

Evidencia

ÍNDICE

Competencia del curso: _____	2
Descripción de la actividad: _____	2
Instrucciones: _____	2
Entregable: _____	2
Avance 1. Instrucciones _____	3
Criterios para avance 1: _____	3
Entrega final de la evidencia 2. Instrucciones _____	4
Criterios para avance 2, entrega final: _____	4
Rúbrica para avance 1 _____	5



Defensa de derechos del usuario de los servicios financieros.

Competencia del curso: Utiliza los conocimientos del Derecho Bancario y Bursátil, y elige los instrumentos legales óptimos para aplicarlos a situaciones específicas a favor del cliente ante las instituciones correspondientes.

Evidencia: Defensa de derechos del usuario de los servicios financieros.

Avance 1: Cubriendo necesidades

Entrega final de la evidencia: Correcto uso de los instrumentos financieros y su defensa

Descripción de la actividad: La evidencia consistirá en determinar que operaciones son las idóneas según las necesidades presentadas en un caso específico, así como descubrir los mecanismos de defensa ante prácticas abusivas por parte de las instituciones de crédito.

La evidencia tendrá dos entregables:

1. En el primer entregable **Cubriendo necesidades**, se espera que realices un análisis profundo donde identifiques las operaciones financieras ideales para cubrir distintas necesidades; de este modo determinarás cuál es la mejor institución financiera que ofrezca los servicios que se requieren.
2. En el segundo entregable **Correcto uso de los instrumentos financieros y su defensa**, se espera que determines de forma práctica la elección de operaciones financieras y la institución que sea mejor para los intereses que se desean cubrir para tener un desarrollo financiero personal exitoso, asimismo, harás uso de los servicios de defensa contra los posibles abusos de las instituciones financieras ante la autoridad correspondiente.

Para la resolución de esta evidencia es necesario que tengas presente el siguiente escenario:

La empresa Cerca de ti, S.A. de C.V., solicita tu asesoría debido a que desea iniciar sus operaciones, éstas consisten en la creación de una plataforma electrónica mediante la que los usuarios podrán solicitar los servicios de fletes dentro de la ciudad y área metropolitana.

Por lo anterior, se requiere:

- i. Una inversión para los primeros tres años de \$10, 000, 000.00 millones de pesos.
- ii. Obtener 5 camionetas y tres automóviles.
- iii. Un capital de \$700, 000.00 mil pesos para el gasto corriente de la empresa por el primer año.

Entregable: Documento integrador con el desarrollo de las dos fases.

Instrucciones: La evidencia consiste en dos entregables que se describen a continuación.

[Ir al índice](#)





Avance 1. Cubriendo necesidades

➤ **A continuación se describen las instrucciones para el primer avance:**

Teniendo presente que Cerca de ti, S.A. de C.V., requiere:

- i. Una inversión para los primeros tres años de \$10,000,000.00 millones de pesos.
- ii. Obtener 5 camionetas y tres automóviles.
- iii. Un capital de \$700,000.00 mil pesos para el gasto corriente de la empresa por el primer año.

Resuelve lo siguiente:

1. Con base en las necesidades enlistadas, señala dos posibles operaciones financieras que podría el cliente celebrar con alguna institución financiera, describe con tus palabras cada uno de estas operaciones.
2. Para cada supuesto, determina cuál de las dos operaciones propuestas es la idónea, los beneficios de ésta, así como las ventajas frente a la operación no elegida.
3. Ingresa al sistema de Buró de Entidades Financieras (<http://www.buro.gob.mx/>) establecido por la CONDUSEF y determina la institución financiera que aconsejarías a tu cliente que solicite los servicios de las operaciones antes propuestas.

Justifica tu respuesta en base a los siguientes apartados:

- a. Señala al menos tres factores que tomaste en consideración para tu valoración y describe la importancia de valorar cada uno de estos.
- b. Presenta un cuadro comparativo de cada uno de los factores tomados en cuenta entre la institución elegida y la peor evaluada.

4.- Realiza una reflexión, en donde describas las dificultades encontradas para determinar las operaciones y las instituciones idóneas, según las necesidades del cliente y la importancia de realizar este análisis.

➤ **La evidencia se evaluará bajo los siguientes criterios:**

Criterios para avance 1:

Criterio	Puntaje
Señaló las opciones que considera posibles para cubrir la necesidad.	15
Determinó la operación idónea para cubrir la necesidad señalada e identificó su ventaja.	25
Puntualizó tres factores de estudio para valorar una institución financiera.	20
Realizó la justificación de la elección de institución financiera.	25
Reflexionó sobre lo solicitado.	15
Total:	100

Ir al índice





Entrega final de evidencia. **Correcto uso de los instrumentos financieros y su defensa**

➤ **Las instrucciones para el segundo avance son:**

Para realizar la segunda etapa y con base en las decisiones tomadas anteriormente, es necesario que obtengas el contrato de servicio por cada operación financiera elegida con la institución financiera elegida. Con lo anterior, resuelve lo siguiente:

