

APRENDIZAJE DE LAS FINANZAS MEDIANTE LA METODOLOGÍA DE ESTUDIO DE CASO UTILIZANDO LAS TICS²³⁷

FINANCE LEARNING THROUGH THE CASE STUDY METHODOLOGY USING ICTs

627

Nancy Patricia Caviedes Castillo²³⁸

Hernando Espitia López²³⁹

María Gloria González Molina²⁴⁰

Rubén Darío Martínez Amado²⁴¹

Juan Carlos Rojas Paredes²⁴²

Pares evaluadores: Red de Investigación en Educación, Empresa y Sociedad – REDIEES²⁴³

²³⁷ Derivado del proyecto: Diseño, Estructuración, Desarrollo e Implementación de dispositivos didácticos tecnológicos como ambientes inmersivos de aprendizaje para el fortalecimiento en la adquisición de competencias en las asignaturas de finanzas. Financiado por: Institución universitaria Politécnico Grancolombiano.

²³⁸ Administración de Empresas, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Maestría Negocios Internacionales, Instituto Europeo de Posgrados, Docente, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Bogotá, Cundinamarca, Colombia correo electrónico: caviedec@poligran.edu.co.

²³⁹ Administración Financiera y de Sistemas, Universidad Agraria de Colombia, Magister en Relaciones y Negocios Internacionales, Universidad Militar de Colombia, Magister en Dirección Financiera, Universidad Metropolitana de Ciencia y Tecnología, Docente, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Bogotá, Cundinamarca, Colombia correo electrónico: hespitia@poligran.edu.co.

²⁴⁰ Administración de Empresas, Universidad Cooperativa de Colombia, Magister en Gestión Humana y Desarrollo Organizacional, Universidad Externado de Colombia, Docente, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Bogotá, Cundinamarca, Colombia correo electrónico: mgonzalezm@poligran.edu.co.

²⁴¹ Economía con énfasis en Administración de Empresas, Universidad Santo Tomás, Maestría en Administración de Empresas, Universidad de La Salle, Docente, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Bogotá, Cundinamarca, Colombia correo electrónico: rdmartinez@poligran.edu.co.

²⁴² Administración de Empresas, Pontificia Universidad Javeriana, Magister en Dirección Financiera, Universidad Metropolitana de Ciencia y Tecnología, Docente, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Bogotá, Cundinamarca, Colombia correo electrónico: jcrojaspa@poligran.edu.co

²⁴³ Red de Investigación en Educación, Empresa y Sociedad – REDIEES. www.rediees.org

30. APRENDIZAJE DE LAS FINANZAS MEDIANTE LA METODOLOGÍA DE ESTUDIO DE CASO UTILIZANDO LAS TICS²⁴⁴

Nancy Patricia Caviedes Castillo²⁴⁵, Hernando Espitia López²⁴⁶, María Gloria González
Molina²⁴⁷, Rubén Darío Martínez Amado²⁴⁸ y Juan Carlos Rojas Paredes²⁴⁹

628

RESUMEN

Esta investigación tiene como propósito adaptar la metodología de estudio de casos, como estrategia de aprendizaje para las finanzas mediante las TIC; en efecto, al revisar los syllabus de la línea de finanzas, se determina que Gerencia Financiera es una asignatura o módulo pertinente para implementar la metodología “Estudio de Casos”, ideal para facilitar el proceso de enseñanza-aprendizaje en los últimos semestres y en consecuencia, fortalecer competencias del ser, saber y del hacer, al desarrollar procesos cognitivos tales como describir, interpretar, analizar, argumentar y sintetizar variables financieras en un entorno empresarial que aporta a la toma de decisiones, de la misma manera, competencias como trabajo en equipo, comunicación, negociación y relaciones interpersonales; habilidades necesarias en los estudiantes de pregrado. El estudio de casos se implementa en las modalidades virtual y presencial, utilizando recursos como OVA, AVA y la metodología de

²⁴⁴ Derivado del proyecto de investigación: Diseño, Estructuración, Desarrollo e Implementación de dispositivos didácticos tecnológicos como ambientes inmersivos de aprendizaje para el fortalecimiento en la adquisición de competencias en las asignaturas de finanzas. Financiado por: Institución universitaria Politécnico Grancolombiano.

