariana, de Pasto y la Universidad de Boyacá, en Tunja.

Así mismo, con los convenios firmados en los últimos años, la bolsa ha puesto, junto a la Universidad Autónoma de Manizales, un diplomado de Operación Bursátil, así como un pregrado en finanzas y mercado de capitales con la Universidad Javeriana de Cali.

Dentro del plan de llevar la bolsa a las universidades, la plaza bursátil hizo la apertura de tres nuevos puntos de atención al cliente, conocidos entre el público como Puntos BVC. Los lugares donde comenzaron a funcionar estos centros para inversionistas, fueron la Universidad Icesi en Cali, la Autónoma de Bucaramanga y la Del Norte en Barranquilla.

Estos lugares, donde los inversionistas acuden para monitorear el comportamiento de los mercados en tiempo real, funcionan también en las ciudades en las que la bolsa tiene sus sedes. Es así como en Bogotá, Cali y Medellín, disfrutan de los servicios que estos lugares ofrecen.

Con la inauguración de estos lugares la BVC dio inicio a cursos cortos de cómo invertir en acciones, a los que asistieron cerca de 400 personas solo en 2008. Asimismo, en estos lugares se dictó la charla "Conozcamos La Bolsa", a la que asistieron más de 1.600 personas durante 2008.

Por toda Colombia

Además de la formación a través de las universidades y los Puntos BVC, la bolsa colombiana se hizo presente el último año en 24 eventos gremiales en todo el país; logrando llevar y ofrecer su portafolio de productos a más de 30.000 personas.

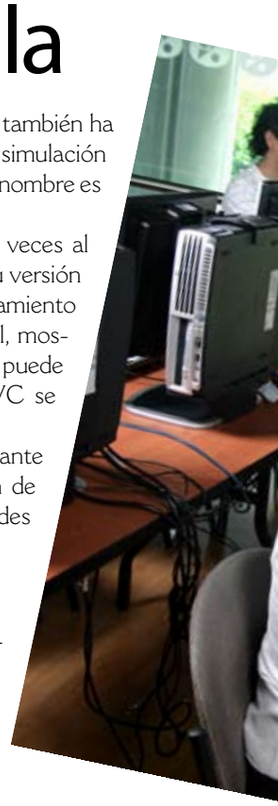
Para reforzar esta labor, la bolsa también ha dado continuidad a un concurso de simulación virtual del mercado de valores, cuyo nombre es "Bolsa Millonaria".

Este evento, que se realiza dos veces al año y que próximamente llegará a su versión XVII, consiste en replicar el funcionamiento de la bolsa en una plataforma virtual, mostrando a sus participantes cómo se puede invertir en los títulos que en la BVC se negocian.

Las versiones del certamen durante 2008 contaron con la participación de 6.300 estudiantes de 50 universidades a nivel nacional.

Algunas cifras

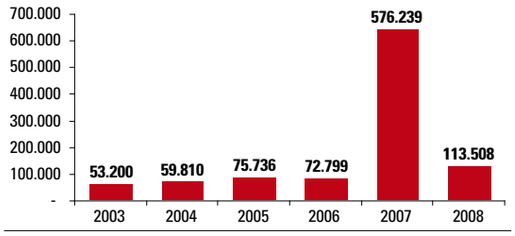
En 2008, 113.508 personas realizaron alguna operación a través de



la BVC, lo que representa un crecimiento del 113 por ciento en el periodo 2003 – 2008.

En términos generales, los inversionistas -denominados Persona Natural- realizaron compras por valor de 83,74 billones de pesos y ventas por 83,07 billones de pesos, para un total de 166,82 billones de pesos, lo cual representa 7,07 por ciento del total del volumen operado a través de la BVC en 2008 y un crecimiento de 3,47 por ciento con respecto al 2007, cuando se negociaron 161,22 Billones de pesos.

Número de inversionistas personas naturales



Renta fija y variable

Para 2008, este mismo grupo de inversionistas realizó 516.514 operaciones en el mercado de renta fija por un valor de 126,18 billones de pesos (sumando compras y ventas) y representaron un decrecimiento del 4,84 por ciento con respecto a los volúmenes operados en 2007. Los 126,18 billones de pesos negociados representan el 5,6 por ciento del total negociado en este mercado.

Por el lado de la renta variable (acciones), en el mismo período se realizaron 762.360 operaciones en el mercado accionario por 24,99 billones de pesos (sumando compras y ventas), lo cual representa un crecimiento del 24,72 por ciento con respecto a las 669.643 operaciones efectuadas en 2007 por 20,03 billones de pesos.

