

## PROGRAMA ANALÍTICO

### 1. DATOS INFORMATIVOS

|   |                         |  |                                   |
|---|-------------------------|--|-----------------------------------|
| <b>DEPARTAMENTO:</b><br>CIENCIAS ECON. ADMIN. Y COMERC  |                         | <b>ÁREA DE CONOCIMIENTO:</b><br>FINANZAS               |                                   |
| <b>NOMBRE DE LA ASIGNATURA:</b><br>INSTITUCIONES FINANCIERAS  |                         | <b>PERIODO ACADÉMICO:</b><br>PREGRADO S-II OCT18-FEB19 |                                   |
| <b>CÓDIGO:</b><br>36084   |                         | <b>No. CREDITOS:</b><br>4                              | <b>NIVEL:</b><br>PREGRADO         |
| <b>FECHA ELABORACIÓN:</b><br>07/12/2017   | <b>EJE DE FORMACIÓN</b> | <b>HORAS / SEMANA</b>                                  |                                   |
|   | PROFESIONAL             | <b>TEÓRICAS:</b><br>4                                  | <b>PRÁCTICAS/LABORATORIO</b><br>0 |
| <b>DESCRIPCIÓN DE LA ASIGNATURA:</b>  |                         |  |                                   |
| <p>Instituciones Financieras es una asignatura básica específica que le permite al futuro profesional conocer y desenvolverse dentro de campo financiero del Ecuador. Conocer el funcionamiento de las Instituciones Financieras (IFIs) que conforman el Mercado Financiero Ecuatoriano, tanto del sector privado como del sector público.</p> <p>El análisis de los diferentes productos y servicios que ofrecen las IFIs, y el vínculo con el aparato productivo del país, hacen de esta asignatura, una materia de suma importancia en la aplicación del futuro Ingeniero Financiero o Comercial del Ecuador</p>   |                         |  |                                   |
| <b>CONTRIBUCIÓN DE LA ASIGNATURA A LA FORMACIÓN PROFESIONAL:</b>  |                         |  |                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Esta asignatura proporciona al estudiante las bases conceptuales y normativas del sistema financiero ecuatoriano, y su interacción y aporte en el desarrollo productivo del País y relación con la economía global.</li> <li>• Contribuye al conocimiento y análisis del funcionamiento y la importancia del sector financiero privado y público del país, sus principales productos financieros que ofrecen las instituciones, adaptados a las necesidades de los clientes; como aporte a su desempeño profesional como administradores financieros de las instituciones públicas y privadas</li> </ul>   |                         |  |                                   |
| <b>RESULTADO DE APRENDIZAJE DE LA CARRERA (UNIDAD DE COMPETENCIA):</b>  |                         |  |                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analiza la importancia del sector financiero privado y público, del país.</li> <li>• Comprende las metodologías de crédito que se utiliza y realiza en la evaluación crediticia de un crédito.</li> <li>• Conoce los diferentes productos de captación y servicios financieros y no financieros que ofrecen las instituciones financieras intermediarias.</li> <li>• Analiza la situación financiera de un posible sujeto de crédito a fin de proponer estrategias de mejoramiento</li> <li>• Aprender un amplio y adecuado conocimiento para intervenir y negociar en el mercado monetario y todas las instituciones financieras intermediarias, así como gerenciar mandos medios y altos de éstas Instituciones</li> </ul> |                         |  |                                   |
| <b>OBJETIVO DE LA ASIGNATURA:</b>   |                         |  |                                   |
| Comprender el funcionamiento del Sistema Financiero Ecuatoriano, los organismos que lo rigen, controlan y supervisan; y las Instituciones Financieras que lo conforman, mediante la investigación, análisis y evaluación de los temas propuestos y de ejercicios aplicativos; a fin de proporcionar al futuro profesional las herramientas necesarias para la toma de decisiones más adecuadas en el ámbito financiero y económico, en su rol de empresario o asesor financiero.  |                         |  |                                   |
| <b>RESULTADO DE APRENDIZAJE DE LA ASIGNATURA: (ELEMENTO DE COMPETENCIA):</b>  |                         |  |                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conoce la importancia del sector financiero privado y público del Ecuador.</li> <li>• Conoce y aplica las diferentes operaciones financieras dirigidas a los diferentes sectores económicos del país.</li> <li>• Conoce y aplica las metodologías que se utilizan para la evaluación crediticia de un crédito y su importancia en el desarrollo económico y social del país.</li> <li>• Utiliza las herramientas del mercado monetario en su desarrollo personal y profesional; interviniendo con capacidad, de manera eficaz y oportuna, con criterio y creatividad para obtener alternativas de financiamiento, así como búsqueda de opciones de rentabilidad manteniendo un riesgo controlado.</li> </ul>                 |                         |  |                                   |

