PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUÍA DE APRENDIZAJE

- **Denominación del programa de formación:** Técnico laboral en servicios y operaciones microfinancieras.
- **Código del programa de formación:** 133302.
- **Nombre y número del módulo:** Módulo 2: Evaluar solicitudes microfinancieras.
- **Competencias:**

Técnica:

210301088	Evaluación de solicitudes financieras.

Claves:

220501046	Aplicación de tecnologías de la información y la comunicación (TIC), de acuerdo con las necesidades del entorno.

- **Resultados de aprendizaje a alcanzar:**

Técnicos:

210301088-02	Consolidar la información de clientes potenciales conforme a guía técnica.
210301088-03	Comprobar la información del cliente teniendo en cuenta los lineamientos establecidos por la organización.
210301088-04	Evaluar los resultados de las solicitudes de acuerdo con soportes documentales e informes.

Claves:

220501046-01	Seleccionar herramientas de tecnologías de la información y la comunicación (TIC), de acuerdo con las necesidades identificadas.
220501046-02	Usar herramientas TIC, de acuerdo con los requerimientos, manuales de funcionamiento, procedimientos y estándares.
220501046-03	Verificar los resultados obtenidos, de acuerdo con los requerimientos.
220501046-04	Implementar buenas prácticas de uso, de acuerdo con la tecnología empleada.

- **Duración de la guía:** 240 horas
  - Técnicas: 192 horas
  - Claves: 48 horas.

2. PRESENTACIÓN

La presente guía de aprendizaje, tiene como finalidad llevarlo por el camino de la validación de la información para la buena atención del cliente, a través de la recolección y el estudio de la información o datos, basado en un análisis real que le permita ayudar a la toma de decisión para poder generar o no, un crédito a una entidad o personas que requieran apalancamiento financiero. La información recibida, por parte de los usuarios, debe ser cotejada con la realidad por medio de análisis de indicadores con los que se pueda hacer un modelo de informe que cumpla con las observaciones de la competencia “evaluación de las solicitudes financieras”. Este recorrido se realiza con la ayuda de actividades técnicas de aprendizaje, con unos interesantes talleres que usted debe presentar para ir alcanzando cada resultado de aprendizaje. De igual manera, se presentan actividades técnicas de aprendizaje, que buscan el desarrollo de competencias para optimizar el proceso y los productos de las diferentes áreas de ocupación, que incluyen la identificación y apropiación de los conceptos de software, su clasificación y las herramientas de internet, el dominio y aplicación de herramientas ofimáticas y la importancia de la incorporación de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC), en los diferentes procesos, y el conocimientos necesarios para la interacción en la actual sociedad de la información y del conocimiento.

Con la finalización de estas dos competencias más la de matemática, trabajada en la guía anterior, se completa en integridad este módulo de aprendizaje. Es importante que organice su tiempo con un promedio de trabajo diario, dada la exigencia que demanda la realización de las actividades mencionadas en esta guía de aprendizaje. No olvide revisar y explorar los materiales de estudio del programa y todos los referentes que se citan en todos los espacios.

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Se deben tener en cuenta todas las actividades que se van a requerir para la consecución de las competencias y el conocimiento del ambiente de aprendizaje; por eso se elaboran, una adecuación inicial y unas actividades adicionales, en el orden que se observa a continuación. El tiempo total para el desarrollo de esta guía es de 6 semanas, durante las cuales se desarrollarán actividades, tanto con el alcance de los resultados de aprendizaje de las competencias técnicas, como de las competencias básicas y transversales; la siguiente es la propuesta para la organización y desarrollo de estas actividades:

Competencia	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Semana 6
	Evidencias					
210301088. Evaluar solicitudes financieras de acuerdo con tipo de producto y manual técnico	Documento análisis GA4-210301088-ATA4-EV01	Informe GA4-210301088-ATA5-EV01 GA4-210301088-ATA6-EV01	Tabla GA4-210301088-ATA7-EV01	Estados financieros GA4-210301088-ATA8-EV01		Informe GA4-210301088-ATA9-EV01 Análisis GA4-210301088-ATA10-EV01 Pagaré GA4-210301088-ATA10-EV02

220501046. Utilizar herramientas informáticas de acuerdo con necesidades de manejo de información	Mapa conceptual software y servicios de internet GA4-220501046-AA1-EV01	Taller Utilización de las herramientas de ofimática GA4-220501046-AA2-EV01	Informe mejora de productos y procesos con la incorporación de TIC GA4-220501046-AA3-EV01		

3.1 Actividades técnicas de aprendizaje de la competencia "Evaluación de solicitudes financieras"

Una vez realizada esta exploración por los elementos del curso, verifique la temática dispuesta en el material de formación:

- Evaluación de las solicitudes

Posteriormente, revise los contenidos expuestos en cada uno de los talleres, correspondientes con las actividades técnicas de aprendizaje ATA.

3.1. Actividad técnica de aprendizaje GA4-210301088-ATA4. Organizar la información cualitativa del cliente según guía técnica.

Duración: 24 horas

- **Taller análisis cualitativo y organización de la información.** En este taller se presentan diversas situaciones que permiten reconocer la necesidad de realizar un análisis cualitativo en el microcrédito. Para revisar lo concerniente a los detalles de este taller, se encuentra el anexo **GA4-ATA4-Taller01** y para revisar los ejemplos de la actividad, se adjunta un anexo especial llamado **Anexo_Formato_analisis_210301088_ATA4_EV01.**

  Evidencia: Documento análisis GA4-210301088-ATA4-EV01.

  Lineamientos generales para la entrega de la evidencia:
  - **Producto a entregar:** documento de análisis**.**
  - **Formato:** texto o PDF.
  - Para hacer el envío de la evidencia, remítase al área de la actividad correspondiente y acceda al espacio: **Documento análisis GA4-210301088-ATA4-EV01.**

3.1.2 Actividad técnica de aprendizaje GA4-210301088-ATA5. Realizar base de datos básicos según guía técnica.

Duración: 20 horas

- **Taller bases de datos básicos.** Este taller busca conocer la importancia de la base de datos básicos dentro de una empresa, organización o entidad financiera para la toma de decisiones y la confidencialidad que esta información requiere. Para revisar lo concerniente a los detalles de este taller, se encuentra el anexo **GA4-ATA5-Taller01.**

  Evidencia: Informe GA4-210301088-ATA5-EV01.

  Lineamientos generales para la entrega de la evidencia:

  - **Producto a entregar:** Informe de datos**.**
  - **Formato:** documento de Excel o PDF.
  - Para hacer el envío del link de la evidencia remítase al área de la actividad correspondiente y acceda al espacio: **Informe GA4-210301088-ATA5-EV01.**

3.1.3 Actividad técnica de aprendizaje GA4-210301088-ATA06. Interpretar la metodología de la evaluación crediticia de acuerdo con los requisitos exigidos por la entidad.

