



1. Datos Generales

Módulo: Educación Financiera para emprendedores

Horas de Capacitación: 15 horas

Instructores:

- C.P.A. Mario Paredes Guillén
- Ab. Ximena Abad Calle

2. Descripción y objetivos de la capacitación

a) Importancia de la capacitación.

La educación financiera es un proceso permanente, gracias a ello las personas pueden adquirir conocimientos, competencias en el ámbito financiero, desarrollar comportamientos y aptitudes más responsables, así como eficientes, para lograr un mejor entendimiento de los productos, servicios, conceptos y riesgos asociados para tomar decisiones razonadas en cuanto a su economía.

En este sentido la educación financiera para emprendedores busca mejorar la capacidad y cultura económica de los participantes, teniendo en consideración:

- Saber cómo informarse en el ámbito de la gestión de finanzas y de los productos y servicios bancarios.
- Entender los conceptos básicos del manejo de las finanzas de los productos y servicios bancarios.
- Saber usar lo aprendido en las sesiones para planificar, aplicar y evaluar las decisiones financieras.

b) Resultados esperados en los capacitados.

Al final del ciclo de educación las personas estarán en la capacidad de:

- Elegir el producto bancario que esté acorde a su línea de negocio y de acuerdo a sus beneficios evaluar cual le ayudará a impulsar y expandir su emprendimiento.
- Diferenciar los servicios que las entidades bancarias otorgan y hacer uso del que más se ajuste a las necesidades de su negocio.
- Estar informado y tener la seguridad sus recursos monetarios depositados en el sistema financiero nacional y de seguros privados están protegidos de manera ágil y oportuna.

- Tener pleno conocimiento de sus derechos y obligaciones como usuario financiero y conocer las instancias donde puede recurrir ante alguna eventualidad o inconformidad.

c) ¿Por qué es importante y cómo contribuye esta capacitación con la formación integral del capacitado?

Es indispensable el conocimiento de los temas a tratar para el desarrollo de su negocio, contribuyendo a recurrir a productos y servicios financieros para manejar la economía de sus negocios a través de un ente financiero, donde sus recursos estarán protegidos.

3. Contenido

EDUCACIÓN FINANCIERO PARA EMPRENDEDORES			
No.	Tema	Horas	Capacitador
Tema 1	Productos Financieros: Crédito, tarjeta de crédito, cuentas de ahorro	1,5	Mario Paredes
Tema 2	Productos Financieros: Cuentas corrientes, depósito a plazo fijo, Política de lavado de	1,5	
Tema 3	Productos Financieros: Sigillo Bancario // Servicios Financieros: Tarjeta de débito	1,5	
Tema 4	Servicios Financieros: Cajero Automático, banca electrónica	1,5	
Tema 5	Servicios Financieros: Giros y Transferencias	1,5	
Tema 6	Seguros en los Productos Financieros : COSEDE	1,5	Ximena Abad
Tema 7	Usuario Financiero, Quejas, Reclamos	1,5	
Tema 8	Casos de quejas y reclamos de usuarios financieros	1,5	
Tema 9	Derechos de Usuarios Financieros	1,5	
Tema 10	Obligaciones de Usuarios Financieros	1,5	
TOTAL HORAS		15	

4. Sistemas de Evaluación

a) Desglose de evaluación

La evaluación se realiza tomando en cuenta los siguientes parámetros:

Asistencia: Se debe asistir al 80% de todas las sesiones de la clase.

(15 horas teóricas/sincrónicas)

Trabajo: Se realizará un trabajo final en base a los conocimientos difundidos a lo largo de la capacitación.

(5 horas prácticas/asincrónicas)

b) Metodología

El capacitador presentará el contenido de cada uno de los capítulos establecidos.

Se realizará un trabajo final el cual tendrá un plazo para poder entregarlo.

Se hará referencia bibliografía establecida.

5. Referencias

a) Bibliografía base

Normas

Autor	Título	URL
Superintendencia de bancos	Normas generales para las instituciones del sistema financiero – Reglamento general ley de cheques	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XXIV_cap_III.pdf
Unidad de Análisis Financiero y Económico	Ley Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Delitos	https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-10/Documento_Ley-de-Prevenci%C3%B3n-Detecci%C3%B3n-y-Eradicaci%C3%B3n-del%20Delito-del-Lavado-de-Activos-y-Financiamiento-de-Delitos.pdf
Código de Derecho del Usuario Financiero	Derechos de los Usuarios Financieros	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/codigo-de-derechos-del-usuario-financiero/

Web

Autor	Título	URL
Tulcán Ltda.	Productos y servicios financieros	https://www.cooptulcan.fin.ec/productos-3/educacion-financiera/aprendamos/productos-y-servicios-financieros
Bassil	Servicios financieros	https://www.fassil.com.bo/novedades/educaci%C3%B3n-financiera/%C2%BFqu%C3%A9-son-los-servicios-financieros.html
Finanzas Prácticas	Seguros	https://www.finanzaspracticas.com.co/pla-nificar/proteccion-y-seguros/los-seguros-y-las-aseguradoras
Tus finanzas	Tarjetas de crédito Cuenta de Ahorros	https://tusfinanzas.ec/finanzas-personales/emprender/
COSEDE	COSEDE	https://www.cosedecolombia.gov.co/
BBVA	Usuarios Financieros	https://www.bbva.com/es/ar/usuarios-financieros-cuales-son-sus-derechos-y-como-mejorar-su-experiencia/