# PROGRAMA ANALÍTICO

## 2. SISTEMA DE CONTENIDOS Y RESULTADOS DEL APRENDIZAJE

| UNIDADES DE CONTENIDOS   |   |
|--|---|
| <p><b>Unidad 1</b></p> <p>CODIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO, EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL, EL DINERO Y LAS TASAS DE INTERÉS, LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA.</p>  | <p><b>Resultados de Aprendizaje de la Unidad 1</b></p> <p>Analiza la importancia del sector financiero, privado y público del país. Al conocer los conceptos macro de la Intermediación Financiera los alumnos estarán capacitados para comprender la importancia del mercado monetario y poder evaluar la importancia de la relación Riesgo Rentabilidad en la Intermediación.</p> |
| <p><b>1. Conformación del Sistema Financiero Nacional</b></p> <p>Sector Financiero Público</p> <p>Sector Financiero Privado</p> <p>Sector Financiero Popular y Solidario</p> <p><b>2. Código Orgánico Monetario y Financiero</b></p> <p>Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera</p> <p>Banco Central del Ecuador</p> <p>Superintendencia de Bancos</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria</p> <p>Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros</p> <p>Corporación de Seguro de Depósitos y Fondo de Liquidez</p> <p><b>3. Intermediación Financiera</b></p> <p>Conceptos básicos</p> <p>El Dinero como un activo financiero</p> <p>Tipos de tasas de interés</p> <p>Análisis Riesgo - Rentabilidad</p> <p>Tipos de Riesgos</p> <p>Central de Riesgos</p> <p>Clasificación de Riesgo - Clientes (A, B, C, D, E)</p> <p>Provisiones por tipo de riesgo</p> <p>Los burós de crédito</p> |   |
| <p><b>Unidad 2</b></p> <p>OPERACIONES FINANCIERAS PASIVAS, OPERACIONES FINANCIERAS ACTIVAS</p>   | <p><b>Resultados de Aprendizaje de la Unidad 2</b></p> <p>Evaluar crediticiamente el otorgamiento de productos activos y contingentes a personas naturales y jurídicas, determinando un nivel adecuado de riesgo rentabilidad., Conocer la importancia y aplicación de los productos e instituciones que participan en el mercado de las microfinanzas en el Ecuador</p>            |
| <p><b>4. Operaciones Financieras Pasivas (Captaciones)</b></p> <p>Captaciones a la Vista</p> <p>Captaciones a Plazo</p> <p>Organismos de Control y de Cobertura</p> <p><b>5. Operaciones Financieras Activas (Colocaciones)</b></p> <p>Ciclo de Crédito</p> <p>Solicitud de Crédito</p> <p>Clasificación de Créditos</p> <p>Resolución 043-2015-F JPRMF</p> <p>Las "C" de Crédito</p> <p>Análisis y evaluación crediticia</p> <p>Tipos de colaterales</p> <p>Scoring de crédito</p> <p>Factoring</p> <p>Leasing</p> <p>Renting</p>   |   |