Duración: 12 horas

- **Taller metodología crediticia como base del análisis de la información del cliente**. Con este taller se plantea conocer el marco conceptual e interpretar la metodología de la evaluación crediticia. Para revisar lo concerniente a los detalles de este taller, se cuenta con el anexo **GA4-ATA6-Taller01**.

  Evidencia: Mapa mental GA4-210301088-ATA6-EV01.

  Lineamientos generales para la entrega de la evidencia:

  - **Producto a entregar:** mapa mental.
  - **Formato:** PDF o imagen.
  - Para hacer el envío de la evidencia, remítase al área de la actividad correspondiente y acceda al espacio: **Mapa mental GA4-210301088-ATA6-EV01.**

3.1.4 Actividad técnica de aprendizaje GA4-210301088-ATA7. Aplicar las técnicas de comprobación de la información de acuerdo con la normatividad.

Duración: 20 horas

- **Taller técnicas de comprobación de la información del cliente como herramienta de validación**. Llegó el momento de aplicar las técnicas de comprobación de información, que permitan mitigar el riesgo de crédito. Para revisar lo concerniente a los detalles de este taller, se cuenta con el anexo **GA4-ATA7-Taller01**.

  Evidencia: Tabla GA4-210301088-ATA7-EV01.

  Lineamientos generales para la entrega de la evidencia:

  - **Producto a entregar:** tabla.
  - **Formato:** documento de texto o archivo PDF.

- Para hacer el envío de la evidencia, remítase al área de la actividad correspondiente y acceda al espacio: **Tabla GA4-210301088-ATA7-EV01.**

3.1.5 Actividad técnica de aprendizaje GA4-210301088-ATA8. Evaluar los estados financieros aplicando las herramientas y la metodología del análisis financiero de acuerdo con la normativa de la entidad.

Duración: 52 horas

- **Interpretación financiera en la toma de decisiones crediticias**. Este taller se trabaja en la evaluación y viabilidad de la solicitud crediticia, aplicando las herramientas de interpretación a los estados financieros. Para revisar lo concerniente a los detalles de este taller, se cuenta con el anexo **GA4-ATA8-Taller01**.

  Evidencia: Estados financieros GA4-210301088-ATA8-EV01.

  Lineamientos generales para la entrega de la evidencia:
  - **Producto a entregar:** estados financieros.
  - **Formato:** PDF.
  - Para hacer el envío de la evidencia, remítase al área de la actividad correspondiente y acceda al espacio: **Estados financieros GA4-210301088-ATA8-EV01.**

3.1.6 Actividad técnica de aprendizaje GA4-210301088-ATA9. Interpretar los indicadores de gestión, de acuerdo con la política de crédito organizacional.

Duración: 32 horas

- **Indicadores de gestión que avalan la viabilidad de la solicitud crediticia**. Con este taller se entienden dos temas fundamentales para el asesor microfinanciero; por una parte, calcular los indicadores de gestión que respaldan la viabilidad crediticia y por el otro lado, interpretar la viabilidad crediticia con un análisis basado en los indicadores de gestión. Para revisar lo concerniente a los detalles de este taller, se cuenta con el anexo **GA4-ATA9-Taller01**.

  Evidencia: Informe GA4-210301088-ATA9-EV01.

  Lineamientos generales para la entrega de la evidencia:
  - **Producto a entregar:** informe solicitud de crédito.
  - **Formato:** PDF.
  - Para hacer el envío de la evidencia, remítase al área de la actividad correspondiente y acceda al espacio: **Informe GA4-210301088-ATA9-EV01.**

3.1.7 Actividad técnica de aprendizaje GA4-210301088-ATA10. Realizar los modelos de informes microfinancieros (cuantitativo y cualitativo), según requisitos institucionales.

Duración: 32 horas

Esta actividad técnica de aprendizaje se dispone a trabajar con dos talleres que se presentan a continuación.

- **Taller modelo informes microfinancieros**. Con este taller, se busca comprender la importancia del conocimiento del cliente a través de los informes que debe presentar al comité de crédito de cada entidad para defensa de la solicitud, y lograr así su aprobación. Para revisar lo concerniente a los detalles de este taller, se cuenta con el anexo **GA4-ATA10-Taller01**.

  Evidencia: **Análisis GA4-210301088-ATA10-EV01.**

  Lineamientos generales para la entrega de la evidencia:
  - **Producto a entregar:** análisis e informe.
  - **Formato:** PDF o archivo de texto.
  - Para hacer el envío de la evidencia, remítase al área de la actividad correspondiente y acceda al espacio: **Análisis GA4-210301088-ATA10-EV01.**

- **Taller desembolso.** En este taller final del módulo, se pretende conocer el debido proceso del desembolso, con el diligenciamiento de los documentos requeridos para legalizar la operación. Para revisar lo concerniente a los detalles de este taller, se cuenta con el anexo **GA4-ATA10-Taller02**.

  Evidencia: **Pagaré GA4-210301088-ATA10-EV02.**

  Lineamientos generales para la entrega de la evidencia:
  - **Producto a entregar:** pagaré.
  - **Formato:** PDF o archivo de imagen.
  - Para hacer el envío de la evidencia, remítase al área de la actividad correspondiente y acceda al espacio: **Pagaré GA4-210301088-ATA10-EV02.**

3.2 Actividades de aprendizaje de la competencia "Aplicación de tecnologías de la información y la comunicación (TIC) de acuerdo con las necesidades del entorno"

3.2.1 Actividad de aprendizaje GA4- 220501046-AA1. Reconocer software de sistemas, software de programación y software de aplicaciones.

Duración: 10 horas

Materiales de formación a consultar: para desarrollar esta actividad adecuadamente, se recomienda revisar los contenidos presentados en el material de formación:

- Tecnologías de la información TIC en los temas de software e internet.

El objetivo de la actividad, es el de la identificación y apropiación de los conceptos sobre el software, su clasificación y las herramientas que ofrece Internet, aplicando la estrategia de la lluvia de ideas. A continuación, se describen las acciones y la correspondiente evidencia que conforma la actividad de aprendizaje **GA4-220501046-AA1**.