Los 20 billones de pesos negociados por parte de las personas naturales representan el 50,42 por ciento del total negociado en este mercado.

En 1934 se fundoó la Bolsa de Colombia, una entidad que surgió como competencia de la Bolsa de Bogotá y que desapareció pocos años luego de fundada.



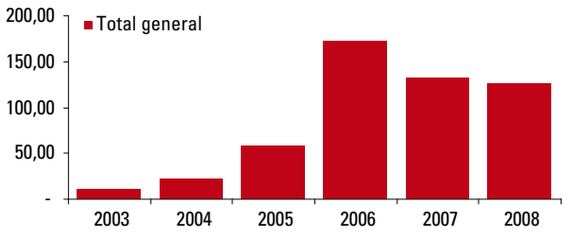
Los puntos BVC son lugares creados para atender las necesidades de los inversionistas.



La formación para inversionistas es fundamental para los objetivos de la bolsa colombiana.

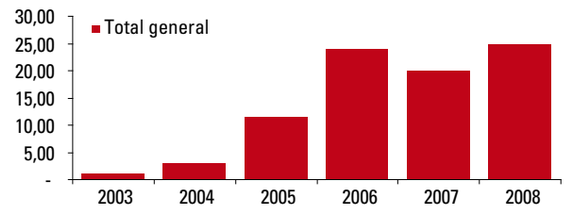
Volumen transado por inversionistas personas naturales en renta fija

Billones de Pesos



Volumen transado por inversionistas personas naturales en acciones

Billones de Pesos



Un mercado global y al alcance de todos

Los mercados de capitales en el mundo han avanzado a pasos agigantados en los últimos años, luego de que la tecnología permitiera romper con las barreras fronterizas que antes existían entre las plazas bursátiles.

De esta forma, un inversionista puede, por ejemplo, hacer operaciones en las bolsas de Nueva York, París o Londres, todo a la vez; desde la comodidad de su casa en Hong Kong. Esto es posible gracias a un computador conectado a internet, con el que cada persona puede, de forma simultánea, saber qué sucede con otros mercados y decidir qué opción es la que más le conviene para obtener mejor rentabilidad.

Ante este fenómeno propio de la globalización, la Bolsa de Valores de Colombia ha venido trabajando en varios frentes que le permitirán al país, en el mediano plazo, ser parte de las "grandes ligas" del mundo bursátil.

Por eso, luego de hacer una importante inversión en nuevas plataformas tecnológicas, la bolsa colombiana y algunas de las sociedades comisionistas del país, han comenzado a ofrecer a sus clientes sistemas de conexión virtual para la realización de operaciones a través de internet.

Sin embargo, como la apertura también conlleva a la mejora en la oferta de productos, la BVC le ha apuntado a la creación de nuevas herramientas que posicionen a Colombia como una de los mercados más completos y modernos de toda la región.



La BVC busca convertirse en una bolsa de talla mundial

Asimismo, el objetivo de la BVC con lo anterior, es atraer a nuevos emisores y a más inversionistas

locales; para que en 2015 sean por lo menos 500 las empresas inscritas y más de 1,5 millones de hogares colombianos invirtiendo en el país.

En la variedad está la rentabilidad

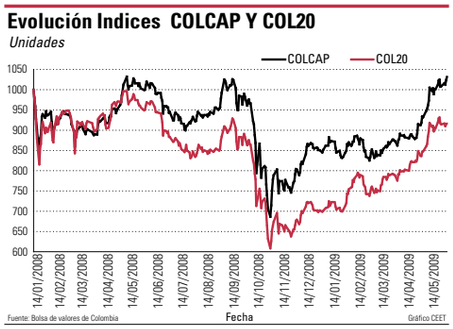
A tono con la filosofía de diversificar para mitigar el riesgo y de ofrecer más herramientas para que los inversionistas lo puedan hacer, la BVC dio vida en 2008 al mercado de derivados estandarizados, un proyecto que necesitó dos años de trabajo y cerca de $18.000 millones para hacerse realidad.



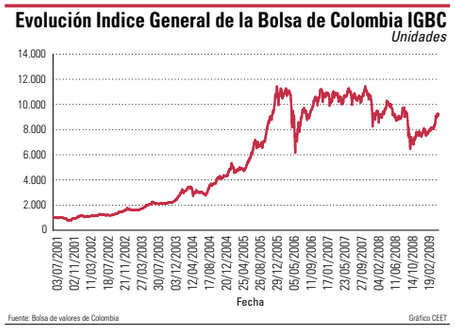
Con los nuevos productos, el mercado estará en capacidad de invertir en futuros y opciones, dos tipos de contratos financieros cuya principal funcionalidad es cubrir los riesgos propios de la negociación de activos en bolsa.