²⁴⁵ Administración de Empresas, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Maestría Negocios Internacionales, Instituto Europeo de Posgrados, Docente, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Bogotá, Cundinamarca, Colombia correo electrónico: caviedec@poligran.edu.co.

²⁴⁶ Administración Financiera y de Sistemas, Universidad Agraria de Colombia, Magister en Relaciones y Negocios Internacionales, Universidad Militar de Colombia, Magister en Dirección Financiera, Universidad Metropolitana de Ciencia y Tecnología, Docente, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Bogotá, Cundinamarca, Colombia correo electrónico: hespitia@poligran.edu.co.

²⁴⁷ Administración de Empresas, Universidad Cooperativa de Colombia, Magister en Gestión Humana y Desarrollo Organizacional, Universidad Externado de Colombia, Docente, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Bogotá, Cundinamarca, Colombia correo electrónico: mgonzalezm@poligran.edu.co.

²⁴⁸ Economía con énfasis en Administración de Empresas, Universidad Santo Tomás, Maestría en Administración de Empresas, Universidad de La Salle, Docente, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Bogotá, Cundinamarca, Colombia correo electrónico: rdmartinez@poligran.edu.co.

²⁴⁹ Administración de Empresas, Pontificia Universidad Javeriana, Magister en Dirección Financiera, Universidad Metropolitana de Ciencia y Tecnología, Docente, Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, Bogotá, Cundinamarca, Colombia correo electrónico: jcrojaspa@poligran.edu.co

aula invertida, que fortalecen y hace exitosa esta estrategia; no obstante los casos de estudio deben ser adaptados al entorno empresarial colombiano, de tal forma que los estudiantes se sumerjan en un mundo real, analicen los datos y tomen decisiones ajustadas a la problemática organizacional, evitando ver el estudio de caso como algo complejo, incomprensible y difícil de solucionar.

ABSTRACT

This research aims to adapt the case study methodology as a learning strategy for finance through ICTs. In effect, when reviewing the syllabus of the finance area, it is determined that Financial Management is a relevant subject or module to implement the methodology of "Case Study", ideal to facilitate the teaching-learning process in the last semesters and consequently, to strengthen competencies of being, knowing and doing, when developing cognitive processes such as describing, interpreting, analyzing, arguing and synthesizing financial variables in a business environment that contributes to decision making. In the same way, strengthen competencies such as teamwork, communication, negotiation and interpersonal relationships, skills needed in undergraduate students. The case studies are implemented in the virtual and face-to-face modalities, using resources such as OVA, AVA and the inverted classroom methodology, which strengthen and make this strategy successful; however, the case studies must be adapted to the Colombian business environment, so that the students are immersed in a real world, analyze the data and make decisions adjusted to the organizational problem, avoiding seeing the case study as something complex, incomprehensible and difficult to solve.

PALABRAS CLAVE: finanzas, estudio de caso, enseñanza superior, aula invertida, habilidad

Keywords: Finance, case study, higher education, Flipped Classroom, skill

INTRODUCCIÓN

Las finanzas surgen como una rama del estudio de la economía, a principios del siglo anterior, aparecen las grandes industrias y los sindicatos, momento en el cual se miraba a las empresas bajo un enfoque netamente rentable, factores como la crisis mundial surgida por la bolsa de valores donde se otorgaron una serie de créditos sin respaldo que generó grandes problemas de liquidez, amplió el estudio de las finanzas a los mercados; posteriormente, aparece la teoría de John Maynard Keynes sobre la ocupación, el interés y el dinero, lo que termina dándole forma a los campos de acción de las finanzas, complementando las áreas de estudio durante la guerra fría, a temas de política fiscal, monetaria y cambiaria (Zhapa Amay, 2014).

De forma paralela se venían definiendo distintos modelos de aprendizaje y teorías pedagógicas, de acuerdo con (Domínguez & Martínez, 2001), el concepto de estrategias de aprendizaje surge a finales de los años 50s con origen en la psicología cognitiva donde se establece el aprendizaje como procesamiento de la información que posteriormente se transforma y es controlada por procesos mentales.

