

Regional: BOYACÁ	Centro de Formación: CEGAFE
Fecha de aplicación:	
Programa de Formación: TECNOLOGO EN GESTION BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS	
Competencia: Vincular al cliente de acuerdo con las normas internas y externas establecidas.	
Resultado (s) de Aprendizaje: Desarrollar los procesos para el trámite de operaciones de crédito en moneda legal y extranjera cumpliendo con las políticas institucionales y normas externas.	
Nombre de la Evidencia: CONOCIMIENTO Instrumento: Cuestionario Técnica: Formulación de pregunta.	
Criterio (s) de evaluación: APLICA LOS ESTÁNDARES DE SERVICIOS CONFORME A LOS LINEAMIENTOS DE CALIDAD DE LA INSTITUCIÓN	
Nombre del Aprendiz:	No. de Ficha:
Nombre del Instructor (a):	

1. Preguntas de correspondencia: relacione los siguientes términos y definiciones según convenga.

	Fondos de pensiones y cesantías.	a. son métodos de inversión que reúnen el dinero de muchos inversionistas para invertirlo en una cartera diversificada de activos, como acciones, bonos y otros valores.
	Sociedades de capitalización	b. Son entidades encargadas de custodiar, administrar y recibir en depósito los valores negociados en el mercado.
	Sociedades de Depósitos.	c. Son entidades de carácter asociativo, sin ánimo de lucro, creadas voluntariamente por personas naturales o jurídicas para satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales comunes mediante una empresa de propiedad conjunta y gestión democrática.
	Organismos cooperativos	d. Son entidades financieras que emiten títulos de capitalización, mediante los cuales las personas ahorran dinero durante un tiempo determinado y participan en sorteos de premios.
	Fondos mutuos de inversión	e. Son entidades financieras privadas que en Colombia administran los ahorros de los trabajadores destinados a su pensión de vejez, o sobrevivencia, así como los recursos de las cesantías.

Escriba **V** si la afirmación es verdadera o **F** si es falsa.

- () Las cooperativas financieras solo pueden prestar servicios a quienes sean asociados.
- () Los fondos de pensiones administran los recursos destinados para la jubilación de los trabajadores.
- () Las aseguradoras eliminan totalmente el riesgo de una persona.
- () Las compañías de financiamiento pueden ofrecer alternativas de crédito a personas y empresas.
- () La Superintendencia Financiera tiene funciones de inspección, vigilancia y control sobre las entidades financieras.

Preguntas de selección Múltiple (única respuesta)

1. ¿Cuál es el objetivo principal de una cooperativa financiera?

- a. Comercializar acciones en la bolsa de valores.
- b. Captar recursos exclusivamente de grandes empresas.
- c. Prestar servicios financieros a sus asociados bajo principios de solidaridad y ayuda mutua.
- d. Administrar únicamente fondos de pensiones.

2. Una entidad aseguradora tiene como función principal:

- a. Otorgar créditos hipotecarios.
- b. Proteger a las personas y empresas mediante la cobertura de riesgos a cambio del pago de una prima.
- c. Administrar inversiones en acciones.
- d. Administrar cuentas corrientes.

3. ¿Cuál de las siguientes entidades actúa como intermediario entre el cliente y la compañía de seguros?

- a. Banco comercial.
- b. Comisionista de bolsa.
- c. Corredor o agencia de seguros.
- d. Cooperativa de ahorro y crédito

4. ¿Cuál es la función de un Fondo Administrador de Pensiones y Cesantías?

- a. Emitir moneda.
- b. Administrar los aportes destinados a pensiones y cesantías de los afiliados.
- c. Administrar cuentas corrientes.
- d. Financiar proyectos del Estado.

5. El mercado de valores permite principalmente:

- a. Comprar y vender bienes inmuebles.
- b. Realizar operaciones de inversión mediante títulos valores.
- c. Otorgar créditos de libre inversión.
- d. Administrar cuentas de ahorro.

6. Una compañía de financiamiento tiene como actividad principal:

- a. Emitir acciones en la bolsa.
- b. Otorgar financiación para adquisición de bienes y servicios y captar recursos mediante depósitos autorizados.
- c. Administrar fondos de inversión colectiva.
- d. Administrar pensiones.

7. Las Sociedades Administradoras de Inversión tienen como finalidad:

- a. Administrar recursos de inversionistas mediante fondos de inversión.
- b. Administrar el presupuesto nacional.
- c. Autorizar la apertura de bancos.
- d. Vigilar las entidades financieras.

8. ¿Cuál de las siguientes entidades ejerce inspección y vigilancia sobre las entidades financieras en Colombia?

- a. Ministerio de Educación.
- b. Superintendencia Financiera de Colombia.
- c. DIAN.
- d. Registraduría Nacional.

9. ¿Qué entidad protege el ahorro de los depositantes en caso de liquidación de una entidad financiera inscrita?

- a. Banco de la República.
- b. Superintendencia de Sociedades.
- c. FOGAFIN.
- d. Bolsa de Valores de Colombia.

10. ¿Cuál organismo es responsable de la política monetaria y cambiaria del país?

- a. Superintendencia Financiera.
- b. Banco de la República.
- c. Ministerio de Comercio.
- d. Bolsa de Valores de Colombia.

4.- Describir tres (3) principios que rigen la economía solidaria.

5.- Describir cual es la diferencia entre un fondo pensiones y fondo de cesantías.

EVALU.CION	
OBSERVACIONES:	
JUICIO DE EVALUACIÓN: Aprobó: _____ No aprobó: _____	
Ciudad – Fecha:	Firma Instructor:
	Firma Aprendiz: