**PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL**

**FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE**

## 1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE

- **Denominación del Programa de Formación:** SERVICIOS Y OPERACIONES MICROFINANCIERAS
- **Código del Programa de Formación:** 133302
- **Nombre del Proyecto:** APOYO A LA ENTIDAD MICROFINANCIERA PARA LA VIABILIDAD DEL ESTUDIO DE MICROCRÉDITOS EN LA REGIÓN
- **Fase del Proyecto:** EVALUACIÓN
- **Actividad de Proyecto:** VERIFICAR LA PERTINENCIA DE LA PROPUESTA COMERCIAL PRESENTADA AL COMITÉ DE CRÉDITO PARA EL DESEMBOLSO DEL MICROCRÉDITO
- **Competencia: 210301097:** RECUPERAR CARTERA DE ACUERDO CON NORMATIVA
- **Resultados de Aprendizaje Alcanzar:**
    - **210301097-03.** CONTRASTAR EL RECAUDO CON EL PLAN DE PAGOS CONFORME A LAS POLÍTICAS INSTITUCIONALES Y BASE DE DATOS.
- **Duración de la Guía: 44** HORAS.

## 2. PRESENTACIÓN

Estimado aprendiz.

Basados en las políticas de cobro con las que cuentan las entidades microfinancieras, los procesos y procedimientos establecidos, así como la implementación de medidas que van desde llamadas Telefónicas, Email y Cartas, entre otros, se alcanzará con éxito el pago de las obligaciones de los clientes, logrando una muy buena gestión de cobranza y realizando una labor eficaz en la recaudación de los créditos otorgados.

En esta guía nos enfocaremos en identificar los procesos más utilizados en el sector micro financiero para minimizar el riesgo al no pago y asegurar la recuperación de la cartera vencida.

Bienvenidos.

## 3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

### 3.1. ACTIVIDAD DE REFLEXIÓN INICIAL

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida, siendo una subdivisión de las finanzas tradicionales encargadas de analizar la adquisición y el uso de los recursos de tipo financieros a nivel personal y familiar.

**3.1.1 Reconocer la importancia que tiene la implementación de un buen manejo financiero, optimizando así el uso de los recursos económicos con que cuenta.**

Los aprendices formarán grupos de 3 personas y observarán el video “5 Pilares de las Finanzas Personales” (ver en el enlace siguiente):

***https://www.youtube.com/watch?v=0YasE7F-9CM***



**FUENTE:** acis.org.co

Una vez terminado el video, los integrantes aportarán sus ideas con respecto a la importancia de alcanzar un óptimo manejo en las finanzas personales. El instructor seleccionará algunos de los grupos participantes para que compartan sus opiniones y los demás compañeros realizarán los aportes que consideren adecuados.

El instructor retroalimentará y acompañará la actividad.

**AMBIENTE REQUERIDO:** Ambiente presencial y/o virtual (de acuerdo con los requerimientos).
**MATERIALES:** Procesador de texto Word y/o presentaciones en Power Point, computador.
**DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD:** 4 horas
**MODALIDAD:** Grupal

### 3.2 ACTIVIDADES DE CONTEXTUALIZACIÓN E IDENTIFICACIÓN DE CONOCIMIENTOS NECESARIOS PARA EL APRENDIZAJE.

Debido a los altos índices de cartera vencida que existen en las diferentes entidades microfinancieras del país, a lo largo del tiempo se han creado diversas estrategias para efectuar la recuperación de sus portafolios, buscando en primer lugar, disminuir los indicadores de cartera vencida, mitigar los riesgos asociados al incumplimiento que se da por parte de los clientes y lograr mantener unos estados financieros sanos y estables.

#### 3.2.1 Identificar la importancia de la recuperación de cartera en el sector micro financiero.



**FUENTE:** Metrofondo

Con la finalidad de conocer los conocimientos previos de los aprendices con respecto a la importancia que tiene para el sector micro financiero minimizar el riesgo del no pago y asegurar el cumplimiento de las obligaciones económicas adquiridas por lo clientes, siendo a su vez parte indispensable de la competencia "Recuperar cartera con base en la normativa", se formarán grupos de 3 aprendices los cuales deberán ver el video "Administración y Recuperación de la Cartera de Crédito" (ver enlace a continuación) y elaborar un mapa mental en el que representen: (1) los diferentes actividades que se deben desarrollar para realizar la recuperación de la cartera (2) Lineamientos de la administración de cartera (cartera corriente, cartera vencida y cuentas de difícil cobro). Una vez terminada la actividad, los grupos socializarán la información que han representado en el esquema y los demás compañeros realizarán los aportes que consideren adecuados. El instructor retroalimentará y acompañará la actividad.

