|  |  |
| --- | --- |
| Nombre Alumno: |  |
| Matrícula |  |
| Curso: |  |
| Tarea: |  |
| Tutor Virtual: |  |
| Estado: |  |
| CCA: |  |

**Módulo de conclusión.**

**Tarea 10. Caso práctico: evaluación general del curso.**

**Antes de iniciar tu tarea, considera los siguiente:**

* Leer con atención y responde lo que se te solicita.
* Revisa las instrucciones y recomendaciones para el envío de tu tarea.

**Iniciamos . . . Una vez analizado y comprendido el módulo, deberás realizar de manera individual, lo que a continuación se te pide:**

Caso Práctico

**La familia Ramírez está integrada por Jaime de 43 años de edad; Paty de 37; y dos hijos, Jesús de 10 años y Alejandro de 4 años. Desde que Jesús nació se mudaron al estado de Veracruz y actualmente viven en Banderilla, un pueblo cercano a Jalapa, la capital del estado. Jaime tiene un pequeño restaurante donde prepara barbacoa con borregos que él mismo cría, y en los últimos años ha tenido mucho éxito. Sin embargo, actualmente está preocupado, ya que a pesar de que sus ventas van bien, cada mes se encuentra con dificultades para cubrir sus necesidades. Su ingreso mensual aproximado es de $8,000 pesos y el tiempo que le dedica al trabajo es prácticamente todo el día.**

Por su parte, Paty está dedicada a sus hijos, y en su tiempo libre ella misma se confecciona sus vestidos, ya que su mamá le enseñó cómo hacerlo. La casa en la que viven es propia, pero el local del restaurante lo rentan. Jaime está decidido a no terminar los meses tan apretado de dinero, por lo que está decidido a hacer cambios en la forma en que administra los recursos de la familia. Le ha pedido ayuda a Paty, y juntos, están leyendo un libro sobre finanzas familiares. De la experiencia de leer en pareja, se han cuestionado muchas cosas.

Con la información que tienes, y la que se te irá proporcionando, ayúdalos a tomar las decisiones que más les convengan.

1. La familia Ramírez desea iniciar revisando todo aquello que conforma su patrimonio. Ayúdalos, marcando con una cruz, lo que forma parte de éste.

|  |  |
| --- | --- |
| Borregos |  |
| El local del restaurante |  |
| Las ganancias del restaurante |  |
| Casa |  |
| T.V. prestada por el tío de Paty |  |
| Estufa a crédito |  |
| Ropa |  |

1. Jaime y Paty manejan el dinero del negocio junto con el dinero de la casa, todo lo que ingresa se reparte entre las necesidades de los animales, y las del hogar. ¿Cuál crees que es el primer paso que los Ramírez tienen que realizar?

* Dinero prestado en los meses que realizan más gastos.
* Comprar más borregos y aumentar las ventas del restaurante.
* Identificar cuáles son las necesidades de la casa y cuáles las del negocio, para separar la administración de ambos.

3. Dentro de unos años Jaime desea duplicar sus ingresos, se ha propuesto ampliar su negocio y utilizar la lana de los borregos para fines textiles. También desea llevar a su familia de vacaciones a la playa ahora que Alejandro cumpla 5 años y hacer un fondo de ahorro para la educación universitaria de sus hijos.

     Ayuda a Jaime y a Paty a determinar el plazo de sus metas financieras.

|  |  |
| --- | --- |
| **Plazo** | **Meta Financiera** |
| Corto |  |
| Mediano |  |
| Largo |  |

1. Una vez que los Ramírez tienen claro el **qué,** es decir, sus objetivos financieros, y el **cuándo**, o sea, el tiempo que tardarán en cumplirlos, deben responder a las preguntas de **cuánto** dinero necesitan y **cómo** lo lograrán. Empecemos primero por precisar la cantidad necesaria para cada meta. Se requiere entonces que identifiquen en qué están gastando su dinero y cómo lo están haciendo. La herramienta financiera que puede ayudarles a resolver esto, se llama: \_\_\_\_\_\_\_\_

* Flujo de efectivo.
* Presupuesto.
* Balanza de pagos.