# PROGRAMA ANALÍTICO

| UNIDADES DE CONTENIDOS  |   |
|---|---|
| <b>Unidad 3</b><br><br>OPERACIONES FINANCIERAS PASIVAS. LOS METODOS DE EVALUACION Y CONTORL FINANCIERO, Y LAS ENTIDADES DE SUPERVISION  | <b>Resultados de Aprendizaje de la Unidad 3</b><br><br>Establecer estrategias de captación de recursos, estableciendo los plazos, tasas y montos más adecuados para los clientes. Conocer los métodos de evaluación y los organismos de control del sistema financiero ecuatoriano. |
| <b>6. Operaciones Financieras Contingentes (Créditos Documentarios)</b><br>Créditos Documentario<br>Funciones y Ventajas del Crédito Documentario<br>Partes que intervienen en el Crédito Documentario<br>Tipos de Créditos Documentarios |   |
| <b>7. Análisis y Evaluación Financiera</b><br>Clasificación de Riesgos<br>Método CAMEL<br>Patrimonio Técnico  |   |

### 3. PROYECCIÓN METODOLÓGICA Y ORGANIZATIVA PARA EL DESARROLLO DE LA ASIGNATURA

| (PROYECCIÓN DE LOS MÉTODOS DE ENZEÑANZA - APRENDIZAJE QUE SE UTILIZARÁN) |                            |
|--|----------------------------|
| 1  | Clase Magistral            |
| 2  | Investigación Exploratoria |
| 3  | Talleres                   |

| PROYECCIÓN DEL EMPLEO DE LA TIC EN LOS PROCESOS DE APRENDIZAJE |  |
|--|--|
| 1  | Aula Virtual   |
| 2  | Herramientas Colaborativas (Google, drive, onedrives, otros) |
| 3  | Redes Sociales   |

### 4. TÉCNICAS Y PONDERACIÓN DE LA EVALUACIÓN

- En este espacio se expresarán las técnicas utilizadas en la evaluación del proceso de enseñanza aprendizaje o evaluación formativa y sumativa.
- Las técnicas que se recomienda usar son: Resolución de ejercicios, Investigación Bibliográfica, Lecciones oral/escrita, Pruebas orales/escrita, Laboratorios, Talleres, Solución de problemas, Prácticas, Exposición, Trabajo colaborativo, Examen parcial, Otras formas de evaluación.
- Recordar que mientras más técnicas utilicen, la evaluación será más objetiva y el desempeño del estudiante se reflejará en su rendimiento (4 o 5 técnicas).
- Para evaluar se deberá aplicar la rúbrica en cada una de las técnicas de evaluación empleadas. Se debe expresar en puntaje de la nota final sobre 20 puntos. No debe existir una diferencia mayor a dos puntos entre cada técnica de evaluación empleada.
- En la modalidad presencial existen tres parciales en la modalidad a distancia existen dos parciales, toda la planificación de periodo académico se la realiza en función del número de parciales de cada modalidad.
- La ponderación a utilizarse en la evaluación del aprendizaje del estudiante será la misma en las tres parciales. Para la aprobación de una asignatura se debe tener una nota final promedio de 14/20, en los tres o dos

### 5. BIBLIOGRAFÍA BÁSICA/ TEXTO GUÍA DE LA ASIGNATURA

| Título  | Autor            | Edición | Año  | Idioma | Editorial                         |
|---|------------------|---------|------|--------|-----------------------------------|
| Mercados e instituciones Financieras                            | Fabozzi, Frank J | -       | 1996 | spa    | Mexico : Prentice Hall            |
| Las operaciones financieras :Administración Análisis Modelación | Lorenzo Armijos  | -       | 2011 | spa    | Quito : Pacheco diseño e imprenta |

### 6. FIRMAS DE LEGALIZACIÓN

# PROGRAMA ANALÍTICO

---

**ALISVA DE LOS ANGELES CARDENAS PEREZ**  
COORDINADOR DE AREA DE CONOCIMIENTO

---

DIRECTOR DE CARRERA

---

**JULIO TAPIA LEON**  
DIRECTOR DE DEPARTAMENTO