

Guía para el Profesor

Análisis financiero y esquemas de financiamiento



ÍNDICE

I.	Certificados	3
II.	Certificado de Administración de instituciones financiera	4
III.	Metodología del curso	5
IV.	Recursos especiales	6
V.	Evaluación	8
VI.	Notas de enseñanza por tema.....	10
VII.	Evidencia	16

Certificados

Para entender la importancia del curso del cual usted será **Facilitador**, es necesario ofrecer un contexto mayor sobre el programa de **Certificados** de la Universidad Tecmilenio, pues son parte medular del nuevo modelo educativo basado en el **aprender haciendo** y en **brindar una experiencia educativa a la medida de los alumnos**.

Un certificado es un **programa académico corto compuesto de varias materias**, embebido en la segunda mitad del plan de estudios de profesional, que busca desarrollar **competencias muy específicas** en el alumno y lo prepara para desempeñarse de la mejor manera en un empleo.

SABER + HACER + BIEN

Con este enfoque, buscamos en los egresados de profesional que además de **saber** (tener un conocimiento teórico), también sean **capaces de hacer** (tener la habilidad de realizar una tarea) y de **saber-hacer** (entender lo que se hace y tener la capacidad para hacerlo de la mejor forma), como se explica en este video (<https://www.youtube.com/watch?v=g1maCpZXX8s>):

Haz clic en la imagen



En Universidad Tecmilenio, **aprender haciendo** significa que el participante cursará **Certificados en los que desarrolla competencias disciplinares de especialidad que son valoradas por el mercado laboral**, convirtiéndose en un profesional altamente competente y elevando así su índice de empleabilidad.



La mayoría de nuestros Certificados se compone en promedio de cuatro materias, las cuales tienen un seguimiento lógico y terminan con un proyecto de gran calado y un alto nivel de complejidad (última materia). Una correcta realización del proyecto integrador demostrará el dominio de la competencia global declarada en cada certificado.

¿Certificado o certificación?

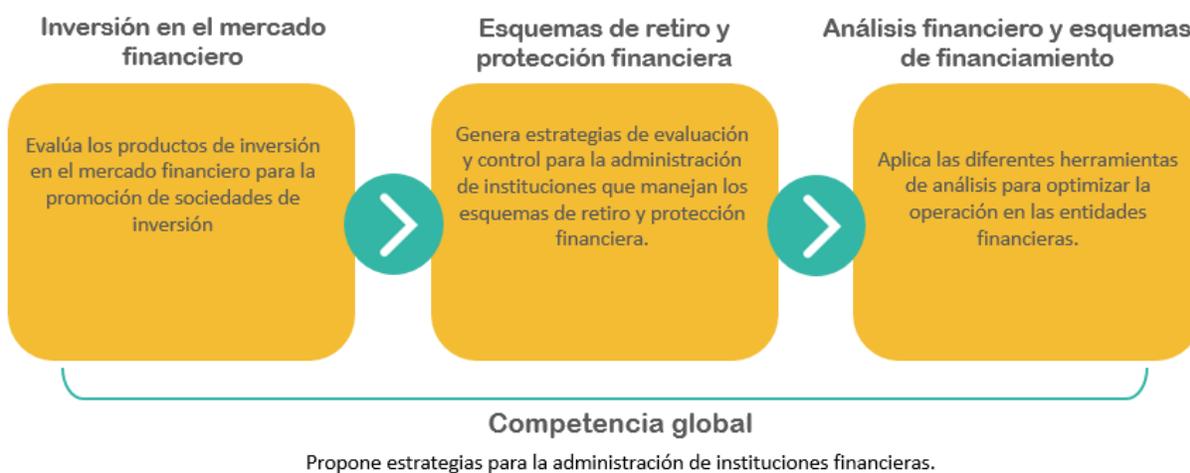
Es muy importante tener en claro que un certificado y una certificación son dos cosas distintas. Un **certificado** es un reconocimiento formal que **otorga internamente la Universidad Tecmilenio** a los estudiantes que demuestren haber aprobado las materias correspondientes, y adquirido la **competencia global** del certificado.