***https://www.youtube.com/watch?v=mARGYYSQAVo***

**AMBIENTE REQUERIDO:** Ambiente presencial y/o virtual (de acuerdo con los requerimientos).
**MATERIALES:** Procesador de texto Word y/o presentaciones en Power Point, computador.
**DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD:** 4 horas
**MODALIDAD:** Grupal

### 3.3. ACTIVIDADES DE APROPIACIÓN DEL CONOCIMIENTO (CONCEPTUALIZACIÓN Y TEORIZACIÓN).

Uno de los conceptos más importantes que se ha desarrollado en el siglo XXI es el estado de bienestar, el cual suele asociarse con la salud física o mental, pero no se puede desconocer la salud financiera en la que se debe tener una excelente administración de los recursos personales para lograr la tranquilidad que generará la estabilidad económica.
Las finanzas personales son una herramienta y rama de las Finanzas que analiza cómo administrar de manera efectiva los recursos de un individuo o si es que se vive con una pareja o familia, colectivamente.

**3.3.1 <u>Distinguir la importancia que tiene el manejo de las finanzas personales y su aplicabilidad en el logro de la libertad financiera</u>**

Con base en la explicación del instructor, el material de apoyo entregado y sus conocimientos previos, distribuya sus ingresos mensuales, de manera que los optimice de acuerdo a sus necesidades:



**FUENTE:** maicito.com

1. Relacione la siguiente información:
   a. Su edad
   b. Salario actual (si no tiene un salario fijo, establezca el que más se ajuste a su condición laboral actual.
   c. Año en que usted se pensionaría:
      - Mujeres: 57 años
      - Hombres: 62 años
2. Aplicando el concepto de la Regla 50/30/20, realice en Excel el cuadro donde distribuya la forma como cubriría sus obligaciones mensuales.
3. Realice en Excel la proyección de ahorro durante su vida laboral, desde la actual fecha, hasta cuando cumpla su edad de jubilación, teniendo en cuenta que:
   a. El monto mensual del ahorro no podrá ser inferior al 20% de los ingresos
   b. Determine la meta financiera final que alcanzaría cuando cumpla su edad de jubilación.
4. Utilice un incremento anual del salario así:
   a. En los primeros 5 años un incremento del 4%
   b. En los años del 6° al 10°, un incremento del 5%
   c. En los años del 11° al 15°, un incremento del 6%
   d. Enel resto de años, un incremento del 7%
5. Si usted fuera invirtiendo cada mes el ahorro con una rentabilidad del 30% EA, al final de la proyección ¿cuánta ganancia habría obtenido? (debe presentar los cálculos realizados en el taller).
6. Con base en sus conocimientos y experiencias financieras, indique el tipo de inversiones que realizaría con el capital ahorrado.

Una vez terminada la actividad, se realizará una mesa redonda y los aprendices seleccionados por el instructor compartirán sus ideas, permitiendo que los otros compañeros realicen los aportes que consideren adecuados. El instructor hará el acompañamiento permanente y aclarará las dudas que se vayan presentando.

**AMBIENTE REQUERIDO:** Ambiente normal y/o virtual (de acuerdo con los requerimientos)
**MATERIALES:** Hoja de cálculo EXCEL, Computador
**DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD:** 4 horas.
**MODALIDAD:** Individual
**EVIDENCIA DE APRENDIZAJE:** Documento con la información solicitada.

**3.3.2. <u>Sistema de Administración de Riesgo Crediticio "SARC"</u>**

El Sistema de Administración de Riesgo Crediticio es un mecanismo mediante el cual las instituciones financieras vigilan de manera permanente el historial crediticio de un cliente. A través de la aplicación de ciertos parámetros de organización, gestión y administración, el sistema genera un informe que indica la medida de riesgo crediticio y el cálculo de las pérdidas en el caso de incumplimiento.




