



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE EDUCACIÓN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

TEMA:

“ESTUDIO DE LA METODOLOGÍA UTILIZADA EN LA ASIGNATURA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS BÁSICOS, PARA EL APRENDIZAJE DE LA APERTURA, REGISTRO Y CONTROL DE LAS CUENTAS CORRIENTES Y AHORROS PARA LOS ESTUDIANTES, DEL TERCER AÑO DE BACHILLERATO DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN, DEL COLEGIO UNIVERSITARIO “UTN”.

Trabajo de grado previo a la obtención del Título de Licenciada en Ciencias de la Educación Especialidad Contabilidad y Computación.

AUTORAS:

Espinosa Recalde María Andrea

Reina Tatamues Andrea Elizabeth

DIRECTORA:

Mba. Lucitania Montalvo V.

Ibarra, 2013

ACEPTACIÓN DEL DIRECTOR

En mi calidad de Directora del trabajo de grado titulado. **“ESTUDIO DE LA METODOLOGÍA UTILIZADA EN LA ASIGNATURA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS BÁSICOS, PARA EL APRENDIZAJE DE LA APERTURA, REGISTRO Y CONTROL DE LAS CUENTAS CORRIENTES Y AHORROS PARA LOS ESTUDIANTES, DEL TERCER AÑO DE BACHILLERATO DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN, DEL COLEGIO UNIVERSITARIO “UTN”**. Presentado por las señoritas Espinosa Recalde María Andrea y Reina Tatamues Andrea Elizabeth para optar por el título de licenciadas en la Especialidad de Contabilidad y Computación; dicho trabajo reúne los requisitos legales que la facultad a dispuesto para ser sometido a la defensa pública por parte del jurado examinador que el Honorable Consejo Directivo de la Facultad designe.

Ibarra, Enero del 2013

Mba. Lucitania Montalvo V.

DIRECTORA DE TESIS

DEDICATORIA

Con todo cariño dedicamos el presente proyecto de tesis especialmente a DIOS ya que él nos da la fuerza y la paciencia para poder superarnos cada día más y de esta manera poder cumplir nuestros sueños y anhelos.

A nuestros padres, ejemplo maravilloso de fe, amor y sacrificio que con su ayuda contribuyeron a la formación de nuestra cultura por lo que hemos logrado este triunfo, ya que consideramos que es más de ellos que nuestros mismos. Depositando su entera confianza en cada reto que se nos presentaba sin dudar ni un solo momento en nuestra inteligencia y capacidad. Es por eso que somos lo que somos ahora.

AGRADECIMIENTO

Este proyecto es el resultado del esfuerzo conjunto de quienes conformamos el grupo de trabajo. Un profundo agradecimiento a nuestros padres quienes a lo largo de nuestra vida nos han apoyado y motivado en nuestra formación académica, creyendo en todo momento y no dudando de nuestras habilidades y finalmente un eterno agradecimiento a esta prestigiosa Universidad la cual abrió sus puertas a jóvenes como nosotros, preparándonos para un futuro competitivo y formándonos como personas de bien.

ÍNDICE

ACEPTACIÓN DEL DIRECTOR	II
DEDICATORIA	III
AGRADECIMIENTO	IV
RESUMEN	X
SUMMARY	XI
INTRODUCCIÒN	XII
CAPÍTULO I	1
1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	1
1.1 Antecedentes	1
1.2 Planteamiento del Problema	2
1.3 Formulación del Problema	2
1.4. Delimitación:	3
1.4.1 Unidades de observación	3
1.4.2 Espacial:	3
1.4.3 Temporal:	3
1.5 Objetivos	3
1.5.1 Objetivo General	3
1.5.2 Objetivos Específicos	3
1.6 Justificación	4
CAPÍTULO II	5
2. MARCO TEÓRICO	5
2.1 Fundamentación Teórica	5
2.1.1 Teoría Pedagógica	5
2.1.2 Teoría Epistemológica	6
2.1.3 Fundamentación Tecnológica	7
2.1.4 Teorías del Aprendizaje	8
Teoría Cognoscitiva	8
2.1.5 Teoría del Aprendizaje Significativo	9
2.1.6 Teoría Constructivista	10
2.1.7 ¿Qué es Aprendizaje?	11
2.1.8 ¿En qué consiste la metodología didáctica?	12
2.1.9 Metodología participativa	12
2.1.10 Didáctica Tradicional y Didáctica Actual	12
2.1.10.1 Didáctica tradicional:	12
2.1.10.2 Didáctica Actual:	13
2.1.11 Métodos y Técnicas	14

2.1.11.2 Métodos Didácticos.....	15
2.1.11.3 Métodos utilizados por los docentes	15
2.1.11.4 Técnicas Científicas.....	17
2.1.12 Las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC) como recursos didácticos	18
2.1.13 La informática en los procesos de enseñar y aprender	19
2.1.14 Recursos informáticos para la enseñanza.	20
2.1.15 Los sistemas Multimedia para la enseñanza	21
2.1.16 Neobook.....	22
2.1.8 Los Bancos	23
2.1.9 ¿Qué hace un Banco?	23
2.1.10 Funciones de los Bancos	24
2.1.11 Constitución de un Banco	25
2.1.12 Clasificación de los Bancos	25
2.1.13. Instituciones que controlan los Bancos	25
Superintendencia de Bancos	25
Banco Central del Ecuador	26
Directorio del Banco Central del Ecuador	28
2.1.14 Integrantes del Sistema Financiero.....	28
2.1.15 Sistema Financiero Privado	29
Los Bancos	29
Las sociedades Financieras	29
Cooperativas de Ahorro	30
Las Mutualistas	30
2.1.16 Sistema Financiera Público.....	30
Banco de Fomento.....	31
Banco de la Vivienda	31
Corporación Financiera Nacional.....	31
2.1.17 Instituciones de Servicios Financieros	32
2.1.18 Instituciones de servicios auxiliares del Sistema Financiero.....	32
2.1.19 Operaciones en los Bancos.	32
2.1.19 Clasificación de las Operaciones Bancarias.-	33
a) Operaciones Activas.....	33
b) Operaciones Pasivas.....	33
2.1.20 Operaciones de los Bancos	34
2.1.21 Depósitos en Cuenta de Ahorro.....	35
Requisitos para tener una cuenta de ahorros	35
a) Personas naturales.....	35
b) Persona jurídicas	35
Cuenta de Ahorro.....	35
Cuentas de Ahorro a la Vista	36

2.1.22 Cuentas corrientes y de ahorro a la vista.....	37
Cuenta Corriente.....	38
Saldo acreedor.....	39
Abonos.....	39
Cargos	40
Cuentas Corrientes a la Vista	40
2.1.23 Junta Bancaria	42
2.1.24 Junta General de Accionistas	43
2.1.25 Mercado de Valores	44
Funciones del mercado de valores	44
2.1.26 Superintendencia de Bancos	45
2.3 Glosario de términos.....	46
2.4 Matriz Categorical.....	49
CAPÍTULO III.....	53
3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	53
3.1 Tipo de Investigación	53
3.1.1 Investigación Documental.....	53
3.1.2 Investigación de Campo.....	53
3.2 Métodos	54
3.2.1 Método Inductivo- Deductivo.....	54
3.2.4 Método Estadístico	54
3.3 Técnicas e Instrumentos.....	54
3.3.1 Observación.....	54
3.3.2 Encuesta	55
3.4 Población	55
3.5 Esquema de la Propuesta.....	56
Bibliografía.....	57
Lincografía	57
CAPÍTULO IV.....	59
4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	59
4.1 Procesos.....	59
CAPÍTULO V.....	70
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	70
5.1 Conclusiones	70
5.2 Recomendaciones	70
5.3 Contestar las interrogantes de investigación en base a los resultados obtenidos.	71
CAPÍTULO VI.....	73

6. PROPUESTA ALTERNATIVA.....	73
6.1 Título de la Propuesta	74
6.2 Justificación e Importancia.....	74
6.3 Fundamentación	75
6.3.1 Fundamentación Educativa.....	75
6.3.2 Fundamentación Teórica	75
6.3.3 Teoría Pedagógica.....	75
6.3.4 Teoría Epistemológica.	76
6.3.5 Fundamentación Tecnológica	76
6.3.6 Teorías del Aprendizaje	76
6.3.7 Teoría Cognoscitiva.	76
6.3.8 Teoría del Aprendizaje Significativo.....	77
6.3.9 Teoría Constructivista	77
6.4 Objetivos.....	77
6.4.1 Objetivo General	77
6.4.2 Objetivos Específicos.....	78
6.5 Ubicación Sectorial y Física	78
6.5.1 Nombre del Centro Educativo	78
CROQUIS	80
6.6 Desarrollo de la Propuesta.....	81
PLANIFICACIÓN DE UNIDAD DIDÁCTICA.....	81
PLAN DE CLASE 1	88
PLAN DE CLASE 2.....	90
PLAN DE CLASE 3.....	91
PLAN DE CLASE 4.....	93
6.7 Impacto Educativo	129
6.8 Difusión.....	129
6.9 BIBLIOGRAFIA	130
Lincografía	130

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1.....	37
TABLA 2.....	55

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

ILUSTRACIÓN 1	56
ILUSTRACIÓN 2.....	59
ILUSTRACIÓN 3.....	60

ILUSTRACIÓN 4.....	61
ILUSTRACIÓN 5.....	62
ILUSTRACIÓN 6.....	63
ILUSTRACIÓN 7.....	64
ILUSTRACIÓN 8.....	65
ILUSTRACIÓN 9.....	66
ILUSTRACIÓN 10.....	67
ILUSTRACIÓN 11.....	68
ILUSTRACIÓN 12.....	69
ILUSTRACIÓN 13.....	73

RESUMEN

La presente investigación se realizó en el colegio Universitario "UTN" de la ciudad de Ibarra, siendo una institución de calidad que desarrolla actividades pedagógicas, administrativas y técnicas en la formación de profesionales humanistas y críticos. Al realizar la práctica pre-profesional en el colegio, se detectan problemas que como alumnos maestros debemos enfrentarlos. Para aportar en la solución se planteó este tema de trabajo de grado que aparte de ser un instrumento didáctico para la educación ha servido para ampliar conocimientos en la formación docente y experimentar su aplicación como estudiantes y docentes. La investigación documental se basó en fundamentos teóricos, pedagógicos, tecnológicos y científicos, obtenidos de fuentes bibliográficas especializadas, que permitieron sustentar el presente trabajo; con respecto a la investigación de campo, se realizó con docentes y estudiantes del tercer año de bachillerato de la especialidad de contabilidad y administración del colegio universitario "UTN", información que permitió establecer conclusiones y recomendaciones útiles para elaborar la propuesta que desarrolla un libro electrónico sobre la apertura, registro y control de las cuentas corrientes y de ahorro de manera didáctica con un lenguaje sencillo para ser aplicada en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos, lo que permitió el logro de los objetivos planteados. Fue satisfactorio haber realizado este plan de trabajo de grado que permitió disponer de técnica de enseñanza y aprendizaje activas, participativas y dinámicas en medios electrónicos para el ejercicio docente; además, para el conocimiento del tema referente a la apertura, registro y control de cuentas corrientes y de ahorro que trata este libro electrónico elimina el uso de papel por lo que garantiza un enseñanza-aprendizaje de manera sustentable. En la difusión con los estudiantes y docentes de la carrera en el colegio fue satisfactoria conocer la utilidad, aplicabilidad y la pertinencia del documento

SUMMARY

This research took place in the Universitario "UTN" High School of Ibarra city, being an institution of quality that develops pedagogical, administrative and technical activities for training of humanists and critical professionals. At the moment of realizing the pre-professional practice in the High School, we detect some problems and we as teacher- students have to face them. To make a contribution for these problems we propose this working degree and this being a didactic instrument for education, also helps to increase knowledge in the educational training and apply in trainers and students. The documentary research was based on theoretical, pedagogical and scientific foundations that were get of bibliography sources that allow to hang on this work; about the field research, it was executed on students and trainers of accounting and administration field of third year of bachelor at "UTN" High School, information that allow to set up useful conclusions and recommendations in order to develop the purpose, an E-Book about opening, register and control of current and savings accounts in a didactic way with simple language to be applied in the Products and Services financial subject and also in the Basic Insurance, which allowed the achievement of the objectives. It was satisfying to have done this work that allowed to have an active teaching and learning, participatory and dynamic too, by using electronic media for the teaching practice; Moreover, with the use of this E-Book we do away the use of paper which guarantees a teaching-learning in a sustainable manner. In the diffusion with students and teachers of the career at "UTN" High School was satisfying to know the utility, applicability and relevance of the document

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se basa en mejorar una institución para de esta manera concienciar a estudiantes y docentes en un mundo de desarrollo tecnológico y científico que se proyecta a un cambio educativo de la enseñanza – aprendizaje.

El libro electrónico de Apertura, Registro y Control de las Cuentas Corrientes y de Ahorro, dirigido a los estudiantes del Tercer Año de Bachillerato de la especialidad de Contabilidad y Administración del colegio universitario “UTN”, tiene como propósito la formación y preparación de los docentes y estudiantes sobre el proceso del tema, permitiendo tener una herramienta innovadora en el proceso educativo del aula.

La investigación contiene de seis capítulos

CAPÍTULO I: Se describe la deficiencia en la enseñanza y aprendizaje de apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos. Para ellos hemos planteado varios objetivos que permita mejorar la calidad de la educación y que sus actividades se desarrollen acorde al mundo moderno.

CAPÍTULO II: Se realizó un análisis de la problemática en base a las fundamentaciones: Pedagógica, Epistemológica y Tecnológica, que han servido para apoyar técnicamente el problema, buscar el fortalecimiento de la temática en base al estudio de las metodologías aplicadas en la Apertura, Registro y Control de las Cuentas Corrientes y de Ahorro.

CAPÍTULO III: Se ha planteado el tipo de investigación a seguir, sus métodos, técnicas e instrumentos. Se ha determinado una población y muestra de docentes y estudiantes, a los cuales se aplicó cuestionarios que reflejaron la deficiencia en la enseñanza y aprendizaje de apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos.

CAPÍTULO IV: Se procedió a aplicar cuestionarios a estudiantes y docentes del área de Contabilidad y Administración para tabular los resultados, y de esta manera realizar el análisis e interpretación.

CAPÍTULO V: Se procedió a efectuar varias conclusiones y recomendaciones, proponiendo un libro electrónico de Apertura, Registro y Control de las Cuentas Corrientes y de Ahorro, que permitirá mejorar el aprendizaje.

CAPÍTULO VI: Se define el desarrollo de la propuesta, aplicando nuevas metodologías, como es el desarrollo del libro electrónico el mismo que es un instrumento didáctico, dinámico y motivacional que permitirá que el estudiante mejore sus conocimientos.

CAPÍTULO I

1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Antecedentes

El Colegio Universitario “UTN” es parte constitutiva de la Universidad Técnica del Norte, de la ciudad de Ibarra, como un plantel de enseñanza secundaria anexo a la Facultad de Educación Ciencia y Tecnología. En virtud se convierte en un centro de observación, experimentación, investigación y práctica docente, tanto para la formación integral de la personalidad de sus educandos como para la preparación profesional de los docentes en formación.

Se trata de un colegio, que acoge a estudiantes provenientes de diferentes sectores de la ciudad de Ibarra y del norte del país. Conscientes de que la educación es uno de los factores esenciales para formar jóvenes con espíritu creativo, reflexivo, crítico, para que se integren a la construcción de una nueva sociedad.

Los alumnos están muy motivados al momento que los maestros aplican nuevas metodologías ya que las técnicas que utilizan son fundamentales para la enseñanza y aprendizaje, ya que incita a la actividad y al pensamiento. Por otro lado, la motivación hace que los estudiantes dediquen más tiempo a trabajar y, por tanto, es probable que aprendan más.

Por tal razón el docente debe aplicar técnicas que acoplen el proceso de enseñanza aprendizaje en las libretas de ahorro, mediante la constante utilización, capacitación en lo referente a métodos y técnicas

activas de aprendizaje, que desarrollen destrezas encaminadas a formar profesionales capaces de demostrar a la sociedad todas sus cualidades y de esta manera motivar a otros; esto depende de los principios éticos y valores que posea.

1.2 Planteamiento del Problema

El planteamiento del problema se basó en la deficiencia de la enseñanza y aprendizaje de apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro que existe en el colegio Universitario “UTN” en el módulo de productos y servicios financieros y de seguros básicos.

Se da poca importancia a lo que se refiere al material tecnológico utilizado por el docente en la asignatura de Contabilidad y Administración, razón por la cual existe desinterés por parte de los estudiantes y al no contar con la debida motivación la clase se vuelve muy pasiva y teórica, lo cual perjudica al aprendizaje de los estudiantes.

En los docentes existe despreocupación en cuanto a actualización constante sobre nuevos métodos y técnicas activas que ayudará a mejorar la enseñanza y aprendizaje del manejo de Libretas de Ahorro en el Modulo de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos.

1.3 Formulación del Problema

¿Cómo incide la metodología utilizada en la enseñanza y aprendizaje de Apertura, Registro y Control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos, en los estudiantes del 3º año de Bachillerato de Contabilidad Administración del Colegio Universitario “UTN”?

1.4. Delimitación:

1.4.1 Unidades de observación

La presente investigación está dirigida a los señores estudiantes del tercer año de bachillerato técnico de la especialidad de contabilidad del Colegio Universitario.

1.4.2 Espacial:

La investigación se realizó en el Colegio Universitario, ubicado en la provincia de Imbabura ciudad de Ibarra.

1.4.3 Temporal:

La investigación se desarrolló durante el periodo 2012 - 2013.

1.5 Objetivos.

1.5.1 Objetivo General

Estudiar las metodologías utilizadas en la apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos, aplicada a los estudiantes del tercer Año de Bachillerato de la especialidad Contabilidad y Administración del Colegio Universitario "UTN" de la ciudad de Ibarra.

1.5.2 Objetivos Específicos

- Determinar las metodologías y técnicas activas empleadas en la apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro.

- Fundamentar teóricamente las metodologías utilizadas en la apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos, que promueva la enseñanza y aprendizaje en los estudiantes del tercer año de bachillerato de la especialidad contabilidad del Colegio Universitario “UTN” de la ciudad de Ibarra.
- Diseñar una propuesta de las metodologías utilizadas en la apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos.
- Difundir la propuesta de las metodologías a los docentes y estudiantes del Colegio Universitario “UTN”

1.6 Justificación

La Educación secundaria atraviesa una serie de problemas que no le permiten desarrollar las habilidades que posee el educando; por tal motivo es necesario e importante utilizar técnicas activas que le permita al estudiante ser creativo, participativo emprendedor, líder y sobre todo que aplique valores éticos y morales necesarios para enfrentar los obstáculos que en la vida se presenten.

A través de la utilización de nuevas metodologías para la apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro se pretende contribuir al mejoramiento de la enseñanza y aprendizaje de los estudiantes.

Esta investigación se realizó para buscar alternativas de solución en el campo educativo y para el mejor aprendizaje del estudiante para así adquirir mejor entendimiento de la asignatura.

CAPÍTULO II

2. MARCOTEÓRICO

2.1 Fundamentación Teórica

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizará las siguientes teorías:

2.1.1 Teoría Pedagógica.

(Tomado de:

<http://usuarios.multimania.es/educomputacion/Pedagogia.htm>)

“La pedagogía es la disciplina que organiza el proceso educativo de toda persona, en los aspectos psicológico, físico e intelectual tomando en cuenta los aspectos culturales de la sociedad en general.

Pedagogía es el arte de transmitir experiencias, conocimientos, valores, con los recursos que tenemos a nuestro alcance, como son: experiencia, materiales, la misma naturaleza, los laboratorios, los avances tecnológicos, la escuela, el arte, el lenguaje hablado, escrito y corporal.

La pedagogía, como lo indica sería la ciencia que estudia los procesos educativos, lo cual ciertamente dificulta su entendimiento, ya que es un proceso vivo en el cual intervienen diferentes funciones en el organismo para que se lleve a cabo el proceso de aprendizaje, por tal motivo si el objeto mismo es difícil de definir, por lo tanto su definición, sería el estudio mediante el cual se lleva a cabo las interconexiones que tienen lugar en

cada persona para aprender, tales como el cerebro, la vista y el oído, y que en suma se aprecia mediante la respuesta emitida a dicho aprendizaje.

La pedagogía es el Arte de educar y enseñar a los niños. Es la disciplina que se encarga de regular el proceso educativo al igual que resolver los problemas que se suscitan debido a la aparición de la educación”.

(Tomado de: <http://definicion.de/pedagogia/>)

“La pedagogía es el conjunto de saberes que se encarga de la educación.

La pedagogía también ha sido relacionada con la andrología, la disciplina educativa que se encarga de instruir y educar permanentemente al hombre en cualquier período de su desarrollo en función de su vida cultural y social”.

2.1.2 Teoría Epistemológica.

Tomado de: <http://www.slideshare.net/rinely/teoria-de-la-epistemologia-del-conocimiento-presentation>)

“La epistemología es la rama de la filosofía que trata de los problemas filosóficos que rodean la teoría del conocimiento.

La epistemología se ocupa de la definición del saber y de los conceptos relacionados, de las fuentes, los criterios, los tipos de conocimiento posible y el grado con el que cada uno resulta cierto; así como la relación exacta entre el que conoce y el objeto conocido.

La definición más sencilla nos dice que conocer consiste en obtener una información acerca de un objeto. Conocer es conseguir un dato o una noticia sobre algo. El conocimiento es esa noticia o información acerca de ése objeto”.

(Tomado de: <http://definicion.de/epistemologia/>)

“La epistemología es la doctrina de los fundamentos y métodos del conocimiento científico. También conocida como gnoseología, su objeto de estudio es la producción y validación del conocimiento científico. De esta forma, la epistemología analiza los criterios por los cuales se justifica el conocimiento, además de considerar las circunstancias históricas, psicológicas y sociológicas que llevan a su obtención.

Es importante tener en cuenta que epistemología y gnoseología no son exactamente sinónimas. La epistemología se concentra en el conocimiento científico, por lo que es la teoría de la ciencia. La gnoseología, en cambio, busca determinar el alcance, la naturaleza y el origen del conocimiento (teoría del conocimiento)”.

2.1.3 Fundamentación Tecnológica

(Tomado de:<http://www.slideshare.net/losmodelos/modelos>)

“Se orienta aquello que en la educación constituye los medios para ayudar y mejorar la educación”.

Para: MEDINA RIVILLA Antonio y MATA Francisco Salvador,(2009)

“La generación del saber didáctico y la acción formativa desde una perspectiva tecnológica, a juicio de varios autores entre los que destacan

Skinner (1973) y en España Fernández Huerta (1990) en el prólogo a la materia de didáctica general, han considerado que la reflexión didáctica desde esta opción es el puente normativo fundamentado entre la teoría y la práctica, que implica una sistematización rigurosa del proceso de enseñanza- aprendizaje, planificado con tal base y previsión, que las decisiones que han de asumirse en torno al conocimiento y el trabajo docente-discente deben ser realizados mediante la aplicación justificada y deliberadamente secuenciada de las acciones más eficaces y eficientes, que el saber científico nos pueda aportar.

La visión tecnológica se apoya en la ciencia y en la planificación sistemática de las acciones propias de la tarea de enseñanza- aprendizaje, entendida esta como la estructuración y justificación del conjunto de procesos y modos de intervención más adecuados y ajustados que podamos llevar a cabo. La visión tecnológica se apoya en modelos explicativos del proceso de enseñanza y aprendizaje que necesiten ser contruidos desde la aportación de los procedimientos y concepciones rigurosas del posible modo de actuar de los seres humanos, orientados por las finalidades formativas más valiosas que cada comunidad educativa ha de seleccionar y valorar". (pág. 8).

2.1.4 Teorías del Aprendizaje.

Teoría Cognoscitiva.

(Tomado de: <http://www.nodo50.org/sindpitagoras/Vigosthky.htm>).

“La psicología cognitiva se preocupa del estudio de procesos tales como lenguaje, percepción, memoria, razonamiento y resolución de problema. Ella concibe al sujeto como un procesador activo de los estímulos. Es este procesamiento, y no los estímulos en forma directa, lo que determina nuestro comportamiento”.

(Tomado de: <http://es.scribd.com/tsocial2008/d/13858578-Teorias-Cognitivas-del-Aprendizaje-1>).

“Es aquella disciplina que se dedica a estudiar procesos tales como la percepción, memoria, atención, lenguaje, razonamiento y resolución de problemas.

El cognitivismo está presente hoy con gran fuerza en la psicología de la Educación en c conceptos tales como la importancia de aprendizajes previos, el aprendizaje significativo, el rol activo del sujeto como constructor de su conocimiento, entre otros.

La Psicología cognitiva da al aprendiz un rol activo en el proceso de aprendizaje. Gracias a ello, procesos tales como la motivación, la atención y el conocimiento previo del sujeto pueden ser manipulados para lograr un aprendizaje más exitoso.

Además, al otorgar un rol al aprendiz más importante, se logró desviar la atención desde el aprendizaje memorístico, mecánico, hacia el significado de los aprendizajes para el sujeto, y la forma en que los entiende y estructura”.

2.1.5 Teoría del Aprendizaje Significativo.

(Tomado de: <http://www.dipromepg.efemerides.ec/teoria/t3.htm>).

“**Aprendizaje Significativo:** Ocurre cuando la nueva información se enlaza con las ideas pertinentes de afianzamiento (para esta información nueva) que ya existen en la estructura cognoscitiva del que aprende. Para el autor es un proceso a través del cual una nueva información se relaciona con una aspecto relevante de la estructura del conocimiento del individuo”.

“Aprendizaje por Recepción: Por ejemplo en la clase tradicional el alumno es receptor de la información, una vez recibida la procesa de manera significativa o repetitiva, dependiendo lógicamente del contenido de la información y de la actitud del alumno, mas no de la forma receptiva que se lleva a cabo el aprendizaje.

Son constantes las críticas a este tipo de aprendizaje por considerar se que todo aprendizaje es significativo, a esto Ausubel argumenta que lo significativo o repetitivo del aprendizaje no depende tanto de la forma en que esto ocurra sino de otros factores”.

“Aprendizaje por Descubrimiento: No se da al alumno el contenido principal a aprender sino que lo debe descubrir. La tarea del maestro consiste en darle al alumno pistas o indicios para que llegue por sí mismo al aprendizaje”.

2.1.6 Teoría Constructivista

(Tomado de:
[http://es.wikipedia.org/wiki/Constructivismo_\(pedagog%C3%ADa\)](http://es.wikipedia.org/wiki/Constructivismo_(pedagog%C3%ADa)))

“El constructivismo es una corriente de la didáctica que se basa en la teoría del conocimiento constructivista. Postula la necesidad de entregar al alumno herramientas que le permitan crear sus propios procedimientos para resolver una situación problemática, lo cual implica que sus ideas se modifiquen y siga aprendiendo. El constructivismo en el ámbito educativo propone un paradigma en donde el proceso de enseñanza-aprendizaje se percibe y se lleva a cabo como proceso dinámico, participativo e interactivo del sujeto, de modo que el conocimiento sea una auténtica construcción operada por la persona que aprende (por el «sujeto cognoscente»). Se considera al alumno como poseedor de conocimientos que le pertenecen, en base a los cuales habrá de construir nuevos

saberes. No pone la base genética y hereditaria en una posición superior o por encima de los saberes. Es decir, a partir de los conocimientos previos de los educandos, el docente guía para que los estudiantes logren construir conocimientos nuevos y significativos, siendo ellos los actores principales de su propio aprendizaje. Un sistema educativo que adopta el constructivismo como línea psicopedagógica se orienta a llevar a cabo un cambio educativo en todos los niveles”

2.1.7 ¿Qué es Aprendizaje?

