1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE:

SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO

- **Denominación del Programa de Formación:**
  Técnico en Servicios comerciales y financieros
- **Código del Programa de Formación:**
  133303
- **Nombre del Proyecto**
  gestión del sistema financiero en función de la efectividad. 2470715

- **Fase del Proyecto**

  Análisis

- **Actividad de Proyecto**

  Determinar el nivel de conocimiento en productos y servicios financieros de la comunidad educativa SENA seleccionada.

- **Competencia**

  Asesorar al consumidor financiero de acuerdo con normativa y guía técnica.

- **Resultados de Aprendizaje a Alcanzar:**

  Examinar necesidades del cliente, relacionados con los productos y servicios financieros según política institucional

- **Duración de la Guía**
  48 horas

2. PRESENTACION

Queridos aprendices, Bienvenidos al conocimiento del Sector Financiero y sus normas.

El Objetivo de esta guía de aprendizaje es Conocer las entidades que conforman el sector financiero y las normas que lo rigen; comprender la manera como ellas interactúan y como ejercen sus funciones a nivel nacional e internacional, constituyendo así la organización denominada Industria Supervisada.



Con el ánimo de contribuir a la comprensión de la estructura del Sistema Financiero Colombiano y por ende su proceso formativo; se realiza una breve descripción donde se contemplan los aspectos básicos que se deben tener en cuenta, con relación al entorno laboral, empresarial y personal.

Para analizar su estructura debemos comprender que es un sistema financiero; entendiéndose éste como un conjunto de instituciones, que se organizan para satisfacer las necesidades de los distintos actores de la economía. En otras palabras, las entidades financieras reciben y prestan dinero a las personas.

El sistema financiero permite que el dinero circule en la economía, que pase por muchas personas y que se realicen transacciones con él; incentivando de esta manera diferentes actividades económicas y por ende estimulando la economía mundial.

A continuación, su Instructor técnico le presentará de manera detallada la estructura del Sistema Financiero Colombiano, donde podrá desarrollar destrezas y fortalezas para la apropiación de estos nuevos conceptos.

Les deseamos éxitos en este proyecto profesional que emprenden con nuestro acompañamiento y los invitamos a realizar con disciplina todas las actividades que aquí planteamos.

¡Bienvenido! a su proceso formativo "El precio del éxito es trabajo duro, dedicación al trabajo que estamos haciendo, y la determinación de que, ganemos o perdamos, hemos aplicado lo mejor de nosotros mismos a la tarea que tenemos entre manos".

Vince Lombardi

3. FORMULACION DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

- **Descripción de la(s) Actividad(es)**

Actividad de Reflexión inicial.

Aprendiz, con ayuda de videos, documentos y lecturas, realice una reflexión y conclusión, en grupo de cinco integrantes, sobre:

- Definición de dinero, Historia del dinero, como ha sido la transformación del dinero en el tiempo, función que cumple el dinero, cómo sería el mundo actual sin dinero.
- Historia de los bancos, la evolución de los mismos

se socializarán con el grupo.

AMBIENTE: Banco Didáctico
RECURSOS O MATERIALES: papel y lápiz, computador
EVIDENCIA: Socialización en grupo (panel)

Actividades de contextualización

Ningún país en el mundo actual puede estar desvinculado del Sistema Financiero, ya sea en un compendio nacional o internacional debido a la globalización y a la diversidad de economías de cada país, las cuales están sujetas a cambios y modificaciones constantes, por lo anterior es necesario contextualizar algunos términos para comprender mejor sus inicios, su duración y campo de aplicabilidad que servirán de base para el desarrollo del programa actual.

Analizar y responder a los siguientes interrogantes; y de manera individual subir al link creado en plataforma territorium por evidencias de aprendizaje:

- ¿Qué se entiende por sistema financiero?
- ¿Para qué sirve el sistema financiero?
- ¿Qué entidades hacen parte del sistema financiero?
- ¿Qué tan importante es el sector financiero para un país, Puede un país carecer de Sistema Financiero?
- ¿Puede usted desarrollar sus actividades sin depender del Sistema Financiero?
- ¿El Sistema Financiero promueve el desarrollo de la economía o es la economía la que propicia el crecimiento del Sistema Financiero?
- ¿Se puede concebir la existencia de un Sistema Financiero operando sin Dinero?
- ¿Existe alguna relación entre el Sistema Financiero y el Banco Central de un país?
- ¿Cuál es la función de un banco?

