

**Instrumento de evaluación**

**ADMINISTRACIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**Tercera competencia: Análisis financiero y esquemas de financiamiento**

Serás capaz de aplicar diferentes herramientas de análisis para optimizar la operación en las entidades financieras.

**Instrucciones:**

Cada unidad de competencia tiene un valor. Si el participante cumple con cada unidad, deberá colocar la palabra “sí” en la columna “¿Cumple?” y escribir el mismo valor en la columna “Puntaje”. Por el contrario, si el participante no cumple con la unidad, deberá escribir la palabra “no” en la columna “¿Cumple?” y un puntaje de 0 en la columna de la derecha.

Unidades de competencia y criterios correspondientes		Valor	¿Cumple?	Puntaje
<b>Deuda personal</b>				
1. Analiza plan de crédito hipotecario para un caso específico.				
a.	Investiga valores de inmuebles con requerimientos específicos.	5		
b.	Determina pago mensual de crédito hipotecario en un plazo determinado.	5		
c.	*Calcula plan de crédito hipotecario para un caso determinado.	10		
d.	Compara opciones de crédito de distintas alternativas.	5		
<b>Plan de crédito empresarial</b>				
2. Diseña plan de crédito empresarial luego del análisis sobre un caso.				
e.	Investiga distintas fuentes de aseguramiento para una inversión en capital de trabajo.	5		
f.	*Elabora plan de crédito empresarial para el caso específico.	10		
g.	Elabora tabla de amortización para la opción de crédito.	5		
3. Analiza las implicaciones de operar financiamiento por factoraje y sobregiro en un caso determinado.				
h.	*Determina los requisitos necesarios para operar un financiamiento por medio de factoraje.	10		
i.	Calcula los costos de comisiones y gastos por llevar a cabo este crédito.	5		
j.	*Determina los requisitos y costo total de operar un financiamiento por sobregiro.	10		
<b>Análisis e interpretación de la información financiera</b>				
4. Determina políticas de deuda de dos empresas luego de un análisis de su información financiera y razones financieras.				
k.	Compara información financiera de dos empresas que participen en la industria del <i>retail</i> .	8		
l.	Analiza elementos relacionados con los activos, financiamiento y deuda de ambas empresas.	7		
m.	*Determina cómo debe ser la política de deuda de corto y largo plazo de la compañía.	15		

\*Los criterios señalados con asterisco son estrictamente indispensables para acreditar la competencia, por lo que debes desarrollarlos obligatoriamente.

El uso de imágenes, fragmentos de videos, fragmentos de eventos culturales, programas y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, es exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por UNIVERSIDAD TECMILENIO. Queda prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de esta obra sin la autorización previa por escrito de UNIVERSIDAD TECMILENIO. Sin embargo, usted podrá bajar material a su computadora personal para uso exclusivamente personal o educacional y no comercial limitado a una copia por página. No se podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.