



Actividad de aprendizaje 3

Evidencia: Análisis de caso “Planes de inversión”

Analice el siguiente caso:

Paula Sofía es una inversionista colombiana y desea escoger la mejor alternativa, entre varias que le está ofreciendo una entidad financiera, para invertir su dinero a un año. Las opciones son las siguientes:

- a) El 27 % anual trimestre vencido.
- b) El 25 % anual trimestre anticipado.
- c) El 27.5 % anual semestre vencido.
- d) El 29 % efectivo anual.

Una vez analizado el caso anterior, y dando continuidad a su labor como asesor experto en finanzas y recuperación de cartera, realice un plan de inversión con el que pueda explicarle a Paula Sofía, de manera detallada, cuál de las cuatro opciones que le ofrece la entidad financiera es la que más beneficio económico le brindaría en un año.

Nota: para resolver este caso es necesario convertir todas las alternativas a interés efectivo anual, que es el usado para hacer comparaciones, y así lograr recomendar la mejor opción.

Desarrolle el plan de inversión con la herramienta de su preferencia y envíelo al instructor a través de la plataforma virtual de aprendizaje.

Nota: esta evidencia es de carácter individual. Recuerde revisar la guía de aprendizaje con el fin de verificar que ha realizado todas las actividades propuestas, saber cómo desarrollarlas y entregarlas correctamente.

Criterios de evaluación

Reconoce los diferentes planes de pago de crédito, según la normatividad vigente.





Actividad de aprendizaje 2

Evidencia: Instructivo “La entrevista”

La entrevista es la comunicación directa entre el cobrador y el cliente deudor, que se hace para lograr el cumplimiento de los compromisos que adquirió el deudor desde el momento que recibió el crédito. Por medio de la entrevista se busca motivar, orientar, asesorar, persuadir y facilitar el pago de su obligación.

Conociendo lo anterior, y dando continuidad a su papel de asesor experto en finanzas y recuperación de cartera, debe elaborar un instructivo donde se especifiquen los pasos de la entrevista para un contexto específico. Para la realización tenga cuenta lo siguiente:

- Identifique libremente un caso de mora.
- Indique el estado o la situación en la que se encuentra el deudor, según el tipo de mora.
- A través de un instructivo, describa los pasos que se deben tener en cuenta para realizar la entrevista de cobranza con ese cliente, basándose también en el tipo de mora y en el caso elegido para el desarrollo de la evidencia.

Finalmente en el instructivo indique: ¿cómo mejoraría el proceso de entrevista de cobranza con el deudor? y ¿de qué manera esa alternativa ayuda en el proceso de fidelización del cliente?, recuerde que debe basarse en lo que aprendió con el material de formación asignado a esta actividad de aprendizaje.

Desarrolle el instructivo con la herramienta de su preferencia y envíelo al instructor a través de la plataforma virtual de aprendizaje.

Nota: esta evidencia es de carácter individual. Recuerde revisar la guía de aprendizaje con el fin de verificar que ha realizado todas las actividades propuestas, saber cómo desarrollarlas y entregarlas correctamente.





Administración

y recuperación de la cartera de créditos

Criterios de evaluación

- Determina las estrategias de seguimiento a la cartera para evitar su deterioro, de acuerdo con las políticas institucionales.
- Reconoce los elementos básicos de fidelización del cliente, de acuerdo al sector económico.
- Identifica los conceptos básicos para la presentación de informes relacionados con el estado de la cartera, acorde a las políticas de la organización.





Actividad de aprendizaje 1

Evidencia: Propuesta “Plan de recuperación de cartera”

El Banco corporativo LPQ es una entidad reconocida en el sector financiero y se destaca en el mercado por su portafolio de servicios. Actualmente la entidad se encuentra desarrollando la actualización y el mejoramiento de sus procesos de manejo de cartera, razón por la cual se ha decidido contratarlo a usted como asesor experto en finanzas y recuperación de la cartera. Como primera labor, la entidad financiera le solicita realizar la propuesta de un plan de actividades de administración y recuperación de la cartera, que permita mejorar la experiencia del servicio.

Para desarrollar esta evidencia tenga en cuenta lo siguiente:

- Identifique las variables de seguimiento al cliente en el desarrollo de sus actividades (información de los clientes según el valor del crédito, el historial y el vencimiento del mismo).
- Determine cuáles son las posibles dificultades que se puedan dar en el retorno del crédito concedido.

Una vez cuente con la información solicitada anteriormente, elabore una propuesta en la que indique cuáles son los procesos que se pueden utilizar para mejorar la recuperación de la cartera de créditos. Para finalizar, muestre a través de un ejemplo cómo aplicaría dicha propuesta en la entidad bancaria.

Desarrolle la propuesta con la herramienta de su preferencia y envíela al instructor a través de la plataforma virtual de aprendizaje.

Nota: esta evidencia es de carácter individual. Recuerde revisar la guía de aprendizaje con el fin de verificar que ha realizado todas las actividades propuestas, saber cómo desarrollarlas y entregarlas correctamente.

Criterios de evaluación

Establece los planes de administración y recuperación de la cartera, teniendo en cuenta los requerimientos de la organización.





Actividad de aprendizaje 4

Evidencia: Recomendaciones financieras

Juan quiere abrir una cuenta de ahorros y desea también solicitar un crédito de libre inversión en el Banco LPQ, pero está preocupado por sus antecedentes crediticios. Para este caso, usted como asesor experto de la entidad bancaria, debe explicarle a Juan las buenas prácticas en el manejo de la información crediticia.

Para esta evidencia usted debe elaborar un informe en el que plantee cinco (5) recomendaciones que un consumidor financiero debe tener en cuenta para prevenir dificultades con su información financiera.

Desarrolle esta evidencia teniendo en cuenta lo siguiente:

- Proponga un caso con tipo de cuenta y tipo de crédito de libre inversión.
- Describa las características de cada uno de los productos escogidos para la evidencia.
- Una vez cuente con la información solicitada anteriormente, proponga cinco (5) recomendaciones para cada uno de los productos bancarios ya seleccionados.

Para finalizar, explique en qué le pueden ayudar al consumidor financiero las recomendaciones que usted elaboró, teniendo en cuenta la normatividad vigente, aplicada al manejo de cartera.

Desarrolle el informe con la herramienta de su preferencia y envíelo al instructor a través de la plataforma virtual de aprendizaje.

Nota: esta evidencia es de carácter individual. Recuerde revisar la guía de aprendizaje con el fin de verificar que ha realizado todas las actividades propuestas, saber cómo desarrollarlas y entregarlas correctamente.

Criterios de evaluación

Aplica las normas legales e institucionales vigentes que regulan el manejo de la cartera, con base en las políticas de la organización.