- **Mapa conceptual software y servicios de internet.** Realizar un mapa conceptual sobre los tipos de software y servicios de Internet, utilizando figuras, imágenes, frases cortas y colores. Para la elaboración del mapa conceptual, debe ser creativo y se recomienda:

    - Exploración de la plataforma y documentos guía del programa de formación.
    - Prestar atención a las características y componentes propios de los tipos de software y servicios de Internet, presentados en los recursos educativos digitales del componente.
    - Simultáneamente, tomar nota de los elementos que considere relevantes sobre tipos de software y servicios de Internet, para incluirlos en el mapa conceptual.
    - Puede revisar el material tantas veces como lo considere necesario; lo importante es que sea una construcción propia a partir del análisis de la información presentada, su experiencia y/o material complementario.
    - Incluya aspectos relevantes sobre los tipos de software y recursos de Internet, para el área ocupacional de su desempeño.
    - Si tiene dudas sobre cómo realizar un mapa conceptual y las herramientas a utilizar para realizar la entrega de la evidencia de aprendizaje, explore el **Anexo_Guia_Mapa_conceptual_mental_aprendiz_AA1_EV01**, el cual le orientará en el proceso.

  Evidencia: **Mapa conceptual software y servicios de internet GA4-220501046-AA1-EV01.**

  Lineamientos generales para la entrega de la evidencia:
    - **Producto a entregar:** mapa conceptual sobre los tipos de software y servicios de internet.
    - **Formato:** PDF con el desarrollo del mapa, y en la parte inferior derecha, colocar sus datos personales.
    - **Extensión:** 1 hoja.
    - Para hacer el envío de la evidencia, remítase al área de la actividad correspondiente y acceda al espacio: **Mapa conceptual software y servicios de internet GA4-220501046-AA1-EV01.**

3.2.2 Actividad de aprendizaje GA4- 220501046-AA2. Desarrollar un taller práctico sobre los términos y funcionalidades de la ofimática.

Duración: 30 horas

Materiales de formación a consultar: para desarrollar esta actividad adecuadamente, se recomienda revisar los contenidos presentados en el material de formación:

- Tecnologías de la información y la comunicación (TIC), en los temas ofimática y evaluación.

El objetivo de esta actividad, es el dominio de herramientas ofimáticas y colaborativas, aplicando la estrategia de aprender haciendo, mediante la resolución de un taller propuesto. A continuación, se describen las acciones y la correspondiente evidencia que conforma la actividad de aprendizaje **GA4-220501046-AA2**.

- **Taller utilización de las herramientas de ofimática GA4-220501046-AA2-EV01.** Realizar un taller práctico con las herramientas ofimáticas, tomando como base los temas presentados en el material de formación

“Tecnologías de la información y la comunicación (TIC)”. Para la elaboración del taller, se debe tener en cuenta:

- **Parte 1.** Realizar el taller sobre la aplicación de herramientas informáticas que se presenta en el “**Anexo_TallerOfimatica_220501046-AA2**”. Este taller se debe realizar de manera individual.

- **Parte 2.** Tomando como base el siguiente enlace sobre el uso de *trello*: **https://blog.trello.com/es/como-usar-trello**, se debe elaborar un tablero de TRELLO y realizar las diferentes acciones descritas en el enlace (incluir múltiples tarjetas, elementos *checklist*, fondos personalizados y responsabilidades); se deben organizar equipos de máximo cinco (5) integrantes, para compartir el tablero creado, el cual debe compartirse además, con el instructor.

Evidencia: Taller utilización de las herramientas de ofimática GA4-220501046-AA2-EV01.

Lineamientos generales para la entrega de la evidencia:

- **Producto a entregar:** se debe entregar un archivo comprimido que contenga:
  - ✓ El archivo en formato Word con la parte 1 de la actividad, es decir, el taller sobre herramientas ofimáticas.
  - ✓ Un documento que describa las acciones realizadas en la parte 2 de la actividad, es decir, la construcción del tablero en *Trello*, además de la dirección de acceso al mismo. El informe debe incluir las dificultades encontradas en el uso de esta herramienta.
- **Formato:** el archivo comprimido en formato RAR o ZIP.
- Para hacer el envío de la evidencia, remítase al área de la actividad correspondiente y acceda al espacio para el envío de la evidencia **Taller utilización de las herramientas de ofimática GA4-220501046-AA2-EV01.**

3.2.3. Actividad de aprendizaje GA4-220501046-AA3. Elaborar un informe sobre la mejora de productos con la incorporación de TIC.

Duración: 8 horas

Materiales de formación a consultar: para esta actividad, se toma como estrategia el aprendizaje del estudio de caso, en el cual usted debe realizar el análisis de la información presentada, utilizando las herramientas TIC en:

- Tecnologías de la información y la comunicación (TIC), en el tema de mejora continua**.**

El objetivo de esta actividad es el de identificar y reconocer la importancia de la incorporación de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC), en los procesos relacionados con las diferentes áreas y su injerencia en la mejora de la productividad. A continuación, se describen las acciones y la correspondiente evidencia que conforma la actividad de aprendizaje **GA4-220501046-AA3**.

- **Informe mejora de productos y procesos con la incorporación de TIC.** Elaborar un informe sobre las mejoras que pueden realizarse a los diferentes procesos y productos del área de ocupación con la incorporación de las TIC. Para esto debe tener en cuenta:

- Plantear las mejoras que ofrece la incorporación de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC), en lo concerniente con las herramientas ofimáticas y colaborativas.
- Identificar los aspectos procesos del área de ocupación que se pueden fortalecer con la incorporación de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC).
- Presentar el informe de forma creativa; por ejemplo, a través de cuentos, caricaturas, etc., haciendo uso de una herramienta TIC en línea.

Evidencia: Informe mejora de productos y procesos con la incorporación de TIC GA4-220501046-AA3-EV01.

Lineamientos generales para la entrega de la evidencia:

- **Producto a entregar:** informe sobre las mejoras que pueden realizarse a los diferentes productos y procesos del área de ocupación, con la incorporación de TIC**.**
- **Formato:** PDF.
- **Extensión:** máximo 10 hojas.
- Para hacer el envío de la evidencia, remítase al área de la actividad correspondiente y acceda al espacio para el envío de la evidencia **Informe mejora de productos y procesos con la incorporación de TIC GA4-220501046-AA3-EV01.**

4 ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
De producto: Documento análisis GA4-210301088-ATA4-EV01	Selecciona la información del cliente potencial según guía técnica.	**Lista de verificación:** IE-GA4-210301088-ATA4-EV01
De producto: Informe GA4-210301088-ATA5-EV01		**Lista de verificación:** IE-GA4-210301088-ATA5-EV01
De producto: Mapa mental GA4-210301088-ATA6-EV01	Valida el cumplimiento de requisitos establecidos según la guía técnica.	**Lista de verificación:** IE-GA4-210301088-ATA6-EV01
De producto: Tabla GA4-210301088-ATA7-EV01		**Lista de verificación:** IE-GA4-210301088-ATA7-EV01
De producto: Estados financieros GA4-210301088-ATA8-EV01	Califica solicitud microfinanciera conforme a los indicadores y política organizacional.	**Lista de verificación:** IE-GA4-210301088-ATA8-EV01
De producto: Informe GA4-210301088-ATA9-EV01		**Lista de verificación:** IE-GA4-210301088-ATA9-EV01