**FUENTE:** Imágenes Youtube

**3.3.2.1. <u>Reconocer los principios y criterios mínimos que las entidades vigiladas tendrán en cuenta para el diseño, desarrollo y aplicación de un sistema administrativo de riesgo crediticio, manteniendo evaluado adecuadamente el riesgo.</u>**

Se formarán grupos de 3 aprendices y éstos basados en la explicación del instructor, la información suministrada y el caso asignado, deberán leer la historia y argumentar ampliamente las respuestas de los cuestionamientos correspondientes.

Andrea era una trabajadora mesurada de una entidad financiera; durante aproximadamente 12 años trabajó en un banco y ahorró cierta cantidad de dinero, unos $23.000.000 de pesos m/cte. Cuando ella decide renunciar a su trabajo para buscar nuevas oportunidades, su sueño era ir a Europa para realizar su maestría, pero aún le hacía falta algo de dinero para completar su viaje; ella le pide prestado a un buen amigo suyo, él era empresario y tenía la manera de prestarle el dinero; su amigo Héctor le dice que le dé un mes para conseguirlo y al cabo del mes, Héctor invita a Andrea para almorzar y ella ilusionada por el dinero, se encuentra con él; sin embargo, su amigo le dice que él está comprando una retroexcavadora para su empresa, esta máquina le dejaría de ganancia $2.000.000 diarios y él debería importar esta maquinaria de EE.UU, y le faltaban $25 millones para completar el pago. Le propuso a Andrea que ella le prestara su dinero por un mes, que él le pagaría unos intereses mientras la máquina comenzaba a dar rentabilidad, y él le prestaría el dinero que a ella le hacía falta para su viaje; ella confiaba en su amigo y decidió prestarle el dinero con solo su palabra como garantía; no había ningún documento y pasado el mes Héctor le paga unos intereses a Andrea, pero le comenta que había hecho algunos negocios que no le funcionaron por lo que aún no tenía su dinero;, mes a mes era una excusa diferente y así paso un año y Andrea desesperada no tenía cómo cobrar su dinero, y su sueño se iba a la basura. Durante 5 años, Héctor decide pagar poco a poco este dinero, pero sin intereses y afortunadamente pagó, pero Andrea nunca vio su dinero completo. Andrea nunca cumplió su sueño de su maestría y se rompe una amistad de varios años.



**FUENTE:** Cooperativa Naval

De acuerdo con la anterior historia y con sus conocimientos, responda las siguientes preguntas:

a. ¿Qué opina usted acerca de esta historia?
b. ¿Hizo bien Andrea en prestar su dinero sin ningún documento que respaldara la deuda?
c. ¿En su opinión, qué debió hacer Andrea desde el principio?
d. ¿Qué tipo de riesgos se deben tener en cuenta cuando préstamos y/o cuando solicitamos un dinero prestado a alguien y/o a cualquier entidad financiera?

Una vez terminado el taller, se llevará a cabo una mesa redonda en la cual los grupos seleccionados por el instructor presentaran sus conclusiones y los compañeros realizarán los aportes que consideren adecuados. El instructor será el monitor y estará pendiente de aclarar las dudas que se puedan presentar.

Cada aprendiz debe cargar las evidencias en la plataforma Territorio, para la revisión respectiva.

**AMBIENTE REQUERIDO:** Ambiente normal y/o virtual (de acuerdo con los requerimientos)
**MATERIALES:** Procesador de texto Word, Computador
**DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD: 4** horas
**MODALIDAD:** Grupal
**EVIDENCIA APRENDIZAJE:** Documento escrito con las respuestas correspondientes.

**3.3.2.2. <u>Identificar los riesgos que asume una entidad microfinanciera cuando aprueba un microcrédito</u>**

Elija 3 riesgos de una entidad de microfinanzas o una entidad que otorgue microcrédito y, con su grupo de estudio elabore un video (máximo de 7 minutos) en el cual mostrará las soluciones más adecuadas a estas,

basadas en el SARC, y teniendo en cuenta las etapas relacionadas con la operación (otorgamiento, seguimiento / control y recuperación, elabore un proceso de crédito de manera creativa.

