



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:** 3419117
- **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:** 1.-ANALIZAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUERIMIENTOS EXIGIDOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE LAS GARANTÍAS SOLICITADAS Y APROBADAS PARA EL DESEMBOLSO DEL CRÉDITO, DE ACUERDO CON LA NORMATIVIDAD LEGAL E INSTITUCIONAL VIGENTE
- **Duración de la guía:** 60 horas.
- **PRESENTACIÓN**



El crédito constituye uno de los pilares fundamentales del sistema financiero, ya que permite a las personas, las empresas y los diferentes sectores productivos acceder a recursos económicos para satisfacer necesidades, financiar proyectos, adquirir bienes y servicios, e impulsar el crecimiento de sus actividades. A través de los créditos bancarios, las entidades financieras facilitan la circulación del dinero en la economía, promoviendo la inversión, el consumo y la generación de empleo.

Para las personas, el crédito representa una herramienta que les permite alcanzar metas como la adquisición de vivienda, vehículos, educación, emprendimientos o el cubrimiento de necesidades



de consumo, contribuyendo al mejoramiento de su calidad de vida. Sin embargo, su utilización requiere responsabilidad y una adecuada planeación financiera para garantizar el cumplimiento oportuno de las obligaciones adquiridas.

En el ámbito empresarial, el crédito es un mecanismo esencial para financiar capital de trabajo, adquirir maquinaria y tecnología, ampliar la capacidad productiva, desarrollar nuevos proyectos y fortalecer la competitividad de las organizaciones. Gracias al acceso a recursos financieros, las empresas pueden crecer, generar empleo y contribuir al desarrollo económico de sus regiones.

A nivel macroeconómico, el crédito desempeña un papel estratégico en el crecimiento y la estabilidad económica de un país. Un sistema crediticio sólido favorece la inversión, dinamiza los mercados, impulsa la producción de bienes y servicios y fortalece la inclusión financiera de la población. De esta manera, el adecuado funcionamiento de las operaciones de crédito contribuye al desarrollo social y económico, permitiendo una mayor generación de riqueza y bienestar para la sociedad.

En esta guía de aprendizaje, los aprendices reconocerán los conceptos, características, modalidades y procedimientos relacionados con los créditos bancarios, comprendiendo su importancia dentro del sector financiero y su impacto en las personas, las empresas y la economía nacional. Asimismo, analizarán los requisitos, condiciones y procesos asociados al otorgamiento de créditos, fortaleciendo las competencias necesarias para desempeñarse en el ámbito de los servicios financieros.

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

- Descripción de la(s) Actividad(es)

3.1 Actividades de Reflexión inicial (1 hora).

"El Dilema del Sueño vs. La Cuota"

En grupo de tres(3) aprendices analice el caso que se presenta a continuación y de acuerdo al conocimiento que se tiene de respuesta a las preguntas formuladas, Esta dinámica busca que los participantes analicen el impacto de los créditos en la vida real antes de entrar en conceptos técnicos.



- ¿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 tienen 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? Mencíonelas
- ¿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?

Realicen sus aportes para el grupo y acompañamiento de instructor.

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(1 hora).

El crédito es otro de los caminos a través de los cuales se pueden obtener recursos para alcanzar metas. Ten en mente que el dinero que proviene de un crédito es mejor usarlo en la compra de activos productivos y no de bienes de consumo.

Describir un proyecto personal que requiera financiación y reflexionar sobre:

¿Es el crédito la única opción?

¿Qué requisitos creen que les pediría un banco hoy mismo?

¿Cuáles son los ingresos que posee actualmente para solicitar el producto a financiar?

¿Cuáles son los gastos?

¿Qué pasaría si no pueden pagar la cuota un mes?

¿Qué diferencia hay entre pedir prestado a un banco y a un "gota a gota"?

Presente evidencia en forma escrita y subala al drive dispuesto para envío de evidencias.

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



“Dale al cliente siempre más de lo que espera”



Nelson Boswell.

3.3 Actividades de apropiación:

Subactividad 1

ÁREA COGNITIVA

CONOCER LOS REQUERIMIENTOS DE ACEPTACION Y CONSTITUCION DE GARANTIAS SEGÚN NORMATIVIDAD

AREA PROCEDIMENTAL

APLICAR LA NORMATIVIDAD

AREA 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 grupos de trabajo de tres(3) aprendices realizar una consulta en fuentes confiables sobre los productos de crédito ofrecidos por entidades del sector financiero colombiano.