1. Conoce las cláusulas abusivas:
 - a. Describe qué se entiende como **cláusula abusiva**.
 - b. Detalla el marco jurídico de las cláusulas abusivas, señalando cómo se puede llegar a considerar una cláusula como tal.
 - c. Señala la función de la CONDUSEF para combatir las cláusulas abusivas.
2. Estudia los contratos de servicios solicitados y describe el objeto de cada uno de éstos, señalando las principales obligaciones de cada una de las partes.
3. Realiza un cuadro en donde indiques las cláusulas que consideras de carácter abusivo, justificando el porqué de cada una de tus señalizaciones.
4. Describe detalladamente el proceso de denuncia de cláusulas abusivas ante la CONDUSEF. Justifica tu respuesta.
5. Realiza una reflexión sobre dicho trámite señalando sus beneficios y dificultades de realizar dicha denuncia.

Reporte: Adiciona a la entrega final las correcciones de tu avance 1 y el reporte de lo solicitado en el presente entregable.

➤ **La evidencia se evaluará bajo los siguientes criterios:**

Criterios para avance 2, entrega final:

1. Presenta de manera justificada la elección de las operaciones financieras idóneas para cubrir las necesidades del cliente.
2. Presenta de manera justificada y comparativa la elección de una institución financiera ante el resto.
3. Describe detalladamente lo que se entiende por una cláusula abusiva.
4. Estudia los contratos de servicios solicitados, además identifica las cláusulas abusivas dentro de los mismos.
5. Puntualiza el proceso de denuncia de una cláusula abusiva, reflexiona sobre los beneficios y dificultades del proceso.

Importante: revisa los criterios de evaluación de la entrega final de evidencia en la rúbrica.

[Ir al índice](#)



Rúbrica para entrega final de la evidencia.

Criterios	Descriptor						Puntos totales 100
	Excelente 100	Sobresaliente 90	Aceptable 80	Suficiente 70	Insuficiente 60	50 o menos	
1. Elección de operaciones financieras.	Equivalencia: 20 puntos	Equivalencia: 18 puntos	Equivalencia: 16 puntos	Equivalencia: 12 puntos	Equivalencia: 10 puntos	Equivalencia: 0 puntos	15
	1. Presenta y describe dos opciones de operación financiera por cada supuesto. 2. Señala de forma justificada la elección de la operación idónea. 3. Señala los beneficios de la operación elegida, así como la ventaja frente a la rechazada.	1. Presenta y describe dos opciones de operación financiera por cada supuesto. 2. Señala de forma justificada la elección de la operación idónea. 3. No señala los beneficios de la operación elegida, así como la ventaja frente a la rechazada.	1. Presenta y describe dos opciones de operación financiera por cada supuesto. 2. Señala de forma deficiente la elección de la operación idónea. 3. No señala los beneficios de la operación elegida, así como la ventaja frente a la rechazada.	1. Presenta pero no describe dos opciones de operación financiera por cada supuesto. 2. Señala de forma justificada la elección de la operación idónea. 3. No señala los beneficios de la operación elegida, así como la ventaja frente a la rechazada.	1. Presenta pero no describe dos opciones de operación financiera por cada supuesto. 2. Señala de forma deficiente la elección de la operación idónea. 3. No señala los beneficios de la operación elegida, así como la ventaja frente a la rechazada.	1. No cumple con ninguno de los requisitos.	
2. Elección de institución financiera.	Equivalencia: 20 puntos	Equivalencia: 18 puntos	Equivalencia: 16 puntos	Equivalencia: 12 puntos	Equivalencia: 10 puntos	Equivalencia: 0 puntos	20
	1. Propone una institución financiera. 2. Describe los factores tomados para valorar las instituciones financieras. 3. Presenta cuadro comparativo de factores entre instituciones. 4. Reflexiona dando respuesta a los cuestionamientos planteados.	1. Propone una institución financiera. 2. Describe los factores tomados para valorar las instituciones financieras. 3. Presenta cuadro comparativo de factores entre instituciones. 4. No presenta reflexión.	1. Propone una institución financiera. 2. Describe los factores tomados para valorar las instituciones financieras. 3. Presenta cuadro comparativo pero no se señalan todos los factores tomados en cuenta en el estudio. 4. No presenta reflexión.	1. Propone una institución financiera. 2. No justifica la elección de los factores tomados para valorar las instituciones financieras. 3. Presenta cuadro comparativo pero no se señalan todos los factores tomados en cuenta en el estudio. 4. No presenta reflexión.	1. Propone una institución financiera. 2. Describe los factores tomados para valorar las instituciones financieras. 3. No presenta cuadro comparativo pero no se señalan todos los factores tomados en cuenta en el estudio. 4. No presenta reflexión.	1. No cumple con ninguno de los requisitos	

