

Dinámica y Realidad: Análisis de Crédito II con Casos Reales

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

Descripción

Este plan de clase está diseñado para que estudiantes universitarios de la asignatura de Banca y Finanzas profundicen en el Análisis de Crédito II a través de la metodología de Aprendizaje Basado en Casos. El propósito es que los estudiantes desarrollen competencias para evaluar riesgos crediticios y tomar decisiones fundamentadas mediante el análisis crítico de situaciones reales. La relevancia radica en conectar la teoría con la práctica bancaria y financiera actual, permitiendo a los estudiantes comprender cómo aplicar herramientas y criterios en escenarios semejantes a los que enfrentarán en su vida profesional.

Los estudiantes interactuarán activamente con casos genuinos que reflejan la complejidad y dinamismo del análisis crediticio, promoviendo la reflexión, el trabajo colaborativo y el desarrollo de habilidades analíticas. Así, no solo dominarán conceptos técnicos, sino que también mejorarán su capacidad para argumentar, resolver problemas y tomar decisiones en contextos reales del sector financiero.

Objetivos de Aprendizaje

- Analizar información financiera y no financiera para evaluar la capacidad de pago y riesgo crediticio de clientes.
- Aplicar técnicas de análisis de crédito a casos reales para identificar fortalezas y debilidades en solicitudes de crédito.
- Evaluar diferentes escenarios crediticios y tomar decisiones fundamentadas en base a criterios técnicos y éticos.
- Argumentar y defender decisiones crediticias mediante la presentación y discusión de casos concretos.

Recursos Necesarios

- Proyector y computadora con acceso a internet.
- Casos de estudio impresos (3 casos reales adaptados para análisis en clase, 1 copia por estudiante).
- Calculadoras financieras o software financiero básico (Excel, hojas de cálculo).
- Pizarrón y marcadores o tablero digital interactivo.
- Hojas de trabajo para análisis estructurado del crédito (plantillas).
- Videos cortos sobre evaluación crediticia (2 videos de 4 minutos cada uno).

Requisitos Previos

- Conocimiento básico de análisis financiero (estados financieros básicos y ratios).

- Familiaridad con conceptos de crédito y riesgo financiero abordados en Análisis de Crédito I.
- Habilidades básicas en interpretación de informes financieros y cálculos numéricos.
- Experiencia previa en trabajo colaborativo y análisis crítico.

Actividades

Fase de Inicio

Tiempo estimado:

30 minutos

Propósito de la sesión:

Docente: Explica que la sesión tiene como objetivo aplicar conceptos de análisis de crédito en casos reales para desarrollar habilidades de evaluación y toma de decisiones crediticias, fundamentales en banca y finanzas.

Estudiantes: Comprenden la importancia práctica del análisis crediticio y se preparan para trabajar activamente con casos reales.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Presenta una pregunta detonadora en plenaria: "¿Qué factores consideran ustedes más relevantes para aprobar o rechazar un crédito a una pequeña empresa?"
- **Estudiantes:** Responden en voz alta, aportando ideas basadas en conocimientos previos, y el docente anota respuestas clave en el pizarrón.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Muestra un dato actualizado y real: "Según la Asociación de Bancos, el 35% de los créditos rechazados se basan en errores de análisis o información incompleta, ¿cómo podemos evitar estas situaciones?"
- **Estudiantes:** Reflejan interés por descubrir estrategias que mejoren la toma de decisiones en crédito.

Contextualización:

Docente: Conecta el tema con la vida profesional futura de los estudiantes, explicando que el análisis de crédito efectivo es vital para la estabilidad financiera de instituciones y clientes, y que la sesión les prepara para enfrentar retos reales.

Estudiantes: Reconocen la conexión entre la teoría y la práctica profesional, aumentando su motivación.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado:

120 minutos

Presentación del contenido:

Docente: Introduce brevemente (10 minutos) los criterios clave del análisis de crédito avanzado, enfatizando aspectos financieros, cualitativos y riesgos inherentes, sin dar una exposición magistral, sino como marco para trabajar los casos.

Actividad 1: Análisis grupal de Caso Real 1

- **Objetivo:** Analizar información financiera y no financiera para evaluar riesgo crediticio.
- **Instrucciones:**
 - Formar grupos de 4 estudiantes.
 - Entregar el Caso Real 1 impreso y hoja de trabajo.
 - Los estudiantes leen el caso y analizan los estados financieros, historial crediticio y contexto del cliente.
 - Completar la hoja de trabajo señalando fortalezas, riesgos y recomendación preliminar.
- **Organización:** Grupos de 4
- **Producto:** Informe breve escrito con diagnóstico crediticio y recomendación.
- **Tiempo:** 40 minutos
- **Rol docente:** Circular entre grupos, hacer preguntas guía como "¿Qué indicadores financieros llaman más su atención?" o "¿Qué riesgos no financieros identifican?" para profundizar el análisis.