La consulta deberá incluir como mínimo:

1. Concepto de crédito.
2. Importancia del crédito en la economía.
3. Tipos de crédito ofrecidos por las entidades financieras (consumo, vivienda, comercial, microcrédito, libranza, tarjeta de crédito, entre otros).
4. Requisitos para acceder a un crédito.
5. Factores que analizan las entidades financieras para aprobar un crédito.
6. Tasas de interés y otros costos asociados.



7. Derechos y deberes de los consumidores financieros.
8. Riesgos del sobreendeudamiento.

Con base en la anterior información realizar una una presentación digital para el grupo e instructor.

2.- De manera individual relice consulta sobre scoring de crédito y reponda las siguientes preguntas

- a. ¿Qué es scoring de crédito?
- b. ¿Cuál es la finalidad del scoring dentro del proceso de análisis y aprobación de un crédito?
- c. ¿Que factores o variables se tienen en cuenta para determinar el puntaje crediticio de una persona?
- d. ¿Como influye el historial de crédito en el scoring?
- e. ¿Que consecuencias puee tener para una persona presentar un bajo puntaje creditico?
- f. ¿Porque es importante para una entidad financiera utilizar herrrmientas de scoring en la toma de decisiones crediticias?

3.- Este atento a la exposición relizada por la instructora sobre centrales de riesgo.

3.- De manera individual, consulte la normatividad vigente en Colombia (Ley 1266 de 2008 / Ley de Borrón y Cuenta Nueva - Ley 2157 de 2021) y 2300 ley dejen de fregar. Responda en su libreta de apuntes.

- **Concepto y marco legal:** ¿Qué es una central de información/riesgo y cuál es su función en el sector financiero colombiano?
- **Principales entidades:** ¿Cuáles son las centrales de riesgo que operan en Colombia y qué tipo de datos reportan?
- **Manejo de la información:** ¿Qué diferencia existe entre un reporte positivo y un reporte negativo?
- **Habeas Data y permanencia:** ¿Cuánto tiempo permanece una calificación o reporte negativo en la base de datos tras realizar el pago de la obligación según la normativa vigente?
- **Derechos del titular:** ¿Qué procedimientos debe seguir un ciudadano para consultar su historial crediticio de forma gratuita y rectificar información errónea?

En parejas, analicen el siguiente caso y resuelvan las preguntas formuladas:

Caso: El señor Carlos Pérez solicita un microcrédito por valor de \$5.000.000 para capital de trabajo de su microempresa. Al consultar la central de riesgo, la entidad financiera encuentra que Carlos presenta un reporte negativo por una mora de 90 días en una línea telefonía celular cancelada hace 8 meses, pero que ya fue saldada en su totalidad hace 2 meses.

- **Pregunta A:** ¿El reporte negativo de Carlos es legalmente válido actualmente? Justifique con base en los tiempos de permanencia.
- **Pregunta B:** Como analista de crédito, ¿aprobaría, negaría o viabilizaría la solicitud bajo condiciones especiales? Argumente su decisión técnica.
- **Pregunta C:** Redacte una lista de tres recomendaciones concretas para que el señor Carlos mejore su perfil crediticio en el mediano plazo.



4.- Este atento a la exposición realizada por la instructora sobre centrales de riesgo.

Con base en la anterior exposición y de acuerdo al material entregado por la instructora realice el análisis de las consultas entregadas y presente informe de viabilidad de crédito.

5.- En el proceso de otorgamiento de crédito, las entidades financieras deben realizar un análisis integral de la capacidad de pago del solicitante, considerando información **cuantitativa y cualitativa**, así como sus condiciones laborales, económicas, financieras y familiares o empresariales, según corresponda.

La capacidad de pago permite determinar si el solicitante cuenta con los ingresos y recursos suficientes para atender oportunamente las obligaciones derivadas del crédito, sin comprometer de manera excesiva su estabilidad financiera.

Actividad propuesta

Realice una investigación sobre las variables que deben ser consideradas por una entidad financiera para establecer la **capacidad de pago de una persona natural y de una persona jurídica**.

Para desarrollar la actividad, tenga en cuenta los siguientes aspectos:

1. Persona natural

Identifique y explique las principales variables que pueden ser consideradas en el análisis de capacidad de pago, entre ellas:

- Ingresos laborales y/o independientes.
- Estabilidad y antigüedad laboral.
- Tipo de contrato o actividad económica.
- Otros ingresos demostrables.
- Gastos personales y familiares.
- Obligaciones financieras vigentes.
- Nivel de endeudamiento.
- Cuota de los créditos actuales y del nuevo crédito.
- Patrimonio y activos.
- Pasivos y obligaciones.
- Historial y comportamiento de pago.
- Reportes en centrales de información.
- Número de personas a cargo.
- Estabilidad de la actividad económica.
- Flujo de caja disponible.
- Garantías ofrecidas, cuando corresponda.
- Destino del crédito.
- Otras variables cualitativas definidas por la entidad financiera.