3. Análisis de cláusula abusiva.	Equivalencia: 20 puntos	Equivalencia: 18 puntos	Equivalencia: 16 puntos	Equivalencia: 12 puntos	Equivalencia: 10 puntos	Equivalencia: 0 puntos	25
	1. Describe qué se entiende como cláusula abusiva. 2. Detalla el marco jurídico de las cláusulas abusivas, señalando cómo se puede llegar a considerar una cláusula como tal. 3. Señala la función de la CONDUSEF para combatir las cláusulas abusivas. 4. Enlista y describe al menos 5 supuestos de cláusulas abusivas en los contratos de adhesión.	1. Describe qué se entiende como cláusula abusiva. 2. Detalla el marco jurídico de las cláusulas abusivas, señalando cómo se puede llegar a considerar una cláusula como tal. 3. Señala la función de la CONDUSEF para combatir las cláusulas abusivas. 4. Enlista y menos de 5 supuestos de cláusulas abusivas en los contratos de adhesión.	1. Describe qué se entiende como cláusula abusiva. 2. Detalla el marco jurídico de las cláusulas abusivas, señalando cómo se puede llegar a considerar una cláusula como tal. 3. No señala la función de la CONDUSEF para combatir las cláusulas abusivas. 4. Enlista y menos de 5 supuestos de cláusulas abusivas en los contratos de adhesión.	1. Describe qué se entiende como cláusula abusiva. 2. Detalla el marco jurídico de las cláusulas abusivas, señalando cómo se puede llegar a considerar una cláusula como tal. 3. No señala la función de la CONDUSEF para combatir las cláusulas abusivas. 4. Enlista y menos de 5 supuestos de cláusulas abusivas en los contratos de adhesión.	1. Describe qué se entiende como cláusula abusiva. 2. Detalla de forma deficiente el marco jurídico de las cláusulas abusivas, señalando cómo se puede llegar a considerar una cláusula como tal. 3. No señala la función de la CONDUSEF para combatir las cláusulas abusivas. 4. Enlista y menos de 5 supuestos de cláusulas abusivas en los contratos de adhesión.	1. Describe qué se entiende como cláusula abusiva. 2. Detalla de forma deficiente el marco jurídico de las cláusulas abusivas, señalando cómo se puede llegar a considerar una cláusula como tal. 3. No señala la función de la CONDUSEF para combatir las cláusulas abusivas. 4. Enlista y menos de 5 supuestos de cláusulas abusivas en los contratos de adhesión.	
4. Estudio y análisis de contratos de servicios y su clausulado.	Equivalencia: 20 puntos	Equivalencia: 18 puntos	Equivalencia: 16 puntos	Equivalencia: 12 puntos	Equivalencia: 10 puntos	Equivalencia: 0 puntos	25
	1. Señala el objeto de cada uno de los tres contratos analizados. 2. Señala las obligaciones de cada una de las partes en cada uno de los contratos analizados. 3. Presenta cláusulas abusivas y su justificación.	1.- Señala el objeto de cada uno de los tres contratos analizados. 2. Señala las obligaciones de cada una de las partes en cada uno de los contratos analizados. 3.- Presenta cláusulas abusivas, no justifica su respuesta.	1. Señala el objeto de cada uno de los tres contratos analizados. 2. Señala las obligaciones de cada una de las partes, sin embargo no en cada uno de los contratos analizados. 3. Presenta cláusulas abusivas, no justifica su respuesta.	1. Señala el objeto de cada uno de los tres contratos analizados. 2. No señala las obligaciones de cada una de las partes en cada uno de los contratos analizados. 3. Presenta cláusulas abusivas, no justifica su respuesta.	1. Señala el objeto de cada uno de los tres contratos analizados. 2. No señala las obligaciones de cada una de las partes en cada uno de los contratos analizados. 3. Presenta cláusulas abusivas, no justifica su respuesta.	1. Señala deficientemente el objeto de cada uno de los tres contratos analizados. 2. No señala las obligaciones de cada una de las partes en cada uno de los contratos analizados. 3. Presenta cláusulas abusivas, no justifica su respuesta.	

5. Proceso de denuncia de una cláusula abusiva.	Equivalencia: 20 puntos	Equivalencia: 18 puntos	Equivalencia: 16 puntos	Equivalencia: 12 puntos	Equivalencia: 10 puntos	Equivalencia: 0 puntos	15
	1. Puntualiza el proceso de denuncia de una cláusula abusiva 2. Presenta una reflexión sobre los beneficios y dificultades del proceso.	1. Puntualiza el proceso de denuncia de una cláusula abusiva 2. Presenta una reflexión sobre los beneficios, del trámite, sin embargo no presenta las dificultades del proceso.	1. Puntualiza el proceso de denuncia de una cláusula abusiva 2. Presenta una reflexión sobre los beneficios, del trámite, sin embargo no presenta las dificultades del proceso.	1. Puntualiza el proceso de denuncia de una cláusula abusiva 2. No presenta una reflexión sobre los beneficios y dificultades del proceso.	1. Puntualiza el proceso de denuncia de una cláusula abusiva 2. No presenta una reflexión sobre los beneficios y dificultades del proceso.	1. Puntualiza deficientemente el proceso de denuncia de una cláusula abusiva 2. No presenta una reflexión sobre los beneficios y dificultades del proceso.	
Total							100

[Ir al índice](#)