(Tomado de: <http://es.wikipedia.org/wiki/Aprendizaje>)

“El aprendizaje es el proceso a través del cual se adquieren o modifican habilidades, destrezas, conocimientos, conductas o valores como resultado del estudio, la experiencia, la instrucción, el razonamiento y la observación. Este proceso puede ser analizado desde distintas perspectivas, por lo que existen distintas teorías del aprendizaje. El aprendizaje es una de las funciones mentales más importantes en humanos, animales y sistemas artificiales.

El aprendizaje humano está relacionado con la educación y el desarrollo personal. Debe estar orientado adecuadamente y es favorecido cuando el individuo está motivado. El estudio acerca de cómo aprender interesa a la neuropsicología, la psicología educacional y la pedagogía”.

(Tomado de: <http://definicion.de/aprendizaje/>).

“Se denomina aprendizaje al proceso de adquisición de conocimientos, habilidades, valores y actitudes, posibilitado mediante el estudio, la enseñanza o la experiencia. Este proceso puede ser analizado desde diversas perspectivas, por lo que existen distintas teorías del aprendizaje. La psicología conductista, por ejemplo, describe el aprendizaje de

acuerdo a los cambios que pueden observarse en la conducta de un sujeto”.

Tomado de:
<http://docenciaydidactica.ecobachillerato.com/2009/10/didactica-tradicional-versus-didactica.html>

2.1.8 ¿En qué consiste la metodología didáctica?

“Metodología didáctica es igual a:

Métodos, recursos y formas de enseñar que facilitan el éxito del proceso de enseñanza-aprendizaje, que en este caso es la adquisición de los conocimientos y destrezas necesarias para aprender, desarrollar y conocer formas de poder seguir adquiriendo conocimientos sobre ese oficio o profesión relacionados con él.

Tomado de: <http://www.slideshare.net/andreagrelo/metodologia-participativa>

2.1.9 Metodología participativa

“La metodología participativa es una forma de concebir y abordar los procesos de enseñanza aprendizaje y construcción del conocimiento concibe a los participantes de los procesos como agentes activos en la construcción, reconstrucción y de- construcción del conocimiento y no como agentes pasivos, simplemente receptores Esta metodología parte de los intereses del alumno/a y prepara al alumnado para la vida diaria. Su fundamento teórico se basa en la teoría de Piaget, ya que explica cómo se forman los conocimientos.”

2.1.10 Didáctica Tradicional y Didáctica Actual

2.1.10.1 Didáctica tradicional:

El docente transmite contenidos: INFORMA

El alumno, con una actitud PASIVA debe:

- Comprender
- Memorizar
- Reproducir unos contenidos

La evaluación adopta como único medio

- Los exámenes

2.1.10.2 Didáctica Actual:

El docente: Orienta-Guía el aprendizaje de manera participativa.

Enseña, además de conocimiento y destrezas, herramientas y habilidades para ser autónomo en el aprendizaje porque “todo está en los libros” y lo interesante es saber que es así y como acceder a la adquisición de conocimientos.

Incorpora medios y recursos:

La evaluación es continua y no sólo se valoran los exámenes. Esto nos permite controlar y corregir la calidad y eficacia del aprendizaje y de los métodos y herramientas utilizados para tal fin. También da más validez a los resultados de la evaluación, ya que elimina los factores físicos y psíquicos que puedan estar presentes el día de la evaluación única y que pueden incidir en un resultado erróneo de esa evaluación.

La motivación es muy importante, y es un elemento indispensable para motivar y conseguir los objetivos del aprendizaje de forma eficaz.

Tomado de <http://gatcodidmate.galeon.com/enlaces1604347.html>

2.1.11 Métodos y Técnicas

2.1.11.1 El Método

Etimológicamente quiere decir camino para llegar a un fin, Modo de Enseñar, es el método, el camino que recorre todo maestro para cumplir el proceso enseñanza-aprendizaje, en Didáctica el método es el camino recto y breve para llegar a un fin.

- * En el método se interrelacionan:
- * El maestro, el alumno y el concepto así:
- * El maestro usa el método para enseñar
- * El alumno usa el método para aprender.

De ésta forma el maestro enseña un contenido y el alumno, aprende ese contenido.

Elementos del Método - Naturaleza del Educando

Para que el método actúe con eficiencia debe atender a las necesidades del alumno, el aprendizaje depende de las condiciones del educador y del ambiente en que se encuentren el alumno y el maestro. Por lo tanto el alumno aprende eficazmente en un ambiente dinámico y lleno de estímulos.

Contenido Didáctico

El método se relaciona con el contenido para: ordenarlo, clasificarlo y presentarlo de un modo interesante, que motive el trabajo del alumno. La función del contenido también está en relación con las habilidades del maestro, pues es éste quien dispone su uso correcto. , Tomado de: <http://docenciaydidactica.ecobachillerato.com/2009/10/didactica-tradicional-versus-didactica.html>

2.1.11.2 Métodos Didácticos

Conjunto de técnicas y acciones utilizadas para dirigir el aprendizaje del alumno.

Tipos de métodos didácticos:

Expositivo: es la lección magistral

Demostrativo: es el aprendizaje por imitación.

Interrogativo: preguntas por parte del alumno y por parte del profesor

De descubrimiento: investigación dirigida por el profesor y por parte del alumno”

Tomado de <http://gatcodidmate.galeon.com/enlaces1604347.html>

2.1.11.3 Métodos utilizados por los docentes

Taller

“El método de taller tiene variadas aplicaciones, como en el campo de las ciencias sociales, pero cuyos pasos fundamentales son también proyectables a otro tipo de actividad. El taller puede definirse como un grupo de personas que trabajan teórica y prácticamente para resolver un problema concreto. Un modelo de taller puede contemplar las siguientes etapas:

El objeto más inmediato será que los miembros alcancen una formulación teórica del problema, debe existir una orientación en todas las tareas y dinamismo por parte del coordinador. Aquí se formula un proyecto aplicado al trabajo, para enfrentar la resolución del problema. Se puede reformular el marco teórico general del comienzo de los aportes del proyecto desarrollado.

Trabajo En Grupo Toda acción pedagógica pretende ser una acción de cambio, en el participante se da un determinado estado de conocimiento,

de habilidades, de conductas, que después de haberse producido un cambio se facilitará el trabajo con los demás”

Tomado de: <http://html.rincondelvago.com/tecnicas-de-ensenanza.html>

Lecturas Grupales e Individuales

“Lectura de la tarea es un ejercicio planteado por el docente que consiste en revisar un trabajo o investigación realizado por los alumnos fuera del aula, como trabajo extra aula. Toda la clase se reúne para que los alumnos compartan su trabajo al grupo, de forma oral ("platicando"), por petición del docente o de manera voluntaria. Algunas veces el docente interviene haciendo preguntas que los alumnos van respondiendo”

Tomado de: <http://docenciaydidactica.ecobachillerato.com/2009/10/didactica-tradicional-versus-didactica.html>

Organizadores Gráficos

“Es un método que permite organizar la información usando estímulos visuales para facilitar la retención, organización y comprensión de contenidos, favoreciendo el Aprendizaje Visual.”

Tomado de: <http://es.wikipedia.org/wiki/Investigaci%C3%B3n>

Investigación

“La investigación es una actividad humana orientada a la obtención de nuevos conocimientos y su aplicación para la solución a problemas o interrogantes de carácter científico.”

Tomado de <http://gatcodidmate.galeon.com/enlaces1604347.html>

2.1.11.4 Técnicas Científicas

“El método debe comprender las técnicas científicas que correspondan a las nuevas formas de vida, según cada grupo o comunidad, todo método debe incluir nuevas formas de aprendizaje”

Tomado de: http://html.rincondelvago.com/tecnicas-de-estudio_9.html

Resumen

“El resumen es una de las técnicas de estudio que viene a completar la organización y comprensión de la información. Un resumen es un escrito breve que contiene las ideas principales de un texto y se debe redactar utilizando tus propias palabras, es decir, sin copiar nada igual, pero respetando la información original”

Tomado de: <http://www.escuelanueva.org/portal/es/productos-y-servicios/guias-de-aprendizaje.html>

Guías de aprendizaje

“Las Guías de Aprendizaje, como elemento fundamental del componente curricular del Modelo Escuela Nueva – Escuela Activa™, promueven el trabajo individual y en equipo con actividades didácticas que propician la reflexión y el aprendizaje colaborativo por medio de la interacción, el diálogo, la participación activa y la construcción social de conocimientos”.

Tomado de: <http://gatcodidmate.galeon.com/enlaces1604347.html>

Exposición

“Es la exposición ordenada de una materia de modo que resulte comprensible al participante, quien deberá tomar apuntes, que le permitan resumir los contenidos de la asignatura. La exposición debe ser adecuadamente ilustrada, con ejemplos u otros recursos, por ejemplo medios audiovisuales

Aspectos Positivos

- * Economía de Recursos
- * Puede incentivar para el autoaprendizaje

Aspectos Negativos

- * Actitud positiva y receptiva del alumno
- * No todos los alumnos aprenden a un mismo ritmo
- * Escasa atención a las diferencias individuales”

Para: MEDINA RIVILLA Antonio y MATA Francisco Salvador,(2009)

2.1.12 Las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC) como recursos didácticos

“La educación ha de ponerse al día y servirse de las enormes ventajas que los sistemas cibernéticos, la inteligencia artificial y los sistemas expertos le pueden proporcionar; puesto que las tecnologías son un bien deseable en la educación.

Pero pierden eficacia si falta el concurso del educador, que es quien concede todo su valor al integrarlas debidamente en el proceso educativo.

Él es quien tiene el puente entre el tecnificado mundo exterior y una escuela actualizada que pretenda optimizar dicho mundo.

No todos entienden la doble dimensión desde la que, según nuestra opinión, pueden ser tratadas las nuevas tecnologías o los recursos multimedia e la enseñanza:

- Una primera perspectiva considera las tecnologías como objeto de estudio (que comporta la instrucción a los alumnos o a los ciudadanos para que puedan llegar a ser consumidores lúcidos y críticos de los mensajes audiovisuales).

- Una perspectiva comporta dotar a los profesionales de la educación de la capacidad de conocer, analizar y utilizar dichos medios o tecnologías con el fin de aproximare conocimientos, motivar, evaluar o mejorar cualquier otra función docente (se trataría en este caso de la educación con los medios).”(Pág.208,209)

Para: MEDINA RIVILLA Antonio y MATA Francisco Salvador, (2009)

2.1.13 La informática en los procesos de enseñar y aprender

“La informática se ha constituido, indudablemente, en el signo cultural de nuestra época. Con la informática y en general con las modernas técnicas de manipulación y transformación de la información está dando el hombre otro gran paso en el camino de sus posibilidades y ninguna persona consciente de vivir en esta época debe ser ajena a ella.

En lo pedagógico la informática desempeña un importantísimo papel de medio didáctico que está permitiendo numerosa aplicaciones para la enseñanza, tanto en los ámbitos literarios como científicos. Junto con el potencial que le suministra la interactividad, la novedad la motivación, la apreciación social, etc., puede ser un potente mediador del aprendizaje y la construcción de conocimientos.”(Pág.211, 212)

2.1.14 Recursos informáticos para la enseñanza.

La computadora

Para: MEDINA RIVILLA Antonio y MATA Francisco Salvador,(2009)

“El papel de la computadora en la enseñanza ha ido evolucionando durante estos últimos años. Su introducción en las escuelas se desarrolló, en un principio ligada al aprendizaje del funcionamiento de ella misma. Pero en solo unos años se ha convertido potencialmente en el “mejor profesor del mundo”, y en la mejor “herramienta de aprendizaje”, si el docente es capaz de realizar una buena planificación curricular basada en las capacidades del mismo. Y es que la combinación de textos, sonidos, voces, videos, animaciones, dibujos y fotografías facilitan la exposición y el aprendizaje de cualquier materia, por muy difícil que esta parezca.

Como otras nuevas tecnologías ofrece la posibilidad de plantear situaciones de aprendizaje muy variadas:

- ✓ Existen contenidos en los que la utilización de una computadora puede tener una utilidad más clara: procesamiento y obtención de la información, desarrollo de actividades creativas.
- ✓ La mayor parte de programas permiten que el profesorado determine los contenidos a tratar, ya sea eligiendo entre gran cantidad de éstos o creando el mismo la información a partir de imágenes y textos.
- ✓ No hay que olvidar los juegos educativos, que ofrecen ambientes lúdicos y actividades motivadoras que captan muy fácilmente la atención del alumnado y que utilizados en su dimensión educativa, pueden ser elementos importantes para determinados niveles educativos.”(Pág. 212,213)

2.1.15 Los sistemas Multimedia para la enseñanza

Para: MEDINA RIVILLA Antonio y MATA Francisco Salvador,(2009)

“Multimedia es un término que se aplica a cualquier objeto que usa simultáneamente diferentes formas de contenido informativo como textos, sonidos, imágenes, animaciones y video para informar o entregar al usuario.

Los multimedia, aun en los sistemas más sencillos, incorporan y mejoran las características didácticas que reúne los medios que lo integran, especialmente el texto, el video y la computadora como medios didácticos

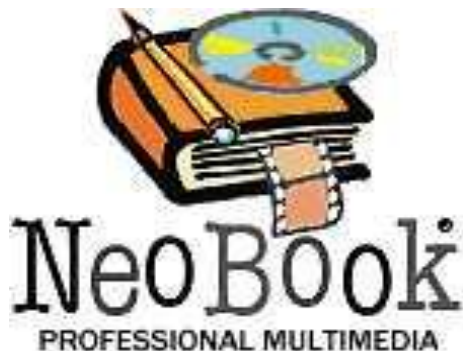
El trabajo multimedia se encuentra en franca expansión y reúne muchas ventajas entre ellas:

- ✓ Permite presentar sobre una pantalla todo tipo de elementos textuales y audiovisuales con los que pueden ilustrar, documentar y reforzar explicaciones.
- ✓ Constituyen medio idóneo para la enseñanza a grandes grupos, ofreciendo un tamaño de imagen adecuado.
- ✓ El profesor controla la cantidad y velocidad de la información.
- ✓ Son muy accesibles a partir de software existente en el mercado.”
(Pág.214,215)

Tomado de:

<http://conocimientoadictivo.blogspot.com/2012/02/neobook-pro-751-actualizacion-oficial.html>

2.1.16 Neobook



“Es una herramienta de autor, sencilla e intuitiva, que posibilita la creación de publicaciones electrónicas y programas multimedia de forma rápida y sencilla.

Sus paletas de herramientas flotantes te permiten construir aplicaciones usando arrastrar y soltar. Es fácil configurar hotspots, botones de comando, campos de entrada de texto, casillas de verificación, listas y otros controles interactivos.

Rápidamente crea una interfaz que permite a los lectores pasar las páginas, escribir respuestas, leer mensajes, archivos multimedia, correr otros programas, hacer operaciones matemáticas, desplegar sitios de Internet, y más.

El corrector ortográfico de NeoBook se asegura que tus publicaciones estén libres de errores. Y cuando hayas terminado, puedes compilar tu obra maestra en una completa aplicación independiente de Windows (exe), protector de pantalla (SCR) o plug-in para Internet Explorer, que se puede distribuir sin complicaciones. NeoBook puede incluso crear un programa de instalación para tu proyecto, con compresión y capacidad multi-disco.”

Para: NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009)

2.1.8 Los Bancos

“Bancos son entidades que de manera habitual y continua pueden hacer con el público negocios que consisten en recibir depósitos, otorgar créditos en forma de préstamo, descuentos o cualquier otro modo, aceptarle hipotecas y emitir sobre ellas cédulas hipotecarias, operar en cambios revendiéndoles giros”. (Pág. 185).

Para: JOAQUÍN LÓPEZ Pascual, GONZALES ALTINO Sebastián, (2008)

2.1.9 ¿Qué hace un Banco?

A lo largo del proceso histórico se han ido cimentando las tres funciones principales de la banca:

- 1) La intermediación financiera entre ahorradores y prestatarios.
- 2) La oferta de un conjunto complejo de servicios, entre los que se destacan los servicios de cobros y pagos, incluyéndose también la asesoría económica de la banca a sus clientes, sean empresas o particulares.
- 3) La banca aparece como transmisora de la política monetaria del país ya que el banco emisor, a través del sistema de coeficientes, involucra a la banca privada y a otras instituciones financieras el control de las variables monetarias, cantidad de dinero y tipo de interés.

Estas funciones aparecen reflejadas en nuestra legislación en la medida en que un banco es considerado una entidad de crédito y como tal tiene como actividad típica y habitual la de recibir fondos del público en forma de depósito, préstamo, cesión temporal de activos financieros u otras análogas que lleven aparejada la obligación de su restitución,

aplicándolos por cuenta propia a la concesión de créditos u operaciones de análoga naturaleza (Ley 26/88 de Julio, de disciplina e intervención de Entidades de Crédito). La presencia de una serie de factores como la liberación financiera el aumento de la competencia y la revolución tecnológica han contribuido a que los bancos diversifiquen su actividad, ofreciendo más productos y servicios, internacionalicen su presencia y busquen dar al cliente un servicio más completo y de mayor valor añadido.

En los últimos años hemos asistido a una transformación en el modelo de negocio: de la actividad tradicional de captación de depósitos para un cliente más exigente en cuanto a: eficiencia en los sistemas operativos, tiempo real en las operaciones y capacidad de distribución.

Si hace unos años, la cartera crediticia era el principal activo de los bancos y los depósitos su fuente privilegiada de financiación, hoy en día, ambas partidas han perdido peso dentro del balance en beneficio de la cartera de valores y de las operaciones en el mercado interbancario (activas y pasivas). Por consiguiente, las actividades de un banco aparecen hoy agrupadas en aéreas de negocio tan variadas como las siguientes: banca minorista, banca corporativa, negocio internacional, tesorería, banca de inversiones, banca privada y negocio industrial". (pág. 55).

Para: NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009.)

2.1.10 Funciones de los Bancos

A) Recoger el ahorro privado para convertirlo en capital de producción para emplearlo en distribución de bienes.

- B) Negociar con el público.
- C) Cajeros al público.
- D) Son agentes financieros del público o del estado”.(Pág. 185).

2.1.11 Constitución de un Banco

Toda institución del sistema financiero privado se constituirá bajo la modalidad de compañía anónima. El capital se divide en acciones y el valor nominal tendrá que al tiempo de la constitución del banco no debe ser menor al 50% del capital autorizado y por lo menos la mitad del capital suscrito deberá pagarse antes de iniciarse la atención al público.

Al ser los bancos empresas bajo la modalidad de sociedad anónima se requiere como mínimo de 5 personas llamadas accionistas promotores que emprendan la actividad de constituir un banco”. (Pág. 185).

2.1.12 Clasificación de los Bancos

1. “Según el origen del capital.
 - Nacionales
 - Extranjeros
2. Según la propiedad del capital
 - Públicos y Privados
 - Mixtos
3. Según sus actividades
 - Ahorros y Comerciales
 - Hipotecarios”. (Pág. 186)

2.1.13. Instituciones que controlan los Bancos

Superintendencia de Bancos

“Institución de personería jurídica de derecho público, con características de organismo técnico y autónomo, dirigido por el

superintendente de bancos. Tiene como función de supervisar y controlar a todas las instituciones del sistema financiero ecuatoriano, incluido las compañías de seguros y reaseguros con el único fin de re cautelar los intereses del público que confían con sus dineros en cualquiera de estas instituciones.

La sociedad ecuatoriana ha calificado la supervisión del buen uso de sus recursos depositados en el sistema financiero, a la adecuada cobertura de sus riesgos a través del sistema de seguros privados y la certeza de una pensión en la tercera edad, conformada sobre la base de sus ahorros provisionales como poco exitosa. Por ello, regulamos inspirados en prudencia y controlamos con severidad, transparencia y consistencia. Buscamos la estabilidad de los sistemas confiando a nuestra supervisión, por lo que actuamos con sigilo y discreción”. (Pág. 186,187).

Banco Central del Ecuador

“La nueva visión del Banco Central del Ecuador, dentro del enfoque de la economía institucional permite determinar los objetivos y sobre todo la misión, en el esquema de la dolarización ha adoptado; el Banco Central debe continuar con sus relaciones con el sector público y el sistema financiero privado y dentro de la misión deberá promover y mantener la estabilidad económica del país”. (Pág. 188).

Para: Ing. AMARILIS BORJA Herrera, (2009)

Banco Central del Ecuador

El Banco Central del Ecuador (BCE) es una persona jurídica de derecho público, con autonomía propia, duración indefinida y que cuenta con un patrimonio propio.

Sus funciones son:

Establecer, controlar y aplicar las políticas monetaria, financiera, crediticia y cambiaria del Estado siendo su objetivo fundamental velar por la estabilidad de la moneda.

Para el cabal cumplimiento de las funciones señaladas, se constituye a demás en la institución encargada de elaborar las estadísticas de síntesis de los principales sectores de la economía: monetario y financiero, sector externo, del sector real y del sector fiscal, al igual que el procesamiento y difusión de estadísticas de base sobre la marcha económica a corto plazo de la economía ecuatoriana, lo cual sustenta la toma de decisiones de política económica.

Su actividad incluye además la difusión de estadísticas de investigación que son financiadas por el BCE y realizadas por otras instituciones entre las que constan el índice de precios al consumidor e índice de precios al productor que realiza el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), así como los indicadores de empleo, desempleo y remuneraciones que actualmente realizan las universidades Católica de Quito y Guayaquil, conjuntamente con la de Azuay.

El Banco Central del Ecuador (BCE) es el organismo receptor de los balances diarios, semanales y mensuales de todas las entidades del Sistema Financiero Ecuatoriano, a partir de los cuales, con las aplicaciones informáticas obtiene una serie de indicadores que le permiten informar sobre el desenvolvimiento del sector monetario financiero, que al mismo tiempo le sirve de base para fijar las tasas referenciales activas y pasivas de interés, en base a la cual debe operar el Sistema Financiero Nacional.

Otras de las tareas asumidas por el BCE es la determinación de los índices bursátiles vinculados con el movimiento de capitales que operan a través de la Bolsa de Valores.

En síntesis podríamos decir que el Banco Central del Ecuador, se constituye el núcleo sobre el cual gira el sistema financiero del estado”.(pág.26).

“El banco central de Ecuador es por lo tanto el organismo nacional encargado de gestionar la moneda del estado”.

Directorio del Banco Central del Ecuador

“Sus integrantes son designados por la Asamblea Nacional, presidida por un representante del presidente de la Republica. Entre sus atribuciones están la dirección de las políticas monetarias, crediticias, cambiarias y financieras y el Banco Central adquiere un carácter de ejecutor para instrumentar las políticas conforme lo señala la Constitución de la Republica.(pág.29).

Para: NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

2.1.14 Integrantes del Sistema Financiero

A) Instituciones Financieras Privadas

- “Bancos
- Sociedades Financieras
- Mutualistas de Ahorro y Crédito para la vivienda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito.

B) Instituciones Financieras Publicas

- Banco Central del Ecuador.
- Banco del Estado.
- Banco Nacional de Fomento.
- Banco ecuatoriano de la vivienda.

- Corporación Financiera Nacional.

C) Instituciones del Servicio Financiero

- Compañías de arrendamiento mercantil.
- Almacenes generales de depósito
- Compañías emisoras y administradoras de tarjetas de crédito.
- Corporación de garantía y retro garantía.
- Corporación de desarrollo de mercados auxiliares de hipotecas.

D) Instituciones de Servicios Auxiliares del Sistema Financiero

- Cajeros automáticos.
- Servicio de cobranza.
- Servicios contables y de computación.
- Transporte de valores.
- Fomento a la exportación e inmobiliarias”. (Pág. 189,190).

Para: Ing. BORJA HERRERA Amarilis, (2009)

2.1.15 Sistema Financiero Privado

Los Bancos

“Son entidades dedicadas exclusivamente a captar los recursos con exceso de liquidez de las personas para trasladarlos a quienes necesiten esos recursos para financiar operaciones. Este proceso de captación de recursos es en base a la labor de intermediación financiera, para lo cual utiliza las estrategias que le sean permitidas para obtener los mismos a un costo inferior del que cobra a las personas que se lo solicitan”. (pág.24).

Las sociedades Financieras

“La Ley General de Instituciones Financieras, promulgada en mayo de 1994, eliminó el concepto de compañía financiera y estableció el de

Sociedad Financiera. Por otro lado, la misma ley faculto a las sociedades financieras convertirse en banco. La característica de las sociedades financieras es que no pueden captar depósitos a la vista en cuentas de ahorro”. (pág.2)

Cooperativas de Ahorro

“Son sociedades constituidas con arreglo a la Ley, cuyo objeto social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito. La ley de cooperativas en su Art. 11 define a las cooperativas como sociedades de derecho privado que no persiguen lucro, que están formadas por personas jurídicas y tienen como objetivo la planificación y realización de actividades o trabajos de beneficio social o colectivo. Este objetivo se logra a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros”.(pág.24).

Las Mutualistas

“Una institución mutualista es una entidad basada en la confianza y reciprocidad, donde los depositantes son a la vez los dueños de la entidad (o accionistas mayoritarios) y los destinatarios de los préstamos de ésta, de tal manera que no existen intermediarios capitalistas”. (pág.24).

2.1.16 Sistema Financiera Público

“Está integrado por un conjunto de instituciones cuya acción está directamente vinculada con los objetivos generales del Estado, establecidos en la Constitución de la Republica. Entre las instituciones financieras que integran este sector tenemos: Banco del Estado, Banco

de Fomento, Banco de la vivienda, Corporación Financiera Nacional y Banco Central del Ecuador”. (pág.25).

Banco del Estado

“Es una institución financiera pública con personería jurídica, autónoma y de duración indefinida. Se rige por la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado; pero en cuanto a solvencia y prudencia financiera y al control que ejerce la Superintendencia de Bancos, está sometida también a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”.(pág.25).

Banco de Fomento

“Es una entidad financiera de desarrollo, de carácter autónomo, de derecho privado, con finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones. Su funcionamiento se norma por las disposiciones de la Ley Orgánica del Banco de Fomento, el estatuto, reglamento y regulaciones respectivas. En lo que respecta a su política crediticia, se sujeta a los planes y programas de desarrollo económico y social que expide el Gobierno Nacional”. (pág.25).

Banco de la Vivienda

“El Banco de la Vivienda, según ley constitutiva, es una institución de derecho privado con finalidad social o pública, que tiene personería jurídica y duración indefinida, es el organismo financiero y crediticio que debe atender al sector de la vivienda”. (pág.25).

Corporación Financiera Nacional

“Según su ley constitutiva, es una persona jurídica de derecho privado con finalidad social y pública. Tiene su domicilio principal en la ciudad de

Quito pudiendo tener sucursales y agencias dentro y fuera del país”.
(pág.25).

2.1.17 Instituciones de Servicios Financieros

“Estas instituciones, tienen como finalidad, la realización de las actividades propias de su naturaleza, las mismas que constan en el objetivo social que las identifica como tales. Les está impidiendo captar recursos monetarios del público, salvo el caso de que se trate de emisión de obligaciones. Desarrollan sus actividades bajo el control de la Superintendencia de Bancos”.(pág.27).

2.1.18 Instituciones de servicios auxiliares del Sistema Financiero

“Forman parte de este grupo las entidades cuyo capital al menos el 20% le corresponde a una sociedad controladora o a una institución financiera y de servicios financieros.