Por su parte, la **certificación** es también un reconocimiento, pero ésta se obtiene a través de la acreditación de un curso específico del programa académico de la Universidad y aprobando un examen de suficiencia aplicado por una **entidad acreditadora externa** (mapas mentales, idiomas, uso de software, etc.).

A continuación podrá revisar información detallada del curso de certificados que impartirá.

Certificado en Administración de instituciones Financieras

El certificado de Administración de instituciones financieras se compone de 3 cursos más una materia de proyecto integrador, de acuerdo a la siguiente distribución:



Como se puede apreciar, este curso de **Análisis financiero y esquemas de financiamiento** es el tercer curso del certificado de Administración de instituciones financieras. Por lo mismo, es importante que como **Facilitador verifique** que sus estudiantes hayan aprobado los cursos anteriores, pues de no haberlo hecho se podrá ver afectado el aprovechamiento académico de este curso.

Competencia del certificado

Al finalizar el **certificado de Administración de instituciones financieras**, el participante deberá haber desarrollado y adquirido la siguiente competencia global, en toda su extensión:

Propone estrategias para la administración de instituciones financieras.

Competencia del curso

La competencia específica que el participante habrá de obtener al aprobar satisfactoriamente el **curso de Análisis financiero y esquemas de financiamiento** es la siguiente, en toda su extensión:

Aplica las diferentes herramientas de análisis para optimizar la operación en las entidades financieras.

Metodología del curso

En este curso de **Análisis financiero y esquemas de financiamiento** se revisarán 15 temas divididos en 3 módulos.

En cada tema, el participante encontrará:

- Una breve explicación del tema que ayudará al estudiante a ampliar su conocimiento.
- Una serie de lecturas y videos obligatorios para una mejor comprensión de los temas.
- Una lista de lecturas y videos recomendados para complementar el estudio del tema.
- Una tarea o actividad de aprendizaje (evaluable) cuyo propósito es aplicar y experimentar con los conceptos estudiados.

A lo largo del curso, el participante debe trabajar en lo siguiente:

- 15 actividades
- 2 avances de evidencia
- 1 entrega final de evidencia

Actividades

Las actividades deben enviarse a través de la plataforma Blackboard en la fecha indicada.

Si las actividades se realizaron en forma física (“a mano”), deberán ser digitalizadas para enviarlas a través de dicha plataforma.

Evidencia

El proyecto final (evidencia) de este curso consiste en un análisis y evaluación de diferentes situaciones para aplicar el conocimiento obtenido en torno a los productos y servicios financieros revisados en el curso. A través de ella el participante demostrará la capacidad de aplicar los conocimientos y habilidades que obtendrá a lo largo de los temas revisados en el curso. Es importante revisar la agenda del curso, pues la mayoría de las **evidencias requieren entregas de avances** que los alumnos tienen que realizar conforme avanza el periodo académico.

GUÍA PARA EL PROFESOR

Los detalles de la evidencia pueden ser consultados en la última sección de este documento. Asimismo, tanto usted como los participantes podrán encontrar esta información dentro del curso, siguiendo alguna de estas 2 rutas:

Mi curso > Inicio > ¿Qué voy a aprender? > Evidencia, como se muestra enseguida:

AD13367 El líder desde adentro Inicio Temas Entregables

¿Qué voy a aprender?

Bienvenida

Estructura del certificado

Competencia del curso

Evidencia ←

La Evidencia consiste en desarrollar los elementos necesarios para incrementar tu liderazgo personal.

La evidencia tendrá 2 entregables:

1. En el primer entregable "Todo sobre mí" se espera que el participante haga una labor profunda de introspección personal e inicie la construcción de una revista sobre sus habilidades de liderazgo.
2. En el segundo entregable "Construyo mi futuro" se espera que el participante defina el rumbo a dónde quiere ir y genere un plan de crecimiento personal, habiendo realizado un FODA. Luego, determinará una estrategia de desarrollo de relaciones estratégicas alineadas alcanzar su propósito de vida.

La evidencia se compone de un avance y una entrega final.

