

Explorando el Pulso Financiero: Investigación Activa en Sistema Financiero y Mercado de Capitales

Economía, Administración & Contaduría | Banca y finanzas | Aprendizaje Basado en Investigación

Descripción

Este plan de clase está diseñado para que los estudiantes universitarios de la asignatura de Banca y Finanzas comprendan de manera profunda y práctica el funcionamiento del sistema financiero y el mercado de capitales. A través de la metodología de Aprendizaje Basado en Investigación, los estudiantes desarrollarán competencias para analizar, investigar y evaluar cómo estas estructuras impactan en la economía y en la toma de decisiones financieras, tanto a nivel macroeconómico como personal.

El propósito es vincular los conceptos teóricos con situaciones reales, permitiendo que los estudiantes comprendan la importancia del sistema financiero y el mercado de capitales en la movilización de recursos, la inversión y la generación de riqueza. Al investigar fuentes primarias y aplicar el método científico, los estudiantes podrán desarrollar un pensamiento crítico y analítico que les será útil para su vida profesional y personal, especialmente en la gestión financiera y la comprensión de las dinámicas económicas globales y locales.

Objetivos de Aprendizaje

- Analizar la estructura y funciones del sistema financiero y su relación con el mercado de capitales.
- Investigar y evaluar las principales instituciones y productos que conforman el mercado de capitales.
- Argumentar la importancia del sistema financiero en la economía y en la toma de decisiones financieras personales y empresariales.
- Diseñar un esquema que integre los conceptos clave del sistema financiero y mercado de capitales a partir de fuentes primarias.
- Comparar diferentes instrumentos financieros presentes en el mercado de capitales mediante análisis crítico.

Recursos Necesarios

- Computadoras o tabletas con acceso a internet (1 por estudiante o por pareja)
- Proyector multimedia y pantalla
- Presentación digital sobre sistema financiero y mercado de capitales (archivo PowerPoint o PDF)
- Artículos recientes y oficiales del sistema financiero y mercado de capitales (en formato digital o impreso)
- Guía de investigación con preguntas específicas y pasos del método científico (1 por estudiante)
- Hojas para toma de notas y esquemas (1 por estudiante)
- Software para mapas mentales o esquemas digitales (opcional, ejemplo: MindMeister, Coggle)

- Pizarrón o pizarra blanca con marcadores
- Material audiovisual breve: video explicativo sobre mercado de capitales (5-7 minutos)

Requisitos Previos

- Conocimientos básicos de economía general y principios de finanzas.
- Familiaridad con conceptos elementales de mercados y productos financieros.
- Experiencia previa en trabajo colaborativo y manejo básico de herramientas digitales.
- Habilidades de lectura crítica para interpretar textos académicos y fuentes oficiales.
- Comprensión básica del método científico y su aplicación en investigaciones.

Actividades

Fase de Inicio

Tiempo estimado:

20 minutos

Propósito de la sesión:

Docente: Explica que en esta sesión se explorará cómo funciona el sistema financiero y el mercado de capitales, y por qué son esenciales para la economía y la vida cotidiana. Menciona que se realizará una investigación activa para entender estos conceptos desde la práctica.

Activación de conocimientos previos:

Docente: Plantea la siguiente pregunta detonadora para discusión rápida en plenaria: "*¿Cómo creen que el dinero que ahorran en un banco puede ayudar a que una empresa crezca o que un país se desarrolle?*"

Estudiantes: Discuten sus ideas durante 5 minutos, luego comparten sus reflexiones con el grupo completo.

Motivación y enganche:

Docente: Presenta un dato curioso: "*¿Sabían que en 2023 el mercado de capitales global movilizó más de 100 billones de dólares, afectando directamente la economía mundial y el empleo?*" y muestra un breve video de 5 minutos que explica la función del mercado de capitales.

Estudiantes: Observan el video y reflexionan sobre la importancia de estos mercados.

Contextualización:

Docente: Conecta el tema con la vida diaria de los estudiantes: "*Los recursos que ustedes ahorran, invierten o prestan a través del sistema financiero pueden impactar desde la compra de una casa hasta la creación de nuevas empresas tecnológicas.*"

Estudiantes: Reflexionan sobre cómo el sistema financiero influye en sus decisiones financieras personales y en la economía local.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado:

75 minutos

Presentación del contenido:

Docente: Introduce brevemente los conceptos clave del sistema financiero y mercado de capitales, señalando las principales instituciones (bancos, bolsas de valores, casas de bolsa), productos financieros (acciones, bonos, derivados) y funciones. Invita a los estudiantes a investigar con base en preguntas guía y fuentes primarias (documentos oficiales, sitios regulatorios).

