



PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

- **IDENTIFICACIÓN DE LA GUÍA DE APRENDIZAJE**
- **Denominación del Programa de Formación:** GESTION BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS.
- **Código del Programa de Formación:** 3182790
- **Nombre del Proyecto:** IMPLEMENTACIÓN DE HERRAMIENTAS OPERATIVAS Y COMERCIALES DE ENTIDADES FINANCIERAS DE LA REGIÓN
- **Fase del Proyecto:** FASE 3 EJECUCION
- **Actividad de Proyecto:** APLICAR LOS CRITERIOS Y FACTORES PARA LA DECISION CREDITICIA
- **Competencia:** FORMALIZAR LAS OPERACIONES DE CRÉDITO DE ACUERDO CON LO APROBADO Y LA POLÍTICA INSTITUCIONAL
- **Resultados de Aprendizaje Alcanzar:** *Evaluar el cumplimiento de los requisitos exigidos para el desembolso de créditos, de acuerdo con la normatividad legal e institucional*
- **Duración de la guía:** 60 horas.
- **PRESENTACIÓN**





Las garantías son en esencia un contrato accesorio, cuyo objeto es asegurar el cumplimiento de una obligación principal.

Para el caso específico del crédito, lo que se busca con la garantía es amparar la obligación del deudor de cumplir con el pago del préstamo que se le ha otorgado, disminuyendo de esta forma el riesgo de un eventual incumplimiento.

Por tanto, la función de la garantía es asegurar al acreedor el riesgo implícito en el crédito, es decir la contingencia de que se produzcan pérdidas como consecuencia del deterioro de la calidad del préstamo que haya otorgado.

Ese amparo en ningún momento debe confundirse con la obligación principal de pago, es decir, la garantía debe restringirse a su función de amparar el cumplimiento de la obligación independientemente de ella y solo en caso de incumplimiento y, como última alternativa servir como fuente de pago.

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

- Descripción de la(s) Actividad(es)

3.1 Actividades de Reflexión inicial.

Realice lectura de las preguntas que se relacionan.

- 1.- ¿Cuál es el procedimiento a llevar a cabo una vez se ha realizado la aprobación de una solicitud de un crédito?
- 2.- ¿Que garantías de crédito conoce para el respaldo de una fuente de financiación?
- 3.- ¿Cuál es el procedimiento a realizar para perfeccionar las garantías de un crédito?
- 4.- ¿Que entiende por desembolso de crédito?
- 5.- ¿Describir los pasos a seguir para el desembolso de un crédito.
- 6.- ¿Cuál es el procedimiento a realizar si al momento de desembolsar un crédito el titular registra mora en la central de riesgos.

En grupo de tres(3) aprendices compartan las reflexiones y aportes a las preguntas formuladas, socialice para el grupo e instructor(a). Presente evidencia escrita.



Ambiente requerido:

Ambiente dotado de proyector o pantalla grande que permita reproducir contenido multimedia, Este debe contar espacio suficiente para que los participantes trabajen cómodamente y puedan discutir en grupo cumpliendo con la normativa medio ambiental y de SST.

Estrategias o técnicas didácticas activas:

Reflexión individual

Expresión escrita

Materiales de formación:

N/A

Material de apoyo:

N/A

Duración de la actividad:

Treinta(30) minutos.

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

La venta de productos financieros no solo está basada en el conocimiento que de ellos se tiene, es importante la actitud, aptitud, la eficiencia, la calidad y la innovación para lograr los objetivos y las metas propuestas.

Los procesos y procedimientos desarrollados al interior de las entidades son demorado y algunas veces bastante complicados y enredados y es allí donde se necesita de las habilidades y destrezas de los funcionarios para llevar a cabo el cierre de venta del producto o servicio.

Con lo anteriormente expuesto y de acuerdo a sus conocimientos pregúntese y de respuesta a los siguientes interrogantes:

¿Qué sucede cuando falla alguna instancia en el otorgamiento de un crédito?

¿Cuál es el trámite a seguir cuando es devuelto un producto de riesgo por el Departamento de crédito.

¿Cuáles son los costos en que incurre un cliente de crédito al momento de perfeccionar las garantías reales?

Presente evidencia en forma escrita y envíela a Plataforma Territorium carpeta EVIDENCIAS.

Luego socialice con el grupo y con asesoría de la instructora.



3.3 Actividades de apropiación:

Subactividad 1

ÁREA COGNITIVA

CONOCER LOS REQUERIMIENTOS DE ACEPTACION Y CONSTITUCION DE GARANTIAS SEGÚN NORMATIVIDAD.