La Superintendencia de compañías autorizara su constitución y las controlara, sin perjuicio de que la Superintendencia de Bancos las vigile y dicte las normas de carácter general aplicables a este tipo de instituciones”(pág.30).

Para: BORJA HERRERA Amarilis, (2009)

2.1.19 Operaciones en los Bancos.

“Operaciones Bancarias son aquellas que de manera habitual y continua realizan los bancos, incluye un alto campo de actividades vinculadas con normas jurídicas, normas de técnica bancaria y ala propia economía bancaria. Para algunas personas, las operaciones son consideradas como negocios jurídicos representados por contratos

determinados por los bancos en el cumplimiento de sus propios fines específicos.

Las operaciones que realizan los bancos tiene como instrumento de intermediación; EL DINERO, que se convierte en la mercadería para este sector económico del país, reguladas por la ley del Sistema Financiero Nacional, con su respectivo reglamento.

2.1.19 Clasificación de las Operaciones Bancarias.- Podemos señalar que las operaciones que realizan los bancos se clasifican en:

a) Operaciones Activas.

b) Operaciones Pasivas.

Las operaciones activas.- son aquellas mediante las cuales los bancos otorgan a sus clientes sumas de dinero con cargo a los depósitos al público o cargo a sus propios recursos financieros. A este tipo de operaciones se les denomina “operaciones de lucro”, porque el banco como toda empresa comercial busca la ganancia.

Las operaciones activas:

“Para un banco, representan por lo tanto los préstamos, anticipos, descuentos, apertura de créditos que conceden los bancos a sus clientes identificados con los diversos sectores productivos del estado, como son los comerciantes, agricultores, industriales, mineros, entre otros. Bajo una denominación u otra, las operaciones activas que realizan los bancos se identifican como créditos bancarios”. (pág.90)

Las operaciones pasivas:

“Mediante estas operaciones los bancos reciben depósitos de clientes de entidades crediticias para destinarlos a los fines que persiguen”

(pág.91). Para: NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

2.1.20 Operaciones de los Bancos

1) Operaciones Activas

a) Préstamos.

- “Préstamos sobre firmas.
- Préstamos prendarios.
- Préstamos con documentos descontados.
- Préstamos hipotecarios: comunes y de amortización gradual.
- Préstamos con créditos encuesta corriente.
- Descuentos.

b) Otras operaciones activas

- Inversiones: valores de renta variable y valores de renta fija.
- Servicios: emisión de estado de cuenta, certificación de cheques, depósitos nocturnos, transferencias, casilleros de seguridad, valores de seguridad, transporte de valores, revocatoria de cheques, banco matico, revocatoria de pago de cheques.

2) Operaciones Pasivas

a) Depósitos

- Depósitos de ahorros
- Depósitos a plazo
- Depósitos monetarios
- Depósitos de garantía
- Depósitos en moneda extranjera

b) Emisión de valores

- Cédulas prendarias
- Cédulas hipotecarias

c) Otras operaciones pasivas

- Crédito a otras instituciones bancarias”. (Pág. 190,191).

2.1.21 Depósitos en Cuenta de Ahorro

“Modalidad de ahorro que permite al cuenta ahorrista que mantenga su dinero en un lugar seguro y que obtenga una rentabilidad llamada interés; que comparando con tener el dinero en casa es más seguro tenerlo en una institución bancaria.

Requisitos para tener una cuenta de ahorros

a) Personas naturales

- Original de la cedula y papeleta de votación
- Fotocopias de la cedula y papeleta de votación.
- 2 referencias personales con números telefónicos.
- Depósitos mínimos de 100 dólares.

b) Persona jurídicas

- Fotocopia de las escrituras de constitución o estatutos.
- Original de la cedula y papeleta de votación de quien va a firmar
- Fotocopias de la cedula y papeleta de votación.
- 2 referencias bancarias
- Deposito mínimo de 200 dólares.

El banco emite una libreta de ahorros para poder manejar los fondos, bajo la modalidad de depósitos y retiros, utilizando las papeletas de retiro, la libreta de ahorros y la cedula de identidad del autor de la firma; para depósito en cuentas de ahorro también se le puede realizar sin libreta”. (Pág. 204).

Cuenta de Ahorro

“Deposito a la vista que devenga intereses. Su acceso se hace por medio de una libreta de ahorros: la cuenta de ahorro permite al cliente hacer depósitos y retiros de dinero”. (Pág. 249).

Para: HERNÁNDEZ Salvador Marín y MARTÍNEZ GARCÍA Francisco Javier, (2009).

Cuentas de ahorro

“Las operaciones de estas cuentas se documentan en libretas de ahorro en donde son anotadas todas las operaciones que lleva a cabo el titular, aunque como decimos, esta nota característica también va perdiendo identidad debido a la utilización de las tarjetas de crédito, que hacen que el saldo real y el saldo anotado en cartilla no coincidan”.(pág. 95).

Para: LÓPEZ PASCUALJoaquín, GONZALES ALTINO Sebastián, (2008)

Cuentas de Ahorro a la Vista

“Para poder hacer uso de esta facultad es absolutamente necesaria la presentación de la libreta.“Es otro de los métodos tradicionales de captación de fondos por parte de una entidad de crédito.

Es un depósito de dinero caracterizado por la entrega al titular del mismo de una libreta en la que se recogerán todas las operaciones que se realicen.

Los fondos depositados en esta clase de cuenta lo son a la vista, es decir, son de disponibilidad inmediata. Desde este punto de vista, estas cuentas son identificadas a las cuentas corrientes a la vista.

También tienen la posibilidad de tener descubiertos debido a que en ellas se pueden domiciliar recibos o disponer de fondos mediante tarjetas. Sin embargo, presentan con estas un conjunto de diferencias:

- No se puede movilizar mediante cheques.
- Se puede exigir por parte de la entidad un preaviso, el cual nunca podrá ser superior a los 30 días”. (pág. 83).

Tabla 1

Clases de operación	Características
Cuentas corrientes a la vista	Disponibilidad inmediata por cheques o pagare a cuenta, permitiendo canalizar hacia o desde ella flujos de dinero.
Cuentas de ahorro a la vista	Depósitos de fondos asociados a libreta no pudiendo disponer por cheques.

Fuente: Gestión Bancaria Factores Claves en un Entorno Competitivo

Autor: LÓPEZ PASCUALJoaquín, GONZALES ALTINO Sebastián, (2008).

Para: PÉREZ RAMÍREZ, Contabilidad Bancaria, Editorial Mc Graw Hill, (2008)

2.1.22 Cuentas corrientes y de ahorro a la vista

“La característica básica de este tipo de cuenta es su disponibilidad a la vista (las cuentas corrientes) o con un preaviso que, en caso de existir suele ser muy corto (las cuentas de ahorro a la vista). Otra característica de este tipo de cuentas es que suelen ser usadas para operaciones de servicio de caja de su titular, como son: disposición de dinero en efectivo, domiciliar órdenes de pago y recibir ingresos.

Desde un punto de vista contable tampoco estas cuentas presentan una particularidad especial, si bien es preciso saber que se trata de cuentas en las que cada movimiento da lugar a un apunte contable:

- En el HABER, los bonos a favor del cliente (titular de la cuenta), transferencia a su favor, abono de intereses, entre otros.
- En el DEBE los cargos o cantidades en contra del cliente, retiradas de fondos o reintegros, pagos domiciliados, entre otros.” (pág. 82)

Para: NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

Cuenta Corriente

“Contrato en virtud del cual un banco se obliga a cumplir las órdenes de pago de una persona natural o jurídica hasta por las cantidades de dinero que hubiere depositado en ellas, o del crédito que se haya estipulado”. (Pág. 249).

Para: HERNÁNDEZ Salvador Marín y MARTÍNEZ GARCÍA Francisco Javier, (2009).

Cuentas Corrientes

“Constituyen la cuenta corriente bancaria típica y presentan las siguientes características:

- La concesión de crédito es unilateral (del cliente al banco).
- Disponibilidad inmediata, operación por operación, de los créditos y débitos.
- Baja remuneración.

El banco presenta, lo que se llama servicio de caja, que consiste en general en una serie de operaciones como son domiciliaciones de pagos,

transferencias, cobertura de disposiciones de tarjeta de crédito, entre otros, por lo que su baja remuneración no es tanto menor coste para la entidad, ya que debe cubrir los costes de estructura que estos servicios producen.

Saldo acreedor

- Los saldos disponibles por la clientela por operaciones pendientes de liquidar (interese, dividendos, títulos amortizados por la entidad, entre otros).
- Los saldos correspondientes a cancelación de depósitos y de cesiones temporales.
- Los anticipos recibidos de la clientela a cuenta de operaciones a formalizar.
- Los cheques conformados, cheques bancarios y cheques contra el Banco de España entregados a la clientela, en tanto no se hagan efectivos.
- Los saldos disponibles de las tarjetas de crédito pagadas, entre otras.

Las partidas más usuales que se recogen en las cuentas corrientes son las siguientes”: (pág. 91).

Abonos

- Importes en efectivo del titular. Su contrapartida seria caja.
- Ingresos de talones contra la cuenta caja en el propio banco. Transferencias recibidas del propio banco. Contrapartida seria otra cuenta caja.
- Ingreso de talones contra la cuenta caja en otros bancos. Su contrapartida seria Cuentas mutuas.
- Por descuentos de efectos o concesión de créditos. Su contrapartida será la correspondiente de las rubricas de créditos.

- Por nóminas y domiciliaciones de cobros. Como contrapartida se utilizara otra Cuenta Caja o las cuentas mutuas según sea la procedencia.
- Por operaciones con valores (venta de títulos, cobro de cupones, entre otros). La contrapartida dependerá de quien sea el agente pagador.
- Por intereses. Normalmente la liquidación de intereses se realiza semestralmente, pero se debe hacer la personificación de los mismos en aplicación del principio del devengo y para presentar los modelos del balance y cuenta de pérdidas y ganancias de periodicidad inferior al semestre. (pág. 92)

Cargos

- Pago de talones en efectivo. Contrapartida Caja.
- Pago de talones ingresados en otras cuentas corrientes en el banco y ordenes de transferencia y giros a favor de cuentas en el propio banco. La contrapartida seria otra cuenta corriente.
- Pago de talones ingresados en otras cuentas corrientes en otros bancos y ordenes de transferencia y giros a favor de otros banco. Con contrapartida a cuentas mutuas.
- Domiciliación de pagos corrientes, así como la cancelación de créditos. La contrapartida de abono seria otra cuenta caja o cuentas mutuas, según procedencia.
- Por operaciones con valores (compra de títulos, suscripciones, entre otros) se cargarían con abono a la cuenta que corresponda según se realice la suscripción.
- Por intereses y comisiones de descubiertos. Al igual que anteriormente se deberá periodificar”. (pág. 92, 93)

Para: LÓPEZ PASCUALJoaquín, GONZALES ALTINO Sebastián, (2008)

Cuentas Corrientes a la Vista

“La cuenta corriente podríamos definirla como un contrato de depósito irregular de dinero, que incluye un pacto de disponibilidad por cheque o

pagare en cuenta corriente y un servicio de gestión que permite al depositante retirar o ingresar fondos en la cuenta directamente o mediante un tercero convenientemente autorizado, sin preaviso ni aplazamiento de ninguna clase.

La característica básica de este producto es que los fondos allí depositados son disponibles en forma inmediata o tras un plazo muy breve de tiempo. Además presentan la posibilidad de canalizar hacia o desde ellos cualquier flujo de dinero utilizando los diferentes títulos de crédito y las operaciones típicas de transferencia y giro contra dichas cuentas mediante las órdenes dadas por sus titulares.

Las cuentas corrientes a la vista pueden ser clasificadas según diversos criterios:

a) Por la unicidad o colectividad de los titulares, distinguiéndose entre:

- Cuentas individuales.
- Mancomunadas o conjuntas.
- Solidarias o indistintas.

b) Por la situación operativa:

- Activas.
- Inmovilizadas.
- Abandonadas.

c) Por la situación de disponibilidad:

- Cuenta de libre disposición.
- Bloqueadas.
- Embargadas.

d) Por la situación de residencia de los titulares:

- Residentes.
- No residentes.

e) Por la moneda:

- Moneda local.
- Divisa
- f) Por el sector al que pertenece el titular:**
 - Sector público.
 - Actividades productivas privadas.
 - Economías domésticas.

Los contratos de cuenta corriente suelen variar de una entidad a otra. Sin embargo, existen una serie de rasgos que son comunes a todos ellos:

- Identificación de los titulares.
- Aspectos de la titularidad de la cuenta, es decir, si es conjunta o no.
- Tipos de interés aplicados.
- Periodicidad de su devengo.
- Comisiones y tarifas aplicables.
- Posibilidad de modificación de tipos por parte de la entidad.
- Utilización de talonarios de cheques y tarjetas.
- Autorización de cargos y domiciliaciones de recibos.
- Régimen de descubiertos en cuenta y compensación de saldos.
- Exigencia o no de mantenimiento de un cierto saldo mínimo.

Dentro de las cuentas corrientes a la vista se encuentran las denominadas supercuentas o cuentas de alta remuneración, que se caracterizan por ofrecer un tipo de interés elevado para un importe mínimo depositado”. (pág. 77)

Para: NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

2.1.23 Junta Bancaria

“Organismo máximo de la Superintendencia de Bancos, tiene en sus atribuciones: la de formular la política de control y supervisión del sistema

financiero, aprueba las modificaciones del nivel requerido del patrimonio técnico y las ponderaciones de activos de riesgo, puede establecer y liquidar las instituciones financieras, así como ordenar la remoción de sus administradores; resolver los casos no consultados en la Ley de Instituciones Financieras y de dictar las resoluciones de carácter general para la aplicación de la mencionada Ley. La junta bancaria está conformada por cinco miembros: el Superintendente de Bancos, quien lo preside; el Gerente General del Banco Central del Ecuador, dos miembros que son designados por el directorio del Banco Central del Ecuador”. (Pág. 252).

Para: BORJA HERRERA Amarilis, (2009)

Junta Bancaria

“Es un organismo derivado de la Superintendencia de Bancos, se constituye en el ente planificador de las políticas del sector financiero. Está presidida por el Superintendente de Bancos, entre otras tiene atribuciones para pronunciarse sobre el establecimiento y liquidación de instituciones financieras así como de la remisión de sus administradores”. (pág.29).

Para: NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

2.1.24 Junta General de Accionistas

“Organismo máximo de las instituciones del sistema financiero nacional, conformada por los accionista con derecho a voto. Se reúnen dentro de los 90 días siguientes al cierre de cada ejercicio anual, con el fin de conocer y resolver sobre el informe del directorio relativo a la marcha

del negocio, los estados financieros y distribución de utilidades, el informe del auditor externo y el informe del auditor interno”. (Pág. 252)

Para: NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

2.1.25 Mercado de Valores

“Ámbito de concurrencia de oferta y demanda de títulos de valores, en el que se realizan las transacciones relativas a ellos. Forma parte del mercado de capitales y al igual de este, canaliza los ahorros o excedentes financieros desde los sectores superavitarios hacia aquellos considerados como deficitarios, diferenciándose de aquel; sin, embargo, en que lo hace con activos financieros, no monetarios, mediante la negociación de entre estos, de títulos- valor o papeles fiduciarios”. (Pág. 253)

Para: Ing. BORJA HERRERA Amarilis, (2009)

Mercado de Valores

“Se caracteriza por la captación de recursos de los sectores que poseen superávit, para de esta manera poder orientarlos a los sectores que tienen déficit de los mismos, mediante la negociación de títulos-valores, que permite la restitución de los capitales y su movilidad”. (pág.30).

Funciones del mercado de valores

“Un mercado de valores cumple entre otras las siguientes funciones específicas:

- a) Participar en el mercado de capitales mediante la compra y venta de papeles de renta fija y variable.

- b) Canalizar los recursos financieros para actividades productivas de mediano y largo plazo.
- c) Ofrecer financiación estructurada, para proyectos de inversión públicos o privados, a bajos costos financieros de ser parte de la Banca Corporativa que podrá asesorar, en ventas, funciones y adquisiciones de empresas.
- d) Constituirse en fuentes de inversión con alta rentabilidad y diversidad de instrumentos.

En este contexto encontramos que los emisores de mercado de valores están identificados no solo con el sector privado, sino además con el sector público”.(pág.114).

Para: NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

2.1.26 Superintendencia de Bancos

“Entidad jurídica de derecho público, es un organismo técnico y autónomo, dirigido y representado por el superintendente de bancos. Tiene a su cargo la vigilancia y el control de las instituciones del sistema financiero público y privado, así como de las compañías de seguros y reaseguros, determinadas en la constitución y la ley”. (Pág. 256).

Para: BORJA HERRERA, Amarilis, (2009)

Superintendencia de bancos

“Es un organismo autónomo y personería de derecho público, su objetivo es controlar a las INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS Y PRIVADAS, a fin de que las actividades económicas y de servicios que presenten las instituciones dependientes del sistema financiero se sujeten a la ley y respondan al interés general. Está representado por el

Superintendente de Bancos, que es elegido y removido por la Asamblea Nacional, en pleno, por faltas debidamente comprobadas en el cumplimiento de sus funciones”.(pág.29).

2.3Glosario de términos.

Lineamiento.- Es una tendencia, una dirección o un rasgo característico de algo. También puede ser utilizado como un conjunto de órdenes o directivas que un líder realiza a sus seguidores o subordinados.

Flexibilidad.- Flexibilidades la cualidad de flexible, una palabra que permite señalar la disposición de alguien o algo para doblarse con facilidad, la característica de plegarse a la voluntad de otros y la susceptibilidad de adaptarse a los cambios según las circunstancias.

Litigioso.- Que está en pleito de lo que está en duda y se disputa propenso a mover pleitos y disputas.

Susceptible.- Hace referencia a quien es demasiado delicado o que es fácil de ofenderse con cualquier pretexto. Se dice y utiliza el término susceptible cuando se quiere referir que algo o alguien es capaz de recibir el efecto o acción que se indica. Se aplica a la persona que se enfada o se siente ofendida frecuentemente y por cosas poco importantes.

Jurídico.- Relacionado con las leyes y el Derecho.

Credibilidad.- Es la cualidad de creíble (que puede o merece ser creído).

Praxis.- Proviene de un término griego y hace referencia a la práctica. Se trata de un concepto que se utiliza en oposición a la teoría. El término suele usarse para nombrar al proceso por el cual una teoría pasa a formar parte de la experiencia vivida.

Transición.- Situación o estado intermedio entre uno antiguo o pasado y otro nuevo, al que se llega tras un cambio. Paso de un estado o modo de ser a otro distinto.

Cese.- Interrupción del desarrollo de una acción o del desempeño de una actividad. Documento en el que se hace constar la cesación en un cargo o empleo.

Desmantelar.- Liquidar o desarticular una actividad, un negocio o una organización. Derribar o desmontar una construcción. Destruir algo inmaterial.

Liquidez.- En economía, capacidad de un capital financiero para transformarse de manera simple en dinero efectivo. En economía, capacidad para hacer frente a las obligaciones financieras en un momento determinado y de manera inmediata.

Sintetizar.- Hacer una síntesis o resumen en que se recogen las principales ideas de un asunto o materia.

Suscitar.- Provocar o causar una cosa, especialmente sentimientos de duda, curiosidad o interés o acciones que implican agitación u oposición, como comentarios, polémicas o discusiones.

Incitar.- Estimular o animar a una persona para que haga una cosa: esta película incita a la violencia.

Proactividad.- Es una actitud en la que el sujeto u organización asume el pleno control de su conducta de modo activo, lo que implica la toma de iniciativa en el desarrollo de acciones creativas y audaces para generar mejoras, haciendo prevalecer la libertad de elección sobre las

circunstancias del contexto. La proactividad no significa sólo tomar la iniciativa, sino asumir la responsabilidad de hacer que las cosas sucedan; decidir en cada momento lo que queremos hacer y cómo lo vamos a hacer.

Preconizar.-Defender o apoyar una cosa que se considera buena o recomendable. Promover, propugnar

Proximidad.- Cercanía o poca distancia en el espacio o en el tiempo: la proximidad del parentesco se determina por el número de generaciones.

Diferir.- Retrasar o suspender la ejecución de una cosa. Aplazar. Adelantar, anticipar. Ser diferente o distinguirse dos o varias cosas en algún aspecto: estos dos proyectos difieren en muchas cosas.

Desfase.- Falta de correspondencia o de ajuste entre dos o más cosas.

2.4 Matriz Categorial

CATEGORÍA	CONCEPTO	DIMENSIÓN	INDICADORES
METODOLOGÍA	Una metodología es aquella guía que se sigue a fin realizar las acciones propias de una investigación. Se trata de la guía que nos va indicando qué hacer y cómo actuar cuando se quiere obtener algún tipo de investigación.	Contenido Destrezas Metodología	Medios Didácticos Paquetes Informáticos Textos
PEDAGOGÍA	La pedagogía es el conjunto de saberes que se encarga de la educación	Contenido Metodología	Teoría pedagógica. Teoría epistemológica.
CUENTAS DE AHORRO	Las cuentas de ahorros son	Contenido Conceptos	Ley y Reglamento

<p style="text-align: center;">CUENTAS CORRIENTES</p>	<p>depósitos que realiza el público en un banco, las mismas que son susceptibles de pago a la presentación de un recibo o comprobante emitido por el banco.</p> <p>Es un contrato en virtud del cual un banco se obliga a cumplir órdenes de pago de otra persona, hasta la concurrencia de cantidades de dinero que hubiere depositado en ella o del crédito que se haya fijado o estipulado.</p>	<p>Básicos Metodología</p>	<p>Acuerdo Ministeriales Textos Medios Informáticos</p>
--	--	--------------------------------	---

<p style="text-align: center;">APRENDIZAJE</p>	<p>El aprendizaje es el proceso a</p>	<p>Aprendizaje significativo</p>	<p>Medios Didácticos</p>
---	---------------------------------------	----------------------------------	--------------------------

	<p>través del cual se adquieren habilidades, destrezas, conocimientos, conductas o valores como resultado del estudio, la experiencia, la instrucción, el razonamiento y la observación. Este proceso puede ser analizado desde distintas perspectivas, por lo que existen distintas teorías del aprendizaje.</p>	<p>Aprendizaje por Recepción Aprendizaje por Descubrimiento</p>	<p>Bibliografía Paquetes Informáticos Textos</p>
--	---	---	--

<p>PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y SEGUROS BÁSICOS</p>	<p>Es aquella que tiene relación con la prestación de servicios monetarios y registra todas las operaciones pasivas de cuentas en depósitos o</p>	<p>Contenido Conceptos Básico</p>	<p>Textos Medios Informáticos Normas y Reglas.</p>
---	---	-----------------------------------	--

	retiros de dinero que realizan los clientes. Ya sea de cuentas corrientes o ahorros, también registran los créditos, Operaciones activas, giros tanto al interior o exterior, así como otros servicios bancarios.		
--	---	--	--

Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

La metodología que se utilizó para el desarrollo de la investigación es la siguiente:

(Tomado de: <http://www.monografias.com/trabajos15/invest-cientifica/invest-cientifica.shtml>).

3.1 Tipo de Investigación

La presente investigación se incorpora como documental, la cual se encuentra dentro de un proyecto factible que se basa en interrogantes y no en hipótesis, el mismo que por la clase de medios se realizó la investigación de Campo.

3.1.1 Investigación Documental

Para la elaboración del proyecto se utilizó la investigación documental ya que es básica para construir el marco teórico debido a que se requiere de bases teóricas y conceptuales que se obtuvieron de folleto, libros páginas de internet, y catálogos que nos sirvieron para orientar y otorgar una referencia al trabajo que será mejor y más completo.

3.1.2 Investigación de Campo

La investigación de campo se llevó a cabo en el colegio Universitario “UTN”, esta investigación permitió comprender y resolver alguna situación, necesidad o problema en un contexto determinado. En donde se trabajó con los estudiantes y las fuentes de consulta, de las que se obtuvo los datos más relevantes a ser analizados.

3.2 Métodos

(Tomado de <http://mx.answers.yahoo.com/question/index?qid=20090212171922AA6KFvB>).

3.2.1 Método Inductivo- Deductivo

Se empleó el método inductivo – deductivo ya que se partió de un problema general y luego se analizó los hechos y fenómenos particulares para dar solución al problema.

(Tomado de <http://www.cobatab.edu.mx/descargasrales/academico2011/PRODUCTOS%202011B/DESARROLLO%20DE%20PROGRAMAS%20DE%20CAPACITACION%20DE%20IV%20SEM/Desarrollo%20Comunitario/SUB%20MODULO%204%20DES%20COM/MATERIAL%20BIBLIOGRAFICO/metodo%20estadistico.pdf>)

3.2.4 Método Estadístico

El método estadístico sirvió para el procesamiento y tratamiento de los datos que se obtuvieron de la investigación. Su utilización permitió la comprobación, análisis e interpretación de resultados.

(Tomado de: <http://www.eumed.net/ce/2007b/jlm.htm>).

3.3 Técnicas e Instrumentos

3.3.1 Observación

La observación se realizó en el Colegio Universitario “UTN” a docentes y estudiantes para obtener información real y confiable del problema a investigar.

(Tomado de: <http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/encuestas-definicion.html>).

3.3.2 Encuesta

A través de esta técnica se obtuvo información de los estudiantes del 3er año de Bachillerato del Colegio Universitario "UTN" y se evaluó conocimientos sobre la Apertura, Registro y Control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos.