Actividad 1: Investigación guiada en grupos

- **Objetivo:** Investigar y analizar las funciones principales del sistema financiero y el mercado de capitales.
- **Instrucciones:**
 - Formar grupos de 3-4 estudiantes.
 - Cada grupo recibe un set de preguntas guía que incluyen:
 - ¿Cuáles son las instituciones que componen el sistema financiero?
 - ¿Qué productos financieros se negocian en el mercado de capitales?
 - ¿Cómo movilizan recursos estos mercados?
 - ¿Cuál es la función social y económica del sistema financiero?
 - Utilizando fuentes primarias (páginas oficiales de bancos centrales, bolsas de valores, informes regulatorios), los grupos investigan y recopilan información.
 - Registran sus hallazgos en una hoja compartida o digital, preparando un breve esquema o mapa conceptual.
- **Organización:** Grupos de 3-4 estudiantes
- **Producto:** Mapa conceptual o esquema que responda las preguntas guía
- **Tiempo:** 40 minutos
- **Rol del docente:** Circular entre grupos, monitorear el uso correcto de fuentes, hacer preguntas como:
 - "¿Cómo identificaron las funciones principales del sistema financiero?"
 - "¿Qué diferencias encuentran entre productos financieros?"
 - "¿Qué impacto social puede tener un mercado de capitales eficiente?"y orientar cuando haya confusión.

Actividad 2: Análisis crítico y comparación

- **Objetivo:** Comparar y argumentar sobre diferentes instrumentos financieros del mercado de capitales.
- **Instrucciones:**
 - Individualmente, cada estudiante debe seleccionar dos instrumentos financieros investigados y responder en una tabla: características, riesgos, beneficios y ejemplos reales.
 - Luego, en plenaria, se invita a algunos estudiantes a compartir su comparación y argumentar la utilidad de esos instrumentos en distintos contextos.
- **Organización:** Individual y plenaria
- **Producto:** Tabla comparativa con análisis escrito breve
- **Tiempo:** 25 minutos
- **Rol del docente:** Facilitar la discusión plenaria, hacer preguntas que profundicen el análisis, por ejemplo:
 - "¿Por qué un inversionista pudiera preferir acciones sobre bonos?"
 - "¿Qué factores influyen en el riesgo de estos instrumentos?"

Diferenciación:

- **Para estudiantes que terminan antes:** Se les invita a explorar un artículo o reporte avanzado sobre tendencias actuales del mercado de capitales y preparar una breve reflexión para compartir.
- **Para estudiantes que necesitan más apoyo:** Se les asigna un resumen con vocabulario simplificado y un esquema base para completar con ayuda del docente o un compañero tutor.

Transiciones:

Docente: Al finalizar la investigación, conecta con la actividad de comparación mencionando: *"Ahora que entendemos las instituciones y productos, vamos a profundizar en cómo seleccionar y evaluar esos instrumentos para tomar mejores decisiones financieras."*

Fase de Cierre

Tiempo estimado:

25 minutos

Síntesis:

Docente: Propone una actividad de ticket de salida: cada estudiante debe escribir en una hoja o en formato digital tres ideas clave aprendidas sobre el sistema financiero y mercado de capitales y una pregunta que aún tengan.

Estudiantes: Elaboran su ticket de salida individualmente.

Reflexión metacognitiva:

Docente: Formula estas preguntas concretas para discusión breve o reflexión escrita:

- ¿Cómo me ha cambiado la percepción sobre el papel del sistema financiero en la economía?

- ¿Qué habilidades desarrollé hoy que me ayudarán a investigar temas financieros en el futuro?
- ¿De qué manera puedo aplicar este conocimiento en mi vida personal o profesional?

Retroalimentación:

Docente: Recolecta los tickets de salida y proporciona retroalimentación colectiva señalando aciertos comunes y aclarando dudas frecuentes. Resalta ejemplos destacados de la discusión y las comparaciones realizadas.

Transferencia:

Docente: Anuncia que en futuras sesiones se profundizará en análisis financiero y valoración de instrumentos, invitando a los estudiantes a considerar cómo lo aprendido hoy es base para esas competencias.

Tarea o reto:

Docente: Propone investigar un caso real reciente donde un mercado de capitales haya influido en la economía local (por ejemplo, una empresa que salió a bolsa) y preparar un resumen para compartir en la próxima clase.

Evaluación

Tipo de evaluación: Diagnóstica en Inicio (pregunta detonadora y discusión), formativa en Desarrollo (observación de actividades de investigación, análisis y participación), y sumativa en Cierre (ticket de salida y reflexión metacognitiva).

Criterios de evaluación:

- Capacidad para identificar y explicar las instituciones y funciones del sistema financiero (Objetivo 1).
- Habilidad para investigar y analizar críticamente productos financieros mediante fuentes primarias (Objetivo 2 y 5).
- Argumentación clara sobre la importancia del sistema financiero en contextos económicos y personales (Objetivo 3).
- Elaboración coherente de esquemas que integren conceptos clave (Objetivo 4).

Instrumentos sugeridos:

- Lista de cotejo para participación y cumplimiento de actividades en grupo.
- Rúbrica para evaluación de mapas conceptuales y tablas comparativas.
- Observación directa durante plenarias y discusiones.
- Revisión y análisis de tickets de salida y reflexiones escritas.

Evidencias de aprendizaje:

- Mapas conceptuales y esquemas grupales.
- Tablas comparativas individuales con análisis crítico.
- Participación activa en discusión y argumentación.
- Tickets de salida que reflejan comprensión y reflexiones personales.