

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 |
|--|---|-------|----------|---------|
| Deuda personal | | | | |
| 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 | | |
| Plan de crédito empresarial | | | | |
| 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 | | |
| Análisis e interpretación de la información financiera | | | | |
| 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.