De producto: Análisis GA4-210301088-ATA10-EV01	Justifica resultados de las solicitudes microfinancieras de acuerdo con el manual de procedimientos y política organizacional.	**Lista de verificación:** IE-GA4-210301088-ATA10-EV01
De producto: Pagaré GA4-210301088-ATA10-EV02		**Lista de verificación:** IE-GA4-210301088-ATA10-EV02
Evidencia de producto: Mapa conceptual software y servicios de internet GA4-220501046-AA1-EV01	Reconoce características de equipos TIC, tipos de software y servicios de internet, de acuerdo con la tecnología a utilizar. Elige herramientas TIC, de acuerdo con las necesidades de información y comunicación. Maneja computadores, periféricos, tabletas y equipos celulares, de acuerdo con las funcionalidades y manuales de uso.	**Lista de verificación:** IE-GA4-220501046-AA1-EV01
Evidencia de conocimiento: Taller- Utilización de las herramientas de Ofimática. Realizar un taller práctico con las herramientas ofimáticas. GA4-220501046-AA2-EV01	Aplica funcionalidades de sistema operativo, de acuerdo con las necesidades de administración de los recursos del equipo. Maneja procesador de texto, hoja de cálculo, software para presentaciones y software específico, de acuerdo con las funcionalidades de los programas. Utiliza motores de búsqueda, programas de navegación, correo electrónico, transferencia de archivos, chat, programas de e-learning y computación en la nube, de acuerdo con las necesidades de información y comunicación.	**Lista de verificación:** IE-GA4-220501046-AA2-EV01

Evidencia de desempeño: Informe mejora de productos y procesos con la incorporación de TIC. GA4-220501046-AA3-EV01	Participa en redes sociales, de acuerdo con las necesidades de comunicación. Prueba el funcionamiento de los equipos, productos o servicios obtenidos con el uso de herramientas TIC, de acuerdo con los requerimientos realizados. Aplica buenas prácticas de uso de la tecnología TIC, de acuerdo con los estándares y recomendaciones.	**Lista de verificación:** IE-GA4-220501046-AA3-EV01

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Base de datos: se llama base de datos, o también banco de datos, a un conjunto de información perteneciente a un mismo contexto, ordenada de modo sistemático para su posterior recuperación, análisis y/o transmisión. Existen actualmente muchas formas de bases de datos, que van desde una biblioteca, hasta los vastos conjuntos de datos de usuarios, de una empresa de telecomunicaciones (Concepto de, 2020).

Contrato de trabajo: es aquel por el cual una persona, denominada trabajador, se compromete de forma voluntaria a prestar sus servicios, retribuidos por cuenta ajena y dentro del ámbito de organización y dirección de otra persona física o jurídica, denominada empleador o empresario.

Informática: conjunto de conocimientos científicos y técnicas que hacen posible el tratamiento automático de la información, por medio de computadoras.

Internet: red informática mundial, descentralizada, formada por la conexión directa entre computadoras mediante un protocolo especial de comunicación.

Microsoft: es una compañía tecnológica multinacional con sede en Redmond, Washington, EE.UU. Microsoft es el acrónimo de *microcomputer* y software.

Ofimática: automatización mediante sistemas electrónicos de las comunicaciones y procesos administrativos en las oficinas.

Sistema operativo: es el conjunto de programas informáticos, que permite la administración eficaz de los recursos de una computadora y es conocido como sistema operativo o software de sistema. Estos programas comienzan a trabajar apenas se enciende el equipo, ya que gestionan el hardware desde los niveles más básicos y permiten, además, la interacción con el usuario.

Software: conjunto de programas, instrucciones y reglas informáticas, para ejecutar ciertas tareas en una computadora.

TIC: son el conjunto de tecnologías desarrolladas en la actualidad, para una información y comunicación más eficientes, las cuales han modificado tanto la forma de acceder al conocimiento, como a las relaciones humanas.

WWW: son las iniciales que identifican a la expresión inglesa World Wide Web, el sistema de documentos de hipertexto que se encuentran enlazados entre sí y a los que se accede por medio de Internet. A través de un software conocido como navegador, los usuarios pueden visualizar diversos sitios web (los cuales contienen texto, imágenes, videos y otros contenidos multimedia) y navegar a través de ellos, mediante los hipervínculos.

6. REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS

Andrade, A. M., Del Río, C. A., y Alvear, D. L. (2019). A study on time and motion to increase the efficiency of a shoe manufacturing company | Estudio de Tiempos y Movimientos para Incrementar la Eficiencia en una Empresa de Producción de Calzado. *Información Tecnológica*, *30*(3), pp. 83–94. https://doi.org/10.4067/S0718-07642019000300083

Carmona Romera, G. (2017). *Sistema operativo, búsqueda de información: Internet/Intranet y correo electrónico* http://www.ebooks7-24.com.bdigital.sena.edu.co/?il=8713

Concepto.de. (2020). *¿Qué es base de datos?* https://concepto.de/base-de-datos/

Española, R. A., y Madrid, E. (1970). *Diccionario de la lengua española (Vol. 19).* Espasa-Calpe.

Fresno, Chávez, Caridad. (2018). *¿Cómo funciona Internet?* El Cid Editor. ProQuest Elibro. https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/ereader/senavirtual/36728?page=34

Gallardo, Y. (15 de marzo de 2020). *Word para principiantes*. [Archivo de video]. YouTube. https://www.youtube.com/watch?v=-4ooZlyprmc

Gaskin, S. (2014). *GO! Microsoft Word 2013 (1st ed.).* Pearson Educación. http://www.ebooks7-24.com.bdigital.sena.edu.co/?il=3273

Gómez de Silva Garza, A., y Ania Briseño, I. de J. I. B.-978-970-686-768-1 I. B.-978-607-481-064-6 (Eds.). (2008). Software (pp. 23–44). Cengage Learning. https://link.gale.com/apps/doc/CX3004400004/GVRL?u=sena&sid=GVRL&xid=d8990326

Grupo Bancolombia. (2018). *10 herramientas de trabajo colaborativo para tu empresa*. https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/negocios/actualizate/tendencias/herramientas-trabajo-colaborativo

Ibarra Sixto, J. I. (2013). *Manual sistema operativo, búsqueda de la información: Internet/intranet y correo electrónico* (S. L. Editorial CEP (ed.)). Editorial CEP, S.L. L https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/ereader/senavirtual/50724?page=19

Ibiza, D. (9 de diciembre de 2019). *Tutorial Trellos: Guía de uso con ejemplos reales prácticos* [Archivo de video]. YouTube. https://www.youtube.com/watch?v=_UB44coH3SM&feature=youtu.be