Haz clic [aquí](#) para ver el avance 1.
Haz clic [aquí](#) para ver la entrega final.

Puedes consultar la rúbrica de la evidencia haciendo clic [aquí](#)

O bien: **Mi curso > Inicio > Evidencia**, como se muestra enseguida:

Manejo farmacológico del síndrome metabólico Inicio Temas Entregables **Evidencia**

Haz clic en las imágenes para ver la información.

Bienvenida

¡Bienvenido a tu curso Manejo farmacológico del síndrome metabólico!

En él estudiarás los tratamientos utilizados en pacientes con diabetes, hipertensión, obesidad, dislipidemias e hígado graso.

[Seguir leyendo...](#)

¿Qué voy a aprender?

En este curso aprenderás sobre el síndrome metabólico.

El síndrome metabólico es uno de los principales problemas que atenderás en tu práctica diaria, ya que el manejo de la obesidad y la diabetes forman parte de tus competencias como personal de la salud.

[Seguir leyendo...](#)

¿Cómo voy a aprender?

El curso está diseñado para que adquieras la capacidad de identificar pacientes con síndrome metabólico, por medio de la adecuada medición de parámetros corporales y clasificación de acuerdo a peso y talla.

[Seguir leyendo...](#)

NOTA: Es de suma importancia que **enfatices en los participantes** guardar todos los trabajos y productos que generen durante el curso (actividades, tareas, evidencias). Esto les servirá para conformar un portafolio personal de proyectos, así como para la elaboración de su proyecto integrador (último curso del certificado). Para ello, se le solicita colocar un aviso en Blackboard (sección *Announcements*), tomando como referencia el siguiente texto:

Estimado participante, recuerda guardar siempre una copia digital de todos los trabajos, actividades y evidencias que realices en tus cursos. Contar con estos documentos te será de utilidad especialmente para dos fines:

1. Conformar un portafolio personal de proyectos, que te servirá como un medio importante para enriquecer tu proyección profesional.
2. Poder elaborar el proyecto integrador de tu certificado (última materia).

Por lo tanto, asegúrate de respaldar todos tus documentos localmente en un disco duro (computadora + USB flash drive), y de preferencia también almacenarlos en la nube (servicios como Dropbox y Google Drive).

Temario

1. Los servicios de crédito
2. Tarjetas de crédito
3. Crédito personal, prendario de empeño y ABCD
4. Crédito hipotecario y automotriz
5. Crédito refaccionario, avío o habilitación
6. Microcréditos y créditos pymes
7. Intermediarios financieros de fomento
8. Cuentas de ahorro
9. Cuentas transaccionales
10. Cheques
11. Cuentas corporativas y banca de gobierno
12. Cartas de crédito
13. Factoraje financiero
14. Otros servicios financieros
15. Lavado de dinero

Recursos especiales

Para la impartición de este curso, no se requerirá de hacer uso de algún laboratorio o software especializado.

Asimismo, el libro de texto que deberán adquirir los participantes es el siguiente:

Diaz Bravo, A. (2012). *Títulos y Operaciones de Crédito*. México: Iure.

Las explicaciones de cada tema en Blackboard no sustituyen de ninguna forma la necesidad de comprar el libro de texto que ha sido designado para este curso. Es importante hacer hincapié en esto frente a los participantes.

Evaluación

La evaluación del curso se estructura de la siguiente manera:

Unidades	Instrumento Evaluador	Puntos
15	Actividades	60
1	Entrega primer avance evidencia	10
1	Entrega segundo avance evidencia	10
1	Evidencia final	20
Total		100 puntos

Dichos productos se entregarán de acuerdo a la siguiente agenda, definida una vez que se hayan **validado fechas y valores con la información disponible en Servicios en Línea**:

Actividades	Ponderación
Actividad 1	4
Actividad 2	4
Actividad 3	4

Actividad 4	4
Actividad 5	4
Avance 1 de evidencia	10
Actividad 6	4
Actividad 7	4
Actividad 8	4
Actividad 9	4
Actividad 10	4
Avance 2 de evidencia	10
Actividad 11	4
Actividad 12	4
Actividad 13	4
Actividad 15	4