AMBIENTE: Banco Didáctico
RECURSOS O MATERIALES: papel y lápiz, computador
EVIDENCIA: Cuestionario - Socialización en grupo

Actividades de Apropiación del conocimiento: (Conceptualización y Teorización).

Actividad 1. CONOCER LA ESTRUCTURA Y EL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA FINANCIERO

El sistema financiero colombiano está conformado por entidades de Vigilancia, desde hace muchos años atraviesa por un proceso de transformación, tanto en sus estructuras institucionales como en la prestación del servicio, buscando cada día ser más competitivos y responder al proceso de globalización de nuevos mercados.

1.1. Estructura Financiera

Es necesario comprender la estructura del sistema financiero colombiano: características, organización, funcionamiento, portafolio de productos y servicios, y organismos de control, agremiaciones y organismos multilaterales de crédito, con el fin de entender la función económica fundamental del sistema, la cual es canalizar los recursos del ahorro hacia la inversión, ya que este es un requisito fundamental para el desarrollo de la sociedad. Por lo tanto, es prioritario que todos conozcamos el funcionamiento del sistema financiero para definir tendencias futuras.

En equipos de trabajo según distribución del instructor, realice exposición incluido actividad de retroalimentación, tomar como referencia página web del Banco de la República: revista Banco de la República 1023 el Sistema Financiero Colombiano, estructura y evolución, autor José Darío Uribe y página de la Superfinanciera.

Consulte y analice las diferentes instituciones financieras supervisadas, organismos gubernamentales, agremiaciones relacionadas con el sector financiero, organismos multilaterales de crédito, que existen en el país, que entidades conforman cada Industria, cuál es su función, a quien está dirigida, portafolio de servicios, capital requerido para la constitución, y demás información que considere importante. Realizar exposición.

Enviar vía correo electrónico al instructor con la presentación de las exposiciones para crear carpeta de consulta permanente en plataforma Territorium.

a) Establecimientos de crédito
- ✓ Establecimientos bancarios
- ✓ Corporaciones financieras
- ✓ Compañías de financiamiento
- ✓ Entidades cooperativas de carácter financiero
- ✓ Organismos cooperativos de grado superior
- ✓ Instituciones oficiales especiales - IOE (Banca de segundo piso)

  - ✓ Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Sigla: Bancóldex-
  - ✓ Financiera de Desarrollo Territorial S.A. Sigla: Findeter
  - ✓ Financiera de Desarrollo Nacional S.A. Sigla: FDN
  - ✓ Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario Finagro

- ✓ Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior, Mariano Ospina Pérez, ICETEX
- ✓ (Fondo Financiero de Proyectos de desarrollo Fonade) ahora La Empresa Nacional Promotora del Desarrollo Territorial (ENTerritorio)

- Instituciones oficiales especiales - IOE (Vinculada al Ministerio de Hacienda y Crédito Publico)

  - ✓ Fondo de Garantías de Instituciones Financieras -Fogafin-
  - ✓ Fondo Nacional del Ahorro Carlos Lleras Restrepo - FNA
  - ✓ Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas Fogacoop
  - ✓ Fondo Nacional de Garantías S.A. Sigla "FNG S.A."
  - ✓ Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía

b) Sociedades de servicios financieros

- ✓ Sociedades fiduciarias
- ✓ Almacenes generales de depósito
- ✓ Sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantías Y Entidades Administradoras del Régimen Solidario de Prima Media con Prestación Definida
- ✓ Sociedades de Intermediación Cambiaria y de Servicios Financieros Especiales

c) Sociedades de Capitalización

d) Entidades aseguradoras
- ✓ Las compañías de seguros.
- ✓ Las compañías de reaseguros y Oficinas de Representación en Colombia de Reaseguradoras del Exterior
- ✓ Las cooperativas de seguros

e) Intermediarios de Seguros y reaseguros
- ✓ Los corredores de seguros:
- ✓ Las agencias de seguros
- ✓ Los agentes de seguros
- ✓ Corredores de reaseguros

f) Sociedades de servicios técnicos y administrativos (Administradoras de Sistemas de Pago de Bajo Valor)
- ✓ Empresas de seguridad
- ✓ Empresas de administración de depósitos de valores y servicios conexos
- ✓ Empresas de servicios de cobranza
- ✓ Empresas de sistemas y servicios de informática