Asimismo, la entidad está próxima a lanzar el primer derivado sobre energía eléctrica en el país, gracias al trabajo realizado con la firma XM Expertos en Mercados. En este aspecto, a través de la compañía Derivex, ambas entidades esperan conquistar a los inversionistas del sector energético, labor para la que esperan seguir lanzando herramientas ligadas al precio de otros commodities.

Evolución Indices COLCAP Y COL20



Evolución Indice General de la Bolsa de Colombia IGBC



Integración de mercados

Otro de los proyectos que avanzan desde hace algunos años es la integración de los mercados de acciones de Colombia y Perú, tarea en la que la Bolsa de Valores de Lima y la de Colombia han venido adelantando conversaciones.

Hasta ahora, en una labor mancomunada entre ambas bolsas, se han hecho los análisis y estudios necesarios para viabilizar el que inversionistas de lado y lado de la frontera puedan comprar y vender acciones de las dos plazas bursátiles.

Ocho décadas de crecimiento

Las cifras lo demuestran. El mercado de capitales colombiano ha tenido un constante crecimiento en la mayoría de las épocas por las que ha atravesado y los diez millones de pesos que se negociaron en el primer año de la Bolsa de Bogotá hoy se convirtieron en miles de billones de pesos negociados a través de la BVC.

En los gráficos que se presentan a continuación, se trata de mostrar cómo ha evolucionado el monto negociado en el mercado, haciendo especial énfasis en las fechas en las que aparecieron o desaparecieron las diferentes bolsas que funcionaron en el país.

Entre 1929 y 1961 existió sólo la Bolsa de Bogotá, pero a partir de ese último año entró en operación la Bolsa de Medellín. Desde ahí y durante varios años estas entidades compartieron el escenario bursátil del país, hasta que en 1983 surgió la Bolsa de Occidente. Finalmente, en julio de 2001, las tres plazas se fusionaron y dieron vida a la Bolsa de Valores de Colombia.

Total negociado mercado de valores colombiano monto negociado en millones de pesos 1929-1960

Cifras en millones de pesos

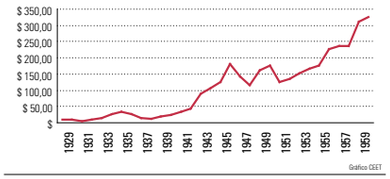


Gráfico CEET

Total negociado mercado de valores colombiano monto negociado en millones de pesos 1961-1982

Cifras en millones de pesos

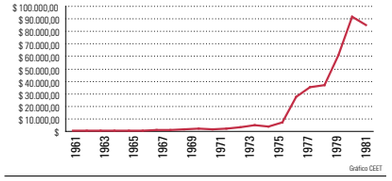


Gráfico CEET

Total negociado mercado de valores colombiano monto negociado en millones de pesos 1983-2000

Cifras en millones de pesos

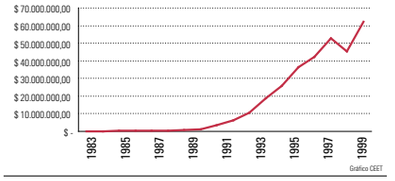
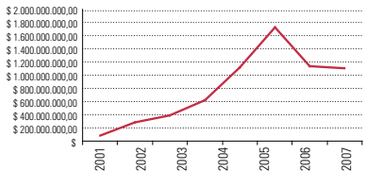


Gráfico CEET

Total negociado mercado de valores colombiano monto negociado en millones de pesos 2001-2008

Cifras en millones de pesos



* De 1929 a 1960 existió sólo la Bolsa de Bogotá, en 1961 se fundó la Bolsa de Medellín y en 1983 inició operaciones la Bolsa de Occidente. Esta información incluye las operaciones martillo realizadas a partir de 1992. Fuente: Superintendencia de Valores (Hoy Superintendencia Financiera de Colombia). En Julio de 2001 las tres bolsas se fusionan para crear la Bolsa de Valores de Colombia, única plaza bursátil en el país desde esa fecha.
** En 2008 empezaron a operar la plataforma de Registro Renta Fija y el Mercado de Derivados Estandarizados de la BVC.

FUENTE: Superintendencia Financiera de Colombia y Bolsa de Valores de Colombia

Gráfico CEET