3.4 Población

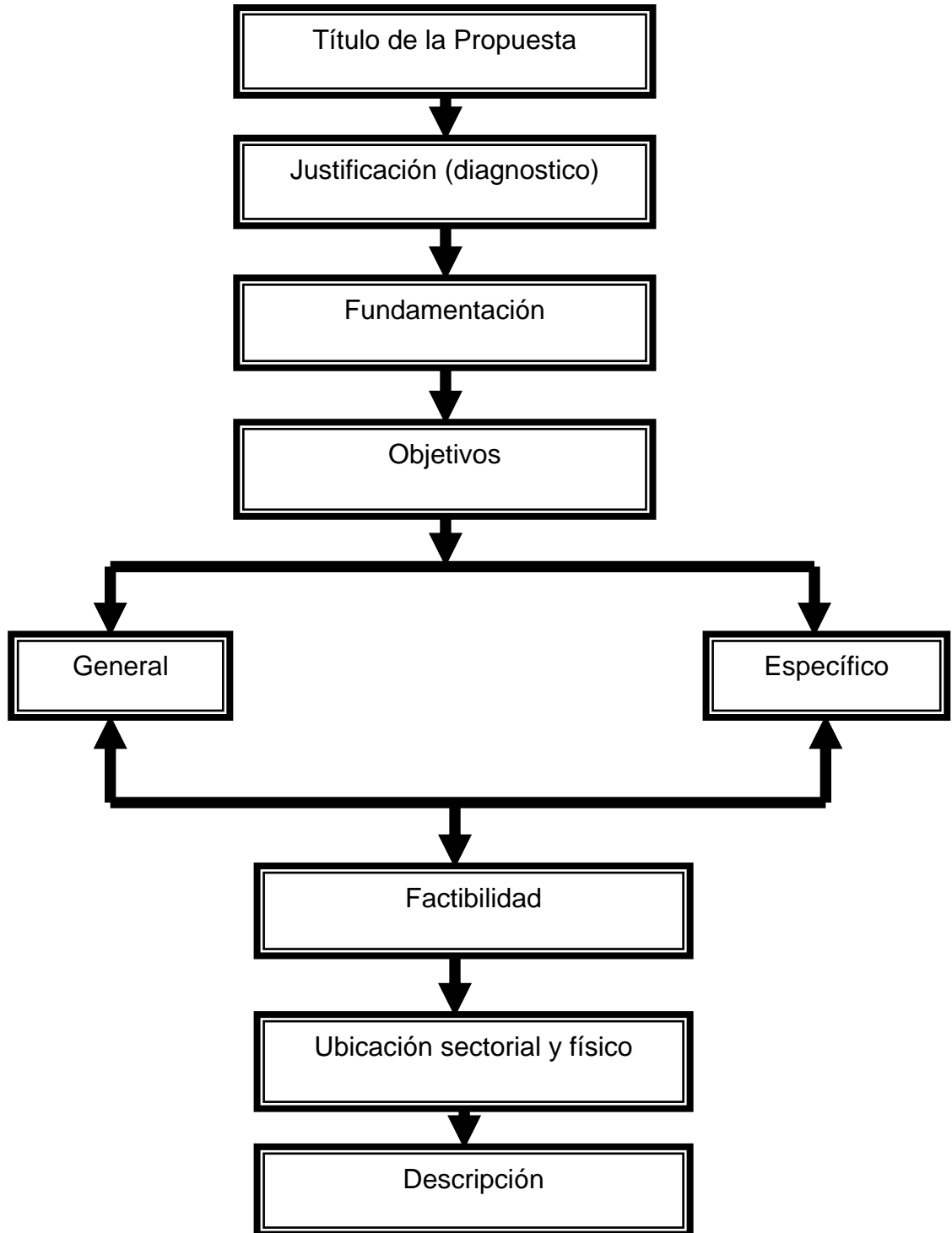
La población a la que se investigó, constituye de docentes y estudiantes del tercer año de Bachillerato de la especialidad de Contabilidad y Administración del Colegio Universitario "UTN"

Tabla 2

COLEGIO UNIVERSITARIO "UTN"			
CURSO	ESTUDIANTES	MAESTRO S	TOTAL
3er Bachillerato	33	5	38
TOTAL	33	5	38

3.5 Esquema de la Propuesta

Ilustración 1



Bibliografía

1. BORJA HERRERA Amarilis Mgs, Módulo de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos, editorial servilibros, (2009).
2. JOAQUÍN LÓPEZ Pascual, GONZALES ALTINO Sebastián, Gestión Bancaria Factores Claves en un Entorno Competitivo, Editorial Mc Graw Hill, (2008)
3. MEDINA RIVILLA Antonio y MATA Francisco Salvador, Didáctica General, segunda edición, editorial Person Prentice Hall, (2009).
4. NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009) "Contabilidad de Costos Bancaria y Gubernamental".
5. PÉREZ RAMÍREZ Jorge, Contabilidad Bancaria, Editorial Mc Graw Hill, (2009).
6. ZAPATA SANCHEZ Pedro, Contabilidad General, Mc Graw Hill, (2011).

Lincografia

1. (Tomado de http://www.euroresidentes.com/empresa_empresas/diccionario_de_empresa/finanzas/s/sistema-financiero.htm)
2. (Tomado de: <http://es.scribd.com/tsocial2008/d/13858578-Teorias-Cognitivas-del-Aprendizaje-1>).
3. (Tomado de: <http://es.wikipedia.org/wiki/Cheque>)
4. (Tomado de: [http://es.wikipedia.org/wiki/Constructivismo_\(pedagog%C3%ADa\)](http://es.wikipedia.org/wiki/Constructivismo_(pedagog%C3%ADa)))
5. (Tomado de: <http://usuarios.multimania.es/educomputacion/Pedagogia.htm>)
6. (Tomado de: <http://www.dipromepg.efemerides.ec/teoria/t3.htm>).
7. (Tomado de: <http://www.tucheque.com.ar/cheques/tipos/>)
8. Tomado de: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Sistemas-De-Control-De-Cuentas-Bancarias/2633845.html>.

9. Tomado de: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Sistemas-De-Control-De-Cuentas-Bancarias/2633845.html>.
10. <http://docenciaydidactica.ecobachillerato.com/2009/10/didactica-tradicional-versus-didactica.html>
11. <http://organizadores-graficos.wikispaces.com/Definici%C3%B3n>
12. <http://es.answers.yahoo.com/question/index?qid=20070504172412AAARsWZ>
13. <http://conocimientoadictivo.blogspot.com/2012/02/neobook-pro-751-actualizacion-oficial.html>
14. <http://gatcodidmate.galeon.com/enlaces1604347.html>
15. <http://www.escuelanueva.org/portal/es/productos-y-servicios/guias-de-aprendizaje.html>
16. http://html.rincondelvago.com/tecnicas-de-estudio_9.html

CAPÍTULO IV

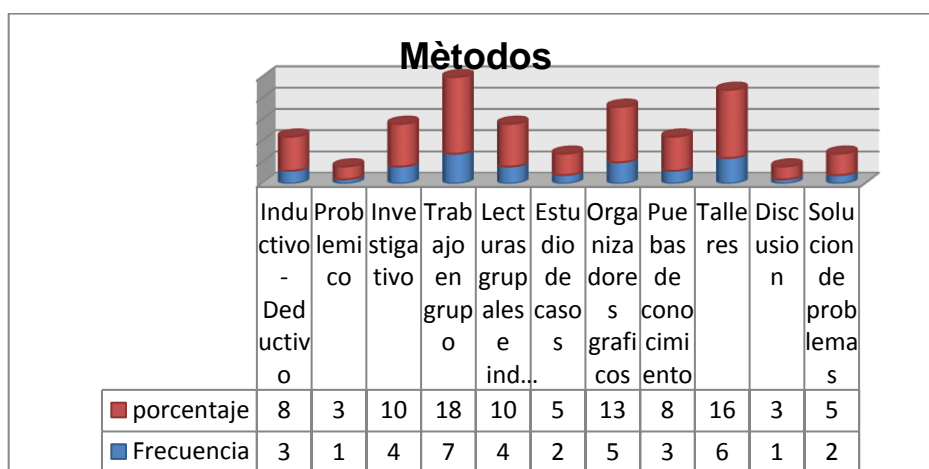
4 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Procesos

Objetivo: Analizar e interpretar los resultados de las encuestas aplicada a docentes y estudiantes del Colegio Universitario “UTN”.

Pregunta N° 1 ¿Del siguiente listado marque con una x los métodos y técnicas que utiliza en la enseñanza y aprendizaje de las Cuentas Corrientes y de Ahorro?

Ilustración 2



Fuente: Encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del colegio universitario “UTN”.

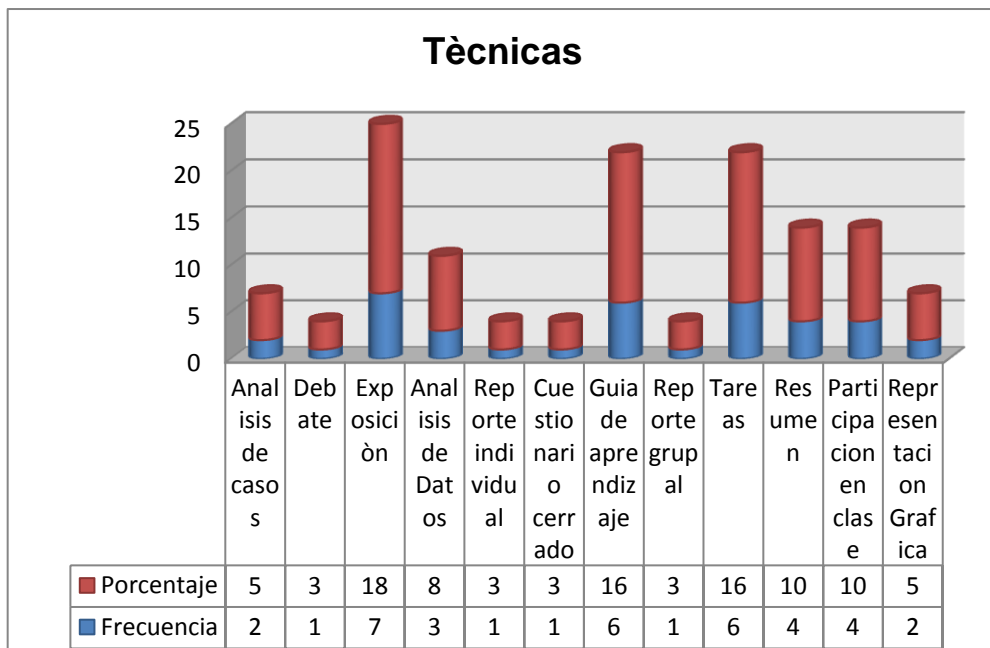
Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina.

INTERPRETACIÓN

En cuanto a la información obtenida sobre los métodos que se utiliza en la enseñanza y aprendizaje de las Cuentas Corrientes y de Ahorro los

encuestados manifiestan que los métodos más utilizados son: Trabajo en Grupo, Organizadores gráficos y Talleres. Por lo tanto la metodología utilizada por los docentes es satisfactoria y favorable.

Ilustración 3



Fuente: Encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del colegio universitario “UTN”.

Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina.

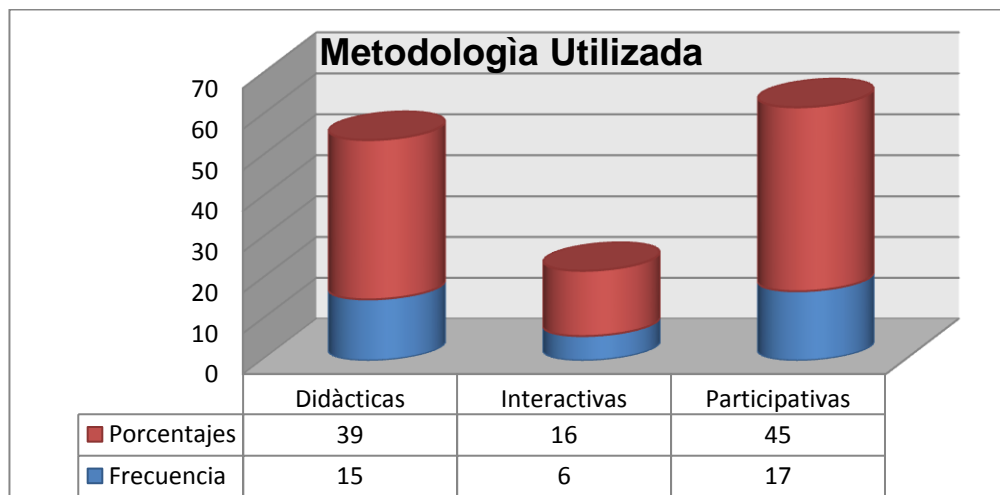
INTERPRETACIÓN

En cuanto a la información obtenida sobre las técnicas utilizadas en la materia de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos los encuestados manifiestan que los técnicas más utilizados son: Exposición, Guía de aprendizaje y Tareas . Por lo tanto las técnicas que aplican los docentes para la enseñanza y aprendizaje de las Cuentas Corrientes y de Ahorros es satisfactoria y favorable.

Pregunta N° 2

¿Qué metodología utiliza en la materia de productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos?

Ilustración 4



Fuente: Encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del colegio universitario “UTN”.

Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina.

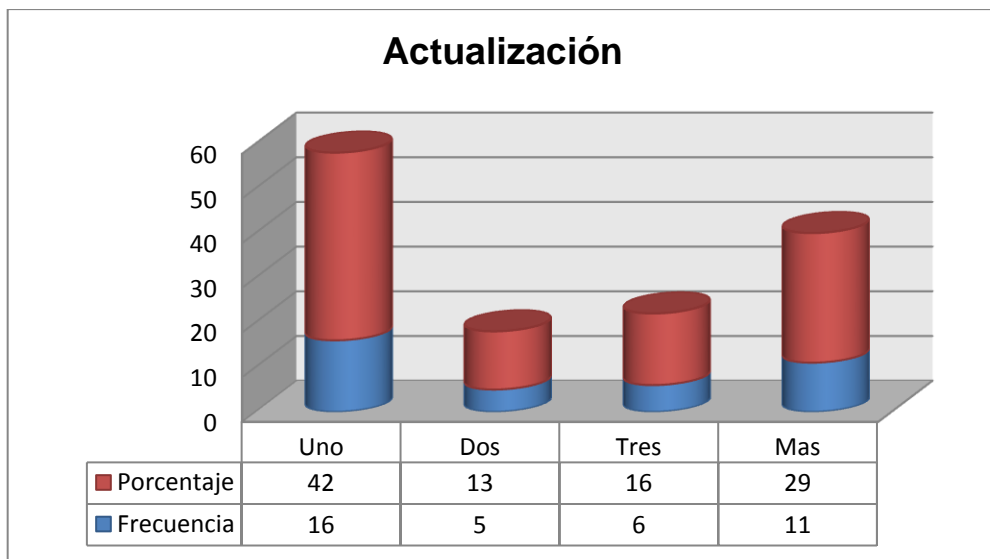
INTERPRETACIÓN

En cuanto a la metodología utilizada en la materia de productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos los resultados obtenidos demuestran que para la enseñanza y aprendizaje de las Cuentas Corrientes y de Ahorros la metodología más utilizada es la Participativa. Lo que permite determinar actividad en el desarrollo de las clases.

Pregunta N°3

Durante el año lectivo cuantas veces recibe usted actualización sobre la materia de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos.

Ilustración 5



Fuente: Encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del colegio universitario “UTN”.

Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina.

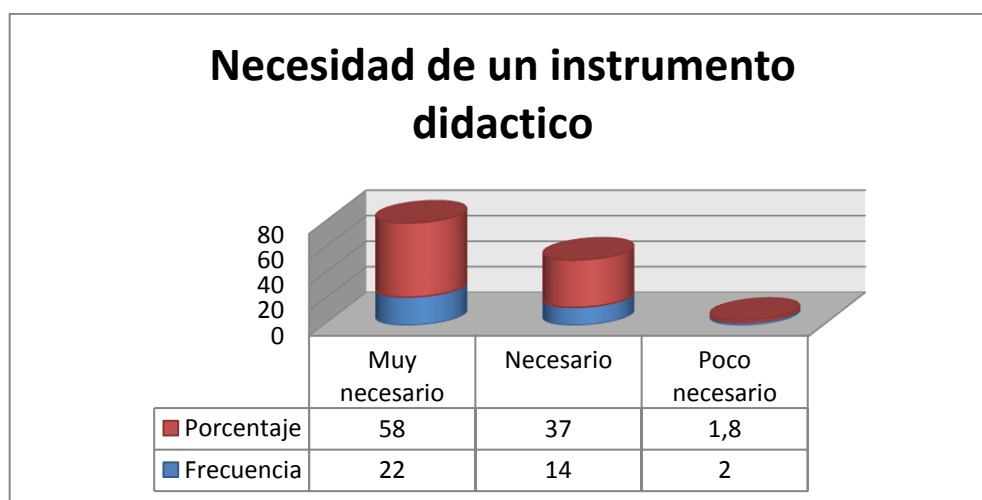
INTERPRETACIÓN

En cuanto a los resultados obtenidos sobre la actualización en la materia de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos los encuestados manifiestan que reciben actualización 1 vez al año. Por lo tanto el criterio frente a los resultados es que se debe capacitar con más frecuencia a docentes y estudiantes para mejora el aprendizaje de la materia.

Pregunta N° 4

¿Considera que se necesita de un instrumento didáctico para el aprendizaje de Cuentas Corrientes y de Ahorros en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos?

Ilustración 6



Fuente: Encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del colegio universitario “UTN”.

Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina.

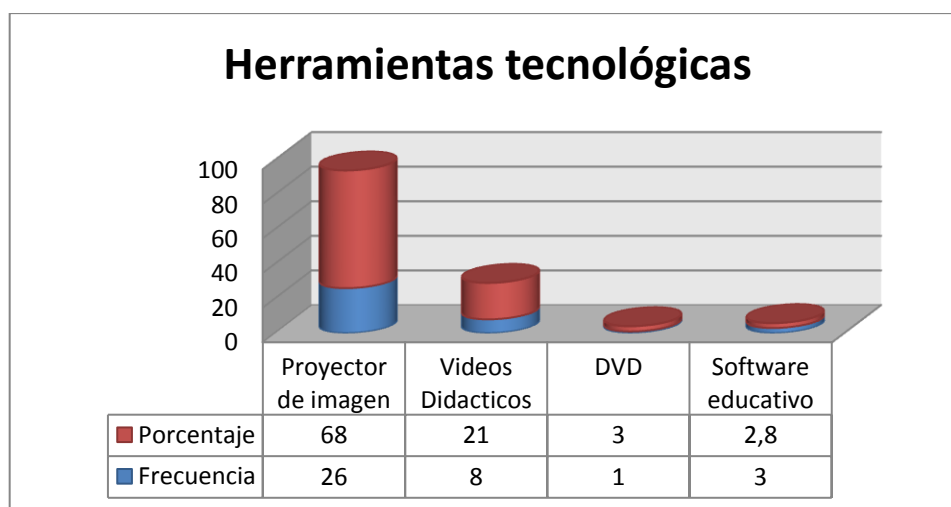
INTERPRETACIÓN

En cuanto a la implementación de un instrumento didáctico para el manejo apertura y control de las Cuentas Corrientes y de Ahorros, los encuestados manifiestan que es muy necesario ya que ayudara con su aprendizaje. Por lo tanto el criterio frente a los resultados es que si necesitan de un instrumento guía para su enseñanza ya que esto les permitirá ampliar sus conocimientos y de esta manera tener un mejor desempeño.

Pregunta N° 5

¿Qué herramientas tecnológicas a parte del computador utiliza el docente para impartir sus clases?

Ilustración 7



Fuente: Encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del colegio universitario “UTN”.

Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina.

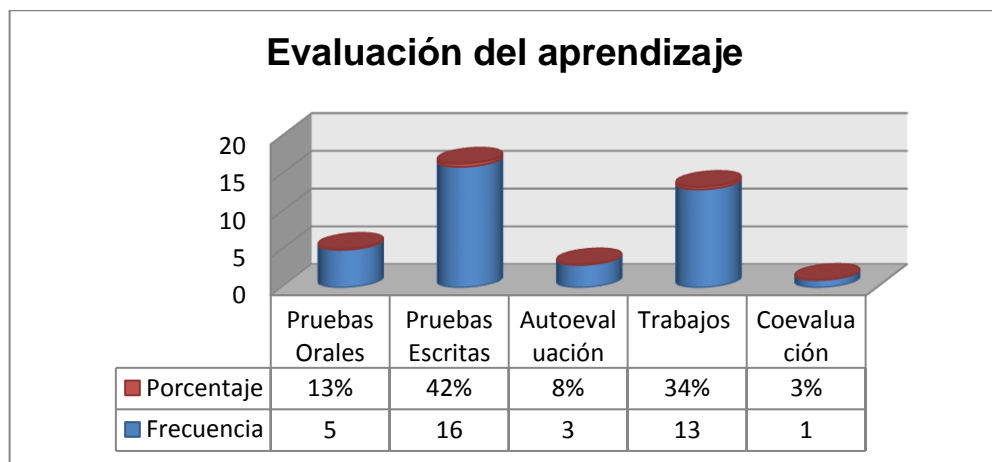
INTERPRETACIÓN

En cuanto a los resultados obtenidos sobre las herramientas tecnológicas utilizadas en la enseñanza, los encuestados manifiestan que se utiliza con frecuencia el proyector de imagen y muy pocos emplean un software educativo. Por lo tanto el criterio frente a los resultados es que se debe implementar el software educativo para mejorar el rendimiento académico y así las clases sean entretenidas interesantes y dinámicas.

Pregunta N^a 6

¿Cómo se evalúa el aprendizaje de las Cuentas Corrientes y de Ahorros en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos?

Ilustración 8



Fuente: Encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del colegio universitario “UTN”.

Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina.

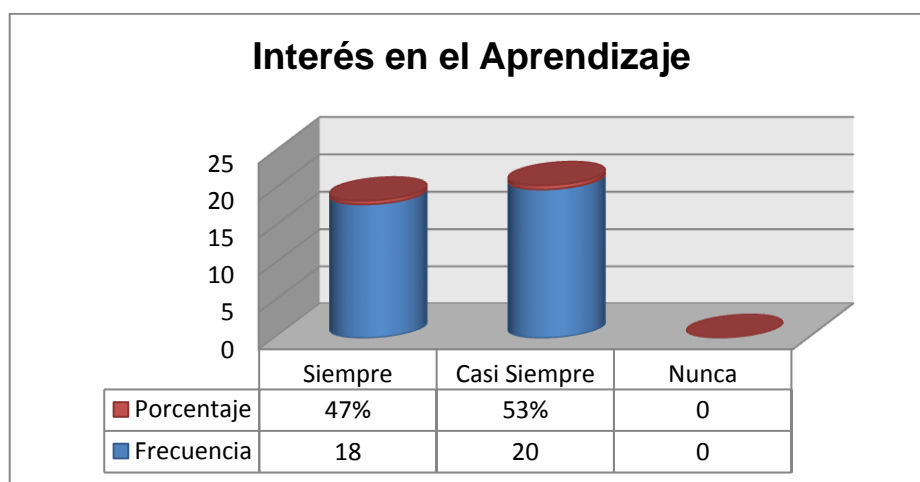
INTERPRETACIÓN

En cuanto a los resultados obtenidos, sobre la evaluación de las Cuentas Corrientes y de Ahorros, los encuestados manifiestan que se receptan más las pruebas escritas y los trabajos. Por lo tanto el criterio frente a los resultados es que se debe implementar nuevas técnicas activas o tener listo un sistema para el diagnóstico de cada uno de los estudiantes y en el instrumento didáctico incorporar un sistema de evaluación más dinámico.

Pregunta N° 7

¿En el desarrollo de las clases se demuestra interés por el aprendizaje de Cuentas Corrientes y de Ahorros en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos?

Ilustración 9



Fuente: Encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del colegio universitario “UTN”.

Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina.

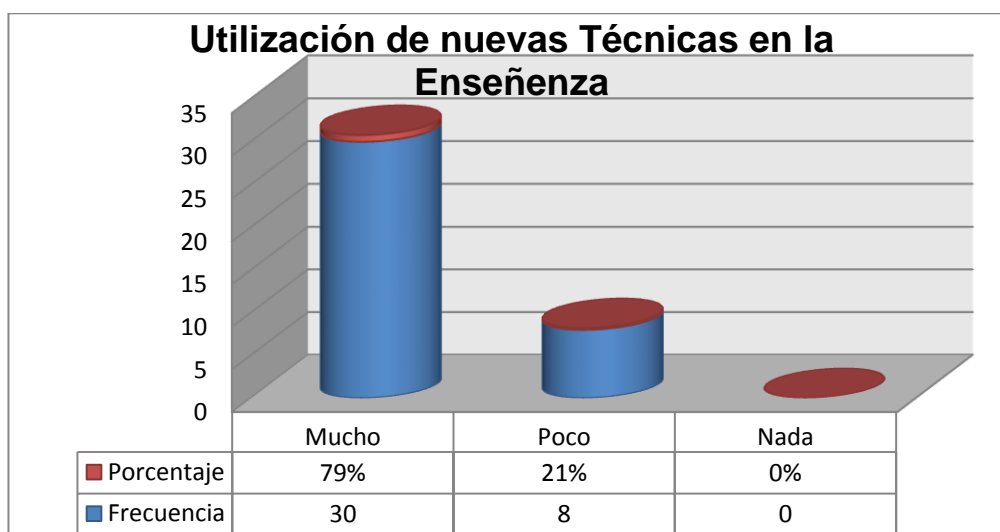
INTERPRETACIÓN

En cuanto a los resultados obtenidos, sobre el interés que demuestra los estudiantes en el aprendizaje de Cuentas Corrientes y de Ahorros en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos es que la mayoría dicen que casi siempre demuestra interés. Por lo tanto el criterio frente a los resultados es que se debería implementar nuevas técnicas que sean dinámicas y participativas en el desarrollo de las clases.

Pregunta N° 8

¿Cree usted que la utilización de nuevas técnicas en la enseñanza de Cuentas Corrientes y de Ahorromejorará el rendimiento académico?

Ilustración 10



Fuente: Encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del colegio universitario “UTN”.

Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina.

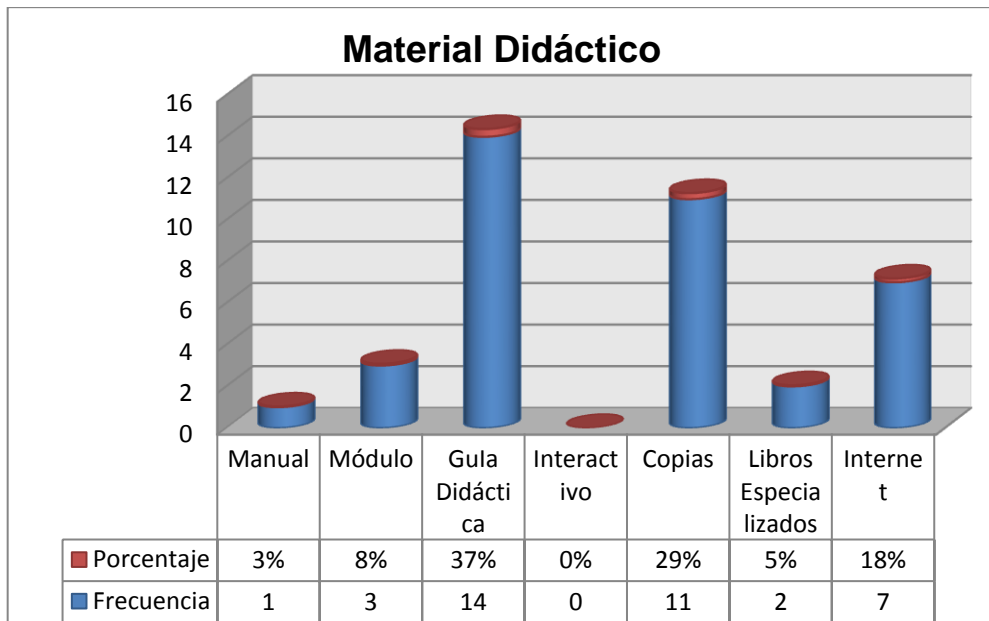
INTERPRETACIÓN

En cuanto a los resultados obtenidos, sobre la utilización de nuevas técnicas en la enseñanza de Cuentas Corrientes y de Ahorros en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos es que, es muy necesario e importa utilizar nuevas técnicas. Por lo tanto el criterio frente a los resultados es que si se necesita aplicar un instrumento didáctico que permita aplicar las técnicas correctamente.

Pregunta N° 9

¿Qué material didáctico dispone para el desarrollo del tema en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos?

Ilustración 11



Fuente: Encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del colegio universitario “UTN”.

Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina.