g) Portafolios de inversión
   - ✓ Sociedades Administradoras de Inversión
   - ✓ Sociedades Comisionistas de Bolsas de Valores

h) Otros - Sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos – SEDPE

1.2 ORGANISMOS GUBERNAMENTALES

a) Banco De La República: Identificar características y funciones del Banco central: lectura sobre historia del Banco de la República (Misión Kemmerer), funciones, y papel que desempeña frente a la economía del país
b) Ministerio De Hacienda Y Crédito Publico
c) Superintendencia Financiera De Colombia (Superfinanciera)
d) Superintendencia De La Economía Solidaria (Supersolidaria)
e) Fondo De Garantía De Instituciones Financieras (FOGAFIN)
f) Fondo De Garantía De Las Entidades Cooperativas (FOGACOOP)
g) Autorregulador Del Mercado De Valores De Colombia
h) Ministerio De Industria, Comercio Y Turismo
i) Departamento Nacional De Planeación
j) Superintendencia de Sociedades (Super sociedades)

1.1 AGREMIACIONES

Son grupos de personas y/o instituciones que buscan un fin común y comparten los mismos intereses; Por esto se pueden encontrar entidades de tipo gremial enfocadas a causas, productos, ideas o sectores económicos específicos.

Estas entidades se caracterizan por: ser entidades sin ánimo de lucro, cuentan con total autonomía económica gracias a que son financiadas por sus propios miembros, son Instituciones de carácter privado.

- ✓ Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia ASOBANCARIA
- ✓ Asociación Colombiana de Administradoras de Fondos de Pensiones y Cesantías ASOFONDOS
- ✓ Asociación de Fiduciarias ASOFIDUCIARIAS
- ✓ Federación de Aseguradores Colombianos FASECOLDA
- ✓ Asociación de Comisionistas de Bolsa de Colombia ASOBOLSA
- ✓ Asociación Nacional de Instituciones Financieras ANIF

1.4 ORGANISMOS MULTILATERALES DE CREDITO

- ✓ Fondo Monetario Internacional FMI
- ✓ Banco Mundial BM
- ✓ Banco Interamericano de Desarrollo BID

- ✓ Banco de Desarrollo de América Latina CAF (Antes Corporación Andina de Fomento)
- ✓ Fondo Latinoamericano de reservas FLAR
- ✓ Banco Latinoamericano de exportaciones BLADEX
- ✓ Banco Centro Americano de Integración Económica BCIE

En las anteriores actividades se evaluará: el trabajo en clase, trabajo en equipo, presentación, exposiciones, documentos enviados a la instructora: Diapositivas, textos, graficas, actividad, los cuales serán subidos a plataforma como material de apoyo.

Así mismo se aplicará instrumento de evaluación a los temas vistos en cada actividad.

AMBIENTE: Banco Didáctico
RECURSOS O MATERIALES: papel y lápiz, computador
EVIDENCIA: Exposiciones – Presentaciones - Actividad evaluativa

Actividad 2. INTERPRETAR LAS NORMAS APLICABLES AL SECTOR FINANCIERO

2.1. Ingrese por la página https://www.superfinanciera.gov.co : Normatividad, leyes.

2.1.1 Hacer lectura y análisis de cada una de las leyes relacionadas a continuación.

2.1.2 Por medio de un friso o cuadro comparativo realizar individualmente resumen de los aspectos más relevantes de cada una, subir a la plataforma blackboard en link habilitado.

2.1.3 Socialización con el grupo.

Ley 1793 de 2016	Dicta normas en materia de costos de los servicios financieros y se dictan otras disposiciones.
Ley 1777 de 2016	Define y regulan las cuentas abandonadas y se les asigna un uso eficiente a estos recursos.
Ley 1748 de 2014	Establece la obligación de brindar información transparente a los consumidores de los servicios financieros y se dictan otras disposiciones.
Ley 1555	Permite a los consumidores financieros el pago anticipado en las operaciones de crédito y dicta otras disposiciones.

de 2012	
Ley 1340 de 2009	Dicta normas en materia de Protección de la Competencia.
Ley 1266 de 2008	Dictan las disposiciones generales del Hábeas Data y se regula el manejo de la información contenida en bases de datos personales, en especial la financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países y se dictan otras disposiciones.
Ley 1121 de 2006	Dictan normas para la prevención, detección, investigación y sanción de la Financiación del Terrorismo y otras disposiciones.
LEY 1581 DE 2012	Protección de Datos Personales

AMBIENTE: Banco Didáctico
RECURSOS O MATERIALES: papel y lápiz, computador
EVIDENCIA: Cuadro comparativo

2. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN

Se desarrollarán diferentes actividades, tales como talleres, juego de roles, exposiciones, socializaciones y aplicación de instrumentos de evaluación en cada etapa del proceso formativo, para fortalecer Conocimiento, Desempeño y Producto de forma individual y grupal.