Elementos para tener en cuenta en la presentación del video:

a. Debe contener una imagen con resolución óptima.
b. El audio debe ser claro y nítido.
c. Expresar un objetivo.
d. Evidenciar 3 riesgos financieros y las respectivas soluciones.
e. Mantener coherencia entre las imágenes y el texto presentado.
f. Incluir un resumen o una síntesis final.
g. Duración máxima 7 de minutos.
h. Cada grupo debe cargar el video en YouTube y cargar en la plataforma Territorio el enlace correspondiente para poderlo visualizar y calificar.

**AMBIENTE REQUERIDO:** Ambiente normal y/o virtual (de acuerdo con los requerimientos)
**MATERIALES:** Cámara de video, Editor de videos, Computador
**DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD:** 5 horas
**MODALIDAD:** Grupal
**EVIDENCIA APRENDIZAJE:** Video correspondiente a la actividad “SARC”

### 3.3.3. Análisis y/o Evaluación Cualitativa

Un análisis cualitativo busca determinar mediante técnicas específicas la voluntad de pago del deudor en busca de minimizar el riesgo del no pago. Son todas esas variables internas y externas a las cuales están expuestos nuestros clientes y que se deben tomar en cuenta al realizar un análisis del riesgo crediticio, en otras palabras, se realizará un análisis de la voluntad de pago que tiene un cliente.



**FUENTE:** Digital Analytics

#### 3.3.3.1. Comprobar la importancia del análisis cualitativo en el estudio previo de un cliente que solicita un microcrédito.

Se formarán grupos de 3 aprendices y éstos basados en la explicación del instructor, la información suministrada y el caso asignado, deberán leer la información y argumentar ampliamente cada una de las respuestas a los cuestionamientos planteados.

La señora Ruth tiene una fábrica de arepas bien organizada, tiene 5 empleados y al momento de disponerse usted como asesor financiero para realizar la evaluación cualitativa llegan los proveedores para surtir el negocio. Usted observa que había personal dispuesto para llevar los domicilios e incluso, la dueña del negocio manifiesta que no tiene deudas y solo quiere $2.000.000 de pesos.
Realizado el anterior ejercicio y partiendo de sus pre saberes, por favor responda las siguientes preguntas:

a. ¿Cuáles fuentes internas de información considera importantes analizar para comenzar a formarse una idea si doña Ruth es apta para otorgarle el crédito?
b. Con respecto a las fuentes externas (Centrales de Riesgo), ¿qué información considera importante obtener?
c. ¿Cuál considera que es la diferencia entre la información cuantitativa y una información cualitativa?
d. ¿Qué importancia tiene para la toma de decisión con respecto a la aprobación del crédito, el obtener y analizar estos dos tipos de información?
e. ¿Qué significado tienen para usted las siguientes frases?:
    - El cliente posee la capacidad de pago y tiene la voluntad de pago.
    - El cliente posee la capacidad de pago y no tiene la voluntad de pago.
    - El cliente no posee la capacidad de pago y tiene la voluntad de pago.
    - El cliente no posee la capacidad de pago y no tiene la voluntad de pago.

f. ¿Cree que existan personas que cumplen con las características de las cuatro frases mencionadas anteriormente?
g. ¿Será posible que alguien con suficiente liquidez, adquiera un crédito y no lo pague? ¿Por qué?

Una vez terminado el taller, se llevará a cabo una mesa redonda en la cual los grupos seleccionados por el instructor presentaran sus conclusiones y los compañeros realizarán los aportes que consideren adecuados. El instructor será el monitor y estará pendiente de aclarar las dudas que se puedan presentar.

Cada aprendiz debe cargar las evidencias en la plataforma Territorio, para la revisión respectiva.

**AMBIENTE REQUERIDO:** Ambiente normal y/o virtual (de acuerdo con los requerimientos)
**MATERIALES:** Procesador de texto Word, Computador
**DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD:** 5 horas
**MODALIDAD:** Grupal
**EVIDENCIA APRENDIZAJE:** Documento escrito con las respuestas correspondientes.