Actividad 2: Discusión y defensa en plenaria

- **Objetivo:** Argumentar y defender decisiones crediticias en base a análisis.
- **Instrucciones:**
 - Cada grupo presenta su diagnóstico y recomendación en máximo 5 minutos.
 - Los otros grupos hacen preguntas o comentarios.
 - Docente modera, subraya puntos clave y clarifica dudas.
- **Organización:** Plenaria
- **Producto:** Presentación oral y debate.
- **Tiempo:** 30 minutos
- **Rol docente:** Facilita la discusión y vincula argumentos con conceptos técnicos.

Actividad 3: Análisis individual de Caso Real 2 con soporte digital

- **Objetivo:** Aplicar técnicas de análisis crediticio a un nuevo caso individualmente.
- **Instrucciones:**
 - Se entrega el Caso Real 2 en formato digital (PDF) y acceso a plantilla Excel para análisis financiero.
 - El estudiante realiza cálculos financieros básicos y evalúa el caso.

- Responder preguntas específicas en hoja de respuestas digital sobre riesgos, capacidad de pago y recomendación.

- **Organización:** Individual
- **Producto:** Respuestas escritas y hoja Excel con cálculos.
- **Tiempo:** 30 minutos
- **Rol docente:** Brinda apoyo técnico, resuelve dudas sobre la plantilla y monitorea el avance.

Diferenciación:

- **Para estudiantes que terminan antes:** Se les asigna un breve video adicional sobre gestión de riesgos crediticios para que preparen un resumen o reflexión.
- **Para estudiantes que necesitan apoyo:** Se les ofrece ayuda guiada con ejemplos adicionales y se permite trabajo en parejas con acompañamiento del docente.

Transiciones:

Antes de cada actividad, el docente conecta el aprendizaje previo con la siguiente tarea, por ejemplo: "Ahora que hemos discutido criterios clave, vamos a aplicarlos en un caso real para experimentar la toma de decisiones en la práctica".

Fase de Cierre

Tiempo estimado:

30 minutos

Síntesis:

- **Docente:** Solicita que individualmente, cada estudiante realice un "ticket de salida" contestando en una hoja:
 - ¿Cuáles son las 3 claves más importantes para un análisis de crédito efectivo?
 - ¿Qué aspecto del caso te resultó más desafiante y por qué?
 - ¿Cómo aplicarás lo aprendido en tu futura profesión?
- **Estudiantes:** Escriben sus respuestas en 10 minutos.

Reflexión metacognitiva:

- ¿Cómo cambió tu percepción sobre el análisis de crédito al trabajar con casos reales?
- ¿Qué habilidades consideras que mejoraste durante esta sesión?
- ¿Qué dudas o temas te gustaría profundizar en próximas clases?

Retroalimentación:

Docente: Lee varias respuestas en voz alta, felicita los análisis acertados, corrige conceptos erróneos y ofrece comentarios personalizados. Además, realiza un resumen de los puntos clave identificados por los estudiantes.

Transferencia:

Docente: Explica que la próxima sesión profundizarán en análisis de crédito para clientes corporativos y se complementará con simulaciones de aprobación crediticia en software bancario.

Tarea o reto:

Docente: Propone investigar un caso real reciente de crédito otorgado o rechazado en el sector financiero y preparar un breve informe para compartir en la siguiente clase.

Evaluación

Tipo de evaluación: Diagnóstica en la fase de inicio (pregunta detonadora), formativa durante el desarrollo (análisis grupal, discusión y trabajo individual), y sumativa en el cierre (ticket de salida y reflexión).

Criterios de evaluación:

- Capacidad para analizar información financiera y no financiera del cliente (vinculado al objetivo 1).
- Aplicación correcta de técnicas y criterios de evaluación crediticia en casos reales (objetivo 2).
- Argumentación clara y fundamentada en la toma de decisiones crediticias (objetivo 3).
- Participación activa y capacidad para defender y debatir posiciones en grupo (objetivo 4).

Instrumentos sugeridos: Rúbrica para evaluación de informes escritos y presentaciones orales, lista de cotejo para participación y calidad de argumentación, observación directa durante actividades grupales, autoevaluación y coevaluación para reflexión personal y grupal.

Evidencias de aprendizaje: Informes escritos de análisis crediticio, presentaciones y debates en plenaria, respuestas individuales en plantilla digital y ticket de salida con síntesis y reflexión.