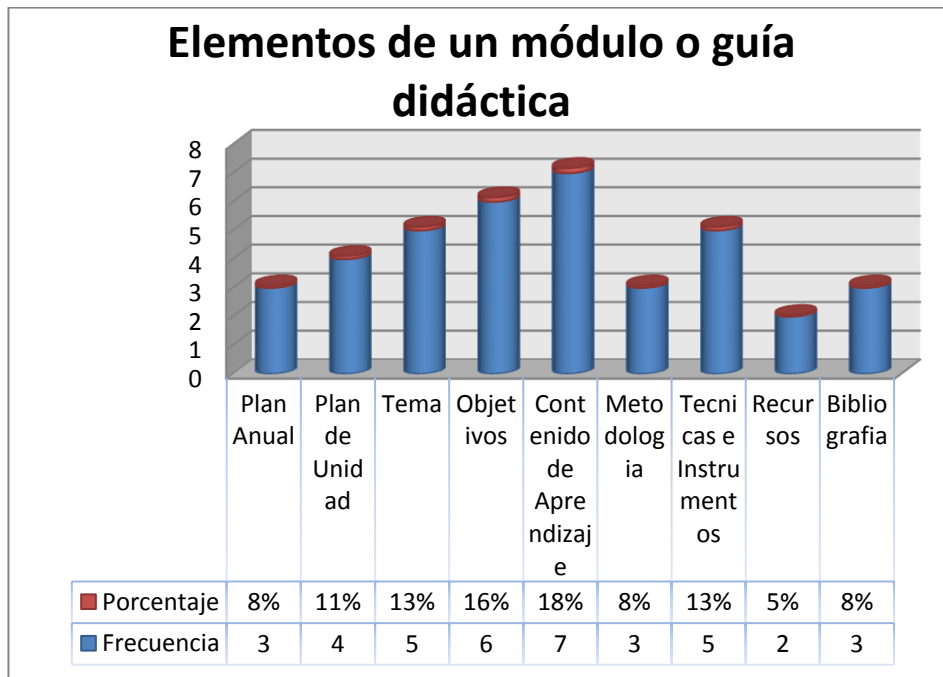
INTERPRETACIÓN

En cuanto a los resultados obtenidos, sobre el material didáctico que dispone el docente para el desarrollo del tema en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos son: Guía didáctica, copias, internet. Por lo tanto el criterio frente a los resultados es que se elabore e implemente una guía de información detallada sobre la apertura, manejo y control de las Cuentas Corrientes y de Ahorro.

Pregunta N° 10

Seleccione que elementos debería contener un módulo o guía didáctica de Cuentas Corrientes y de Ahorros.

Ilustración 12



Fuente: Encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del colegio universitario “UTN”.

Elaborado por: Andrea Espinosa, Andrea Reina.

INTERPRETACIÓN

En cuanto a los resultados obtenidos, sobre el material didáctico que dispone el docente para el desarrollo del tema en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos son: Guía didáctica, copias, internet. Por lo tanto el criterio frente a los resultados es que se implemente una guía de información que contenga: contenido de aprendizaje, objetivos, tema, técnicas e instrumentos, plan de unidad, metodología, bibliografía, plan anual y recursos, detallada sobre la apertura manejo y control de las Cuentas Corrientes y de Ahorro.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

De acuerdo a la información obtenida mediante las encuestas aplicadas a los estudiantes y personal docente el área de Contabilidad y Administración del colegio universitario “UTN” de Ibarra, es la misma que acorde a los objetivos planteados, se llegó a determinar las siguientes conclusiones y recomendaciones.

5.1 Conclusiones

- En las encuestas realizadas se deduce que es necesario e importante elaborar e implementar un instrumento didáctico que permita a estudiantes y docentes conocer más sobre el registro, control y apertura de las cuentas corrientes y de Ahorro.
- La metodología utilizada por los docentes al impartir sus clases no es la más adecuada para la enseñanza y aprendizaje de cuentas corrientes y de ahorro.
- No existe actualización permanente en estudiantes y docentes en cuanto a la materia de Productos y Servicios Financieros y de Seguros básicos.

5.2 Recomendaciones

- Se recomienda a docentes y estudiantes del área de Contabilidad y Administración utilizar la guía interactiva, ya que contendrá información actualizada que permitirá al usuario tener un conocimiento claro sencillo y fácil de utilizarlo.

- A los docentes y estudiantes se les recomienda realizar ejercicios didácticos, talleres, actividades que permitan la utilización de nuevas técnicas activas que motiven a los estudiantes a investigar los temas relacionados a la asignatura.
- A los docentes y estudiantes se les recomienda que conjuntamente organicen capacitaciones sobre la materia de Productos y Servicios Financieros y de Seguros básicos para mejorar el proceso de aprendizaje en el manejo, apertura y control de las cuentas corrientes y de ahorro.

5.3 Contestar las interrogantes de investigación en base a los resultados obtenidos.

- ¿Cuál es la metodología que utilizan los docentes para la enseñanza del manejo de Cuentas Corrientes y de Ahorro en el módulo de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos?

La metodología que utilizan los docentes en la materia de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos en el colegio universitario “UTN”, es la Participativa.

- ¿Existe bibliografía actualizada y especializada que permita el aprendizaje en la apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos?

En la materia de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos si existe suficiente bibliografía actualizada y especializada para el aprendizaje en la apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro.

- ¿Cómo mejorar el proceso de enseñanza y aprendizaje de Cuentas Corrientes y de Ahorro en el Modulo de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos en los estudiantes del 3er año de bachillerato?

El proceso de enseñanza y aprendizaje de Cuentas Corrientes y de Ahorro se mejorará a través de la creación del Libro electrónico ya que este contiene información actualizada y dinámica esto le permitirá al estudiante tener una fácil comprensión de la materia.

- ¿Cómo dar a conocer los nuevos métodos y técnicas a docentes y estudiantes del Colegio Universitario “UTN”.

Se dará a conocer los nuevos métodos y técnicas a docentes y estudiantes a través de una exposición donde se dará a conocer el manejo y contenido del Libro Electrónico.

CAPÍTULO VI

6. PROPUESTA ALTERNATIVA

Ilustración 13



Elaborado por: Andrea Espinosa
Andrea Reina

6.1 Título de la Propuesta

ELABORACIÓN DE UN LIBRO ELECTRÓNICO SOBRE LA APERTURA, REGISTRO Y CONTROL DE LAS CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORRO PARA LOS ESTUDIANTES DEL TERCER AÑO DE BACHILLERATO DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN DEL COLEGIO UNIVERSITARIO “UTN”.

6.2 Justificación e Importancia

Para la elaboración de la propuesta se investigó a docentes y estudiantes de la Institución Educativa sobre el uso de las metodologías utilizadas en la enseñanza y aprendizaje de las cuentas corrientes y de ahorros, así como las dificultades detectadas al momento de aplicarlas.

Uno de los problemas que enfrenta la Comunidad Educativa en el proceso de enseñanza y aprendizaje en la materia de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos, en la apertura, registro y control de las cuentas corrientes y de ahorros, es la falta de motivación y la mala utilización de las metodologías aplicadas por los docentes, ya que esto no permite al estudiante tener una fácil comprensión de la materia dificultando así el desarrollo práctico de la misma.

Es por ello que resulta importante implementar una guía didáctica interactiva que despierte el interés en los estudiantes y además permita una mejor comprensión y fácil manejo de las cuentas corrientes y de ahorros.

Esperamos que con la elaboración del libro electrónico contribuyamos de manera significativa al mejoramiento de la enseñanza-aprendizaje de las cuentas corrientes y ahorros.

6.3 Fundamentación

Con la finalidad de sustentar la elaboración del libro electrónico de las Cuentas Corrientes y de Ahorro se ha recolectado información sobre aspectos educativos, tecnológicos, pedagógicos y científicos que son parte fundamental para establecer la elaboración de la propuesta.

6.3.1 Fundamentación Educativa

(Tomado de:

<http://usuarios.multimania.es/educomputacion/Pedagogia.htm>)

“El modelo educativo está al servicio del ser humano, creando hombres y mujeres críticas, dinámicas comprometidas con el cambio social.

La pedagogía es el Arte de educar y enseñar a los niños. Es la disciplina que se encarga de regular el proceso educativo al igual que resolver los problemas que se suscitan debido a la aparición de la educación”.

6.3.2 Fundamentación Teórica

(Tomado de:

<http://usuarios.multimania.es/educomputacion/Pedagogia.htm>)

6.3.3 Teoría Pedagógica.

“La pedagogía, como lo indica sería la ciencia que estudia los procesos educativos, lo cual ciertamente dificulta su entendimiento, ya que es un proceso vivo en el cual intervienen diferentes funciones en el organismo para que se lleve a cabo el proceso de aprendizaje, por tal motivo si el objeto mismo es difícil de definir, por lo tanto su definición, sería el estudio mediante el cual se lleva a cabo las interconexiones que tienen lugar en cada persona para aprender, tales como el cerebro,

la vista y el oído, y que en suma se aprecia mediante la respuesta emitida a dicho aprendizaje”.

(Tomado de: <http://www.slideshare.net/rinely/teoria-de-la-epistemologia-del-conocimiento-presentation>)

6.3.4 Teoría Epistemológica.

“La epistemología se ocupa de la definición del saber y de los conceptos relacionados, de las fuentes, los criterios, los tipos de conocimiento posible y el grado con el que cada uno resulta cierto; así como la relación exacta entre el que conoce y el objeto conocido”.

Para: MEDINA RIVILLA Antonio y MATA Francisco Salvador, (2009).

6.3.5 Fundamentación Tecnológica

“Se orienta aquello que en la educación constituye los medios para ayudar y mejorar la educación.

La visión tecnológica se apoya en modelos explicativos del proceso de enseñanza y aprendizaje que necesiten ser construidos desde la aportación de los procedimientos y concepciones rigurosas del posible modo de actuar de los seres humanos, orientados por las finalidades formativas más valiosas que cada comunidad educativa ha de seleccionar y valorar”.

6.3.6 Teorías del Aprendizaje

(Tomado de: <http://es.scribd.com/tsocial2008/d/13858578-Teorias-Cognitivas-del-Aprendizaje-1>).

6.3.7 Teoría Cognoscitiva.

“La Psicología cognitiva da al aprendiz un rol activo en el proceso de aprendizaje. Gracias a ello, procesos tales como la motivación, la atención

y el conocimiento previo del sujeto pueden ser manipulados para lograr un aprendizaje más exitoso”.

6.3.8 Teoría del Aprendizaje Significativo.

(Tomado de: <http://www.dipromepg.efemerides.ec/teoria/t3.htm>).

“Aprendizaje Significativo: Es un proceso a través del cual una nueva información se relaciona con un aspecto relevante de la estructura del conocimiento del individuo”.

“Aprendizaje por Recepción: El alumno es receptor de la información, una vez recibida la procesa de manera significativa o repetitiva, dependiendo lógicamente del contenido de la información y de la actitud del alumno, mas no de la forma receptiva que se lleva a cabo el aprendizaje”.

“Aprendizaje por Descubrimiento: No se da al alumno el contenido principal a aprender sino que lo debe descubrir”.

(Tomado de: [http://es.wikipedia.org/wiki/Constructivismo_\(pedagog%C3%ADa\)](http://es.wikipedia.org/wiki/Constructivismo_(pedagog%C3%ADa)))

6.3.9 Teoría Constructivista

“El constructivismo en el ámbito educativo propone un paradigma en donde el proceso de enseñanza-aprendizaje se percibe y se lleva a cabo como proceso dinámico, participativo e interactivo del sujeto, de modo que el conocimiento sea una auténtica construcción operada por la persona que aprende”.

6.4 Objetivos

6.4.1 Objetivo General

Disponer de una guía didáctica interactiva “Libro Electrónico”, como alternativa didáctica que permita facilitar el proceso de enseñanza-

aprendizaje en el registro control y apertura de las cuentas corrientes y de ahorros, con el sustento de la ciencia y tecnología que ayudara al estudiante a desarrollar destreza y habilidades cognitivas.

6.4.2 Objetivos Específicos

Aplicar el contenido científico interactivo, fundamental y coherente respecto al registro control y apertura de las cuentas corrientes y de ahorros.

Formalizar el contenido científico teórico-práctico, utilizando el programa NeoBook permitiendo una enseñanza dinámica e interesante al estudiante.

Difundir la guía didáctica interactiva como una herramienta educativa dentro del proceso de enseñanza-aprendizaje en la temática contable del registro, control y apertura de las cuentas corrientes y de ahorros que estimule la ciencia y tecnología de la integración profesor – estudiante.

6.5 Ubicación Sectorial y Física

6.5.1 Nombre del Centro Educativo

DATOS INFORMATIVOS

NOMBRE DEL CENTRO EDUCATIVO : COLEGIO UNIVERSITARIO
“UTN”

TIPO DE ESTABLECIMIENTO : Fiscal

EDUCACION BACHILLERATO : Tercer año

AREA : Contabilidad

BACHILLERATO : Técnico

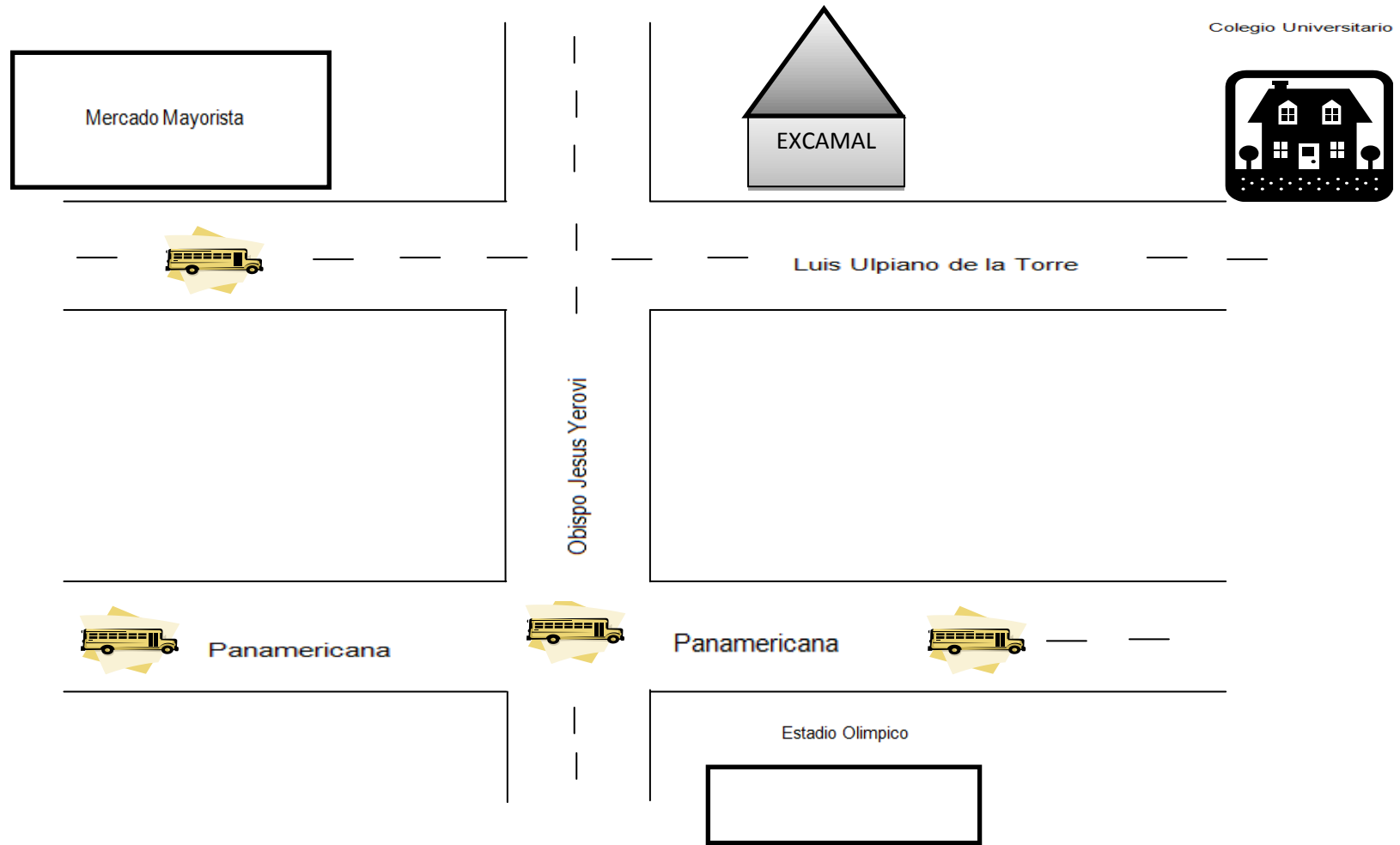
PROVINCIA : Imbabura

CIUDAD : Ibarra

CANTON : Ibarra
PARROQUIA : Pugacho
DIRECCION : Av. Luis Ulpiano de la
Torre y Obispo Jesús Yerovi



CROQUIS COLEGIO UNIVERSITARIO "UTN"



6.6 Desarrollo de la Propuesta

La propuesta se orienta a proponer una herramienta didáctica interactiva de fácil comprensión que se acomoda a diferentes modos de enseñanza, reforzando las estrategias utilizadas en la clase, e incrementando la motivación y el interés de los alumnos gracias a la posibilidad de disfrutar de clases más llamativas, llenas de color, imágenes y sonidos para de esta manera incentivar el aprendizaje de la materia de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos en el registro, control y apertura de las cuentas corrientes y de ahorros en los estudiantes del 3º año de bachillerato del colegio Universitario “UTN” de la ciudad de Ibarra, razón por las que se considera necesario dar a conocer definiciones de conceptos básicos de las cuentas corrientes y de ahorros, además presentar ejercicios prácticos que ayudará a una mejor comprensión de la materia.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE EDUCACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA

COLEGIO UNIVERSITARIO “UTN”

PLANIFICACIÓN DE UNIDAD DIDÁCTICA

DATOS INFORMATIVOS

1.1 ÁREA : Comercio y Administración

1.2 ASIGNATURA : Productos y Servicios Financieros y de Seguros
Básicos

1.3 CURSO : Tercero Bachillerato

1.4 INTEGRANTES : Espinosa Andrea, Reina Andrea

1.5 UNIDAD Nº : 1

1.6 AÑO LECTIVO : 2012- 2013

UNIDAD 1: APERTURA, REGISTRO Y CONTROL DE LAS CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORROS

COMPETENCIA GENERAL

Efectuar las operaciones básicas o auxiliares de gestión administrativa, en el ámbito privado y/o público, con arreglo a las normas de organización interna, a las instrucciones recibidas y a la legislación vigente, de forma eficiente y con calidad de servicios.

OBJETIVOS

- Presentar las Unidades de Trabajo programadas para el módulo y las relaciones entre ellas y con el resto de los módulos.
- Tener una visión global de los distintos componentes del sistema financiero ecuatoriano y del lugar que ocupan los bancos y las compañías de seguros.

CONTENIDOS

CONCEPTUAL	PROCIDEMENTAL	ACTITUDES, VALORES Y NORMAS
<p>UNIDAD CAPÍTULO I.</p> <p>EL SISTEMA FINANCIERO</p> <ul style="list-style-type: none"> • Integrantes del Sistema Financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Conocer las principales funciones de las entidades del Sistema Financiero Nacional. - Distinguir entre banca privada y banca pública, cajas de ahorro y cooperativas de crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> - Valorar la expresión correcta y la utilización de los términos adecuados en su ámbito de competencia. - Valorar la importancia de saber escuchar. - Valorar el

<ul style="list-style-type: none"> • Instituciones que controlan los Bancos • Mercado de Valores 	<ul style="list-style-type: none"> - Distinguir las organizaciones, entidades y empresas que operan en el sector financiero. - Analizar otras entidades financieras. -Análisis de documento que contenga lineamientos sobre este valor. 	<p>trabajo metódico, organizado y realizado eficazmente.</p> <p>Tener empatía en et trato con el público.</p>
<p>CAPÍTULO II LOS BANCOS.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Que es un Banco • Qué hace un Banco • Operaciones en los Bancos. • Clasificación de las Operaciones Bancarias 	<ul style="list-style-type: none"> - Definir que es un banco. - Conocer las actividades que realiza el Banco. - Comprender con claridad la importancia y la finalidad del dinero en el campo financiero y comercial. -Diferenciar las operaciones activas de las pasivas. -Conocer el concepto de cheques. 	<p>-Valorar la expresión correcta y la utilización de los términos adecuados en su ámbito de competencia.</p> <p>- Valorar la importancia de saber escuchar.</p> <p>-Valorar el trabajo metódico, organizado y realizado eficazmente.</p> <p>Tener empatía en et trato con el público.</p>

<p style="text-align: center;">CAPÍTULO III</p> <p style="text-align: center;">EL CHEQUE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Que son cheques • Ley de cheques 	<p>- Identificar las clases de cheques, y todo lo concerniente a lo que dispone la Ley y Reglamento de Cheques.</p>	<p>-Valorar la expresión correcta y la utilización de los términos adecuados en su ámbito de competencia.</p> <p>- Valorar la importancia de saber escuchar.</p> <p>-Valorar el trabajo metódico, organizado y realizado eficazmente.</p>
<p style="text-align: center;">CAPÍTULO IV</p> <p style="text-align: center;">CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORROS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Que son cuentas de ahorro • Requisitos para tener una cuenta de ahorros. • Que son cuentas corrientes • Diferencia entre una cuenta corriente y cuenta de ahorro. 	<p>- Efectuar correctamente el proceso de contabilización de las principales operaciones que efectúan los banco</p> <p>- Conocer el concepto y requisitos para la apertura de una cuenta corriente para personas naturales y jurídicas.</p>	<p>- Tener empatía en et trato con el público.</p> <p>-Valorar la expresión correcta y la utilización de los términos adecuados en su ámbito de competencia.</p> <p>- Valorar la importancia de saber escuchar.</p> <p>-Valorar el trabajo metódico, organizado y realizado eficazmente.</p>

DESARROLLO POR ETAPAS

<p><u>Primera etapa</u></p> <p>PREPARACIÓN</p>	<p>Objetivos</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Determinar el nivel de conocimientos previos y desarrollo de competencias en base a la aplicación de cuestionarios.▪ Identificar el grado de conocimientos básicos de los estudiantes acerca de la asignatura.▪ Predisponer a los estudiantes para el estudio y ejecución de la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos. <p>Estrategias</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Aplicación de cuestionarios de evaluación diagnóstica y análisis de resultados para ubicar al grupo en un cierto nivel de conocimientos.▪ Entablar un diálogo con los estudiantes para tener un claro conocimiento acerca de sus expectativas.▪ Presentar el instrumento didáctico interactivo. <p>Actividades</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Dinámica de presentación▪ Explicación y motivación hacia el tema.▪ Lluvia de ideas▪ Dar a conocer resultados de evaluación diagnóstica▪ Análisis e interpretación del instrumento didáctico interactivo. <p>Evaluación</p>
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Evaluación diagnóstica ▪ Participación en clase de los estudiantes, desarrollo de trabajos en clase
<p><u>Segunda etapa</u></p> <p>DEMOSTRACIÓN</p>	<p>Objetivos</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Motivar al estudiante para que adopte una actitud positiva frente al proceso de aprendizaje que se va a realizar. ▪ Demostrar la importancia de esta nueva asignatura como es Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos. ▪ Analizar los temas que contienen la unidad que comprende el módulo de Productos y Servicios Financieros para determinar su grado de importancia. <p>Estrategias</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Entablar un diálogo sobre la importancia de esta nueva asignatura. ▪ Exponer a los estudiantes criterios sobre el tema, para lograr el entendimiento total de los temas a tratarse en la primera unidad. ▪ Entrega del instrumento didáctico interactivo para el análisis de los distintos temas a tratarse. ▪ Desarrollo de la técnica investigativa, lluvia de ideas, técnica de preguntas, trabajo en grupos. <p>Actividades</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dialogo ▪ Explicación y motivación hacia el tema ▪ Lluvia de idea ▪ Exposiciones

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Preguntas ▪ Trabajo en grupos ▪ Entrega de guía didáctica interactiva. ▪ Ejecución de las instrucciones que contiene la guía didáctica. <p>Evaluación</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Participación en clase ▪ Medir el grado de atención que presta el estudiante en el transcurso de las clases ▪ Aporte de ideas ▪ Ejecución de instrucciones de la guía ▪ Pruebas
<p><u>Tercera etapa</u></p> <p>PRÁCTICA</p>	<p>Objetivos</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Aplicar los conocimientos adquiridos sobre el tema. ▪ Transformar los contenidos teóricos estudiados en prácticos. <p>Estrategias</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Motivar hacia el trabajo en grupo ▪ Investigación en bibliografía especializada acerca del tema <p>Actividades</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Trabajos en grupo ▪ Investigaciones ▪ Aclarar las dudas existentes en los estudiantes acerca del tema. ▪ Exposiciones. ▪ Desarrollo de las evaluaciones presentadas en la

	guía didáctica interactiva. Evaluación <ul style="list-style-type: none"> ▪ Participación en clase ▪ Trabajos en clase individuales y/o grupales
--	--

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE EDUCACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA
COLEGIO UNIVERSITARIO “UTN”
PLAN DE CLASE 1

DATOS INFORMATIVOS

- 1.1 **ÁREA** : Comercio y Administración
- 1.2 **ASIGNATURA** : Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos
- 1.3 **CURSO** : Tercero Bachillerato
- 1.4 **AÑO LECTIVO** : 2012- 2013
- 1.5 **INTEGRANTES** : Espinosa Andrea, Reina Andrea
- 1.6 **TEMA** : Sistema Financiero

ETAPAS: Preparación – Demostración

Tiempo Estimado: 4 periodos	Realización: Todo el Grupo
Ubicación: Aula	
Objetivos de la actividad: <ul style="list-style-type: none"> • Conocer las principales funciones de las entidades del Sistema Financiero Nacional. • Distinguir entre banca privada y banca pública, cajas de ahorro y cooperativas de crédito. • Distinguir las organizaciones, entidades y empresas que operan en el 	

sector financiero.

- Analizar otras entidades financieras.
- Análisis de documento que contenga lineamientos sobre este valor.

Medios didácticos, tecnológicos y documentos de apoyo

- Guía didáctica interactiva
- Internet.
- Documento guía
- Fotocopias

Secuencia / desarrollo de la actividad

PROFESOR:

- Presentación de la información a través de la guía didáctica interactiva.
- Entrega de la guía didáctica interactiva a los estudiantes.
- Explicación del contenido.

ESTUDIANTES:

- Recepción de la guía didáctica interactiva.
- Proceder a utilizarlo de acuerdo a las instrucciones que contempla el mismo.
- Preguntas y respuestas.

Seguimiento de la actividad por parte del profesor:

- Actividades a desarrollarse de la guía didáctica interactiva en clases.

Evaluación

- Actividades desarrolladas en la guía didáctica interactiva.
- Participación en clase.
- investigación individual del tema.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE EDUCACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA
COLEGIO UNIVERSITARIO “UTN”
PLAN DE CLASE 2

DATOS INFORMATIVOS

- 1.1 ÁREA** : Comercio y Administración
- 1.2 ASIGNATURA** : Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos
- 1.3 CURSO** : Tercero Bachillerato
- 1.4 AÑO LECTIVO** : 2012- 2013
- 1.5 INTEGRANTES** : Espinosa Andrea, Reina Andrea.
- 1.6 TEMA** : Los Bancos

ETAPAS: Preparación – Demostración

Tiempo Estimado: 4 periodos	Realización: Todo el Grupo
Ubicación: Aula	
<p>Objetivos de la actividad:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Definir que es un banco. ● Conocer las actividades que realiza el Banco. ● Comprender con claridad la importancia y la finalidad del dinero en el campo financiero y comercial. ● Diferenciar las operaciones activas de las pasivas. <p>Medios didácticos, tecnológicos y documentos de apoyo</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Guía didáctica interactiva ● Internet. ● Documento guía ● Fotocopias 	

Secuencia / desarrollo de la actividad

PROFESOR:

- Analizar el tema a través de la guía didáctica interactiva.
- Explicación del contenido.
- Trabajo en clase.

ESTUDIANTES:

- Preguntas y repuestas.
- Proceder a utilizarlo de acuerdo a las instrucciones que contempla el mismo.
- Resolver de forma individual el taller.