### 3.3.3.2. Distinguir el procedimiento más adecuado para el desarrollo del análisis cualitativo a un cliente que solicita un microcrédito


FUENTE: shutterstock.com

Imagine que usted trabaja en una entidad microfinanciera y le brindan la oportunidad de realizarle un estudio de crédito a un señor llamado Juan Pérez, dueño de una tienda.

El asesor conoció al cliente cuando estaba haciendo promoción en la zona, consideró que cumple con los requisitos iniciales de acuerdo con las preguntas realizadas en el primer filtro; por lo tanto, decide realizarle una visita a su negocio y a su domicilio; paga arriendo donde vive y al lado tiene el negocio, donde también le cobran renta; mediante una entrevista, tendrá que averiguar desde los datos personales, hasta los datos financieros del microempresario, bajo las técnicas aprendidas en el transcurso del programa o módulo.

El asesor, cuando llega al negocio, le pide al cliente la cédula original y la fotocopia, recibos de servicios públicos, el último recibo de arriendo o de administración, le explica cuáles son los términos y condiciones de la entidad para otorgar el microcrédito, como, por ejemplo, que quedarán en garantía los electrodomésticos de la casa y los activos fijos del negocio, las cuales se harán efectivas en caso de incumplir con el pago. Adicionalmente, recuerda al posible cliente, el monto de comisión y honorarios (descuentos por papelería, visitas, estudio del crédito y verificación de referencias), que le había mencionado en el primer encuentro; le explica que la comisión es anual y se liquida sobre el saldo de capital, en caso que el plazo del crédito sea mayor a un año, e igualmente le informa cuánto se le desembolsará. El valor de la cuota y la importancia de cumplir con la fecha pactada para el pago de la obligación, sin tener un solo día de mora, de lo contrario él mismo, como asesor, le estará llamando o visitando para cobrarle. Seguidamente, le manifiesta que su visita durará aproximadamente 45 minutos y le pregunta si está de acuerdo con lo anterior, antes de proseguir con el estudio.

El asesor, de acuerdo con su experiencia, le podrá indicar al cliente si el monto que solicita se puede pasar a la entidad o si le sugiere un monto de menor cuantía de acuerdo con lo que observa de su negocio; historial crediticio, destino del crédito o de sus mismas garantías y hace claridad que el Comité de crédito es quien toma la decisión final.

En la visita, el asesor hará una serie de preguntas correspondientes a: destino del crédito, si tiene dinero disponible, si posee cuentas por pagar con proveedores o prestamistas particulares, obligaciones bancarias, cuentas por cobrar a clientes, ventas, costos de lo que vende, gastos generales, si paga salarios, gastos personales y de la unidad familiar, si recibe otros ingresos aparte del negocio, su inventario, activos fijos, entre otros elementos, y va tomando nota de las respuestas del microempresario, llenando los formularios

concernientes a la solicitud del crédito, origen de fondos, datos del negocio y, finaliza, completando el formato de garantías donde se registran los electrodomésticos de la casa y del negocio. Al mismo tiempo, va observando si hay estabilidad en el negocio o si existen problemas de tipo familiar (separación de socios, esposos).

Dentro de los formularios nombrados se incluyen firmas, huellas e incluso, se debe vender un micro seguro.

Para este caso, el microempresario se quejará de la comisión y muestra su inconformidad porque se le está preguntando demasiado; el asesor por su parte, estará en capacidad de resolver las objeciones y de hacerlo sentir cómodo.

A continuación, se presentan los formularios que debe llenar en el momento de la entrevista

**Formulario de la entidad:**

**Datos personales:**

a. Nombre completo:
b. Número de identificación.
c. Fecha y lugar de expedición de la cédula.
d. Fecha y lugar de nacimiento.
e. Edad.
f. Estado civil.
g. Nivel de estudio.
h. Personas a cargo.
i. Número de Hijos.
j. Edad de los hijos.
k. Indicar si los hijos están estudiando.
l. Indicar si los hijos viven con el solicitante.

**Vivienda y negocio:**

a. Estrato.
b. Dirección de vivienda y del negocio.
c. Teléfonos de la vivienda y del negocio (preferiblemente teléfonos fijos).
d. Indicar si tiene finca raíz.
e. Si vive en arriendo o si el local del negocio está en arriendo.
f. Si la vivienda es propia, está hipotecada o con afectación familiar.
g. Tiempo en la residencia.
h. Tiempo del negocio.