1. Al hacer un análisis de sus gastos, Paty se dio cuenta de que está destinando mucho dinero a comprar artículos que en realidad no necesita. Además, se deja llevar más por lo bonito, que, por la calidad, precio, duración, utilidad, etc. ¿Qué puede hacer Paty para mejorar sus hábitos de consumo? \_\_\_\_\_\_\_\_

* Consumir fijándose en el precio.
* Comprar sólo cuando haya rebajas o promociones.
* Consumir responsablemente tomando en cuenta, precio, cantidad, calidad, garantía, duración, etc.

1. Para poder ir de vacaciones, los Ramírez han decidido mejorar su consumo y poder ahorrar el 10% de sus ingresos los siguientes meses. Sin embargo, para ampliar su negocio, han revisado sus recursos no monetarios y se dieron cuenta que pueden utilizar algunos de ellos para tener un ingreso extra.

Marca con una “X” los recursos de los que pueden echar mano:

|  |  |
| --- | --- |
| Paty puede elaborar vestidos para otras mujeres de su comunidad. |  |
| Jaime puede vender la piel de los borregos a fabricantes de lana, ya que actualmente no la utiliza. |  |
| Paty es muy ordenada y puede reorganizar su casa una vez al mes. |  |
| Jaime ha decidido aprovechar al máximo sus borregos, por lo puede vender hasta los huesos de los animales a los productores de grenetina. |  |
| Debido a que Jaime tiene mucha energía, puede tomar un segundo trabajo por las noches. |  |
| Escribe algún otro que detectes: |  |

1. Para ti ¿cuál crees que sea la mejor alternativa para Jaime y Paty respecto al ahorro que guarden para el viaje?: \_\_\_\_\_\_

* Dárselo a guardar a su comadre, que es muy responsable y a la que tienen mucha confianza.
* Depositarlo en una institución financiera formal, y garantizar la seguridad de su dinero y un poco de rendimiento.
* Comprar una televisión en abonos chiquitos y venderla dentro de unos meses.

¿Por qué? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Para la meta de ampliar su negocio, Jaime y Paty han decidido informarse sobre la posibilidad de solicitar un crédito. ¿Cuál de las siguientes opciones crees que les convenga más?

* Acudir al prestamista de la comunidad, quien les dará el dinero inmediatamente, pero les cobrará muchos intereses.
* Solicitarlo en una institución financiera regulada por el gobierno donde lo podrán pagar en un mediano plazo con tasa fija.
* Pedirlo al primo de Jaime, que puede prestarles una buena cantidad, pero que necesita se lo devuelvan en dos meses completo.

1. Si los Ramírez se deciden por un crédito formal, colabora con ellos y marca con una “X” los puntos que necesitan considerar antes de tomar la decisión.

|  |  |
| --- | --- |
| Tasa de interés a pagar |  |
| Comprobar su capacidad de pago en su presupuesto mensual |  |
| Plazo o tiempo que tardarán en liquidarlo |  |
| Terminar de leer el libro de Finanzas Personales |  |
| Conocer los requisitos que necesitan para ser sujetos de crédito |  |
| Monto aproximado a solicitar |  |
| Demostrar que en otros créditos se ha pagado puntualmente |  |
| Haber liquidado el crédito de la estufa |  |
| Haber pagado la renta del restaurante |  |

1. Jaime y Paty han seguido leyendo su libro, y se preguntan qué hacer con el dinero que vayan acumulando para la educación universitaria de los niños, ¿cuál es la mejor opción para mantener ese recurso seguro y productivo?

* Ahorrarlo en una alcancía familiar.
* Invertirlo en algún instrumento financiero que les brinde mayores intereses con bajo riesgo.
* Prestarlo a sus familiares, quienes lo guardarán, bajo la promesa de que lo devolverán en el tiempo indicado.