2. Persona jurídica



Identifique y explique las variables que pueden ser utilizadas para determinar la capacidad de pago de una empresa, tales como:

- Nivel y comportamiento de las ventas.
- Ingresos operacionales.
- Costos y gastos.
- Utilidad operacional y neta.
- Flujo de caja.
- Activos y pasivos.
- Patrimonio.
- Nivel de endeudamiento.
- Liquidez.
- Rentabilidad.
- Capital de trabajo.
- Rotación de cartera e inventarios.
- Obligaciones financieras vigentes.
- Comportamiento histórico de pago.
- Información registrada en centrales de información.
- Antigüedad y estabilidad de la empresa.
- Sector económico al que pertenece.
- Comportamiento del mercado.
- Concentración de clientes y proveedores.
- Experiencia y capacidad administrativa de los propietarios o administradores.
- Destino del crédito.
- Garantías.
- Proyecciones financieras.
- Flujo de caja proyectado.

En una herramienta de excell construya la capacidad de pago para una persona natural y jurídica.

6.- Estimado Aprendiz de forma individual y desescolarizada, observe el siguientes video: https://www.youtube.com/watch?v=qlh4cBR_N44, el cual le va a permitir ampliar conocimientos sobre evaluación de capacidad de pago de una persona natural.



Capacidad-de-pago
.xlsx

7.- Con base en la herramienta anterior realice la evaluación de capacidad de pago para el cliente del credito asignado por el instructor y presente diagnóstico sobre el resultado obtenido. socialice en sesión presencial de acuerdo a indicaciones dadas por la instructora.

8.- Para construir un informe de situación financiera (o balance general) sólido para un cliente, se necesita dominar tres pilares fundamentales que resumen lo que el negocio posee, lo que debe y su valor real.



Con base en la información anterior realice consulta de cuales son los rubros que hacen parte del balance general de manera detallada y ordenada de las cuentas de: Activo, Pasivo y Capital contable.

9.- Querido Aprendiz observe el video <https://www.youtube.com/watch?v=iSNMvzR8-8U>. Realizar resumen de los aspecto mas importantes y despeje dudas con el instructor. Esto le permitirá entender leer e interpretar la situación financiera de una persona natural o jurídica.

10.- Construya informe profesional del estado de situación financiera de su cliente de crédito persona natural o jurídica, en el cual debe incluir:

- **Encabezado:** Nombre del cliente, título del informe y la **fecha de corte** específica.
- **Cuerpo:** Clasificación de activos y pasivos en **corrientes** (corto plazo) y **no corrientes** (largo plazo).
- **Firmas:** Debe estar validado por el contador que lo realiza y el representante legal o dueño del negocio

11.- El estado de resultados es uno de los llamados [estados financieros básicos](#), en el cual se presenta la forma en que la empresa ha logrado sus resultados financieros o contables, que puede ser una utilidad o una pérdida.

Realice consulta sobre que es un estado de resultados, aspectos generales del estado de resultados y secciones del estado de resultados para persona natural y persona jurídica.

12- Querido Aprendiz observe el video <https://www.youtube.com/watch?v=yKXwLn3LZuM>. Realizar resumen de los aspecto mas importantes y despeje dudas con el instructor. Esto le permitirá entender leer e interpretar el estado de resultados de una persona natural o jurídica.

Con base en la anterior información realice la construcción del estado de resultados de su cliente de crédito persona natural o jurídica e inclúyalo en su carpeta 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:

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.

3.4 Actividades de transferencia del conocimiento.

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



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:

Juego de roles: “Simulación del proceso de estudio, aprobación y desembolso de un crédito”

Es momento de aplicar los conocimientos adquiridos sobre el proceso de otorgamiento de crédito y la evaluación del sujeto de crédito.

Organice equipos de trabajo y, mediante un **juego de roles**, simule el proceso que desarrolla una entidad financiera desde la recepción y asesoría de una solicitud de crédito hasta su estudio, análisis de riesgo, aprobación, formalización y desembolso.

Cada equipo deberá representar una solicitud correspondiente a una de las siguientes modalidades:

- Crédito comercial.
- Crédito de consumo.
- Crédito de vivienda.



- Microcrédito.

Durante la actividad, los aprendices asumirán los diferentes roles que intervienen en el proceso, tales como **cliente, asesor comercial, analista de crédito, analista de riesgo, comité de crédito, área jurídica, área de garantías y funcionario encargado del desembolso**, de acuerdo con la organización establecida por el grupo.