**Ocupación:**

a. Tipo de actividad.
b. Cantidad de empleados remunerados y no remunerados.
c. Ventas.

**Crédito:**

a. Monto solicitado.
b. Plazo.
c. Destino del crédito.

**Datos del cónyuge o compañero permanente:**

a. Nombre completo.
b. Ocupación.
c. Teléfonos (preferiblemente teléfonos fijos).
d. Dirección de donde trabaja.
e. Cuáles son sus ingresos.

Una vez terminado el taller, se llevará a cabo una mesa redonda en la cual los grupos seleccionados por el instructor presentaran sus conclusiones y los compañeros realizarán los aportes que consideren adecuados. El instructor será el monitor y estará pendiente de aclarar las dudas que se puedan presentar.

Cada aprendiz debe cargar las evidencias en la plataforma Territorio, para la revisión respectiva.

**AMBIENTE REQUERIDO:** Ambiente normal y/o virtual (de acuerdo con los requerimientos)
**MATERIALES:** Procesador de texto Word, Computador
**DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD:** 5 horas
**MODALIDAD:** Grupal
**EVIDENCIA APRENDIZAJE:** Documento escrito con las respuestas correspondientes.

### 3.3.4 Técnicas de Comprobación Información

Las técnicas de comprobación de la información son todos aquellos procedimientos y recursos que el asesor micro financiero utiliza para verificar la información que suministra el cliente del negocio al momento de solicitar un microcrédito. Dentro de estas técnicas podemos tener: (1) Aplicativos de entidad financiera con Registraduría (2) Consulta con las Centrales de Riesgo (3) Bases de Datos Internas (4) Llamadas Telefónicas (5) Visitas al Negocio o a la Casa (6) Verificación Zonal

### 3.3.4 Verificar las técnicas de comprobación de la información, que permitan mitigar el riesgo de crédito.

Se formarán grupos de 3 aprendices y éstos basados en la explicación del instructor, la información suministrada y el caso asignado, deberán leer la información y argumentar ampliamente cada una de las respuestas a los cuestionamientos planteados.

**1° Parte:**
Realice un mapa mental en el cual contextualice las 6 TÉCNICAS DE COMPROBACIÓN DE LA INFORMACIÓN y sus principales características.

**2° Parte:**

1. Revisen la información contenido en este enlace: https://n9.cl/iv6ri . Debe argumentar ampliamente los cuestionamientos relacionados con la REFERENCIACIÓN COMERCIAL:
    a. ¿Qué es la referenciación comercial?
    b. ¿Cuál es su importancia?
    c. ¿Para qué funciona una referencia comercial?
2. Argumente ampliamente y utilizando sus propias palabras, las respuestas a los cuestionamientos relacionados con el EXPEDIENTE CREDITICIO:
    a. ¿Cuál es la importancia de un expediente crediticio?
    b. ¿Cuáles son los documentos básicos que debe contener el expediente crediticio, cuando se está en un proceso de solicitud de microcrédito?
    c. Una vez aprobado el crédito ¿qué documentos se deben anexar al expediente crediticio?
    d. ¿Cuál es el proceso que se debe seguir para la verificación del expediente?
3. Argumente ampliamente y utilizando sus propias palabras, las respuestas a los cuestionamientos relacionados con el HISTORIAL CREDITICIO
    a. ¿Para qué sirve el historial crediticio?
    b. ¿Cuál es su importancia para una entidad microfinanciera?
    c. ¿Qué efectos se pueden generar para una persona natural y/o jurídica, si tienen un reporte negativo?
    d. ¿Quiénes pueden acceder a su historial crediticio?
    4. ¿Por qué son importantes para una entidad microfinanciera las “CENTRALES DE RIESGO”?

Una vez terminada la actividad cada grupo deberá socializar sus respuestas, dando claridad a los interrogantes que se presenten a los compañeros y permitiéndoles realizar los aportes que consideren adecuados. El instructor hará el acompañamiento permanente y aclarará las dudas que se vayan presentando. Las evidencias (documento final y diapositivas) deben ser cargadas en la plataforma Territorio para la revisión correspondiente.