Actividad 15	4
Entrega final de evidencia	20
Total	100

IMPORTANTE:

Estimado profesor, no olvides capturar las calificaciones de tu grupo en las fechas indicadas

Puedes ver un manual para capturar calificaciones siguiendo esta ruta en Mi espacio:
Mi espacio → Servicios → De Apoyo → BANNER Tecmilenio Manuales Docentes

Puedes ver un manual para capturar inasistencias siguiendo esta ruta en Mi espacio:
Mi espacio → Servicios → De Apoyo → BANNER Tecmilenio Manuales Docentes

Si deseas probar la nueva versión BETA de MiEspacio haz clic aquí



SERVICIOS DE APOYO

Para agregar un servicio a tus favoritos, haz clic en el ícono

[abrir todo](#) [cerrar todo](#)



- Mi información
- mi Desarrollo | ▾
 - mis Prestaciones | ▾
 - mi Compensación | ▾
 - mis Beneficios | ▾
 - mi Calidad de Vida | ▾
 - mis Herramientas
 - Mis servicios | ▾
 - Mis datos | ▾
 - Mi desarrollo | ▾



- Success Factors
- Portal de procesos
- Espacio Transformación
- BANNER Tecmilenio INB
- BANNER Tecmilenio XE Admin
- BANNER Tecmilenio Overall XE Admin
- BANNER Tecmilenio SSB
- BANNER Tecmilenio Manuales Académicos
- BANNER Tecmilenio Manuales Escolares
- Tecmilenio Cartera
- BANNER Tecmilenio Manuales Docentes
- Servicios en Línea Tecmilenio
- Descarga de Lync
- Servicios de Tesorería (GDC)
- Reflexiona
- Herramientas básicas



Notas de enseñanza por tema

Antes de impartir el curso, por favor revise de manera general los datos y conceptos proporcionados en el mismo, con el fin de detectar y, en su caso, poder actualizar y/o enriquecer previamente la información específica al tiempo en que se está impartiendo el curso.

GUÍA PARA EL PROFESOR

Un aspecto de gran importancia en el desarrollo de los temas es el involucramiento del Facilitador para propiciar que la competencia del curso se cumpla, pero también ir preparando a los participantes para que vayan desarrollando propuestas de soluciones innovadoras a problemas actuales la administración de instituciones financieras.

Las notas de enseñanza aquí mostradas son referencia para la versión presencial y en línea, a menos que se indique lo contrario en cada tema. Puede revisarlas a continuación.

Generalidades

Para la impartición de este curso, se sugiere:

1. Revisar con tiempo la lista de entregables y la agenda en Servicios en Línea para saber en qué temas y semanas se deben realizar las actividades.
2. Revisar el manual de Blackboard para conocer las mejores formas de mantener una comunicación constante y efectiva con los estudiantes, despejar dudas y motivarlos. Puede ver un tutorial de la plataforma en esta liga:
<https://drive.google.com/file/d/0Bw75UcLH85hkOHVLaGo3WC1qUDA/view?usp=sharing>
3. Revisar periódicamente el foro de dudas en Blackboard para resolver las preguntas e inquietudes de los alumnos acerca de las actividades y la evidencia.
4. Motivar al alumno a participar y realizar sus actividades a tiempo.
5. Proveer retroalimentación constante de las actividades que realizan los participantes.
6. Realizar un calendario y subirlo a la plataforma para que los participantes puedan visualizar de manera esquemática los temas y actividades que deberán estar revisando cada semana.
7. Recordar a los participantes que es de suma importancia que guarden tanto las actividades como la evidencia del curso en su archivo personal, pues requerirán dichos documentos para elaborar su proyecto integrador (último curso del certificado).
8. Enriquecer el curso con videos o lecturas adicionales.