Seguimiento de la actividad por parte del profesor:

- Actividades a desarrollarse de la guía didáctica interactiva en clases.

Evaluación

- Actividades desarrolladas en la guía didáctica interactiva.
- Participación en clase.
- investigación individual del tema.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE EDUCACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA

COLEGIO UNIVERSITARIO “UTN”

PLAN DE CLASE 3

DATOS INFORMATIVOS

- | | | |
|------------|--------------------|--|
| 1.1 | ÁREA | : Comercio y Administración |
| 1.2 | ASIGNATURA | : Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos |
| 1.3 | CURSO | : Tercero Bachillerato |
| 1.4 | AÑO LECTIVO | : 2012- 2013 |
| 1.5 | INTEGRANTES | : Espinosa Andrea, Reina Andrea. |
| 1.6 | TEMA | : El cheque |

ETAPAS: Preparación – Demostración

Tiempo Estimado: 4 periodos	Realización: Todo el Grupo
Ubicación: Aula	
Objetivos de la actividad: <ul style="list-style-type: none">• Conocer el concepto de cheques.• Identificar las clases de cheques, y todo lo concerniente a lo que dispone la Ley y Reglamento de Cheques.	
Medios didácticos, tecnológicos y documentos de apoyo <ul style="list-style-type: none">• Guía didáctica interactiva• Internet.• Documento guía• Fotocopias	
Secuencia / desarrollo de la actividad	
PROFESOR: <ul style="list-style-type: none">• Analizar el tema a través de la guía didáctica interactiva.• Explicación del contenido.• Trabajo en clase.	
ESTUDIANTES: <ul style="list-style-type: none">• Preguntas y repuestas.• Proceder a utilizarlo de acuerdo a las instrucciones que contempla el mismo.• Resolver de forma individual el taller.	
Seguimiento de la actividad por parte del profesor: <ul style="list-style-type: none">• Actividades a desarrollarse de la guía didáctica interactiva en clases.	
Evaluación <ul style="list-style-type: none">• Actividades desarrolladas en la guía didáctica interactiva.• Participación en clase.• investigación individual del tema.	

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE EDUCACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA
COLEGIO UNIVERSITARIO “UTN”
PLAN DE CLASE 4

DATOS INFORMATIVOS

1.1 ÁREA : Comercio y Administración

1.2 ASIGNATURA : Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos

1.3 CURSO : Tercero Bachillerato

1.4 AÑO LECTIVO : 2012- 2013

1.5 INTEGRANTES : Espinosa Andrea, Reina Andrea

1.6 TEMA : Cuentas Corrientes y de Ahorros.

ETAPAS: Preparación – Demostración

Tiempo Estimado: 4 periodos	Realización: Todo el Grupo
Ubicación: Aula	
Objetivos de la actividad: <ul style="list-style-type: none">• Efectuar correctamente el proceso de contabilización de las principales operaciones que efectúan los banco• Conocer el concepto y requisitos para la apertura de una cuenta corriente para personas naturales y jurídicas.	
Medios didácticos, tecnológicos y documentos de apoyo	

- Guía didáctica interactiva
- Internet.
- Documento guía
- Fotocopias

Secuencia / desarrollo de la actividad

PROFESOR:

- Analizar el tema a través de la guía didáctica interactiva.
- Explicación del contenido.
- Trabajo en clase.

ESTUDIANTES:

- Preguntas y repuestas.
- Proceder a utilizarlo de acuerdo a las instrucciones que contempla el mismo.
- Resolver de forma individual el taller.

Seguimiento de la actividad por parte del profesor:

- Actividades a desarrollarse de la guía didáctica interactiva en clases.

Evaluación

- Actividades desarrolladas en la guía didáctica interactiva.
- Participación en clase.
- investigación individual del tema.

Libro Electrónico de Cuentas Corrientes y de Ahorros



j.i

Dirigido por: Ing. Lucitania Montalvo

Autoras:
Espinosa R. M.Andrea
Reina T. Andrea E.

AGRADECIMIENTO



DEDICATORIA



INDICE GENERAL

CAPÍTULO I	
El sistema financiero	1
Integrantes del sistema financiero.....	3
Sistema financiero Privado.....	4
Las sociedades financieras	5
Cooperativas de ahorro.....	6
Las mutualistas	7
Sistema financiera público.....	8
Banco del estado.....	9
Banco de fomento	10
Banco de la vivienda.....	11
Corporación financiera nacional.....	12
Instituciones de servicios financieros	12
Instituciones de servicios auxiliares del sistema financiero.....	13
Instituciones que controlan los bancos	14
Superintendencia de bancos	15
Banco central del ecuador	16
Directorio del banco central del ecuador	19
Junta bancaria.....	19
Junta general de accionistas.....	21
Mercado de valores.....	22
Funciones del mercado de valores.....	23
Evaluación N° 1.....	25

CAPÍTULO II

Los bancos	30
¿Qué hace un banco?.....	31
Funciones de los bancos	33
Constitución de un banco.....	34
Clasificación de los bancos.....	35
Operaciones en los bancos.....	36
Clasificación de las operaciones bancarias.....	37
Las operaciones activas.....	38
Las operaciones pasivas.....	39
Evaluación N°2.....	41

CAPÍTULO II

El cheque.....	46
Formato de un Cheque.....	47
Tipos de cheques	48
Cheque al portador.....	49
Cheque a la orden	50
Cheque Certificado	51
Cheque de caja	52
Cheque viajero.....	52
Evaluación N°3	53

CAPÍTULO IV

Apertura de una cuenta de ahorros.....	60
Cuenta de ahorros.....	61
Requisitos para tener una cuenta de ahorros	62
Personas naturales.....	62
Personas jurídicas.....	63
Registro de las cuentas de ahorro	66
Transacciones	67
Documentos utilizados	67
Papeleta de depósito.....	69
Papeleta de retiro.....	69
Fórmula para calcular los intereses.....	70
Registro en el diario general la transacción de apertura y movimientos corrientes.....	71
Libro diario.....	72
Evaluación N°4.....	77

CAPÍTULO V

Cuentas corrientes a la vista.....	86
Diferencia entre cuentas corrientes y ahorro.....	90
Cuenta bancos.....	92
Ventajas de las consignaciones bancarias.....	93
Resolución de ejercicios.....	94
Transacciones.....	95
Resolución.....	97
Apertura y registro.....	97
Libro diario.....	97
Control de la cuenta corriente - conciliación bancaria.....	97
Formas de control de la cuenta bancos.....	103
Control de las cuentas de ahorro.....	106
Control para cuentas corrientes.....	107
Identifica las cuentas.....	114
Evaluación N° 5.....	115



BENJAMÍN FRANKLIN:
Dime y lo olvido, enséñame y lo recuerdo, involúcrame y lo aprendo.



CONCLUSIÓN:



Capítulo 9



El Sistema Financiero



“Está compuesto por el conjunto de mercados e instituciones que canalizan recursos desde las unidades económicas poseedoras de ahorro a las que son deficitarias.

En términos más sencillos, el sistema financiero de un país hace posible el funcionamiento de los mercados que conectan la oferta y demanda de ahorro. El sistema financiero canaliza el ahorro que generan fundamentalmente las familias hacia las empresas.

http://www.euroresidentes.com/empresa_empresas/diccionario_de_empresa/finanzas/s/sistema-financiero.htm

Integrantes del Sistema Financiero

Instituciones Financieras Privadas	<ul style="list-style-type: none"> • Bancos • Sociedades Financieras • Mutualistas de Ahorro y Crédito • Cooperativas de Ahorro y Crédito
Instituciones Financieras Públicas	<ul style="list-style-type: none"> • Banco Central del Ecuador. • Banco del Estado. • Banco Nacional de Fomento. • Banco ecuatoriano de la vivienda. • Corporación Financiera Nacional.
Instituciones del Servicio Financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Compañías de arrendamiento mercantil. • Casas de cambio. • Almacenes generales de depósito • Compañías emisoras y administradoras de tarjetas de crédito. • Corporación de garantía y retro garantía. • Corporación de desarrollo de mercados auxiliares de hipotecas.
Instituciones de Servicios Auxiliares del Sistema Financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Cajeros automáticos. • Servicio de cobranza. • Servicios contables y de computación. • Transporte de valores. • Fomento a la exportación e inmobiliarias.

Sistema Financiero Privado

Son entidades dedicadas exclusivamente a captar los recursos con exceso de liquidez de las personas para trasladarlos a quienes necesiten esos recursos para financiar operaciones.

Este proceso de captación de recursos es en base a la labor de intermediación financiera, para lo cual utiliza las estrategias que le sean permitidas para obtener los mismos a un costo inferior del que cobra a las personas que se lo solicitan.

Para: BORJA HERRERA Amarilis, (2009)

Las sociedades Financieras



La Ley General de Instituciones Financieras, promulgada en mayo de 1994, eliminó el concepto de compañía financiera y estableció el de Sociedad Financiera. Por otro lado, la misma ley facultó a las sociedades financieras convertirse en banco. La característica de las sociedades financieras es que no pueden captar depósitos a la vista en cuentas de ahorro.

BORJA HERRERA Amarilis, (2009)

Cooperativas de Ahorro

Son sociedades constituidas con arreglo a la Ley, cuyo objeto social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.



La ley de cooperativas en su Art. 11 define a las cooperativas como sociedades de derecho privado que no persiguen lucro, que están formadas por personas jurídicas y tienen como objetivo la planificación y realización de actividades o trabajos de beneficio social o colectivo. Este objetivo se logra a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

Las Mutualistas



Una institución mutualista es una entidad basada en la confianza y reciprocidad, donde los depositantes son a la vez los dueños de la entidad (o accionistas mayoritarios) y los destinatarios de los préstamos de ésta, de tal manera que no existen intermediarios capitalistas.

Sistema Financiera Público

Está integrado por un conjunto de instituciones cuya acción está directamente vinculada con los objetivos generales del Estado, establecidos en la Constitución de la Republica. Entre las instituciones financieras que integran este sector tenemos: Banco del Estado, Banco de Fomento, Banco de la vivienda, Corporación Financiera Nacional y Banco Central del Ecuador*



Banco del Estado



BancoEstado

Es una institución financiera pública con personería jurídica, autónoma y de duración indefinida. Se rige por la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado; pero en cuanto a solvencia y prudencia financiera y al control que ejerce la Superintendencia de Bancos, está sometida también a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

Banco de Fomento

Es una entidad financiera de desarrollo, de carácter autónomo, de derecho privado, con finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones. Su funcionamiento se norma por las disposiciones de la Ley Orgánica del Banco de Fomento, el estatuto, reglamento y regulaciones respectivas.



En lo que respecta a su política crediticia, se sujeta a los planes y programas de desarrollo económico y social que expide el Gobierno Nacional

Banco de la Vivienda



El Banco de la Vivienda, según ley constitutiva, es una institución de derecho privado con finalidad social o pública, que tiene personería jurídica y duración indefinida, es el organismo financiero y crediticio que debe atender al sector de la vivienda

Corporación Financiera Nacional

Según su ley constitutiva, es una persona jurídica de derecho privado con finalidad social y pública. Tiene su domicilio principal en la ciudad de Quito pudiendo tener sucursales y agencias dentro y fuera del país.

Instituciones de Servicios Financieros

Estas instituciones, tienen como finalidad, la realización de las actividades propias de su naturaleza, las mismas que constan en el objetivo social que las identifica como tales. Les está impidiendo captar recursos monetarios del público, salvo el caso de que se trate de emisión de obligaciones. Desarrollan sus actividades bajo el control de la Superintendencia de Bancos.

BORJA HERRERA Amarilis, (2009)

Instituciones de servicios auxiliares del Sistema Financiero

Forman parte de este grupo las entidades cuyo capital al menos el 20% le corresponde a una sociedad controladora o a una institución financiera y de servicios financieros.



La Superintendencia de compañías autorizará su constitución y las controlará, sin perjuicio de que la Superintendencia de Bancos las vigile y dicte las normas de carácter general aplicables a este tipo de instituciones.

Instituciones que controlan los Bancos



Superintendencia de Bancos



Está representado por el Superintendente de Bancos, que es elegido y removido por la Asamblea Nacional, en pleno, por faltas debidamente comprobadas en el cumplimiento de sus funciones.

NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

Es un organismo autónomo y personería de derecho público, su objetivo es controlar a las instituciones financieras públicas y privadas, a fin de que las actividades económicas y de servicios que presenten las instituciones dependientes del sistema financiero se sujeten a la ley y respondan al interés general.

Banco Central del Ecuador



"El Banco Central del Ecuador (BCE) es una persona jurídica de derecho público, con autonomía propia, duración indefinida y que cuenta con un patrimonio propio, además es el organismo nacional encargado de gestionar la moneda del estado"

Sus funciones son:



- 1. Establecer, controlar y aplicar las políticas monetaria, financiera, crediticia y cambiaria del Estado siendo su objetivo fundamental velar por la estabilidad de la moneda.*
- 2. Para el cabal cumplimiento de las funciones señaladas, se constituye a demás en la institución encargada de elaborar las estadísticas de síntesis de los principales sectores de la economía: monetario y financiero, sector externo, del sector real y del sector fiscal, al igual que el procesamiento y difusión de estadísticas de base sobre la marcha económica a corto plazo de la economía ecuatoriana, lo cual sustenta la toma de decisiones de política económica.*

- 3. Su actividad incluye además la difusión de estadísticas de investigación que son financiadas por el BCE y realizadas por otras instituciones entre los que constan el índice de precios el consumidor e índice de precios al productor que realiza el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), así como los indicadores de empleo, desempleo y remuneraciones que actualmente realizan las universidades Católica de Quito y Guayaquil, conjuntamente con la de Azuay.*

En síntesis podríamos decir que el Banco Central del Ecuador, se constituye el núcleo sobre el cual gira el sistema financiero del estado



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

BORJA HERRERA Amarillis, (2009).

Directorio del Banco Central del Ecuador

"Sus integrantes son designados por la Asamblea Nacional, presidida por un representante del presidente de la República. Entre sus atribuciones están la dirección de las políticas monetarias, crediticias, cambiarias y financieras y el Banco Central adquiere un carácter de ejecutor para instrumentar las políticas conforme lo señala la Constitución de la República"

BORJA HERRERA Amarilis, (2009)

Junta Bancaria

NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

"Organismo máximo de la Superintendencia de Bancos, tiene en sus atribuciones:

La de formular la política de control y supervisión del sistema financiero, aprueba las modificaciones del nivel requerido del patrimonio técnico y las ponderaciones de activos de riesgo, puede establecer y liquidar las instituciones financieras, así como ordenar la remoción de sus administradores; resolver los casos no consultados en la Ley de Instituciones Financieras y de dictar las resoluciones de carácter general para la aplicación de la mencionada Ley.



El Superintendente de Bancos, quien lo preside; el Gerente General del Banco Central del Ecuador, dos miembros que son designados por el directorio del Banco Central del Ecuador de fuera de su seno, con sus respectivos alternos; y, un quinto miembro y su alterno que son designados por los cuatro restantes'

Junta General de Accionistas

NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

"Organismo máximo de las instituciones del sistema financiero nacional, conformada por los accionista con derecho a voto. Se reúnen dentro de los 90 días siguientes al cierre de cada ejercicio anual, con el fin de conocer y resolver sobre el informe del directorio relativo a la marcha del negocio, los estados financieros y distribución de utilidades, el informe del auditor externo y el informe del auditor interno"

Mercado de Valores

"Se caracteriza por la captación de recursos de los sectores que poseen superávit, para de esta manera poder orientarlos a los sectores que tienen déficit de los mismos, mediante la negociación de títulos- valores, que permite la restitución de los capitales y su movilidad"



BORJA HERRERA Amarilis Mgs, (2009).

Funciones del mercado de valores

"Un mercado de valores cumple entre otras las siguientes funciones específicas:

- Participar en el mercado de capitales mediante la compra y venta de papeles de renta fija y variable.
- Canalizar los recursos financieros para actividades productivas de mediano y largo plazo.
- Ofrecer financiación estructurada, para proyectos de inversión públicos o privados, a bajos costos financieros de ser parte de la Banca Corporativa que podrá asesorar, en ventas, funciones y adquisiciones de empresas.
- Constituirse en fuentes de inversión con alta rentabilidad y diversidad de instrumentos.



En este contexto encontramos que los emisores de mercado de valores están identificados no solo con el sector privado, sino además con el sector público"

BORJA HERRERA Amarilis Mgs, (2009).



EVALUACIÓN N° 1 DEL SISTEMA FINANCIERO

Indicaciones:

Por favor lea las preguntas y escoja la respuesta correcta
Cada pregunta tiene un valor de 2 puntos cada una

Suerte
10

"Nunca consideres el estudio como una obligación, sino como una oportunidad para penetrar en el bello y maravilloso mundo del saber"

ALBERT EINSTEIN

1.- ¿Qué es el Sistema Financiero?

- Conjunto instituciones regulan actividades país
- Organismo que controla las instituciones públicas y privadas
- Organismo encargado de gestionar la moneda del estado

2.- ¿Qué Institución del Sistema Financiero está conformadas por Bancos, Sociedades Financieras, Mutualistas,

- Instituciones Financieras Privadas
- Instituciones Financieras Publicas
- Instituciones del Servicio Financiero
- Instituciones del Servicio Auxiliar

3.- ¿Qué Institución del Sistema Financiero está conformado por el Banco Central del Ecuador, Banco Nacional de

- Instituciones Financieras Publicas
- Instituciones del Servicio Auxiliar
- Instituciones Financieras Mixtas

4.- ¿Qué Institución está encargada de gestionar la moneda del Estado?

- Superintendencia de Bancos
- Banco Central del Ecuador
- Junta General de Accionistas

5.- ¿Qué Institución está encargada de formular la política de control y supervisión del Sistema Financiero?

- Junta General de Accionistas
- Junta Bancaria
- Mercado de Valores

El verdadero discípulo es el que supera al maestro.



RESPUESTAS CORRECTAS

10

RESPUESTAS INCORRECTAS

0



Capítulo 99



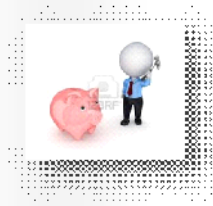
LOS BANCOS



“Bancos son entidades que de manera habitual y continua pueden hacer con el público negocios que consisten en recibir depósitos, otorgar créditos en forma de préstamo, descuentos o cualquier otro modo, aceptarlas hipotecas y emitir sobre ellas cédulas hipotecarias, operar en cambios revendiéndoles giros”

NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

¿Qué hace un Banco?



JOAQUÍN LÓPEZ Pascual, GONZALES ALTINO Sebastián, (2008).

“A lo largo del proceso histórico se han ido cimentando las tres funciones principales de la banca:

- 1. La intermediación financiera entre ahorradores y prestatarios.*
- 2. La oferta de un conjunto complejo de servicios, entre los que se destacan los servicios de cobros y pagos, incluyéndose también la asesoría económica de la banca a sus clientes, sean empresas o particulares.*

1. La banca aparece como transmisora de la política monetaria del país ya que el banco emisor, a través del sistema de coeficientes, involucra a la banca privada y a otras instituciones financieras el control de las variables monetarias, cantidad de dinero y tipo de interés.

Estas funciones aparecen reflejadas en nuestra legislación en la medida en que un banco es considerado una entidad de crédito y como tal tiene como actividad típica y habitual la de recibir fondos del público en forma de depósito, préstamo, cesión temporal de activos financieros u otras análogas que lleven aparejada la obligación de su restitución, aplicándolos por cuenta propia a la concesión de créditos u operaciones de análoga naturaleza”.

Funciones de los Bancos

- “Recoger el ahorro privado para convertirlo en capital de producción para emplearlo en distribución de bienes.
- Negociar con el público.
- Cajeros al público.

Son agentes financieros del público o del estado”



Constitución de un Banco

“Toda institución del sistema financiero privado se constituirá bajo la modalidad de compañía anónima. El capital se divide en acciones y el valor nominal tendrá que al tiempo de la constitución del banco no debe ser menor al 50% del capital autorizado y por lo menos la mitad del capital suscrito deberá pagarse antes de iniciarse la atención al público.



NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

Al ser los bancos empresas bajo la modalidad de sociedad anónima se requiere como mínimo de 5 personas llamadas accionistas promotores que emprendan la actividad de constituir un banco.

Clasificación de los Bancos



Operaciones en los Bancos

Operaciones Bancarias son aquellas que de manera habitual y continua realizan los bancos, incluye un alto campo de actividades vinculadas con normas jurídicas, normas de técnica bancaria y ala propia economía bancaria. Para algunas personas, las operaciones son consideradas como negocios jurídicos representados por contratos determinados por los bancos en el cumplimiento de sus propios fines específicos.

Las operaciones que realizan los bancos tiene como instrumento de intermediación; EL DINERO, que se convierte en la mercadería para este sector económico del país, reguladas por la ley del Sistema Financiero Nacional, con su respectivo reglamento.

Clasificación de las Operaciones Bancarias

Podemos señalar que las operaciones que realizan los bancos se clasifican en:



Las operaciones activas

"Para un banco, representan por lo tanto los préstamos, anticipos, descuentos, apertura de créditos que conceden los bancos a sus clientes identificados con los diversos sectores productivos del estado, como son los comerciantes, agricultores, industriales, mineros, entre otros. Bajo una denominación u otra, las operaciones activas que realizan los bancos se identifican como créditos bancarios.

Operaciones Activas



Inversiones: valores de renta variable y valores de renta fija.

Servicios: emisión de estado de cuenta, certificación de cheques, depósitos nocturnos, transferencias, casilleros de seguridad, valores de seguridad, transporte de valores, revocatoria de cheques, banco matico, revocatoria de pago de cheques"

Las operaciones pasivas

Mediante estas operaciones los bancos reciben depósitos de clientes de entidades crediticias para destinarlos a los fines que persiguen



BORJA HERRERA Amarilis, (2009).

Operaciones Pasivas



EVALUACIÓN N° 2 DE LOS BANCOS

Indicaciones:

Escoja la Respuesta Correcta

Cada pregunta tiene un valor de:

1 - 2p 3 - 2p 5 - 1p

2 - 2p 4 - 2p 6 - 1p

Éxitos...!!

10



¡Estudia!

No para saber una cosa más, sino para saberla mejor.

1. ¿Qué son los Bancos?

- Son instituciones que otorgan créditos y reciben depósitos
- Son Instituciones que regulan las actividades de las personas naturales y jurídicas

2.- Las operaciones activas para un Banco representan:

- Prestamos, Inversiones, Servicios
- Depósitos, Créditos

3.- Las operaciones pasivas para un Banco representan:

- Prestamos, Inversiones, Servicios
- Depósitos, Créditos
- Polizas

4.- Según el origen del capital los bancos se dividen en:

- Públicos, Privados, Mixtos
- Nacionales, Extranjeros
- Ahorro, Comercial, Hipotecarios

5.- Según la Propiedad del capital los bancos se dividen en:

- Públicos, Privados, Mixtos
- Nacionales, Extranjeros
- Ahorro, Comercial, Hipotecarios

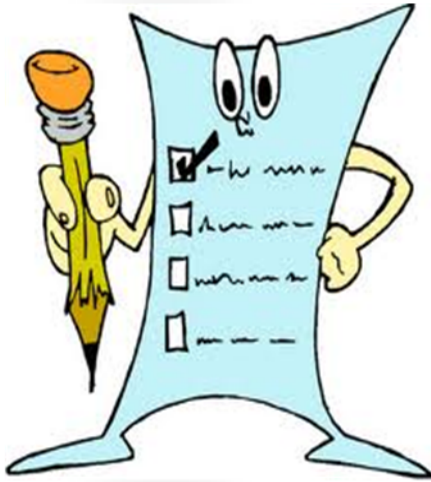
6.- Según sus Actividades los bancos se dividen en:

- Públicos, Privados, Mixtos
- Nacionales, Extranjeros
- Ahorro, Comercial, Hipotecarios



"Se aprende algo todos los días si se presta atención"

Ray LeBlond



RESPUESTAS CORRECTAS:

6

RESPUESTAS INCORRECTAS

4

Capítulo 999



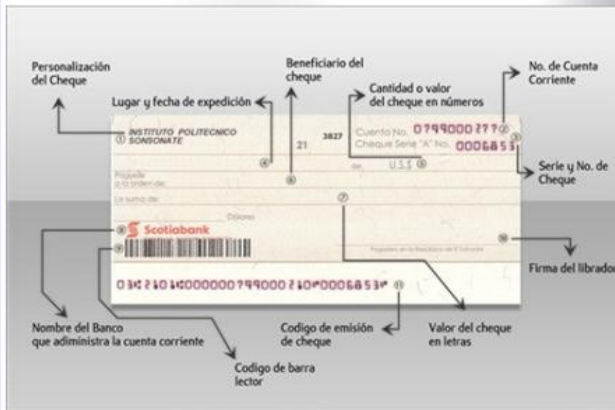
EL CHEQUE



(Tomado de: <http://es.wikipedia.org/wiki/Cheque>)

Un cheque es un documento contable de valor en el que la persona que es autorizada para extraer dinero de una cuenta (por ejemplo, el titular), extiende a otra persona una autorización para retirar una determinada cantidad de dinero de su cuenta la cual se expresa en el documento, prescindiendo de la presencia del titular de la cuenta bancaria

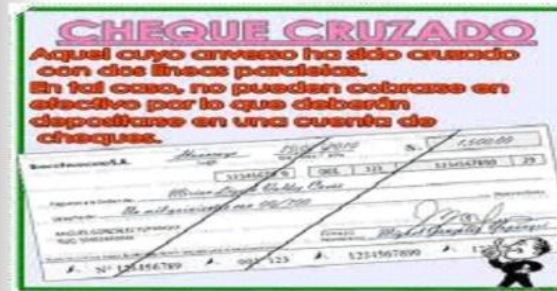
Formato de un Cheque



TIPOS DE CHEQUES

(Tomado de: <http://www.tucheque.com.ar/cheques/tipos/>)

Cheque cruzado



Es un cheque al cual se le trazan dos líneas rectas paralelas y en diagonal en el frente. Al hacer esto el cheque no se puede cobrar en efectivo y solo se puede depositar en una cuenta.

Cheque al portador



Se denomina "cheque al portador" al cheque que no tiene especificado un beneficiario y puede ser cobrado por cualquiera que lo tenga en su poder.

Cheque a la orden



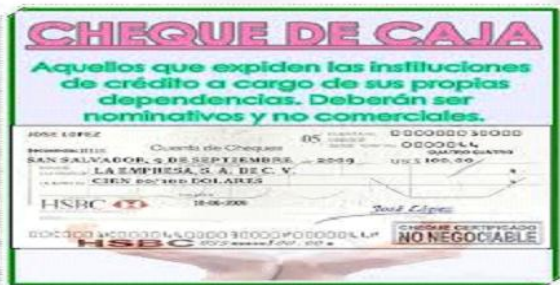
Es un cheque que solo puede cobrar el beneficiario al cual fue hecho el cheque. Se puede endosar.

Cheque Certificado



El banco certifica que el cheque tiene fondos, reservando los mismos hasta que sea cobrado.

Cheque de Caja



Es un cheque expedido por una institución de crédito para ser pagado en sus propias sucursales.

Cheque Viajero



Son los cheques expedidos por una institución bancaria para ser pagados en alguna de sus sucursales dentro del país o en el exterior.

EVALUACIÓN N°3 DE LOS CHEQUES

Indicaciones:
Escoja la Respuesta Correcta
Cada pregunta tiene un valor de:
1 - 2p
2 a 3 - 1p

Suerte
10



La verdadera educación consiste en obtener lo mejor de uno mismo

1. ¿Qué es un Cheque?