**AMBIENTE REQUERIDO**: Ambiente presencial y/o virtual (de acuerdo con los requerimientos)
**MATERIALES**: Procesador de texto Word, Power Point, Computador
**DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD: 5** horas
**MODALIDAD:** Grupal
**EVIDENCIA ACTIVIDAD:** Documento escrito con la información del tema asignado

### 3.4 ACTIVIDADES DE TRANSFERENCIA DEL CONOCIMIENTO

#### 3.4.1 Aplicar los conocimientos adquiridos en el asesoramiento de una microempresa con respecto a la obtención de un microcrédito.

Los aprendices formarán grupos de 3 personas y realizaran la siguiente actividad:

a. Deben conseguir una microempresa (real) que les permita llevar a cabo el análisis.
b. Realizar la descripción general de la microempresa
c. Aplicar el concepto de Georreferenciación
d. Analizar la microempresa y establecer de qué manera podría mejorar en busca de optimizar sus resultados comerciales. Por ejemplo:
    - Trasladándose de sitio (consiguiente un nuevo local)
    - Aumentando el surtido de sus productos
    - Comprando activos fijos (por ejemplo: vitrinas, congeladores, etc.)
    - Contratando más personal
    - Llevando a cabo estrategia publicitaria
    - Otra
e. Establecer el capital requerido, indicando los valores de cada factor a desarrollar o activo a comprar.
f. Realizar un análisis cuantitativo y cualitativo de la microempresa, para identificar su capacidad de pago y viabilidad en la solicitud del crédito.
g. Ir a una microfinanciera y obtener la información real con respecto a los requerimientos que debe cumplir la microempresa para que le sea otorgado el microcrédito (la documentación que le entreguen al respecto debe estar como anexo en el taller final).
h. Deberá presentar la tabla de amortización del microcrédito a solicitar (ya sea que la microfinanciera la entregue o el grupo deba realizarla)
i. Con base en la información obtenida y el análisis que han llevado a cabo, el equipo de trabajo deberá realizar un informe final en el cual establezca si la microempresa cumple o no con los requisitos de la microfinanciera para otorgarle el microcrédito, en caso contrario realizar una propuesta que permita al microempresario implementar las modificaciones y/o adaptación del establecimiento comercial para cumplir con las exigencias y poder acceder a este.

**NOTAS:**

a. La evidencia final debe cumplir con las normas APA.
b. Se solicita excelente redacción y ortografía.
c. Toda la información contenida debe ser real.
d. Apoyar el documento escrito con imágenes.
e. Cada grupo podrá contar con máximo 3 integrantes.
f. El estudio deberá ser socializado por todos los integrantes del equipo de trabajo y se evaluará de manera grupal.

Una vez terminada la actividad cada grupo deberá socializar su actividad, dando claridad a los interrogantes que se presenten a los compañeros y permitiéndoles realizar los aportes que consideren adecuados. El instructor hará el acompañamiento permanente y aclarará las dudas que se vayan presentando. Las evidencias (documento final y diapositivas) deben ser cargadas en la plataforma Territorio para la revisión correspondiente.

**AMBIENTE REQUERIDO:** Ambiente normal y/o virtual (de acuerdo con los requerimientos)
**MATERIALES:** Procesador de texto Word, Computador

**DURACIÓN DE LA ACTIVIDAD: 8** horas
**MODALIDAD:** Grupal
**EVIDENCIA APRENDIZAJE:** Documento escrito con las respuestas correspondientes.