Si usted imparte el **curso en modalidad online**, se recomienda también lo siguiente:

9. Realizar al menos 2 sesiones sincrónicas durante el curso con los participantes para repasar los temas revisados y resolver las diferentes dudas que puedan surgir. El Facilitador seleccionará la herramienta o plataforma que mejor le convenga: Collaborate (dentro de Blackboard), WebEx, Skype, Google Hangouts, Join.me, Zoom, etc.
Puedes ver una **guía para organizar las sesiones sincrónicas** haciendo clic en este enlace:
<https://drive.google.com/file/d/0Bw75UcLH85hkA5bzNCNmIIWW8/view?usp=sharing>
10. Recordar con anuncios a los participantes acerca de las entregas de sus actividades por medio de la sección de Entrega de tareas o por correo electrónico.

Tema 1

Objetivo:

Definir los conceptos básicos, historia y operación de los créditos.

Notas para la enseñanza del tema:

El facilitador tiene por responsabilidad las siguientes actividades:

- Revisar en las páginas de las diferentes autoridades y comisiones para verificar si hay modificaciones.
- Comprobar que las ligas a las páginas referenciadas no han sufrido modificaciones en su diseño.

De igual manera debe reportar al departamento correspondiente si encontró disparidades o material que no tenga vigencia en el momento de la impartición del curso.

Tema 2

Objetivo:

Definir los conceptos clave sobre las tarjetas de crédito.

Notas para la actividad:

Respuestas a la Actividad

Parte II

- 1) ¿Cuál es la fecha de pago después de su día de corte? 27 junio 2015
- 2) Crédito disponible a la fecha de corte : \$ 22,500
- 3) Crédito disponible al 21 de junio: \$ 21,700
- 4) De la compra realizada el 2 de junio a meses sin intereses. ¿Cuánto le corresponde pagar por mes? \$1,000
- 5) Pago mínimo: $\$4,500 \cdot .25 = \$1,125$
- 6) Pago para no generar intereses : $\$ 4,500 + \$1,000 = \$5,500$
- 7) Si el cliente decide no pagar la totalidad del pago para no generar intereses y únicamente paga \$2,500 y si ya no usa la tarjeta de crédito calcule para el siguiente corte:
 - Pago mínimo :
 $\$5,500 + \$1,125 - \$2,500 = \$4,125$
 $(\$4,125 + \$800) \cdot .25 =$
\$1,231.25
 - Pago para no generar intereses
 $\$4,125 + \$800 + \$1,000 = \$5,925$

Parte III

- 1) A) $(.018 \cdot \$800) (1.16) = \16.70
 $\$800 - \$16.70 =$
\$783.30

B) $(.02 \cdot \$800) (1.16) = \18.56
 $\$800 - \$18.56 =$
\$781.14
- 2) $(\$5,000 \cdot .05)(1.16) = \$ 290$
 $(.018 \cdot \$5000) (1.16) = \104.40
 $\$5,000 - \$290 - \$104.40 =$
\$ 4,605.60

Tema 3

Objetivo:

Definir los elementos de un crédito y en particular las características del crédito personal, ABCD y prenda.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Elaborar ejemplos en clase con los diferentes simuladores existentes tanto en la página de la CONDUSEF como en las diferentes instituciones financieras.
2. Comprobar lo anterior en forma numérica, calculando el monto de los pagos.
3. Para poder hacerlo más práctico revisar las tasas vigentes en el mercado.

Notas para la actividad:

1. Sugerir portales de las diferentes instituciones financieras
2. Usar tasas vigentes del mercado
3. Revisar página de la Condusef
4. Revisar en clase los diferentes ejemplos puestos en clase.
5. Así como explicar previamente las tablas de amortización.

Tema 4

Objetivo:

Determinar las distintas formas de financiamiento de la adquisición de inmuebles y equipos de transporte.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Elaborar ejemplos en clase con los diferentes simuladores existentes tanto en la página de la CONDUSEF como en las diferentes instituciones financieras.
2. Comprobar lo anterior en forma numérica, calculando el monto de los pagos.
3. Para poder hacerlo más práctico revisar las tasas vigentes en el mercado.

Tema 5

Objetivo:

Diferenciar el crédito refaccionario y de avío, sus beneficios, objetivos, requisitos y formalidad para su contratación.