El juego de roles deberá desarrollar, como mínimo, las siguientes etapas:

1. **Asesoría y recepción de la solicitud:** identificar las necesidades del cliente, modalidad de crédito, destino, monto y plazo, así como la información y documentación requerida.
2. **Verificación de la información:** validar la información laboral, económica, financiera, comercial y patrimonial suministrada por el solicitante.
3. **Análisis de capacidad de pago:** determinar ingresos, gastos, obligaciones vigentes, ingreso disponible, nivel de endeudamiento y capacidad para asumir la nueva obligación.
4. **Análisis de riesgo:** identificar fortalezas, debilidades y factores de riesgo asociados al solicitante y a la operación de crédito.
5. **Presentación ante el comité de crédito:** sustentar el estudio realizado y presentar el concepto de viabilidad de la operación.
6. **Decisión crediticia:** representar la aprobación, aprobación condicionada, solicitud de información adicional o no aprobación del crédito, justificando técnicamente la decisión.
7. **Formalización:** representar el cumplimiento de las condiciones de aprobación, firma de documentos y constitución de garantías cuando corresponda.
8. **Desembolso:** verificar el cumplimiento de las condiciones establecidas y representar el desembolso del crédito.

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 Resultado

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



- 4.- Realizar toma de firmas en pagare de crédito y carta de instrucciones.
- 5.- Diligenciar formatos de seguros de vida deudores, incendio y terremoto, todo riesgo según corresponda.
- 6.- Efectuar el desembolso del dinero en efectivo a través de billetes didácticos debidamente careados y fajados.

Evidencia de aprendizaje: Juego de roles y Expediente de Crédito Simulado.

Producto: Expediente de estudio, aprobación y desembolso de crédito.

Desempeño: Participación activa en el juego de roles y sustentación del análisis y decisión crediticia.

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:

Paginas 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 EJECUCIÓN	APLICAR LOS CRITERIOS Y FACTORES PARA LA DECISION CREDITICIA	CONOCER LOS REQUERIMIENTOS DE ACEPTACION Y CONSTITUCION DE GARANTIAS SEGÚN NORMATIVIDAD	DESEMPEÑO OBSERVACION DIRECTA DE LA APLICACIÓN DE LA NORMATIVIDAD EN LA CONSTITUCION DE GARANTIASDesempeño	APLICA EL PROCEDIMIENTO ESTABLECIDO PARA EL DESEMBOLSO DE LOS CRÉDITOS APROBADOS DE ACUERDO CON LA POLÍTICA INSTITUCIONAL	DESEMPEÑO OBSERVACION DIRECTA DE LA APLICACIÓN DE LA NORMATIVIDAD EN LA CONSTITUCION DE GARANTIAS INSTRUMENTO: Lista de chequeo de desempeño

GLOSARIO DE TERMINOS

Credito: Operación mediante la cual una entidad financiera entrega dinero a una persona o empresa, quien se compromete a devolverlo en un plazo determinado, generalmente pagando intereses y otros costos.

Deudor: Persona natural o jurídica que recibe un crédito y adquiere la obligación de pagarlo de acuerdo con las condiciones pactadas.

Acreeedor: Persona o entidad que tiene derecho a exigir el pago de una obligación. En un crédito financiero, normalmente es el banco o entidad financiera.

Capacidad de pago: Capacidad que tiene una persona o empresa para cumplir oportunamente con las cuotas de un crédito, teniendo en cuenta sus ingresos, gastos y demás obligaciones.

Endeudamiento: Nivel de obligaciones financieras que tiene una persona o empresa en relación con sus ingresos y capacidad económica.

Historial crediticio: Registro del comportamiento de una persona o empresa frente a sus obligaciones financieras y comerciales.



Scoring de crédito: Modelo utilizado para estimar el nivel de riesgo crediticio de un solicitante a partir de diferentes variables y antecedentes financieros.

REFERENTES BIBLIOGRAFICOS

Superintendencia Financiera de Colombia. (2026). *Crédito en Colombia: perspectivas y retos para la gestión del riesgo*. Superintendencia Financiera de Colombia.

Banco de la República. (2026). *Reporte de la situación del crédito en Colombia – junio de 2026*. Banco de la República.

Banco de la República para tasas, estadísticas y comportamiento del crédito;

Decreto 2555 de 2010 como referente normativo general del sector financiero.

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 universidades 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	Agosto de 2026



			Fortalecimiento Empresarial.	
--	--	--	---	--

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

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor (es)					