PROCEDIMENTAL

APLICAR LA NORMATIVIDAD

VALORATIVA ACTITUDINAL

CUMPLIR LAS DISPOSICIONES DE SUPERFINANCIERA

Es el momento de apropiarse del conocimiento y para ello se le invita a desarrollar las siguientes actividades. Su instructor le acompañará y orientará en este proceso

ANIMO



Sub-actividades:

1.- En grupo de tres(3) aprendices realice consulta de los temas que se relacionan a continuación y prepare una exposición para el grupo, despeje dudas con el instructor

- ✓ ECONOMÍA NACIONAL E INTERNACIONAL: CONCEPTOS BÁSICOS DE ECONOMÍA, DTF, INDICADORES.
- ✓ RÉGIMEN CAMBIARIO: CARACTERÍSTICAS, FUNDAMENTOS
- ✓ CONCEPTOS BÁSICOS DE SEGURO: PÓLIZAS, CONDICIONES, AVALÚOS, INSPECCIONES, COSTOS TARIFAS.
- ✓ SERVICIO AL CLIENTE: ESTÁNDARES DE SERVICIO.
- ✓ TÉCNICAS DE COMUNICACIÓN: COMUNICACIÓN EFECTIVA Y ASERTIVA, COMUNICACIÓN VERBAL Y NO VERBAL.
- ✓ CÓDIGO DE ÉTICA Y BUEN GOBIERNO: VALORES CORPORATIVOS, NORMAS DE CONDUCTA Y DE CONVIVENCIA.
- ✓ NORMAS DE SEGURIDAD BANCARIA: POLÍTICAS DE SEGURIDAD, MANUALES, CIRCULARES.



- ✓ CONCEPTOS BÁSICOS DE RIESGO: GESTIÓN DE RIESGOS, SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL DE RIESGO: SARLAFT, SARO, SARI.

Implemente una estrategia de aprendizaje para el grupo con cada uno de los temas expuestos.

Ambiente requerido:

Ambiente dotado de proyector o pantalla grande que permita reproducir contenido multimedia, Este debe contar espacio suficiente para que los participantes trabajen cómodamente y puedan discutir en grupo cumpliendo con la normativa medio ambiental y de SST.

Estrategias o técnicas didácticas activas:

Trabajo en equipo

Análisis de casos

Simulación de apertura de productos de captación.

Materiales de formación:

Papel bond pliego o similar, papel bond tamaño carta, marcadores y bolígrafos.

Material de apoyo:

Duración de la actividad:

12 horas.

Sub-actividades 2

1.- Observe los videos que se relacionan a continuación y relice un resumen con los aspectos mas importantes. Despeje dudas con el instructor.

<https://www.youtube.com/watch?v=yprNEKcy6Cg>

<https://www.youtube.com/watch?v=s9wmWSSOiVU>

<https://www.youtube.com/watch?v=SvSt1r0PMNA>

Lo anterior le va a permitir profundizar conocimientos sobre garantía prendaria y garantía hipotecarias. Realice resumen de los aspectos mas importantes.

2.- Este atento a la exposición realizada por su instructor técnico a cerca de Regimen Legal de garantías en Colombia.

3.- Realice consulta a cerca de que es un estudio de títulos y un avalúo comercial.

Presente evidencia para el grupo de la consulta realizada.



4.- Escuche con atención la exposición realizada por el instructor técnico sobre estudio de títulos y avalúos comerciales para respaldar las garantías reales.

Con base en la anterior información y con los certificados de libertad aportados por cada uno de los grupos, realice taller de estudio de títulos de activos fijos para respaldo de obligaciones.

5.- Prepare su informe de avalúo comercial el cual servirá como respaldo de la solicitud de crédito en curso. Se debe aportar escritura, certificado de libertad, estudio de títulos y promesa de compraventa.-

6.- Este atento a la exposición realizada por su instructor técnico a cerca de sistemas de amortización de crédito.

Luego desarrolle el taller sobre sistemas de amortización de crédito.

Ambiente requerido:

Ambiente dotado de proyector o pantalla grande que permita reproducir contenido multimedia, Este debe contar espacio suficiente para que los participantes trabajen cómodamente y puedan discutir en grupo cumpliendo con la normativa medio ambiental y de SST.

Estrategias o técnicas didácticas activas:

Reflexión crítica

Trabajo individual y en equipo

Discusión y socialización

Materiales de formación:

Papel bond pliego o similar, papel bond tamaño carta, marcadores y bolígrafos.