Notas para la enseñanza del tema:

El facilitador tiene por responsabilidad las siguientes actividades:

- Revisar en las páginas de las diferentes autoridades y comisiones para verificar si hay modificaciones.
- Comprobar que las ligas a las páginas referenciadas no han sufrido modificaciones en su diseño.

De igual manera debe reportar al departamento correspondiente si encontró disparidades o material que no tenga vigencia en el momento de la impartición del curso.

Tema 6

Objetivo:

Analizar los diferentes tipos de créditos que existen destinados a la micro y pequeña empresa.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Revisar si ha habido alguna reforma financiera que afecte a estos y comentarla en clase con el objetivo de actualizar el curso.

Tema 7

Objetivo:

Comprender la operación de los Intermediarios Financieros de Fomento y de los Fideicomisos de Fomento, así como el objetivo y facultades que tiene cada institución de banca de desarrollo existente en el sistema financiero mexicano.

Notas para la enseñanza del tema:

El facilitador tiene por responsabilidad las siguientes actividades:

- Revisar en las páginas de las diferentes autoridades y comisiones para verificar si hay modificaciones.
- Comprobar que las ligas a las páginas referenciadas no han sufrido modificaciones en su diseño.

De igual manera debe reportar al departamento correspondiente si encontró disparidades o material que no tenga vigencia en el momento de la impartición del curso.

- 1.

Tema 8

Objetivo:

Elaborar un esquema para seleccionar una alternativa de acuerdo a las necesidades del usuario financiero.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Se sugiere investigar las tasas de interés brutas de interés que ofrecen hoy por hoy las instituciones bancarias. Así como calcular o tener al día la tasa de inflación anual.

Tema 9

Objetivo:

Identificar la operación y beneficios de las cuentas transaccionales, así como sus requisitos para abrirlas.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Se sugiere al maestro estar informado de los costos y comisiones que actualmente los bancos están cobrando a los usuarios de cuentas transaccionales.

Tema 10

Objetivo:

Identificar los conceptos y elementos relacionados con el cheque.

Notas para la enseñanza del tema:

El facilitador tiene por responsabilidad las siguientes actividades:

- Revisar en las páginas de las diferentes autoridades y comisiones para verificar si hay modificaciones.
- Comprobar que las ligas a las páginas referenciadas no han sufrido modificaciones en su diseño.

De igual manera debe reportar al departamento correspondiente si encontró disparidades o material que no tenga vigencia en el momento de la impartición del curso.

Tema 11

Objetivo:

Identificar los posibles productos y servicios financieros que un ejecutivo de cuenta de banca corporativa y de gobierno puede ofrecer.

Notas para la enseñanza del tema:

El facilitador tiene por responsabilidad las siguientes actividades:

- Revisar en las páginas de las diferentes autoridades y comisiones para verificar si hay modificaciones.
- Comprobar que las ligas a las páginas referenciadas no han sufrido modificaciones en su diseño.

De igual manera debe reportar al departamento correspondiente si encontró disparidades o material que no tenga vigencia en el momento de la impartición del curso.

Tema 12

Objetivo:

Conocer a fondo el instrumento de carta de crédito así como su aplicabilidad en el mercado.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Revisar si los Incoterms han sufrido modificaciones
2. Revisar en forma práctica los productos relacionados con cartas de crédito ofertados por el banco.

Tema 13

Objetivo:

Analizar la figura de factoraje como alternativa de financiamiento de corto plazo.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Hacer hincapié en que la alternativa de factoraje financiero por lo regular es más caro que otros servicios financieros.
2. Verificar cuales servicios con relación al factoring se están ofertando en el mercado.
3. Mencionar que al día de hoy estas empresas regularmente se constituyen como SOFOMES.
4. Siempre sugerir que se verifique que la empresa a investigar este en el padrón publicado por la CONDUSEF o la CNBV.

Tema 14

Objetivo:

Conocer productos existentes en el mercado.

Notas para la enseñanza del tema:

1. Revisar en los diferentes portales de internet los servicios ofertados por el banco en relación al mercado FOREX y a las cajas de seguridad.

