

# MICROFINANZAS



GUÍA DE  
CONTENIDOS

Cursos virtuales técnicos de alta demanda laboral



FEDERACIÓN INTERNACIONAL  
**Fe y Alegría**

Movimiento de Educación Popular Integral y Promoción Social



**SIET**  
FORMACIÓN PARA EL TRABAJO



**entreculturas**  
ONG JESUITA PARA LA EDUCACIÓN Y EL DESARROLLO

**accenture**  
High performance. Delivered.

“Propuesta SIET de Empleabilidad e Inserción Laboral”

## Presentación del Curso:

El curso: “**Microfinanzas**” está dirigido a formar especialistas en el área Financiera, los cuales serán denominados como Cajeros u Oficiales de Crédito.

El Cajero, contará con los conocimientos, herramientas y técnicas para brindar la atención oportuna y satisfactoria al cliente en diversas transacciones.

El Oficial de Crédito, dispondrá de conocimientos, herramientas y técnicas pertinentes para brindar respuestas reales respecto al proceso del crédito.

De esta manera los estudiantes, brindarán soluciones inmediatas y oportunas ya sea que se desempeñen como de Cajero u Oficial de Crédito, en las diversas entidades financieras.

## Descripción General

### Objetivo del curso:

Fortalecer las capacidades y destrezas de los estudiantes, facilitándoles las herramientas, metodologías y conocimientos necesarios en el área técnica de Microfinanzas y así puedan desempeñarse eficazmente como cajeros y oficiales de crédito en instituciones microfinancieras.

### Objetivos Específicos:

- Conocer y explorar el contexto actual de la industria micro financiera.
- Identificar los productos y servicios que ofertan las entidades microfinancieras.
- Identificar y emplear normativas de seguridad a fin de evitar adulteración en cheques y falsificación de billetes.
- Detectar y aplicar técnicas oportunas respecto al lavado de dinero.
- Determinar y aplicar el manejo adecuado de las carpetas crediticias dentro del dentro circuito del crédito.
- Aplicar habilidades comerciales a fin de brindar un servicio oportuno como Oficial de Crédito.

### Destinatarios:

Está destinado a estudiantes que hayan egresado o estén por egresar de **Centros de Formación Técnica**, que tengan interés en desarrollar habilidades como “**Cajeros u Oficiales de crédito**”.

## Validez curricular del curso (certificación):

El curso "**Microfinanzas**" bajo la modalidad virtual tiene una validez curricular certificable de 70 hrs. Este valor atiende al hecho de que el estudiante, al conectarse para desarrollar el curso, invierte tiempos en navegación, investigación a partir de los contenidos sugeridos, lecturas complementarias y tiempos de espera según sea la conectividad al momento de uso.

## Programa General:

### PROGRAMA GENERAL CURSO: MICROFINANZAS

#### 1. OBJETIVO

Contribuir al fortalecimiento de capacidades y destrezas en los estudiantes del programa de formación para el trabajo, facilitándoles las herramientas, metodologías y conocimientos necesarios en el área técnica de Microfinanzas y así desempeñarse como cajeros y oficiales de microcrédito.

#### 2. COMPETENCIA A DESARROLLAR

Desarrolla habilidades y/o destrezas técnicas en Microfinanzas, para ejercer como cajero y oficial de crédito, aplicando las herramientas y conocimientos básicos para desempeñarse adecuadamente en el cargo dentro de una Institución Financiera.

#### 3. REQUISITOS

##### Nivel de Estudios:

Estudiantes de Centros Técnicos que estén por egresar o hayan egresado.

##### Motivación:

- ✓ Tener muchas ganas de adquirir habilidades y conocimientos respecto al área Microfinanciera.

#### 4. JUSTIFICACIÓN

El Sistema financiero en la actualidad es de vital importancia para la economía de cualquier país, el papel que desempeña una entidad financiera es la de intermediación, ya que este por un lado recibe el dinero de los ahorristas, por el otro presta a las personas que la necesitan o deseen ampliar su emprendimiento.

Para ello las entidades financieras requieren de personal capacitado, que contribuyan en el proceso del sistema financiero, ya que este será el determinante para el crecimiento y bienestar del país

Este curso capacitará a los estudiantes como Cajeros y Oficiales de Crédito, dotando de conocimientos, herramientas y habilidades necesarias correspondientes al sistema financiero.

## 5. METODOLOGÍA

La metodología propuesta para el desarrollo del curso “Microfinanzas” es online, (curso virtual) la misma que tiene la ventaja de permitir al estudiante avanzar a su propio ritmo; quien además contará con el apoyo y seguimiento constante de parte del tutor asignado al curso.

El contenido del curso cuenta con actividades prácticas y evaluativas, como ser foros, cuestionarios y tareas, de las cuales deberá participar el estudiante, a fin de alcanzar los objetivos propuestos por el curso.

La nota mínima de aprobación del Curso es **60 puntos**.

MÓDULOS	UNIDADES DE APRENDIZAJE	DURACIÓN HORAS
<b>1. Instituciones de Microfinanzas</b>	1.1 Introducción a las Microfinanzas	<b>5</b>
	1.2 Principales segmentos de mercado	
	1.3 Productos y servicios básicos IMF	
<b>2. Manejo de caja</b>	2.1 Operatoria de caja (I)	<b>7</b>
	2.2 Operatoria de caja (II)	
	2.3 Normativas de Seguridad	
	2.4 Modalidades Delictivas	
	2.5 Cheques	
	2.6 Detección de Billetes Falsos	
<b>3. Prevención del Terrorismo y lavado de dinero</b>	3.1 Prevención del terrorismo y Lavado de Dinero	<b>6</b>
	3.2 Financiamiento del terrorismo	
<b>4. Operaciones Crediticias</b>	4.1 Introducción al circuito del crédito	<b>8</b>
	4.2 Planeamiento del crédito	
	4.3 Inicio del crédito	
	4.4 Mantenimiento de cartera	
	4.5 Cobranzas	



	4.6 Previsiones	
	4.7 Riesgo Crediticio	
	4.8 Análisis de nivelación financiera	
	4.9 Carpetas Crediticias	
<b>5. Habilidades Comerciales</b>	5.1 Habilidades Comerciales	<b>10</b>
	5.2 ¿Qué significa PASEAR?	
	5.3 Herramientas del Oficial de Microcréditos	
	5.4 Prepara y abre la venta	
	5.5 Sondea al cliente	
	5.6 Escucha al cliente y argumenta la oferta	
	5.7 Manejo de Objeciones	
	5.8 Resume y cierra la venta	
	5.9 Modelo de negociación BATNA	
	5.10 Modelo de negociación HBS	
	<b>Total horas del curso</b>	<b>36 horas</b>