Material de apoyo

Paginas web de entidades de sector financiero

Duración de la actividad:

Aproximadamente seis(24) horas.

Sub-actividades 3

1.- Realice de manera grupal las siguientes lecturas:

<https://www.sabermassermas.com/desembolso/>. Lo anterior le permite conocer el procedimiento a seguir para el desembolso de un crédito con garantía hipotecaria.

2.- <https://www.notaria68bogota.com/notaria-68-bogota-constitucion-de-hipoteca.html>. Realice la exploración de las pestañas ubicadas en la parte izquierda de la pagina. Lo anterior le permite conocer el paso a paso a realizar para formalizar una garantía hipotecaria en notaria.



3.- Consultar sobre las funciones que desarrolla el área de crédito y desembolsos en una entidad financiera. Luego elabore un flujograma del proceso donde quede reflejado el paso a paso para la aprobación y desembolso de crédito y expóngalo ante el grupo.

4- Consultar en la notaria de su preferencia cual es el procedimiento a realizar para constituir una garantía hipotecaria, incluyendo costos. Presente informe al grupo.

5.- Consultar cual es el procedimiento a realizar y los costos en que incurre un cliente de crédito para registrar una garantía prendaria. A través de un flujograma de procesos describir el paso a paso del proceso a realizar. Presente informe para el grupo.

6.- Consulte cual es el procedimiento a realizar para perfeccionar una garantía personal.

Ambiente requerido:

Ambiente dotado de proyector o pantalla grande que permita reproducir contenido multimedia, Este debe contar espacio suficiente para que los participantes trabajen cómodamente y puedan discutir en grupo cumpliendo con la normativa medio ambiental y de SST.

Estrategias o técnicas didácticas activas:

Reflexión crítica

Trabajo individual y en equipo

Discusión y socialización

Materiales de formación:

Papel bond pliego o similar, papel bond tamaño carta, marcadores y bolígrafos.

Material de apoyo

Paginas web de entidades de sector financiero

Duración de la actividad:

Aproximadamente seis(18) horas

3.4 Actividades de transferencia del conocimiento.

Prepárese para aplicar lo aprendido hasta el momento y demostrar las habilidades adquiridas



A través de una juego de roles donde se involucren los actores que participan en la aprobación y desembolso de crédito, realice las siguientes actividades así:

1.- A través de un juego de roles realice asesoría el paso a paso para lleva a acabo la aprobación, perfeccionamiento de garantías y desembolso de crédito de acuerdo a las solicitudes presentadas por las líneas comercial, consumo, vivienda y microcrédito.

2.- Realice el paso a paso que se debe llevar a cabo desde que llega el cliente a solicitar un crédito hasta su desembolso.

3.- La carpeta de crédito debe contener la siguiente información:

- ✓ Solicitud de productos y servicios persona natural
- ✓ Documento de identidad
- ✓ Autorización central de riesgos
- ✓ Consulta central de riesgos
- ✓ Certificación laboral o de ingresos
- ✓ Cámara de comercio
- ✓ Rut
- ✓ Estado de situación financiera
- ✓ Estado de Resultados

4.- Las solicitudes de crédito estarán respaldadas con garantía hipotecaria, para lo cual se debe aportar los siguientes documentos:

- ✓ Certificado de libertad
- ✓ Fotocopia de la escritura
- ✓ Promesa de compraventa
- ✓ Estudio de títulos
- ✓ Avaluo comercial



5.- Realizar toma de firmas en pagare de credito y carta de instrucciones.

6.- Diligenciar formatos de seguros de vida deudores, incendio y terremoto, todo riesgo según corresponda.

7.- Efectuar el desembolso del dinero en efectivo a través de billetes didácticos debidamente careados y fajados.

Serán evaluados a través de una lista de chequeo de producto y desempeño.

Ambiente requerido:

Ambiente dotado de proyector o pantalla grande que permita reproducir contenido multimedia, Este debe contar espacio suficiente para que los participantes trabajen cómodamente y puedan discutir en grupo cumpliendo con la normativa medio ambiental y de SST.

Estrategias o técnicas didácticas activas:

Investigación y consulta

Los aprendices recrean situaciones de la vida real en un entorno controlado, permitiéndoles experimentar y aprender de sus errores (simulaciones).

Materiales de formación:

Papel bond pliego o similar, papel bond tamaño carta, marcadores y bolígrafos.