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
Evidencias de Conocimiento: Respuesta a preguntas relacionadas con Estructura y funcionamiento del S.F, Apropiación de conceptos relacionados con procesos y procedimientos de la organización	Identifica los diferentes organismos y gremios nacionales e internacionales según el sistema financiero colombiano Identifica los sectores de riesgo y organismos de financiamiento especial	**DE CONOCIMIENTO** **Instrumento:** Exposiciones **Técnica:** Observacion, Lista de chequeo

consulta y analiza políticas, procesos y procedimientos institucionales del sector financiero analiza la Normatividad vigente del S.F **Evidencias de Desempeño:** Participa en las diferentes actividades planteadas dentro del proceso de formación tales como rol como asesor de las diferentes entidades vigiladas y organismos gubernamentales, identifica los organismos de control y vigilancia, diferencia la función de cada una de las entidades financieras, conoce la normatividad que rige el sistema financiero. Conoce la ley sobre protección al consumidor financiero. **Evidencias de Producto:** Esquema del sistema financiero colombiano Presentaciones realizadas sobre los diferentes temas asignados por el instructor	de acuerdo con cobertura nacional e internacional Identifica el origen y aplicación de los recursos financieros según la reglamentación vigente Aplica la normatividad vigente en la ejecución de los procedimientos institucionales. Interpreta la política comercial, social, ambiental, operativa y de seguridad de la entidad	**DE DESEMPEÑO** **Instrumento:** Exposiciones, formulacion de preguntas **Técnica:** Lista de chequeo, Cuestionario **DE PRODUCTO** **Instrumento:** cuestionario, Esquema, cuadro comparativo **Técnica:** Observación, Lista de chequeo, valoración del producto

5. GLOSARIO DE TERMINOS

Dinero: Medio de cambio y medida de valor en el pago de bienes y/o servicios

Sistema: Es un conjunto de partes o elementos organizados y relacionados que interactúan entre sí, para lograr un objetivo

Organismo Gubernamental: Es una institución estatal cuya administración está a cargo del gobierno de y su finalidad es brindar un servicio público que resulta necesario para la ciudadanía.

Establecimientos Bancarios:

El Estatuto Orgánico del Sistema Financiero define como establecimientos bancarios a las instituciones financieras que tienen por función principal la captación de recursos en cuenta corriente bancaria, así como también la captación de otros depósitos a la vista o a término, con objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito.

Industria Aseguradora: Conjunto de Empresas especializadas en el seguro cuya actividad económica consiste en producir el servicio de seguridad, cubriendo determinados riesgos económicos (riesgos asegurables) a las unidades económicas de producción y consumo.

Fondos de Pensiones y Cesantías: Las Sociedades Administradoras de Fondos de Pensiones y de Cesantía (AFP) son sociedades de servicios financieros, vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, constituidas con el objeto social exclusivo de administrar fondos de pensiones obligatorias, fondos de cesantía y fondos de pensiones voluntarias.

Mercado de Valores: Es el conjunto de agentes, instituciones, instrumentos y formas de negociación que interactúan facilitando la transferencia de capitales para la inversión a través de la negociación de valores. El mercado de capitales permite que los recursos se destinen en el mediano y largo plazo para financiar la inversión, por oposición a los recursos de corto plazo que constituyen el objeto del mercado monetario.

6. REFERENTES BILBIOGRAFICOS

Banco de la republica www.banrep.gov.co

Superintendencia financiera www.superfinanciera.gov.co

Biblioteca virtual www.bicliotecavirtual.sena.edu.co

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	Beatriz Eugenia Urrea Villegas.	Instructora	Comercio y servicios	Febrero 2019

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

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor (es)	**Wilson Renán Molina Muriel**	**Instructor**	**Comercio y Servicios**	**01/04/2023**	**Actualizacion formato**