Tema 15

Objetivo:

Conocer el proceso de lavado de dinero y las formas de prevenirlo dentro del sistema financiero mexicano.

Notas para la enseñanza del tema:

El facilitador tiene por responsabilidad las siguientes actividades:

- Revisar en las páginas de las diferentes autoridades y comisiones para verificar si hay modificaciones.
- Comprobar que las ligas a las páginas referenciadas no han sufrido modificaciones en su diseño.

De igual manera debe reportar al departamento correspondiente si encontró disparidades o material que no tenga vigencia en el momento de la impartición del curso.

- 1.

Evidencia

El participante deberá elaborar una evidencia (producto final) por medio de la cual demuestre el dominio de la competencia del curso, como elemento indispensable para conseguir la acreditación del mismo. Es decir, lo plasmado en la evidencia es aquello que buscamos que los estudiantes sean capaces de hacer bien.

Es importante insistir en que los participantes se tomen en serio la elaboración de las evidencias de sus certificados, pues con ellas pueden armar un portafolio interesante de proyectos que les servirá mucho al momento de buscar ingresar al mercado laboral.

Las instrucciones para la realización de la evidencia son las siguientes:

Primera parte

- Selecciona un auto último modelo que cumpla con tus expectativas.
- Investiga en alguna agencia de autos su costo total con IVA.
- Visita a alguna agencia o institución crediticia y con base al costo del vehículo y con el apoyo de simuladores y bajo la tasa de interés anual que cobra la institución que se visitó; desarrolla tres planes de financiamiento en una tabla comparativa

	ARRENDAMIENTO PURO	CREDITO AGENCIA	ARRENDAMIENTO FINANCIERO
Monto del pago			
CAT			
Ventajas			
Desventajas			

Puntos a considerar.

- 20% de enganche sobre el valor del Vehículo.
- Costo del impuesto de la tenencia será del 2% sobre el valor del vehículo.
- Placas \$2,000.
- Comisión por investigación (Buro de crédito) y apertura de crédito \$800.
- Costo del seguro anual cobertura amplia será del 3% sobre el valor total del vehículo.
- Plazo del crédito será a 48 meses.
- Forma de pago mensual.

1. Elabora un tabla de amortización para cada esquema.
2. Calcula para cada esquema de financiamiento el CAT.
3. Analiza los tres planes de crédito, selecciona la mejor opción y sustenta con argumentos.

Criterios de evaluación para este avance:

Elemento a evaluar	Criterio de evaluación	Valor
Tabla comparativa	Tabla comparativa con tres planes de financiamiento distintos.	30
Desarrollo de tablas de amortización	Desarrolla las tablas de amortización para cada esquema.	35
Cálculo del CAT	El cálculo del CAT es correcto.	35

Segunda parte

Suponiendo que una pareja en conjunto juntan su ingreso mensual de \$40,000 y desean obtener un crédito para adquirir una vivienda. Suponiendo que ya tienen el enganche para la misma, siendo el equivalente al 25 % de su valor.

1. Bajo ese presupuesto calcula el valor de la vivienda que la pareja puede adquirir bajo ese ingreso considerando sus gastos mensuales equivalen al 55% de los ingresos.
2. Calcula el pago mensual del crédito hipotecario por un plazo de 15 años y elabora una tabla de amortización.
3. Calcula otro plan de crédito hipotecario igual, si la pareja decide adquirir el crédito por medio de Cofinanciamiento (Cofinavit).
4. Calcula el CAT suponiendo que existieran los siguientes comisiones y gastos extras:
 - Comisión por apertura de crédito \$1,000
 - Gastos por investigación en buró de crédito \$ 500
 - Seguro de Vida \$8,500
 - Seguro de daños \$ 1,000 por año
 - Gastos Notariales \$7,000
 - Bajos las tasa de interés y los pagos mensuales calculados
5. De las dos opciones, ¿cuál plan de crédito elegirías? Sustenta tu decisión.