Ladrón, de Guevara, M. Á. (2018). *Sistema operativo, búsqueda de la información: internet/intranet y correo electrónico UF0319* (2a. ed.), Editorial Tutor Formación, 2018. ProQuest E-libro. Https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/lc/senavirtual/titulos/44263

Naranjo González, M. R. (2010). *Cuaderno del alumno: ofimática avanzada para formación continua. Formación para el empleo*. Editorial CEP, S.L https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/ereader/senavirtual/50987?page=1

Valentín López, G.M. (2015). *Ofimática* (S. L. Editorial CEP (ed.)). Editorial CEP, S. L. https://elibro-net.bdigital.sena.edu.co/es/ereader/senavirtual/51049?page=16

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor(es)	Vilma Andrea Baracaldo Neira	Experto temático	Centro de servicios financieros.	Noviembre de 2020
	Luis Fernando Botero Mendoza	Diseñador instruccional	Centro para la industria de la comunicación gráfica	Febrero de 2021
	Rafael Neftalí Lizcano Reyes	Asesor pedagógico	Centro Industrial del Diseño y la Manufactura.	Febrero de 2021
	Ana Catalina Córdoba Sus	Revisión metodológica y pedagógica	Centro para la Industria de la Comunicación Gráfica.	Marzo de 2021

8. CONTROL DE CAMBIOS (diligenciar únicamente si realiza ajustes a la guía)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor (es)					

	Versión: 01
	Código: GFPI-F-132

GESTIÓN DE LA FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

TALLER DE APRENDIZAJE

Denominación del programa o módulo de formación:	Técnico laboral en servicios y operaciones microfinancieras Módulo 2: Evaluar solicitudes microfinancieras	
Actividad técnica de aprendizaje - ATA: 8	Evaluar los estados financieros aplicando las herramientas y la metodología de la interpretación financiera, de acuerdo con la normativa de la entidad.	
Nombre del taller:	Interpretación financiera en la toma de decisiones crediticias.	N°: GA4-ATA8-Taller01
Objetivo de aprendizaje del taller:	Evaluar la viabilidad de la solicitud crediticia, aplicando las herramientas de interpretación a los estados financieros.	
Descripción del taller:	Con base en el material propuesto de lecturas, se identifican, comprenden, y aplican, las técnicas de interpretación financiera.	
Preparación (recursos y medios):	Recursos tecnológicos: Internet, computador, aplicaciones virtuales. Medios: páginas web, videos.	
Tiempo de ejecución:	52 horas	
Bibliografía y webgrafía:	• Lavalle Burguete, A. C. (2017). *Análisis financiero*. Editorial Digital UNID Propuesta Evos Central. pp 4-20, 37-42 https://books.google.com.co/books?id=RuE2DAAAQBAJ. • Flores Villalpando, R. (2014). *Análisis de estados financieros*. Editorial Digital UNID. pp, 3-7-13 https://books.google.com.ec/books?id=Z7sQDQAAQBAJ	