Material de apoyo:

Páginas web de entidades financieras

Evidencias de aprendizaje:

Simulaciones y juego de roles

Instrumentos de evaluación:

Lista de chequeo de desempeño y producto

Duración de la actividad: 6 horas.

PLANTEAMIENTO DE EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE PARA LA EVALUACIÓN EN EL PROCESO FORMATIVO.

Fase del proyecto formativo	Actividad del proyecto formativo	Actividad de Aprendizaje	Evidencia de desempeño	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
FASE 3 EJECUCION	APLICAR LOS CRITERIOS Y FACTORES	CLASIFICAR DOCUMENTACION PRESENTADA POR EL SOLICITANTE	Conocimiento RESPUESTAS A PREGUNTAS	APLICA EL PROCEDIMIENTO ESTABLECIDO	INSTRUMENTO:



	PARA LA DECISION CREDITICIA	PARA EL DESEMBOLSO DEL CREDITO SEGUN ENTIDAD.	SOBRE LOS REQUISITOS EXIGIDOS PARA DESEMBOLSO DE CREDITOS	PARA EL DESEMBOLSO DE LOS CRÉDITOS APROBADOS DE ACUERDO CON LA POLÍTICA INSTITUCIONAL.	Lista de chequeo de conocimiento.
--	-----------------------------	---	---	--	-----------------------------------

GLOSARIO DE TÉRMINOS.

Lista de chequeo: es una herramienta de seguimiento que permite apoyar procedimientos sistemáticos que aseguren las condiciones de seguridad para el personal operativo como de calidad del producto durante un proceso productivo, a la vez, de recordar con facilidad los puntos clave durante la realización de procesos que en ocasiones por repetitivos pueden incurrir al error.

Persona natural: Todos los individuos de la especie humana.

Persona jurídica: Ente de creación legal, ficticia, capaz de contraer obligaciones y ejercer derechos y de ser representada judicial y extrajudicialmente.

Crédito:

Es un préstamo en dinero donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera.

Avaluó: Es la estimación del valor comercial de un inmueble o artículo reflejado en cifras monetarias por medio de un dictamen técnico imparcial, a través de sus características físicas, de uso, de investigación y el análisis de mercado, tomando en cuenta las condiciones físicas y urbanas del inmueble.

Seguros: Es el acuerdo por el cual una de las partes, el asegurador, se obliga a resarcir de un daño o a pagar una suma de dinero a la otra parte, tomador, al verificarse la eventualidad prevista en el contrato, a cambio del pago de un precio, denominado prima, por el tomador.

Garantías personales:

Son las otorgadas por las personas naturales o jurídicas con su firma bajo la figura de deudor principal o deudor solidario o codeudor o avalista.

Garantías reales:

Son aquellas que generan un derecho de carácter real en favor del beneficiario; confieren los derechos de persecución y preferencia (Ej.: hipoteca, prenda).

Tasa de interés:

Es el precio que se debe pagar por utilizar fondos ajenos expresados en un porcentaje, en un período de tiempo.



REFERENTES BIBLIOGRAFICOS

- ❖ [www.superfinanciera](http://www.superfinanciera.gov.co) de Colombia
- ❖ www.fgarantias.c
- ❖ Régimen de garantías de Bancóldex
- ❖ <https://www.sabermassermas.com/desembolso/>.
- ❖ <https://www.youtube.com/watch?v=iSNMvzR8-8U>
- ❖ <https://www.youtube.com/watch?v=yKXwLn3LZUM>.

Infografía

Biblioteca virtual Sena Ingrese a las BASE DE DATOS SENA. Puede acceder a Colecciones de libros, revistas, artículos, índices bibliográficos, resúmenes y tesis en texto completo en inglés y español, que pueden ser consultadas desde la red del SENA. 1. <http://biblioteca.sena.edu.co/> dar clic en Bases de datos y puede acceder a: e-brary, Gale, Galé Cengage Learning, Océano para Administración, Knovel, Océano universitas P&M, Proquest.

Videos

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232005000400007

<https://neuvoo.com.mx/neuvooPedia/es/analista-de-cr%C3%A9dito/>,

<http://crediriesgo.blogspot.com/2010/05/funciones-del-analista-de-creditos.html>

<https://www.notaria68bogota.com/notaria-68-bogota-constitucion-de-hipoteca.html>.

CONTROL DEL DOCUMENTOS

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	Ana Cristina Nocua Acuña	Instructora	Centro de Gestión Administrativa y Fortalecimiento Empresarial.	Agosto de 2026



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

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor (es)					