Criterios de evaluación para este avance:

Elemento a evaluar	Criterio de evaluación	Valor
Plan de crédito hipotecario con tablas de amortización	Muestra un plan hipotecario con tablas de amortización con base a lo que se plantea en el caso.	40
Plan de crédito hipotecario con cofinanciamiento	Muestra un plan hipotecario con cofinanciamiento de acuerdo a lo solicitado en el caso.	40
Calculo del CAT	El cálculo del CAT es correcto.	20

Entrega final de evidencia

1. Supón que tienes una empresa que necesita invertir \$500,000 en capital de trabajo (Maquinaria e inventario) para expender tu área productiva. Para ello necesitarás contratar un seguro empresarial por 4 años para lograr el proyecto.

Acude a una institución financiera, y de acuerdo a las tasa de interés vigentes en el mercado financiero, plantea tu caso y elabora:

1. Un plan de crédito empresarial
 2. Tabla de amortización
 3. Descripción detallada del crédito.
2. A tu empresa dentro de 25 días se vence una cuenta por pagar a un proveedor, que si no le pagas dejara de surtirte materia prima y la producción y operación de máquinas se tendrá que detener y eso causaría costos muy elevados. Para evitarlo decides operar un financiamiento por medio de factoraje vendiendo cuentas por cobrar los la cantidad de \$300,000. Para ella necesitaras acudir a una institución financiera de factoraje y pedir su apoyo para poder realizar este trámite.

Se te pide:

- Determinar todos los requisitos que se necesitan para que a tu empresa le puedan dar este servicio.
- Una vez aprobado el financiamiento, ¿Cuál sería el costo total, considerando comisiones y gastos?

- Describa las generalidades, características y opciones que existen en este tipo de financiamiento.
3. Tu empresa quiere evitar quedar mal con los pagos que realiza con cheques y por malos calculo o falta de fondos quisiera evitar ese riesgo y para ello ha decidió contratar un financiamiento por sobregiro. Acude a una institución financiera e investiga:
- Requisitos para adquirir ese servicio.
 - Descripción a detalle del producto (limitaciones y reglas de operación).
 - Costo total por el servicio.

La rúbrica con la que usted deberá evaluar la evidencia final es la siguiente:

Criterios	Descriptorios						Puntos totales 100
	Excelente 100	Sobresaliente 90	Aceptable 80	Suficiente 70	Insuficiente 60	50 o menos	
1. Plan de crédito empresarial con tablas de amortización	Equivalencia: 35 puntos	Equivalencia: 31.5 puntos	Equivalencia: 28 puntos	Equivalencia: 24.5 puntos	Equivalencia: 21 puntos	Equivalencia : 17.5 puntos	35
	Entregó las tablas de amortización y describió a detalle las características del crédito	Entregó las tablas de amortización y describió al 80% las características del crédito	Entregó las tablas de amortización y describió al 60% las características del crédito	Entregó las tablas de amortización y describió al 50% las características del crédito	Entregó las tablas de amortización y describió al 40% las características del crédito	No entregó las tablas de amortización y describió al 50% las características del crédito	
2. Plan de financiamiento factoraje	Equivalencia: 35 puntos	Equivalencia: 31.5 puntos	Equivalencia: 28 puntos	Equivalencia: 24.5 puntos	Equivalencia: 21 puntos	Equivalencia : 17.5 puntos	35
	Describió al 100 % las características del financiamiento	Describió al 80 % las características del financiamiento	Describió al 60 % las características del financiamiento	Describió al 50 % las características del financiamiento	Describió al 40 % las características del financiamiento	Describió al 30 % las características del financiamiento	
3. Crédito sobregiro	Equivalencia: 30 puntos	Equivalencia: 27 puntos	Equivalencia: 24 puntos	Equivalencia: 21 puntos	Equivalencia: 18 puntos	Equivalencia : 15 puntos	30
	Describió al 100 % las características del financiamiento	Describió al 80 % las características del financiamiento	Describió al 60 % las características del financiamiento	Describió al 50 % las características del financiamiento	Describió al 40 % las características del financiamiento	Describió al 30 % las características del financiamiento	