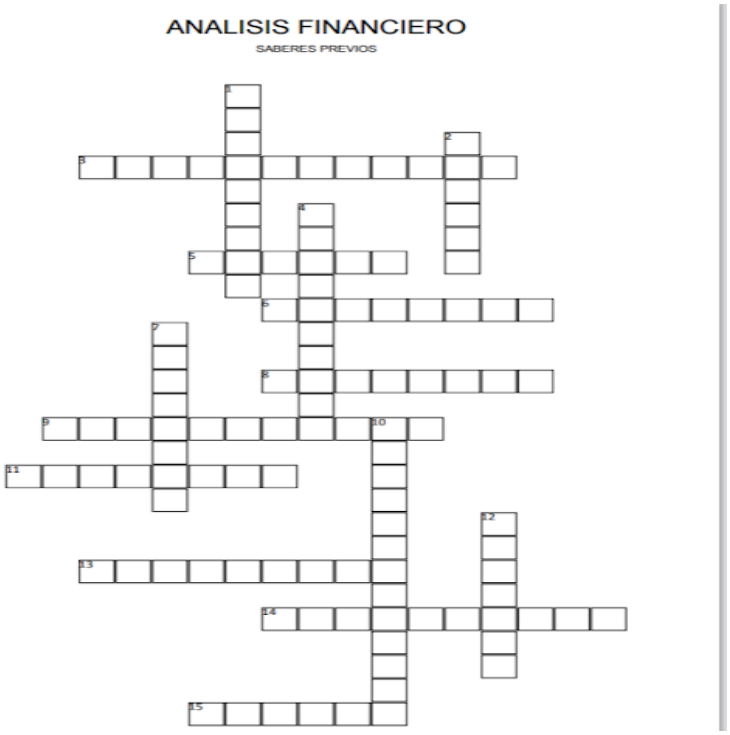
DESARROLLO DEL TALLER

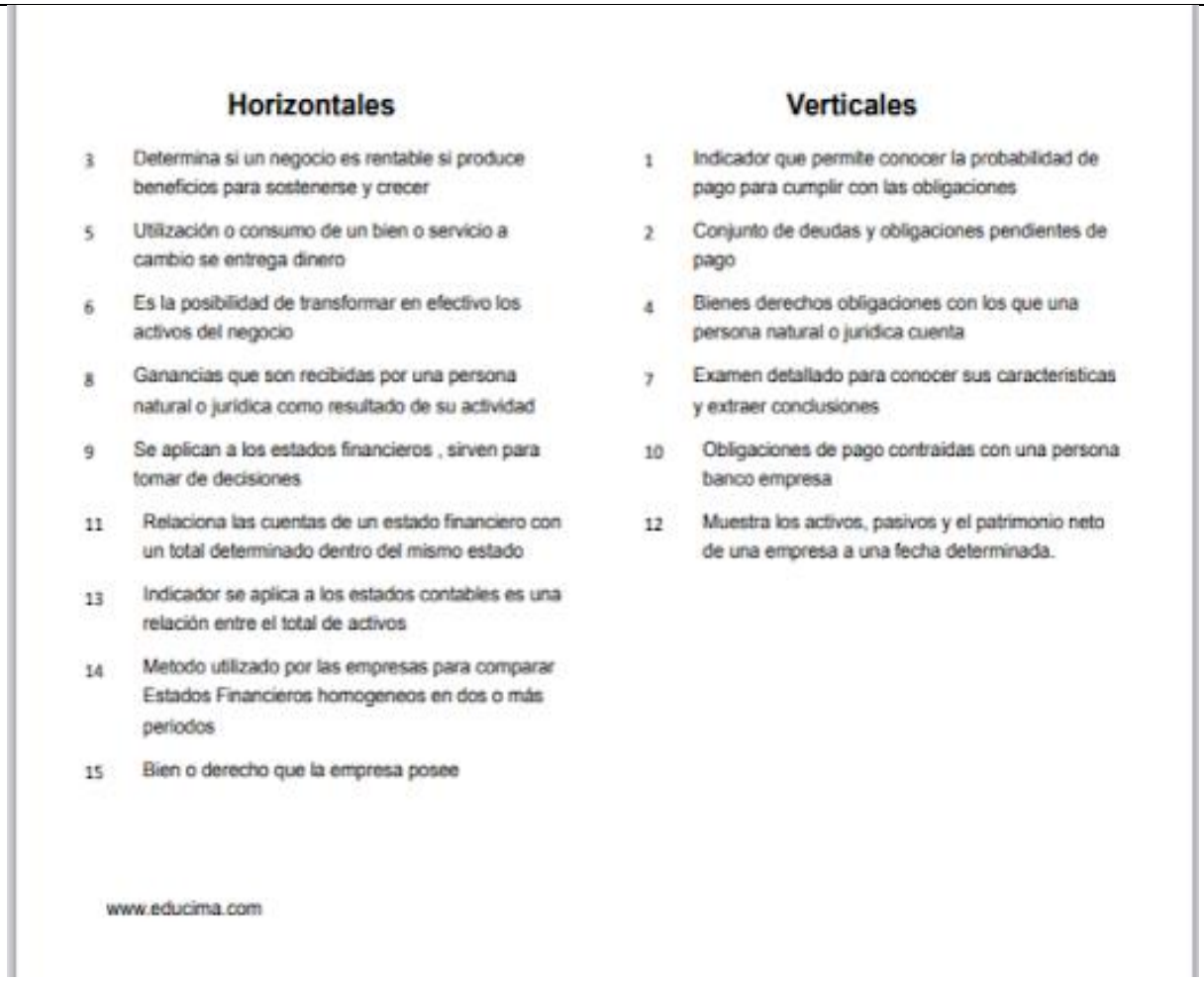
1. Ejercicio de afianzamiento

Lo invito para que de forma individual, analice el siguiente video referente a la toma de decisiones **Video Toma de Decisiones Grupo 21**

Luego, organizados en grupos autónomos de estudio, construyan una frase que represente la enseñanza que les dejó el video, socializarlo con el grupo y con su instructor.

Teniendo en cuenta los saberes previos sobre estados financieros e interpretación financiera, de forma individual, resuelva el crucigrama propuesto. Luego, socialice con el grupo y con su instructor.





Horizontales

3 Determina si un negocio es rentable si produce beneficios para sostenerse y crecer

5 Utilización o consumo de un bien o servicio a cambio se entrega dinero

6 Es la posibilidad de transformar en efectivo los activos del negocio

8 Ganancias que son recibidas por una persona natural o jurídica como resultado de su actividad

9 Se aplican a los estados financieros , sirven para tomar de decisiones

11 Relaciona las cuentas de un estado financiero con un total determinado dentro del mismo estado

13 Indicador se aplica a los estados contables es una relación entre el total de activos

14 Metodo utilizado por las empresas para comparar Estados Financieros homogeneos en dos o más periodos

15 Bien o derecho que la empresa posee

Verticales

1 Indicador que permite conocer la probabilidad de pago para cumplir con las obligaciones

2 Conjunto de deudas y obligaciones pendientes de pago

4 Bienes derechos obligaciones con los que una persona natural o jurídica cuenta

7 Examen detallado para conocer sus características y extraer conclusiones

10 Obligaciones de pago contraidas con una persona banco empresa

12 Muestra los activos, pasivos y el patrimonio neto de una empresa a una fecha determinada.

www.educima.com

Análisis financiero: concepto, tipos de análisis, sobreendeudamiento, capacidad de pago

Consulte el video y los links que encontrará a continuación, en donde hallará información especializada en análisis financiero, concepto, endeudamiento, sobreendeudamiento, capacidad de pago, indicadores financieros, y demás elementos que le van a permitir comprender y aplicar las herramientas, para el estudio de una solicitud de crédito.

- **Concepto análisis financiero:** https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html
- **Tipos de análisis:** https://www.emprendepyme.net/tipos-de-analisis-financiero.html
- **Conceptos básicos de análisis financiero y tipos de análisis,** consulte el siguiente link: Tipos de análisis financiero https://books.google.com.co/books?id=RuE2DAAAQBAJ
- **Instrumentos y técnicas de análisis financiero** https://books.google.com.ec/books?id=Z7sQDQAAQBAJ

En trabajo colaborativo, organizados por GAES, elaborar y presentar un mapa mental y, en un conversatorio, socializar con el grupo, con la orientación de su instructor técnico.

Concepto de capacidad de pago. Cálculo de capacidad de pago

http://asomicrofinanzas.com.co/wp-content/uploads/2019/pdfs/Manual%20Metodologico%20para%20Microcredito.pdf

https://www.sabermassermas.com/razones-por-las-que-hay-que-fijarse-en-el-limite-de-endeudamiento/

De forma individual, complete el siguiente cuadro de conocimientos.

¿Qué conozco de Análisis Financiero y de las técnicas de análisis?	¿Qué quiero conocer sobre: Análisis Financiero y las técnicas de análisis?	¿Qué aprendí sobre Análisis Financiero y las técnicas de análisis?
¿Qué conozco sobre la capacidad de pago?	¿Qué quiero conocer sobre la capacidad de pago?	¿Qué aprendí sobre capacidad de pago?
¿Qué conozco sobre qué es una deuda y qué es sobreendeudamiento?	¿Qué quiero conocer sobre deuda y sobreendeudamiento?	¿Qué aprendí sobre deuda y sobreendeudamiento?

Posteriormente, con acompañamiento de su instructor, analizará las técnicas de análisis financiero y cómo se aplican en un caso preparado por el instructor.

2. Ejercicio de apropiación – Estados financieros

Es momento que demuestre lo aprendido sobre análisis financiero e insumo para calificación de solicitudes de crédito.

Trabajo colaborativo organizado por GAES; adjunto a este taller, se entregan estados financieros de Avianca.

a. Revisar los estados financieros de la empresa AVIANCA.
b. Realización e Informe del análisis horizontal y vertical de los estados financieros.
c. Realización e Informe de elaboración de las razones financieras (liquidez, endeudamiento, rentabilidad y capacidad de pago).

Con los datos obtenidos, analizar si la empresa es sujeto de crédito y, en caso afirmativo, sustentar con razones, las mejores condiciones del crédito (tipo y periodicidad).