## 4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN

| Evidencias de Aprendizaje | Criterios de Evaluación | Técnicas e Instrumentos de Evaluación |
|---|---|---|
| **Evidencias de Conocimiento:**<br><br>Se analizará el manejo y apropiación de los conocimientos relacionados con las diferentes temáticas y la realización de las actividades propuestas, como son:<br>1. Sistema de Administración de Riesgo Crediticio SARC (Cuestionario) – Parte # 1<br>2. Análisis cualitativo (Cuestionario) – Parte # 1<br><br>**Evidencias de Desempeño:**<br>1. Socialización de la actividad Finanzas personales<br>2. Socialización Análisis Cualitativo – Parte # 2<br>3. Socialización Técnicas comprobación de la información – Parte # 1 y 2<br>4. Socialización Asesoramiento a Microempresario<br><br>**Evidencias de Producto:**<br><br>2. Sistema de Administración del Riesgo Crediticio – parte #2 (Video) | • Revisa la información de acuerdo con los parámetros establecidos por la organización.<br>• Categoriza las obligaciones priorizando la gestión de cobranza de acuerdo con los lineamientos institucionales.<br>• Mantiene comunicación con el cliente a través de canales institucionales y guía técnica. | **Técnicas de evaluación**<br>• Formulación de preguntas<br><br>**Instrumentos de Evaluación**<br>• Cuestionario<br><br>**Técnicas de evaluación**<br>• Observación<br><br>**Instrumentos de Evaluación**<br>• Lista de chequeo<br><br>**Técnicas de evaluación**<br>• Valoración del producto<br><br>**Instrumentos de Evaluación**<br>• Lista de chequeo |

## 5. GLOSARIO DE TERMINOS

- **Finanzas personales:** Son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia.
- **Información:** Son el conjunto de datos, ya procesados y ordenados para su comprensión, que aportan nuevos conocimientos a un individuo o sistema sobre un asunto, materia, fenómeno o ente determinado.
- **Información Financiera:** Es el conjunto de datos presentados de manera ordenada y sistemática, cuya magnitud es medida y expresada en términos de dinero, que describen la situación financiera, los resultados de las operaciones y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero.
- **Análisis Cualitativo:** se ocupa de la información intangible e inexacta que puede ser difícil de recopilar y medir. Utiliza un juicio subjetivo basado en datos “blandos” o no cuantificables.
- **Análisis Cuantitativo:** Es el análisis que utiliza técnicas matemáticas y estadísticas para explicar, o pronosticar, distintas variables económicas. Aplica estas técnicas usando la teoría económica como base.
- **SARC:** El Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC) es un mecanismo de las entidades registradas bajo la Superintendencia Financiera y su existencia se basa en la premisa de que “el pilar fundamental de la supervisión bancaria está en la gestión interna de riesgo por parte de las entidades financieras
- **Asesor Financiero:** Es aquel que busca dar respuestas a las necesidades económicas y financieras de los clientes. Su función es guiar a las personas para que puedan conseguir los objetivos que se hayan planeado.

## 6. REFERENTES BIBIOGRAFICOS


LINK BIBLIOTECA SENA: biblioteca.sena.edu.co

Guilkklen Sauñe, Milena – Auditoria de Gestión Crediticia y la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito - Biblioteca Sena.

Carolina Malagón R – El crédito rural y las microfinanzas - Biblioteca Sena Cundinamarca / Agroecológico.

Arango Rios, Juliana Cristina – La influencia de las microfinanzas en Colombia – Biblioteca Sena.

Ramirez Virviescas, Natalia: Guevara, Diego Alejandro – Las microfinanzas rurales de Colombia y el proceso de financiación: un estudio de caso – Bilioteca Sena.

Mendez Sayago, Jhon Alexander; Hernández Ecobar, Hugo Alfonso; Carreño, Nubia Stella – Evaluación del impacto de las microfinanzas sobre los ingresos y la generación de empleo en Colombia - Biblioteca Sena.

Montano Orozco, Edilberto – Propuesta de microfinanzas para las comunas 14, 15 y 21 de Aguablanca - Cali - Biblioteca Sena.

José Pablo Grau-Prada – El papel de las instituciones microfinancieras en el postconflicto en Colombia – Biblioteca Sena.

## 7. CONTROL DEL DOCUMENTO

| | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha |
|---|---|---|---|---|
| **Autor (es)** | Diego Javier Martínez Sanmiguel<br><br>Sandra Patricia Galindez | Instructor<br><br>Formadora de Instructores | CEAI<br><br>CEAI | Diciembre 5 de 2022 |

## 8. CONTROL DE CAMBIOS

| | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha | Razón del Cambio |
|---|---|---|---|---|---|
| **Autor (es)** | | | | | |
| | | | | | |