- Es una orden escrita y girada contra un banco
- Es un documento girado contra una persona natural o jurídica

2. Seleccione a qué tipo de cheque corresponde los siguientes conceptos:

a) Son los cheques expedidos por una institución bancaria para ser pagados en alguna de sus sucursales dentro del país o en el exterior

- Cheque Cruzado
- Certificado
- A la orden
- De caja
- Viajero

b) El banco certifica que el cheque tiene fondos, reservando los mismos hasta que sea cobrado

- De caja
- A la orden
- Certificado
- Cheque Cruzado
- Viajero

c) Es un cheque expedido por una institución de crédito para ser pagado en sus propias sucursales.

- Certificado
- A la orden
- De caja
- Cheque Cruzado
- Viajero

d) Es un cheque que solo puede cobrar el beneficiario al cual fue hecho el cheque. Se puede endosar.

- Certificado
- A la orden
- De caja
- Cheque Cruzado
- Viajero

e) Es un cheque al cual se le trazan dos líneas rectas paralelas y en diagonal en el frente

- Certificado
- A la orden
- De Gerencia
- Cheque Cruzado
- Viajero

3. Seleccione la palabra que corresponda a cada concepto

Es la persona natural o jurídica que ha abierto su Cuenta Corriente en el banco y que gira cheques

- Librador
- Endoso
- Librado

Es el Banco en la cual el librador, girador o mandante abrió su Cuenta Corriente y contra el cual se gira el cheque.

- Endoso
- Librador
- Librado

Es la firma del beneficiario (o de su representante si se trata de una persona jurídica) puesta al dorso del cheque, mediante el cual se transfiere el dominio del documento o se entrega en cobro.

- Endoso
- Librador
- Librado

Enseñar es aprender dos veces
Joseph Joubert



RESPUESTAS CORRECTAS

9

RESPUESTAS INCORRECTAS

1

Capítulo IV



Apertura de una Cuenta de Ahorros



Para la apertura de una cuenta de ahorro es necesario que la persona natural o jurídica cumpla con una serie de requisitos establecidos en la ley general del sistema financiero y seguros, ley general de cheque y otras afines de manera general y específica en función de los requerimientos de la entidad financiera que pueden ser Bancos, Cooperativas, Mutualistas entre otros.

Cuenta de Ahorro



“Modalidad de ahorro que permite al cuenta ahorrista que mantenga su dinero en un lugar seguro y que obtenga una rentabilidad llamada interés; que comparando con tener el dinero en casa es más seguro tenerlo en una institución bancaria”

NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009).

Requisitos para tener una cuenta de ahorros



a) Personas naturales

- o Original de la cedula y papeleta de votación
- o Fotocopias de la cedula y papeleta de votación.
- o 2 referencias personales con números telefónicos.
- o Depósitos mínimos de 100 dólares.

Los fondos depositados en esta clase de cuenta lo son a la vista, es decir, son de disponibilidad inmediata. Desde este punto de vista, estas cuentas son identificadas a las cuentas corrientes a la vista. También tienen la posibilidad de tener descubiertos debido a que en ellas se pueden domiciliar recibos o disponer de fondos mediante tarjetas. Sin embargo, presentan con estas un conjunto de diferencias:

- 1.- No se puede movilizar mediante cheques.
- 2.- Se puede exigir por parte de la entidad un preaviso, el cual nunca podrá ser superior a los 30 días



Registro de las cuentas de ahorro



Una vez realizada la apertura de la cuenta en la institución financiera en el departamento de contabilidad se procede con el registro contable de las transacciones financieras amparadas en los documentos de respaldo de la operación.

A continuación se presenta un ejercicio práctico que permite tener una mayor comprensión sobre este procedimiento.

b) Persona jurídicas

- o Fotocopia de las escrituras de constitución o estatutos.
- o Original de la cedula y papeleta de votación de quien va a firmar
- o Fotocopias de la cedula y papeleta de votación.
- o 2 referencias bancarias.
- o Depósito mínimo de 200 dólares.

“El banco emite automáticamente una libreta de ahorros para poder manejar los fondos, bajo la modalidad de depósitos y retiros, utilizando las papeletas de retiro, la libreta de ahorros y la cedula de identidad del autor de la firma; para depósito en cuentas de ahorro también se le puede realizar sin libreta”.

Para poder hacer uso de esta facultad es absolutamente necesaria la presentación de la libreta. “Es otro de los métodos tradicionales de captación de fondos por parte de una entidad de crédito.

Es un depósito de dinero caracterizado por la entrega al titular del mismo de una libreta en la que se recogerán todas las operaciones que se realicen.



Transacciones para el registro de las cuentas de ahorros

1. El 01-07-2012 el Srta. Guadalupe Montalvo abre la cuenta de ahorros con un depósito de \$ 1000.00.
2. El 29-07-2012 se realiza un depósito por \$ 450.00.
3. El 15-08-2012 se realiza un retiro por \$ 780.00.
4. El 30 - 10-2012 se realiza un retiro por \$ 500.00.
5. El 20-12-2012 se realiza un retiro de \$ 200.00

Nota: Al finalizar cada mes se debe calcular los intereses.

Las partes intervinientes en la transacción son la persona natural o jurídica y la institución financiera.

Documentos utilizados en el proceso de apertura de registro y control de cuentas de ahorros

LIBRETA DE AHORROS

BANCO EL ESTUDIANTE

CUENTA DE AHORROS

SOCIO:

NOMBRE:

FECHA	DEPÓSITOS	RETIROS	INTERÉS	SALDO	DÍAS
01-07-2012	1000.00		0.47	1000.00	28
29-07-2012	450.00		0.06	1450.00	2
31-07-2012	0.53		0.53	1450.53	
15-08-2012		780.00	0.48	670.53	15
31-08-2012	0.66		0.18	671.19	16
30-09-2012	0.34		0.34	671.53	30
30-10-2012		500.00	0.34	171.53	30
30-10-2012	0.34			171.87	
01-11-2012	320.00			491.87	
20-12-2012		200.00		291.87	

Papeleta de depósito

Banco Bolivariano Comprobante de depósito

Lugar y Fecha: *Huata*

Nombre de la Cuenta: *Guadalupe Montalvo*

Apertura de Cuenta: Ahorro Corriente

Número de Cuenta: *1105012404*

Valor: *1000*

Área de Firmas

Papeleta de retiro

banco popular COMPROBANTE UNICO DE CONSIGNACION

BOGOTA 2005

MARCELA DANCAO 62328530

CL. 8 3-25 6503581

201303 NOMBRE DEL CURSO

Cuenta Corriente No. *14346153*

10.1219200117

F. ESPECIAL FAC. CENCAS UNIAL

IMPORTE: *250.000**

FORMA DE PAGAMENTO: *250.000**

FÓRMULA PARA CALCULAR LOS INTERESES

$$I = K \cdot T \cdot t$$

360



CÁLCULO DÍAS		CÁLCULO INTERÉS	
		Del 01/07/2012 al 31/07/2012	
29-07-2012	210	$I = 1000.00 \cdot 0.60\% \cdot 28 = 0.47$	
01-07-2012	<182>		360
	<u>28 días</u>	$I = 1450.00 \cdot 0.80\% \cdot 2 = 0.06$	360
		Al 31/08/2012	
15-08-2012	227	$I = 1450.53 \cdot 0.80\% \cdot 15 = 0.48$	
31-07-2012	<212>		360
	<u>15 días</u>	$I = 670.53 \cdot 0.60\% \cdot 16 = 0.18$	360
31-08-2012	243		
15-08-2012	<227>		360
	<u>16 días</u>		
		Al 30/09/2012	
30-09-2012	273	$I = 671.19 \cdot 0.60\% \cdot 30 = 0.34$	
31-08-2012	<243>		360
	<u>30 días</u>		
		Al 31/10/2012	
31-10-2012	303		
30-09-2012	<273>	$I = 671.53 \cdot 0.60\% \cdot 30 = 0.34$	
	<u>30 días</u>		360

Registro en el diario general la transacción de apertura y movimientos corrientes

Libro Diario

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
01-07-2012		01			
	1101	CAJA		1000.00	
	110105	Efectivo	1000.00		
	2101	DEPOSITOS A LA			1000.00
	210110	VISTA	1000.00		
		Depósitos Monetarios no genera interés			
		V/R Apertura cuenta de ahorro			
29-07-2012		02		450.00	
	1101	CAJA		450.00	
	110105	Efectivo	450.00		
	2101	DEPOSITOS A LA			450.00
	210110	VISTA	450.00		
		Depósitos Monetarios no genera interés			
	4101	V/R Depósito.			

	2101	Depósitos Monetarios		200.00	
	210110	no genera interés	200.00		
		V/R Depósito del interés			200.00
	1101				
	110105	09	200.00		
		CAJA			
		Efectivo			
		DEPOSITOS A LA			
		VISTA			
		Depósitos Monetarios no genera interés			
		V/R Depósito.			
		10			
		DEPOSITOS A LA			
30-10-2012		VISTA			
		Depósitos monetarios no generan interés			
		CAJA			
		Efectivo			
		V/R Retiro			

Con la libreta proyecto estrella ayudas a ahorrar para que hagas realidad todos tus proyectos



Recuérdalo...!!

31-07-2012	410115	03		0.53	
	2101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.	0.53		
	210110	Depósitos de ahorro DEPOSITOS A LA VISTA	0.53		0.53
	2101	Depósitos Monetarios no genera interés		780.00	
15-08-2012	210110	V/R Depósito del interés	780.00		
	1101	04			780.00
	110105	DEPOSITOS A LA VISTA	780.00		
	4101	Depósitos monetarios no generan interés CAJA		0.66	
	410115	Efectivo	0.66		
31-08-2012	2101	V/R Retiro			0.66
	210110	05	0.66		
		OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.			
	4101	Depósitos de ahorro DEPOSITOS A LA VISTA	0.34	0.34	
	410115	Depósitos Monetarios no genera interés			0.34
210110	V/R Depósito del interés	0.34			

31-08-2012	2101	06			500.00
		OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.			
	210110	Depósitos de ahorro DEPOSITOS A LA VISTA	500.00		
	1101	Depósitos Monetarios no genera interés			500.00
30-10-2012	110105	V/R Depósito del interés	500.00		
	410115	07	0.34		
	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	0.34		
	210110	Depósitos monetarios no generan interés CAJA Efectivo	0.34		
	1101	V/R Retiro			0.34
30-10-2012	110105	08	320.00	320.00	320.00
	2101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.			
	210110	Depósitos de ahorro DEPOSITOS A LA VISTA	320.00		

EVALUACIÓN N°4

DE CUENTAS DE AHORROS

Indicaciones:

Por favor lea las preguntas y escoja la respuesta correcta. Cada pregunta tiene un valor de:

1 - 1p 3 - 2p
2 - 1p 4 - 6p

Exitos....!!



Procura en tus estudios no saber más que los otros, sino saberlo mejor. Lucio Anneo Séneca

1.- ¿Qué es una Cuenta de Ahorros?

- Modalidad de ahorro
- Modalidad de crédito

2.- ¿A través de que se maneja la cuenta de ahorros?

- Papeleta de depósito
- Modalidad de crédito

- Libreta de ahorros
- Papeleta de retiro
- Cédula y papeleta de votación

3.- Seleccione la respuesta correcta.

- La cuenta de Ahorros genera interés
- Es necesario presentar la libreta de Ahorros para realizar depósitos
- La cuenta de Ahorros se maneja a través de cheques
- La cuenta de Ahorros se maneja a través de cheques



El éxito no es tanto hacer lo que se desea como desear lo que se hace.

D. Brown



LIBRO DIARIO

FECHA	CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO

RESULTADO DEL EJERCICIO

- Excelente
- Muy bueno
- Bueno
- Regular

4.- Resuelva el siguiente ejercicio

TRANSACCIONES

- El 03-10-2012 el Sr. Fernando Moreno abre la cuenta de ahorros en el Banco "El Éxito "con un depósito de \$ 1500.00.
- El 28-10-2012 se realiza un depósito por \$ 500.00.
- El 13-11-2012 se realiza un retiro por \$ 580.00.
- El 30 -11-2012 se realiza un retiro por \$ 320.00.
- El 20-12-2012 se realiza un retiro de \$ 240.00

LIBRETA DE AHORROS

FECHA	TRANSACCION	DEPOSITO	RETIRO	SALDO

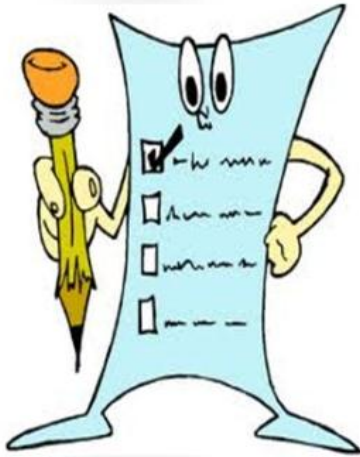
BANCO EL ÉXITO

CUENTA DE AHORROS

SOCIO:

NOMBRE:

Toda acción trae su consecuencia..
responsabilízate por ella



PREGUNTAS CORRECTAS

0

PREGUNTAS INCORRECTAS

10

Capítulo V



Cuentas Corrientes a la Vista



: LÓPEZ FASCUAL: Joaquín; GONZALES-ALTINO: Sebastián, (2008).

“La cuenta corriente podríamos definirla como un contrato de depósito irregular de dinero, que incluye un pacto de disponibilidad por cheque o pagare en cuenta corriente y un servicio de gestión que permite al depositante retirar o ingresar fondos en la cuenta directamente o mediante un tercero convenientemente autorizado, sin preaviso ni aplazamiento de ninguna clase.

La característica básica de este producto es que los fondos allí depositados son disponibles en forma inmediata o tras un plazo muy breve de tiempo.

Además presentan la posibilidad de canalizar hacia o desde ellos cualquier flujo de dinero utilizando los diferentes títulos de crédito y las operaciones típicas de transferencia y giro contra dichas cuentas mediante las órdenes dadas por sus titulares.

Las cuentas corrientes a la vista pueden ser clasificadas según diversos criterios:



3. Por la situación de disponibilidad:

- § Cuenta de libre disposición.
- § Bloqueadas.
- § Embargadas.

4. Por la situación de residencia de los titulares:

- § Residentes.
- § No residentes.

5. Por la moneda:

- § Moneda local.
- § Divisa

6. Por el sector al que pertenece el titular

- § Sector público.
- § Actividades productivas privadas.
- § Economías domésticas.

Los contratos de cuenta corriente suelen variar de una entidad a otra. Sin embargo, existen una serie de rasgos que son comunes a todos ellos:

§ Identificación de los titulares.

§ Aspectos de la titularidad de la cuenta, es decir, si es conjunta o no.

§ Tipos de interés aplicados.

§ Periodicidad de su devengo.

§ Comisiones y tarifas aplicables.

§ Posibilidad de modificación de tipos por parte de la entidad.

§ Utilización de talonarios de cheques y tarjetas.

§ Autorización de cargos y domiciliaciones de recibos.

§ Régimen de descubiertos en cuenta y compensación de saldos.

§ Exigencia o no de mantenimiento de un cierto saldo mínimo.

Dentro de las cuentas corrientes a la vista se encuentran las denominadas supercuentas o cuentas de alta remuneración, que se caracterizan por ofrecer un tipo de interés elevado para un importe mínimo depositado".

Diferencia entre Cuentas corrientes y de ahorro a la vista

PÉREZ RAMÍREZ, (2009)

"La característica básica de este tipo de cuenta es su disponibilidad a la vista (las cuentas corrientes) o con un preaviso que, en caso de existir suele ser muy corto (las cuentas de ahorro a la vista). Otra característica de este tipo de cuentas es que suelen ser usadas para operaciones de servicio de caja de su titular, como son: disposición de dinero en efectivo, domiciliar órdenes de pago y recibir ingresos.

Desde un punto de vista contable tampoco estas cuentas presentan una particularidad especial, si bien es preciso saber que se trata de cuentas en las que cada movimiento da lugar a un apunte contable:

§ En el **HABER**, los bonos a favor del cliente (titular de la cuenta), transferencia a su favor, abono de intereses, entre otros.

En el **DEBE** los cargos o cantidades en contra del cliente, retiradas de fondos o reintegros, pagos domiciliados, entre otros.'

LÓPEZ PASCUAL, Joaquín, GONZALES ALTINO Sebastián, (2008).

Clases de operación	Características
Cuentas corrientes	Disponibilidad inmediata por cheques o pagare a cuenta, permitiendo canalizar hacia o desde ella flujos de dinero.
Cuentas de ahorro a la vista	Depósitos de fondos asociados a libreta no pudiendo disponer por cheques.

ZAPATA SANCHEZ, Pedro, (2011).

Cuenta Bancos

“Es una cuenta del activo corriente que controla el movimiento de valores monetarios que se depositan y se retiran de instituciones bancarias relacionadas.

Se debita por la apertura de una cuenta bancaria (Corriente o de Ahorros), por depósitos realizados posteriormente y por la emisión de notas bancarias a favor de la empresa, para dejar constancia de cobranzas efectuadas, corregir errores de registro, acreditación de intereses que favorecen el saldo y, en general, otras formas que lo incrementas.

Se acredita por la emisión de cheques o notas de débito bancarias, con el fin de satisfacer pagos, y por cualquier otra forma de disminuir el saldo de la cuenta, siempre que el banco esté debidamente autorizada por el titular de la cuenta.

Ventajas de las consignaciones Bancarias

- Sirve como medio de control interno
- Evita la posible sustracción de dinero
- Mantiene saldos en ahorro o cuentas corrientes que generan una renta financiera.
- Tiene acceso a servicios bancarios, como pago de servicios básicos, impuestos, aportes al IESS, uso de tarjetas de crédito, cajeros automáticos entre otros.
- Brinde la posibilidad de contratar préstamos bancarios
- Simplificar el proceso de pago, mediante transferencias bancarias de cuenta a cuenta.

Referencia y da confianza con terceros.'



LECTURA LAS 3 PIEDRAS

Desde arriba, se podía mirar al río Tahuando ir plácido en busca del mar, serpenteando rocas y musgos, acariciando guabos y totoras hasta llegar a los encañonados y a las sucesivas vertientes para que lo fortificaran. Al frente, el Alto de Reyes con sus arbustos parecía una mínima montaña que pretendía ocultar a la laguna de Yahuarcocha. Abajo, el recuerdo del sitio de los antiguos olivares plantados en la época colonial.

Tres gráciles mujeres bajaron por la pendiente de piedras hacia el río. Llevaban los cabellos sueltos y los pies al viento. Iban a bañarse en el surtidor de aguas curativas. Sus risas se confundían con los cantares que traía la corriente desde las montañas. Eran muchachas y reían mientras se desvestían para su baño de aromas de azahares y geranios. Sus piernas eran dóciles a las hierbas mojadas y sus labios eran frescos, como las gotas que salpicaban sus caderas. Estaban desnudas y sus espaldas tersas se arremolinaban bajo el chorro firme, que caía desde sus cabelleras ensortijadas. Sus ojos tenían los paisajes de estas tierras generosas.

Unos hombres las observaban ocultos en los matorrales.

Tramaban el ultraje contra estas vírgenes de olores de magnolia. Las doncellas, sin percatarse, jugueteaban con el agua y sus cuerpos eran como garzas que se posan sobre un estanque.

Los tunantes se acercaron para tomar a la fuerza lo que se les había negado con la ternura. Las zagalas comprendieron sus intenciones perversas. Cuando sus manos se acercaron a sus figuras, los hombres sintieron una dureza de alabastro. Las muchachas se habían transformado en tres piedras. De lo que antes eran sus labios brotaban tres ojos de agua, pero era como si fueran hechos de lágrimas.

Al bajar al río, las tres piedras con fulgores de mujeres están allí. Cuando se zambulle en su torrente es como si unas manos recorrieran una piel ajena, pero con gemidos traídos de otras épocas

Conclusiones:



Transacciones

- El 06-09-2012 el Sr. Juan Alvarado abre la cuenta corriente N° 1020304000 en el Banco el Éxito realizando un depósito en efectivo de \$2000.00 según nota de depósito 112233. El Banco procede a entregar el libretín de cheques.
- El 07-09-2012 el Banco procede a crear caja chica por el valor de \$ 500.00.
- El 09-09-2012 el cuentacorrentista gira el cheque N° 001 a la orden de la Sra. Laura Benavides por \$ 450.00. el beneficiario se acerca al Banco hacer efectivo por ventanilla.
- El 10-09-2012 el cuentacorrentista gira el cheque N° 002 por \$ 1500.00 el mismo que se acerca hacer efectivo.
- El 11-09-2012 el cuentacorrentista realiza un depósito de \$ 320.00 DP. 2 en efectivo y un cheque del Banco del Pichincha N° 003 de \$ 500.00.
- El 12-09-2012 por cámara de compensación se determina que el cheque del Banco de Pichincha si tiene fondos.
- El 15-09-2012 el cuentacorrentista gira el cheque N° 003 por el valor de 2000.00 al Sr. Paul Chiriboga el mismo que se acerca al Banco a cobrar. (Nótese que no existe suficientes fondos por lo tanto se procede a protestar el cheque con el valor del 10% del valor del cheque).

RESOLUCIÓN APERTURA Y REGISTRO

Libro Diario

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		01			
06-09-2012	1103	BANCOS Y OTRAS INS F	2000.00		
	110305	Banco el Éxito		2000.00	
	2101	DEPOSITOS	2000.00		
	210110	Depósitos Monetarios no genera interés			2000.00
		V/R Apertura de cuenta corriente ND 112233.			
		02			
07-09-2012	110110	Caja Chica		500.00	
	110105	Efectivo			500.00
		V/R El banco crea caja chica			
		03			
09-09-2012	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	450.00		
	210110	Depósitos monetarios no		450.00	

	1103	generan interés BANCOS Y OTRAS INS F	450.00		
	110305	Banco el Éxito			450.00
		V/R Retiro CH 001			
		04			
10-09-2012	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	1500.00		
	210110	Depósitos monetarios no generan interés			1500.00
	1103	BANCOS Y OTRAS INS F	1500.00		
	110305	Banco el Éxito			1500.00
		V/R Retiro CH 002			
		05			
11-09-2012	1101	BANCOS Y OTRAS INS F	320.00		
	110305	Banco el Éxito			320.00
	1105	REMESA EN TRANSITO	500.00		500.00
	110505	Del país			
	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	320.00		
	210110	Depósitos Monetarios no genera interés			820.00
	210150	Depósitos por confirmar	500.00		
		V/R Depósito y verificación de fondos.			
		06			
12-09-2012	1103	BANCOS Y OTRAS INS F	500.00		500.00
	110305	Banco el Éxito			
	1105	REMESA EN TRANSITO	500.00		
	110505	Del país			500.00
		V/R Cámara de			

12-09-2012	210150	Depósitos por confirmar	500.00		
210110	Depósitos monetarios no generan interés				500.00
		V/R Cámara de compensación			
		07			
15-09-2012	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	200.00	200.00	
210110	Depósitos monetarios no generan interés				
2504	RETENCIONES		200.00		
250405	Retenciones fiscales				200.00
		V/R Protesto de cheque.			



CONTROL DE LA CUENTA CORRIENTE A TRAVES DE LA CONCILIACIÓN BANCARIA

EMPRESA EL ESTUDIANTE

LIBRO AUXILIAR DE BANCOS

BANCO EL ÉXITO N°1020304000

FECHA	DETALLE	COMP	DEBITO	CREDITO	SALDO
2012	Apertura Cuenta	ND112233	<u>2000.00</u>		2000.00
Sep. 09	Retiro	CH 001		<u>450.00</u>	1550.00
Sep. 10	Retiro	CH 002		<u>1500.00</u>	50.00
Sep. 11	Deposito	DP 002	<u>320.00</u>		370.00
	Deposito	CH 003	<u>500.00</u>		870.00

32

33

CUENTA N° 1020304000				BANCO EL EXITO	Saldo anterior
EMPRESA EL ESTUDIANTE				ESTADO DE CUENTA	0
				Fecha de	
				Corte 30-09-	
				2012	
FECHA	COMP	DEBITO	CREDITO	SALDO	
2012	ND112233		<u>2000.00</u>	2000.00	
Sep. 09	CH 001	<u>450.00</u>		1550.00	
Sep. 09	ND 001	<u>5.00</u>		1545.00	
Sep. 10	CH 002	<u>1500.00</u>		45.00	
Sep. 11	DP 002		<u>320.00</u>	365.00	
Sep. 12	CH 003		<u>500.00</u>	865.00	

“Se efectúa la conciliación, según el siguiente procedimiento:

1. Se toma los valores que constan en el auxiliar de bancos y se verifica que esos valores consten en el estado de cuenta bancario.
2. Si esta verificación es positiva, se sitúa un visto en las cifras que coinciden.
3. Al finalizar esta práctica quedaran valores que no consten en uno de los libros; en este caso se encierran en un círculo o se marcan con un bolígrafo de diferente color.

Estos valores unilaterales se presentaran en la cedula de conciliación bancaria mensual”.

“Importante: Para la conciliación del segundo periodo, el cruce de los valores se deberá efectuar entre el auxiliar de cuenta, el estado de cuenta bancaria y la cedula de conciliación del periodo anterior” (pág. 95).

ZAPATA SANCHEZ, Pedro, (2011).

32

33

EMPRESA EL ESTUDIANTE CEDULA DE CONCILIACIÓN BANCARIA		
BANCO EL ÉXITO CTA. N° 1020304000	Mes septiembre 2012	
Saldo según Libro Auxiliar		870.00
(-) Nota de débito no registradas ND 001	5.00	<5.00>
SALDDO CONCILIADO EN LIBROS		<u>865.00</u>
Saldo según Estado de Cuentas		865.00
SALDO CONCILIADO EN BANCOS		<u>865.00</u>
(FIRMA)		
Contador		

ZAPATA SANCHEZ, Pedro, (2011).

Formas de Control de la Cuenta Bancos



El control mínimo estará dado por las siguientes normas:

- Seleccionar las instituciones bancarias, el número de cuentas y la forma de consignación (Ahorros o Cuenta Corriente).
- Seleccionar al funcionario que se debe encargar de manejar las chequeras y mantener los registros auxiliares
- Asignar las responsabilidades de firmas autorizadas, para librar cheques
- Determinar las medidas de seguridad para ejecutar los depósitos.
- Fijar plazos y personas que deben realizar las conciliaciones bancarias.

Efectuar conciliaciones internas, entre auxiliares y el respectivo mayor general'

(<http://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosoperativos/cuentabancaria.html>).

¿Cómo controlar los movimientos de una cuenta?

Es importante controlar los movimientos de su cuenta y comprobar que no se han efectuado pagos o cobrado comisiones indebidamente. Si tiene una cuenta corriente revise los extractos con cuidado en cuanto los reciba. Escriba en el talonario de cheques cada cheque escrito, su número, importe y concepto. Escriba también los ingresos a la cuenta efectuadas y calcule el saldo. Si tiene una libreta, póngala al día en la sucursal o mediante un cajero automático.

Compruebe los recibos y extractos de los cajeros, así como los recibos de compras, transferencias, impresos de ingresos y reintegros, etc., y comunique cualquier discrepancia a su sucursal. Todos estos documentos también representan una información imprescindible para elaborar o controlar el presupuesto familiar".



Control de las Cuentas de Ahorro

Cuando usted tiene una cuenta de ahorros, hay ciertas obligaciones que usted debe tener en cuenta para que su experiencia con ella resulte lo más positiva posible. Este servicio bancario tan común nos parece que es tan fácil de utilizar que por eso mismo, tal vez, no le prestamos la debida atención...