Los parámetros mínimos para la presentación del informe son:

En el análisis vertical y horizontal:

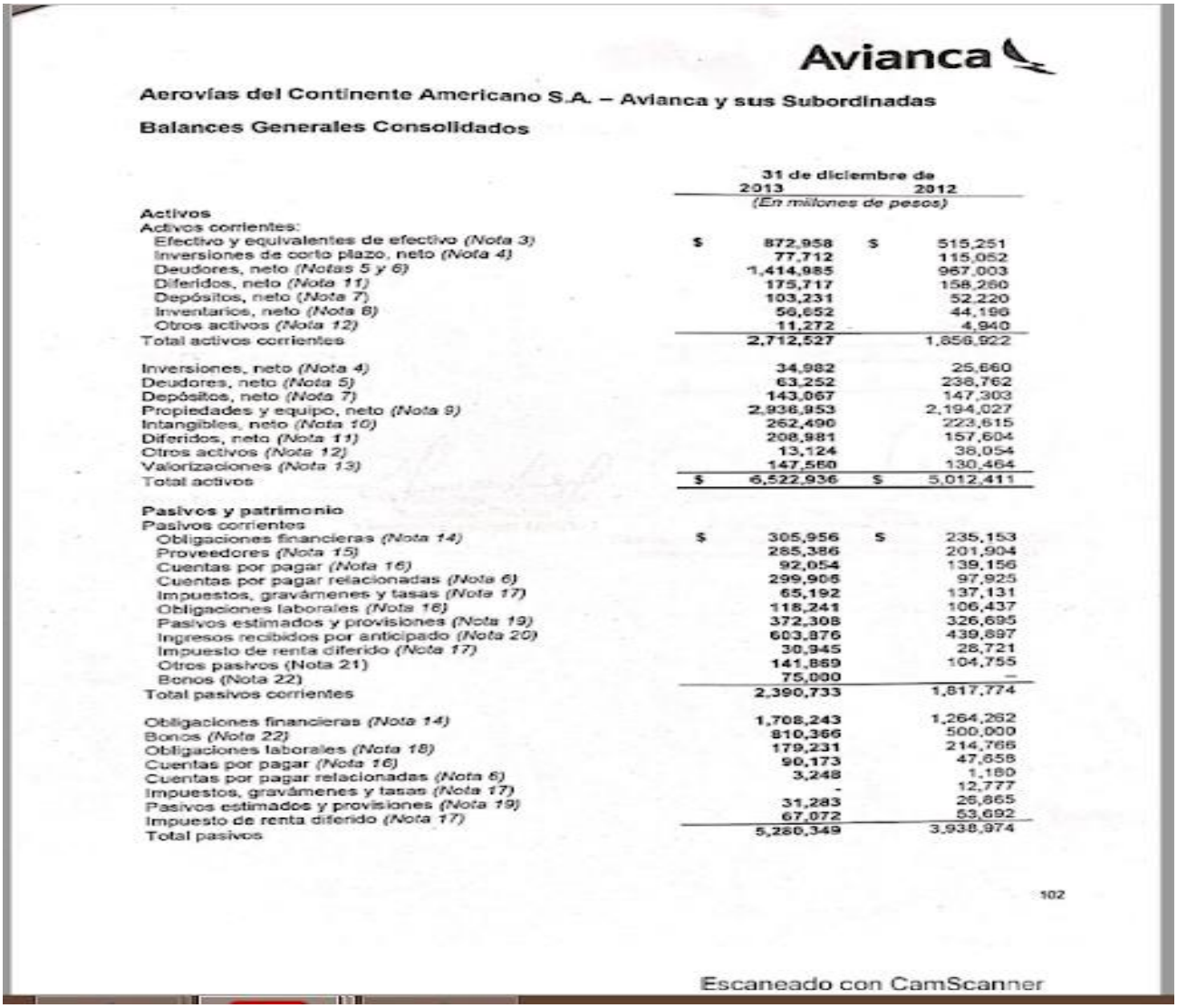
- Identificar las partidas más relevantes.

- Se debe evidenciar que trabaja la fórmula.
- Hallar las respuestas e indicar su significado.
- Hallar la variación absoluta y relativa.

En las razones financieras hallar:

- Liquidez.
- Endeudamiento.
- Actividad y rentabilidad.
- Capacidad de pago.

Informe de análisis si la empresa es sujeto de crédito y razones (tipo y periodicidad).



Avianca

Aerovías del Continente Americano S.A. – Avianca y sus Subordinadas

Balances Generales Consolidados

	31 de diciembre de 2013	2012
	(En millones de pesos)	
Activos		
Activos corrientes:		
Efectivo y equivalentes de efectivo *(Nota 3)*	$ 872,958	$ 515,251
Inversiones de corto plazo, neto *(Nota 4)*	77,712	115,052
Deudores, neto *(Notas 5 y 6)*	1,414,985	967,003
Diferidos, neto *(Nota 11)*	175,717	158,280
Depósitos, neto *(Nota 7)*	103,231	52,220
Inventarios, neto *(Nota 8)*	56,652	44,196
Otros activos *(Nota 12)*	11,272	4,940
Total activos corrientes	2,712,527	1,856,922
Inversiones, neto *(Nota 4)*	34,982	25,660
Deudores, neto *(Nota 5)*	63,252	238,762
Depósitos, neto *(Nota 7)*	143,067	147,303
Propiedades y equipo, neto *(Nota 9)*	2,936,953	2,194,027
Intangibles, neto *(Nota 10)*	262,490	223,615
Diferidos, neto *(Nota 11)*	208,981	157,604
Otros activos *(Nota 12)*	13,124	38,054
Valorizaciones *(Nota 13)*	147,560	130,464
Total activos	$ 6,522,936	$ 5,012,411
Pasivos y patrimonio		
Pasivos corrientes		
Obligaciones financieras *(Nota 14)*	$ 305,956	$ 235,153
Proveedores *(Nota 15)*	285,386	201,904
Cuentas por pagar *(Nota 16)*	92,054	139,156
Cuentas por pagar relacionadas *(Nota 6)*	299,905	97,925
Impuestos, gravámenes y tasas *(Nota 17)*	65,192	137,131
Obligaciones laborales *(Nota 16)*	118,241	106,437
Pasivos estimados y provisiones *(Nota 19)*	372,308	326,695
Ingresos recibidos por anticipado *(Nota 20)*	603,876	439,897
Impuesto de renta diferido *(Nota 17)*	30,945	28,721
Otros pasivos (Nota 21)	141,869	104,755
Bonos (Nota 22)	75,000	–
Total pasivos corrientes	2,390,733	1,817,774
Obligaciones financieras *(Nota 14)*	1,708,243	1,264,262
Bonos *(Nota 22)*	810,366	500,000
Obligaciones laborales *(Nota 18)*	179,231	214,766
Cuentas por pagar *(Nota 16)*	90,173	47,658
Cuentas por pagar relacionadas *(Nota 6)*	3,248	1,180
Impuestos, gravámenes y tasas *(Nota 17)*	-	12,777
Pasivos estimados y provisiones *(Nota 19)*	31,283	26,865
Impuesto de renta diferido *(Nota 17)*	67,072	53,692
Total pasivos	5,280,349	3,938,974