1. El que Jesús y Alejandro puedan ir a la universidad será un orgullo para la familia Ramírez, quienes han tomado consciencia de que la preparación y los estudios representan:

* Un gasto innecesario ya que de todas formas pueden trabajar en el restaurante de su papá
* Una inversión para tener mayores oportunidades.
* Una forma de entretenerlos para que no interrumpan las actividades del negocio

1. Finalmente, después de hacer un análisis de las herramientas financieras aprendidas en el libro, y de informarse sobre las opciones existentes, los Ramírez han decidido invertir su dinero en un fondo de inversión donde no sea necesario contar con una gran cantidad de dinero para iniciar. En su libro leyeron que los puntos más importantes a considerar al realizar una inversión son:

* La tasa de interés o rendimiento ofrecido, el riesgo y la diversificación
* La institución financiera y el monto por invertir
* La disponibilidad y la forma en que la institución financiera mantendrá informado al inversionista sobre el comportamiento de su dinero

1. Jaime y Paty siguen con su libro…los últimos días, Jaime tiene una preocupación constante, ya que se ha puesto a pensar que, al tener un trabajo propio, ninguno de los miembros de su familia cuenta con Seguro Social que los ampare en caso de algún accidente o enfermedad. Y como ejemplo, ahí estaba su vecina, con una enfermedad que nunca se imaginó. Leyó que para eso estaban los seguros…pero ¿cuál le convenía tomar si quisiera protegerse frente a una posible enfermedad prolongada? Tendrá que consultarlo con Paty.

**Coopera con ellos para tomar una decisión.**

* + - Un seguro de gastos médicos mayores.
    - Lo que necesitan es un seguro de gastos médicos menores, que les cubra parte de las consultas y las medicinas.
    - Un seguro de vida.

1. Como algunos vecinos se han enterado de los cambios que Jaime y Paty están realizando en sus finanzas familiares, uno de ellos acudió a Jaime para preguntarle qué podía hacer y qué necesita tomar en cuenta para proteger su casa, ya que la zona donde viven está expuesta a muchos temblores.

**Asesora al vecino junto con Jaime, sobre lo que puede hacer al respecto:**

* + Asegurar las pertenencias de su casa y establecer en la prima cada uno de los objetos asegurados.
  + Comprar un seguro de responsabilidad civil y tomar en cuenta el deducible.
  + Asegurar su casa con un seguro contra daños y tomar en cuenta la protección de su patrimonio.

1. Para concluir, escribe junto con la familia Ramírez, los beneficios que creas han obtenido al aplicar las herramientas de finanzas familiares que leyeron en su libro. Ayúdalos también enlistando alguna otra utilidad que consideres les faltó aplicar para mejorar su bienestar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Herramienta financiera** | **Beneficio** |
| 1. |  |
| 2. |  |
| 3. |  |
| 4. |  |
| 5. |  |
| 6. |  |
| 7. |  |
| 8. |  |
| 7. |  |

**Instrucciones para entrega de tareas:**

* En el archivo que haz descargado, podrás realizar tu tarea de acuerdo a las instrucciones que contiene el documento.
* Cuando hayas concluido la tarea, guarda el archivo en el disco duro de tu computadora o en alguna otra unidad de almacenamiento (USB, Drive, Dropbox). Al guardar, renombra el archivo agregando la clave de usuario y el número de tarea*. Ejemplo:* **S765435\_Elizabeth\_Olivier\_M5\_T7.**
* Para enviar tu tarea, deberás hacer clic en la plataforma educativa en la sección de **“Tareas”**, y posteriormente hacer clic en el botón **“entregar tareas”**; recuerda redactar un mensaje a tu tutor cuando la envíes y anexar el documento.
* Es importante validar que lo hayas subido correctamente, también en dicha sección podrás visualizar tu retroalimentación.
* Por último, ve a la sección **“calificaciones”** para verificar que tu calificación sea correcta, de lo contrario contacta a tu tutor de forma inmediata.

***NOTA:***

Estimado participante:

Deseamos que tengas éxito en la elaboración de tus tareas, éstas te ayudarán a desarrollar tus habilidades y competencias.

Por ello te compartimos la siguiente información:

**Rúbrica de evaluación de los participantes**

Está rúbrica se utilizará para la evaluación de tus tareas entregables, en caso dado obtengas una **calificación menor a 70**, podrás enviarla al tutor nuevamente, solo tienes dos oportunidades.

Te recomendamos revisar nuestro "Reglamento Académico"<http://bit.ly/Reglamento_Academico_CCA>



Te deseamos éxito en la elaboración de tus tareas, las cuales te ayudarán a desarrollar tus habilidades.

**“Educarse para la vida”**

**Centro Virtual de Aprendizaje**