Recuerde que usted debe saber, al menos básicamente, cómo operan los bancos en materia de cuentas. De esta forma, usted podrá reclamar en alguna oportunidad que se propicie para generar reclamos o presentarse malentendidos. A continuación, estas recomendaciones sencillamente básicas.

Revise su saldo constantemente. Un error que tendemos a cometer muchas personas o tienden a realizar otras es no estar pendientes del movimiento de sus cuentas de ahorros. Haga esto, sobre todo, si usted es alguien que la utiliza constantemente.

En cuanto sea posible, manéjela usted mismo(a). Nadie mejor que usted, dama o varón, para saber cómo se comporta su cuenta de ahorros. Las operaciones básicas como retiro de dinero es mejor hacerlas personalmente, a menos que tenga alguien en quien crea para realizarlas...

Consulte sobre los servicios que son y que no son gratuitos. Este tema es uno de los dolores de cabeza persistentes para muchos(as) clientes(as). Después de utilizar un servicio como consulta de saldo vía telefónica, ven que el banco... ¡les ha cobrado este servicio! Preste mucha atención. Pida pronta asesoría.

Cambie periódicamente la clave de acceso. Si usted extrae dinero de su cuenta de ahorros con tarjeta débito o consulta periódicamente la información de su saldo en Internet, recuerde que es preferible no tener una sola contraseña. Esto les dificulta el accionar a ciertas personas con malas intenciones.

Guarde la constancia con la cual usted tuvo acceso a su cuenta de ahorros. Si usted va a utilizar por vez primera este servicio bancario, téngalo en cuenta. Este es de aquellos papeles que nunca debieran de botarse o extraviarse. Porque en caso de que surja alguna confusión, usted puede mostrar que su cuenta de ahorros está legalmente constituida.

Nunca ofrezca su cuenta de ahorros para transacciones dudosas. Si alguien le pide esto así sea conocido(a) suya, diga que no".

<http://www.buenastareas.com/ensayos/Sistemas-De-Control-De-Cuentas-Bancarias/2633845.html>

"La gente crea su propio éxito aprendiendo lo que necesita aprender, y practicando lo aprendido hasta que te vuelves un experto."



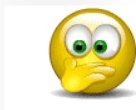
Control para Cuentas Corrientes

"Un asunto cotidiano que tiende a ser problemático para muchos es el manejo adecuado de las cuentas bancarias. Para manejarlas de manera inteligente no se requiere ser un experto en finanzas, sino simplemente poner atención a todos los puntos básicos.

1. Identifica las cuentas.

Lo primero que debes hacer es revisar cuántas cuentas posees, de qué bancos son, de qué tipo son y cuánto dinero tienes en ellas.

Es conveniente revisar el contrato de cada una de las cuentas, porque, allí se especifican las condiciones de los servicios y cláusulas que indican a qué se tiene derecho, y a qué se está obligado.



2. Revisa las comisiones.

En las comisiones más frecuentes se encuentran: por manejo de cuenta, anualidad, retiro en cajero automático, cuota única simplificada, entre otras.

Esto te hará dimensionar si conviene más una cuenta que cobre cuotas fijas por todos los movimientos que hagas, o si es mejor cambiar a una cuenta que cobre una cuota por cada movimiento.

3. Revisa saldo promedio.

Es importante estar al tanto de la cantidad que nos solicitan para mantenerla y evitar pagar de más. Conocer el saldo promedio requerido te evitará la desagradable sorpresa de descubrir que te han hecho un cargo que podías haber evitado fácilmente.

4. Supervisa tus estados de cuenta.

Es fundamental estar al tanto de las operaciones e ir anotando y guardando los recibos de lo que gastas o abonas. Lo mejor es anotar por separado tus cuentas, de forma que puedas cotejarlas con el estado que te llega por correo una vez al mes. Si haces esto, sabrás exactamente lo que estás pagando y no habrá sorpresas.

5. Sé precavido.

La seguridad es uno de los puntos fundamentales en el buen manejo de las cuentas bancarias. Éstos son los puntos más importantes a tomar en cuenta:

- Debes cuidar muy bien tus contraseñas.
- No debes perder de vista tus tarjetas al realizar cualquier operación.
- Evita pasar las tarjetas de débito más de una vez por la terminal electrónica ya que en este tipo de tarjetas pueden ocurrir cargos dobles por retraso en la autorización.

6. Utiliza la banca online.

Hoy los bancos ofrecen una gran cantidad de servicios en línea para sus clientes. Se pueden hacer operaciones como: "consulta de saldo", "transferencia de efectivo", "estado de cuenta" y pagos diversos. Aprovechar estos servicios ahorra tiempo y dinero puesto que las comisiones tienden a ser más bajas".

ZAPATA SANCHEZ, Pedro, (2011).

"La Conciliación Bancaria.- Mensualmente el Banco depositario envía a sus clientes el extracto del movimiento de las cuentas corrientes, con el fin de mantenerlos informados sobre sus saldos. Así mismo los cuentacorrentistas pueden acceder a este detalle a través de internet, ejemplo el Internexo del Banco Pichincha .Por otra parte, es una forma de auto control del banco, pues de no recibir ningún tipo de reclamo, se considerara por aceptado y conforme.

La intención del banco, desde el punto de vista del control, es perfectamente compatible con el control interno que se deberá observar dentro de la empresa depositante. Por tal razón, el proceso contable, además del registro común, debe comprender la elaboración mensual de la conciliación bancaria.



Por tanto, el saldo en libros debería coincidir con el estado de la cuenta del banco. Sin embargo, es muy común observar que dichos saldos no concuerdan, debido a las siguientes razones:

1. Error en las anotaciones en la institución bancaria.
2. Error en los libros de la empresa.
3. Registro unilateral por algunos de los siguientes conceptos:
 - Cheques girados por la empresa, no pagados aun por el banco
 - Notas de depósito enviadas y no registradas por el banco
 - Notas de crédito emitidas por el banco y no registradas por la empresa.
 - Notas de débito emitidas y no registradas por la empresa

Identificado el tipo de error se procederá así:

1. Cuando es un error del banco, se procede al reclamo y hasta cuando se solucione debe asentarse el valor en una cuenta transitoria para que no distorsione el saldo real del banco.



2. En el segundo caso solamente se debe rectificar el asiento erróneo.

En el caso de cheques girados y no cobrados y los depósitos aun no registrados, no ameritan ningún asiento, solo es cuestión de esperar unos días hasta que los beneficiarios hagan efectivos sus cheques o que el banco registre el depósito.

MOTIVACIÓN



EVALUACIÓN N°5

DE LAS CUENTAS CORRIENTES

Indicaciones:

Por favor lea las preguntas y escoja la respuesta correcta
Cada pregunta tiene un valor de:

- 1 - 2p
- 2 - 3p
- 3 - 5p

Suerte....!!

10



El principio de la educación es predicar con el ejemplo.

1. ¿A través de que se maneja la cuenta corriente?

- Papeleta de depósito
- Cheques
- Libreta de Ahorros
- Papeleta de retiro
- Cédula y papeleta de votación

2.- Seleccione la respuesta correcta

- Los fondos allí depositados no son disponibles en forma inmediata
- Las cuentas corrientes es manejada través de cheques
- Se puede retirar o ingresar fondos mediante un tercero convenientemente autorizado

3.- Resuelva el siguiente ejercicio.

Transacciones

1. El 10-08-2012 el Sr. Marco Jiménez abre la cuenta corriente N° 1112131415 en el Banco el Éxito realizando un depósito en efectivo de \$1500.00 según nota de depósito 102030. El Banco procede a entregar el libretín de cheques.
2. El 11-08-2012 el Banco procede a crear caja chica por el valor de \$ 500.00.

3. El 13-08-2012 el cuentacorrentista gira el cheque N° 001 a la orden de la Sra. Sofía Chávez por \$ 480.00. el beneficiario se acerca al Banco hacer efectivo por ventanilla.

4. El 14-08-2012 el cuentacorrentista gira el cheque N° 002 por \$ 1850.00 el mismo que se acerca hacer efectivo.

5. El 15-08-2012 el cuentacorrentista realiza un depósito de \$ 220.00 en efectivo y un cheque del Banco del Pichincha de \$ 450.00.

6. El 15-08-2012 por cámara de compensación se determina que el cheque del Banco de Pichincha si tiene fondos.

7. El 16-08-2012 el cuentacorrentista gira el cheque N° 003 por el valor de 3000.00 al Sr. Sebastián Jácome el mismo que se acerca al Banco a cobrar. (Nótese que no existe suficientes fondos por lo tanto se procede a protestar el cheque con el valor del 10% del valor del cheque)

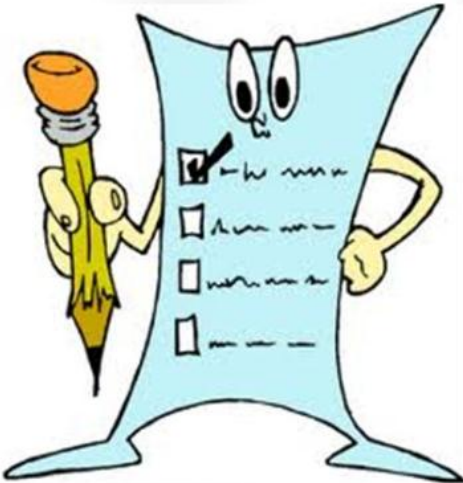


LIBRO DIARIO					
FECHA	CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO

RESULTADO DEL EJERCICIO

Excelente
 Muy Bueno
 Regular

El Resultado es.....!!



RESPUESTAS CORRECTAS
5

RESPUESTAS INCORRECTAS
5

Educar a un joven no es hacerle
aprender algo que no sabía, sino
hacer de él alguien que no existía.

John Ruskin



**Cuentas Corrientes y de Ahorros
2012-2013**

6.7 Impacto Educativo

Esta guía constituirá una herramienta básica para la enseñanza-aprendizaje en estudiantes y docentes, siendo un instrumento dinámico y de fácil aplicación en el proceso educativo. Además, será una guía novedosa y de aplicación para todas las instituciones educativas que contiene la especialidad.

6.8 Difusión

El presente libro electrónico de Apertura, Registro y Control de Cuentas Corrientes y de Ahorro, aplicado en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos fue dado a conocer a estudiantes y docentes, a través de una exposición y discusión de los temas del trabajo de grado, de lo cual manifestaron que el documento es bastante didáctico, claro y sencillo y servirá como instrumento de apoyo en el proceso de aprendizaje.

Para constancia se adjunta la siguiente certificación de 24 de enero 2013, suscrita por el Dr. Iván Gómez –Rector

6.9 BIBLIOGRAFÍA

1. BORJA HERRERA Amarilis Mgs, Módulo de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos, editorial servilibros, (2009).
2. JOAQUÍN LÓPEZ Pascual, GONZALES ALTINO Sebastián, Gestión Bancaria Factores Claves en un Entorno Competitivo, Editorial Mc Graw Hill, (2008)
3. MEDINA RIVILLA Antonio y MATA Francisco Salvador, Didáctica General, segunda edición, editorial Person Prentice Hall, (2009).
4. NARANJO SALGUERO, Marcelo y NARANGO SALGUERO, Joselito (2009) "Contabilidad de Costos Bancaria y Gubernamental".
5. PÉREZ RAMÍREZ Jorge, Contabilidad Bancaria, Editorial Mc Graw Hill, (2009).
6. ZAPATA SANCHEZ Pedro, Contabilidad General, Mc Graw Hill, (2011).

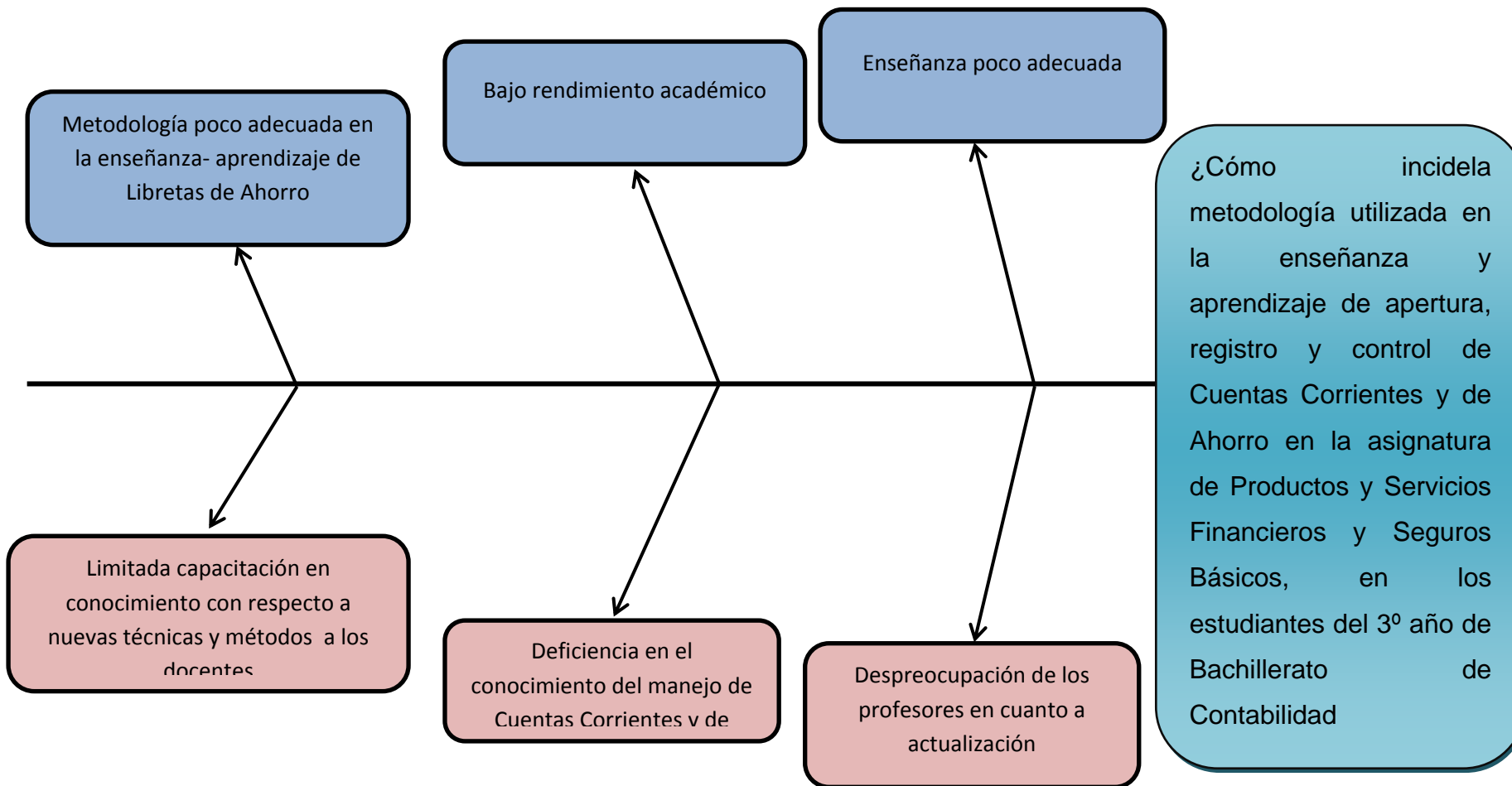
Lincografía

7. (Tomado de http://www.euroresidentes.com/empresa_empresas/diccionario_de_empresa/finanzas/s/sistema-financiero.htm)
8. (Tomado de: <http://es.scribd.com/tsocial2008/d/13858578-Teorias-Cognitivas-del-Aprendizaje-1>).
9. (Tomado de: <http://es.wikipedia.org/wiki/Cheque>)
10. (Tomado de: [http://es.wikipedia.org/wiki/Constructivismo_\(pedagog%C3%ADa\)](http://es.wikipedia.org/wiki/Constructivismo_(pedagog%C3%ADa)))
11. (Tomado de: <http://usuarios.multimania.es/educomputacion/Pedagogia.htm>)
12. (Tomado de: <http://www.dipromepg.efemerides.ec/teoria/t3.htm>).
13. (Tomado de: <http://www.tucheque.com.ar/cheques/tipos/>)

14. Tomado de: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Sistemas-De-Control-De-Cuentas-Bancarias/2633845.html>.
15. Tomado de: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Sistemas-De-Control-De-Cuentas-Bancarias/2633845.html>.

ANEXOS

Anexo 1 Árbol de Problemas



Anexo 2

Matriz de Coherencia

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL
<ul style="list-style-type: none">• Como incide la metodología utilizada en la enseñanza y aprendizaje de Apertura, Registro y Control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos, en los estudiantes del 3º año de Bachillerato de Contabilidad y Administración del Colegio Universitario "UTN".	<ul style="list-style-type: none">• Estudiar las metodologías utilizadas en la apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos,, aplicada a los estudiantes del tercer Año de Bachillerato de la especialidad Contabilidad y Administración del Colegio Universitario "UTN" de la ciudad de Ibarra.
SUBPROBLEMAS/ INTERROGANTES	OBJETIVOS ESPECIFICOS
<ul style="list-style-type: none">• ¿Cuál es la metodología que utilizan los docentes para la enseñanza del manejo de Cuentas Corrientes y de Ahorro en el módulo de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos?• ¿Existe bibliografía especializada que permita el	<ul style="list-style-type: none">• Determinar las metodologías y técnicas activas empleadas para la enseñanza y aprendizaje de apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro.• Fundamentar teóricamente las metodologías utilizadas en la apertura, registro y control de Cuentas

<p>aprendizaje en la apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos?</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo mejorar el proceso de enseñanza y aprendizaje de Libretas de Ahorro en el Modulo de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos en los estudiantes del 3er año de bachillerato? • ¿Cómo dar a conocer los nuevos métodos y técnicas a docentes y estudiantes del Colegio Universitario “UTN”. 	<p>Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos, que promueva la enseñanza y aprendizaje en los estudiantes del tercer año de bachillerato de la especialidad contabilidad del Colegio Universitario “UTN” de la ciudad de Ibarra.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Diseñar una propuesta de las metodologías utilizadas en la apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos. • Difundir la propuesta de las metodologías a los docentes y estudiantes del Colegio Universitario “UTN”
---	---

Anexo 3

Encuesta

**UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE
FACULTAD DE EDUCACION, CIENCIA Y TECNOLOGIA
OCTAVO SEMESTRE**

Encuesta dirigida a los docentes y estudiantes del colegio universitario "UTN".

Objetivo: Diagnosticar las metodologías utilizadas en la apertura, registro y control de Cuentas Corrientes y de Ahorro en el tercer año de Bachillerato de la especialidad de Contabilidad y Administración del Colegio Universitario "UTN".

Instrucciones: Lea detenidamente las siguientes preguntas; y escriba una X en la respuesta que usted crea conveniente.

Cuestionario

1.- ¿Del siguiente listado marque con una x los métodos y técnicas que utiliza en la enseñanza y aprendizaje de las Cuentas Corrientes y de Ahorro?

METODOS

TECNICAS

INDUCTIVO-DEDUCTIVO	<input type="checkbox"/>	ANALISIS DE CASOS	<input type="checkbox"/>
PROBLEMICO	<input type="checkbox"/>	DEBATE	<input type="checkbox"/>
INVESTIGATIVO	<input type="checkbox"/>	EXPOSICION	<input type="checkbox"/>
TRABAJOS EN GRUPOS	<input type="checkbox"/>	ANALISIS DE DATOS	<input type="checkbox"/>
LECTURAS GRUPALES	<input type="checkbox"/>	EREPORTE INDIVIDUAL	<input type="checkbox"/>
INDIVIDUALES	<input type="checkbox"/>		
ESTUDIO DE CASOS	<input type="checkbox"/>	CUESTIONARIO	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	RRADO	<input type="checkbox"/>

ORGANIZADORES GRAFICOS GUIAS DE APRENDIZAJE

PRUEBA DE CONOCIMIENTO REP GRUPAL

TALLER ESTAREAS

DISCUSION RESUMEN

SOLUCION DE PROBLEMAS PARTICIPACION EN CLASE

REPRESENTACION GRAFIC

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

OTRAS.....

2.- ¿Qué metodología utiliza en la materia de productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos.

DIDACTICAS

INTERACTIVAS

PARTICIPATIVAS

3.- Durante el año lectivo cuantas veces recibe usted actualización sobre la materia de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos.

UNO

DOS

TRES

MAS

4.- ¿Considera que se necesita de un instrumento didáctico para el aprendizaje de Cuentas Corrientes y de Ahorro en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y de Seguros Básicos?

MUY NECESARIO

NECESARIO

POCO NECESARIO

5.- ¿Qué herramientas tecnológicas a parte del computador utiliza el docente para impartir sus clases?

PROYECTOR DE IMAGEN	<input type="checkbox"/>
VIDEOS DIDACTICOS	<input type="checkbox"/>
DVD	<input type="checkbox"/>
SOFTWARE EDUCATIVO	<input type="checkbox"/>

6.- ¿Como se evalúa el aprendizaje de las Cuentas Corrientes y de Ahorros en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos?

PRUEBAS ORALES	<input type="checkbox"/>
PRUEBAS ESCRITAS	<input type="checkbox"/>
AUTOEVALUACION	<input type="checkbox"/>
TRABAJOS	<input type="checkbox"/>
COEVALUACION	<input type="checkbox"/>

7.- en el desarrollo de las clases se demuestra interés por el aprendizaje de Cuentas Corrientes y de Ahorros en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos?

SIEMPRE	<input type="checkbox"/>
CASI SIEMPRE	<input type="checkbox"/>
NUNCA	<input type="checkbox"/>

8.- ¿Cree usted que la utilización de nuevas técnicas en la enseñanza de Cuentas Corrientes y de Ahorro mejorará el rendimiento académico?

MUCHO	<input type="checkbox"/>
-------	--------------------------

POCO

NADA

9.- ¿Qué material didáctico dispone para el desarrollo del tema en la asignatura de Productos y Servicios Financieros y Seguros Básicos?

MANUAL

MODULO

GUIA DIDACTICA

INTERACTIVO

COPIAS

LIBROS ESPECIALIZADOS

INTERNET

OTROS.....

.....

10.- ¿Seleccione que elementos debería contener un modulo o guía didáctica de Cuentas Corrientes y de Ahorros.

PLAN ANUAL

PLAN DE UNIDAD

TEMA

OBJETIVOS

CONTENIDOS DE APRENDIZAJE

METODOLOGÍA

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

RECURSOS

BIBLIOGRAFÍA

Anexo 4

Fotografías





**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA**

**AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	100376067-3		
APELLIDOS Y NOMBRES:	ESPINOSA RECALDE MARÍA ANDREA		
DIRECCIÓN:	IBARRA AV. 17 DE JULIO 7-49		
EMAIL:	Andre_espi@hotmail.es		
TELÉFONO FIJO:		TELÉFONO MÓVIL:	0989647464

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	"ESTUDIO DE LA METODOLOGÍA UTILIZADA EN LA ASIGNATURA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS BÁSICOS, PARA EL APRENDIZAJE DE LA APERTURA, REGISTRO Y CONTROL DE LAS CUENTAS CORRIENTES Y AHORROS PARA LOS ESTUDIANTES DEL TERCER AÑO DE BACHILLERATO DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN DEL COLEGIO UNIVERSITARIO "UTN"
AUTOR (ES):	ESPINOSA RECALDE MARÍA ANDREA
FECHA: AAAAMMDD	2013/03/19
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Licenciada en Contabilidad y Computación.
ASESOR /DIRECTOR:	Mba. Lucitania Montalvo V.

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Yo, ESPINOSA RECALDE MARÍA ANDREA, con cédula de identidad Nro.100376067-3, en calidad de autor (es) y titular (es) de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 144.

3. CONSTANCIAS

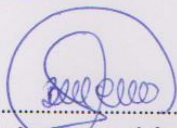
El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 3 días del mes de Abril del 2013

EL AUTOR:

(Firma) 
Nombre: ESPINOSA RECALDE MARÍA ANDREA
C.C.: 100376067-3

ACEPTACIÓN:

(Firma) 
Nombre: Ing. Betty Chávez
Cargo: JEFE DE BIBLIOTECA

Facultado por resolución de Consejo Universitario _____



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Yo, ESPINOSA RECALDE MARÍA ANDREA, con cédula de identidad Nro.100376067-3 manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autor (es) de la obra o trabajo de grado denominado "ESTUDIO DE LA METODOLOGÍA UTILIZADA EN LA ASIGNATURA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS BÁSICOS, PARA EL APRENDIZAJE DE LA APERTURA, REGISTRO Y CONTROL DE LAS CUENTAS CORRIENTES Y AHORROS PARA LOS ESTUDIANTES DEL TERCER AÑO DE BACHILLERATO DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN DEL COLEGIO UNIVERSITARIO "UTN" que ha sido desarrollado para optar por el título de: Licenciada en Contabilidad y Computación, en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En mi condición de autor me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

(Firma)
Nombre: ESPINOSA RECALDE MARÍA ANDREA
Cédula: 100376067-3

Ibarra, 03 del mes de Abril del 2013



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

4. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO	
CÉDULA DE IDENTIDAD:	100341025-3
APELLIDOS Y NOMBRES:	REINA TATAMUES ANDREA ELIZABETH
DIRECCIÓN:	QUIROGA
EMAIL:	Andreita_r2305@hotmail.com
TELÉFONO FIJO:	
TELÉFONO MÓVIL:	0983930180

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	"ESTUDIO DE LA METODOLOGÍA UTILIZADA EN LA ASIGNATURA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS BÁSICOS, PARA EL APRENDIZAJE DE LA APERTURA, REGISTRO Y CONTROL DE LAS CUENTAS CORRIENTES Y AHORROS PARA LOS ESTUDIANTES DEL TERCER AÑO DE BACHILLERATO DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN DEL COLEGIO UNIVERSITARIO "UTN"
AUTOR (ES):	REINA TATAMUES ANDREA ELIZABETH
FECHA: AAAAMMDD	2013/03/19
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Licenciada en Contabilidad y Computación.
ASESOR /DIRECTOR:	Mba. Lucitania Montalvo V.

5. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD


Yo, REINA TATAMUES ANDREA ELIZABETH con cédula de identidad Nro. 100341025-3 en calidad de autor (es) y titular (es) de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 144.

6. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 3 días del mes de Abril del 2013

EL AUTOR:

(Firma).....
Nombre: REINA TATAMUES ANDREA ELIZABETH
C.C.: 100341025-3

ACEPTACIÓN:

(Firma).....
Nombre: Ing. Betty Chávez
Cargo: JEFE DE BIBLIOTECA

Facultado por resolución de Consejo Universitario _____



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Yo, REINA TATAMUES ANDREA ELIZABETH, con cédula de identidad Nro.100341025-3 manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autor (es) de la obra o trabajo de grado denominado "ESTUDIO DE LA METODOLOGÍA UTILIZADA EN LA ASIGNATURA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS BÁSICOS, PARA EL APRENDIZAJE DE LA APERTURA, REGISTRO Y CONTROL DE LAS CUENTAS CORRIENTES Y AHORROS PARA LOS ESTUDIANTES DEL TERCER AÑO DE BACHILLERATO DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN DEL COLEGIO UNIVERSITARIO "UTN" que ha sido desarrollado para optar por el título de: Licenciada en Contabilidad y Computación., en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En mi condición de autor me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

(Firma)

Nombre: REINA TATAMÜES ANDREA ELIZABETH

Cédula: 100341025-3

Ibarra, 03 del mes de Abril del 2013