102

Escaneado con CamScanner

Avianca

Aerovías del Continente Americano S.A. – Avianca y sus Subordinadas

Balances Generales Consolidados (continuación)

	31 de diciembre de 2013	2012
	(En millones de pesos)	
Patrimonio *(Nota 24)*:		
Capital social	8,936	8,937
Superávit de capital	398,915	398,964
Reservas	230,060	119,131
Revalorización del patrimonio	(48,687)	(48,687)
Resultados por conversión	(39,158)	(49,900)
Superávit por valorizaciones	147,560	130,464
Resultados acumulados	544,961	514,528
Patrimonio neto	1,242,587	1,073,437
Total pasivos y patrimonio	$ 6,522,936	$ 5,012,411
Cuentas de orden *(Nota 25)*	$ 3,222,355	$ 2,877,110

Véanse las notas adjuntas.

Elisa Murgas Moreno
Representante Legal

Tina Constanza Muñoz M.
Contador Público
Tarjeta Profesional 79686–T

Edson Rolando Martínez Salgado
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 130817–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 25 de febrero de 2014)

www.sena.edu.co
SENAComunica

Avianca

Aerovías del Continente Americano S.A. – Avianca y sus Subordinadas

Estados Consolidados de Resultados

	Años terminados el 31 de diciembre de 2013	2012
	(En millones de pesos, excepto la utilidad neta por acción)	
Ingresos operacionales:		
Pasajes	$ 4,583,795	$ 4,189,385
Servicios de carga y correo	822,733	760,936
Actividades conexas	180,102	135,068
Total ingresos operaciones brutos	5,586,630	5,085,389
Costos de prestación del servicio:		
Combustible	1,459,822	1,409,432
Salarios, prestaciones sociales y otros	539,074	487,976
Facilidades aeroportuarias y otras	441,538	396,031
Arrendamiento de equipo aéreo y otros *(Nota 26)*	423,961	371,239
Honorarios, servicios generales y diversos	337,976	315,754
Depreciaciones y amortizaciones *(Nota 27)*	148,111	125,778
Mantenimiento equipo de vuelo y aeronáutico *(Nota 28)*	146,024	194,396
Servicios a pasajeros	157,089	139,942
Seguros	17,698	23,457
Total costos de prestación del servicio	3,671,293	3,466,004
Utilidad bruta	1,915,337	1,619,385
Gastos operacionales:		
Ventas *(Nota 29)*	951,639	740,381
Administración *(Nota 30)*	297,674	274,553
Provisiones	25,960	31,274
Utilidad operacional	640,064	573,177
Pensiones de jubilación *(Nota 18)*	72,038	31,654
Utilidad operacional después de pensiones de jubilación	568,026	541,523
Ingresos no operacionales:		
Utilidad en venta de activos, recuperaciones y otros, neto *(Nota 31)*	79,759	222,815
Diferencia en cambio, neta	–	42,857
Financieros, intereses y otros	21,113	34,046
	100,872	299,718
Gastos no operacionales:		
Financieros, intereses y comisiones *(Nota 32)*	197,661	178,175
Diferencia en cambio, neta	50,985	–
Otros *(Nota 33)*	113,403	169,812
Total gastos no operacionales	362,049	347,987
Utilidad antes de impuestos de renta	306,849	493,254

104

3. Entregue la evidencia, a través del espacio disponible en la plataforma.

Control de documento:

	Nombre	**Fecha**
Autor(es)	Zoraida Salazar Serrano	Noviembre 2020
	Luis Fernando Botero Mendoza	Febrero de 2021
	Rafael Neftalí Lizcano Reyes	Febrero de 2021
	Ana Catalina Córdoba Sus	Marzo de 2021

Análisis cualitativo

Fecha y hora del estudio:

Descripción del negocio:

Descripción de la unidad familiar:

Aspectos positivos:

Aspectos negativos:

Estilo social:

EJEMPLO DE LLENADO:

Análisis cualitativo

Fecha y hora del estudio:

El estudio se realizó el 20/08/2020, en horas de la tarde, más exactamente a las 4:00 p.m.

Descripción del negocio:

El negocio se ve estable; como se hizo el estudio en horas de la tarde, se pudo observar que había exactamente el número de empanadas que el señor había dado en la información inicial, estas estaban casi listas para la venta del siguiente día.

Existe un buen inventario, la tienda se ve surtida; los activos fijos se encuentran en estado adecuado y en el momento de la visita se pudo constatar que hay una gran afluencia de clientes; además de vender lo básico de una tienda y las empanadas, también ofertan jugos de naranja.

Para confirmar la antigüedad del negocio, se preguntó a unos vecinos acerca de la tienda, ellos verificaron que llevan en ese mismo lugar aproximadamente 5 años y su dueño es conocido en el barrio como una persona responsable y con un hogar estable.

Descripción de la unidad familiar:

En el momento de la visita se encontraba allí una hermana del dueño del negocio, quien pudo confirmar la información del núcleo familiar mientras el cliente atendía el negocio; él vive con su esposa quien trabaja como secretaria en la compañía R&n y con dos hijos y su sobrina.

La sobrina está con ellos porque sus padres viven en una vereda y no se encuentran en una buena situación económica para darle el estudio que necesita.

Cuando se realizó la visita domiciliaria se pudo observar que cuenta con buenos electrodomésticos, los cuales fueron tomados como garantía junto con sus activos fijos. La casa tiene las comodidades necesarias, es un estrato 2, se logra percibir que tienen estabilidad económica y gozan de un buen ambiente familiar.

Aspectos positivos:

El crédito lo solicita para iniciar una vida crediticia, porque él nunca ha tenido préstamos a su nombre, por eso, él quiere pagar puntualmente y de paso comprar mercancía. Su esposa si ha tenido créditos debido a que trabaja con un contrato a término indefinido y ha pagado oportunamente sus préstamos.

Aspectos negativos:

Tanto el local como la casa no son propios, pagan arriendo por ambos lugares y decidieron invertir el préstamo que tienen vigente en reformas tanto para la casa como para el local.

No quiso que su esposa firmara el crédito porque ella vive muy ocupada y no desea involucrarla; aunque ella conoce de su intención de adquirir el crédito y estuvo de acuerdo con el hecho de ser consultada en las centrales de riesgo.

Estilo social:

Se puede decir que es emprendedor; es alguien independiente, autosuficiente, reservado y responsable.