Por otro lado (Corral, 2003) argumenta que la aparición de las computadoras impulsó a realizar investigaciones enfocadas en los procesos mentales de las personas como técnicas de decisión, análisis de opciones, respuestas anticipadas, reacción intelectual, clasificación de patrones y alternativas para lograr establecer similitudes entre la mente humana y el funcionamiento de los programas computarizados, extendiéndose hasta los años 70s, donde (Pozo & Monereo, 1999) plantea que las estrategias de enseñanza eran interpretadas como un procedimiento para el aprendizaje, y por otra parte, la didáctica era enfocada al fortalecimiento de operaciones mentales; en la década de los años ochenta los procedimientos de aprendizaje se convirtieron en algo más específico apoyados en herramientas tecnológicas e informáticas.

En la década de los 80s, toman fuerza los enfoques constructivistas, donde prioriza en la necesidad e importancia que tiene el estudiante de ser consciente del proceso de construcción de su conocimiento, lo que conlleva a la reflexión metacognitiva (autoevaluar y determinar procesos cognitivos y habilidades, al igual que control y organización de toma de decisiones y análisis de resultados).

A partir de la década de los noventa hasta la actualidad, la influencia de la tecnología exige formas nuevas de aprendizaje, que brinda a los estudiantes herramientas útiles para enfrentarse a los retos profesionales actuales, donde estrategias de aprendizaje como ambientes simulados, metodología storytelling, gamificación, actividades de refuerzo continuo, casuística, entre otros los contextualizan en el caso de nuestra área de conocimiento, a una realidad financiera a nivel global.

En relación con los procesos evaluativos, estos han estado presentes desde el inicio de los tiempos, donde se han introducido diferentes métodos para evaluar, por ejemplo: Sócrates, estableció el método socrático para enseñar y evaluar a través de discusiones que conlleven a la búsqueda de la verdad; en la sociedad feudal era obligatorio memorizar lo aprendido y la evaluación era reproductiva, es decir, era exigido que cada estudiante repitiera lo aprendido sin ninguna duda o estaría expuesto a castigos extremos, en general, la evaluación dependía de las costumbres y exigencias sociales.

Con el paso del tiempo aparecen diferentes tendencias psicológicas enfocadas a la evaluación del aprendizaje, donde se mencionan algunas como el conductismo que se enfoca en una evaluación comparativa entre el actuar de una persona consigo misma y no con los demás, el cognoscitivismo hace énfasis en la evaluación de habilidades del pensamiento y refuerzo del estudiante, el humanismo incorpora la autoevaluación en clase para que los estudiantes puedan analizar su evolución y alcanzar la satisfacción personal y los psicoanalistas defienden la evaluación argumentando que es una prioridad para el resultado educativo, identificando los objetivos logrados y los que no fueron alcanzados para así llegar a una calificación acorde a los resultados. Resumiendo, los procesos evaluativos estaban enfocados a la memorización de concepto y han evolucionado a una evaluación por competencias enfocada al análisis de información y toma de decisiones.

Las finanzas, el talón de Aquiles de gran parte de la población, visto como un tema inalcanzable de comprender por el alto contenido cuantitativo inmerso y por el gran componente analítico que estas exigen, en especial en la academia, ya que constantemente se observa una resistencia acentuada a los temas de índole financiero donde las dificultades están a la orden del día en especial en los programas académicos distintos a finanzas que requieren alcanzar estas competencias y que al no desarrollar los conocimientos necesarios

en la comprensión de procedimientos matemático-financieros lleva a diversos resultados erróneos, que a su vez llevan a interpretaciones ambiguas o fuera de contexto o en los que obtienen resultados acertados bajo procedimientos correctos pero que adolecen de falta de interpretación, análisis, toma de decisiones y objetividad; por lo tanto, esta investigación busca presentar una estrategia de aprendizaje para las finanzas, utilizando la metodología de estudio de casos mediante las TIC.

El Politécnico Grancolombiano posee muchos programas académicos de distintos niveles de formación, iniciando en el nivel técnico, tecnológico, profesional y formación de posgrado, todos los programas poseen formación en ciencias básicas, muchos de ellos en administración, finanzas, economía, entre otros, sin embargo, existe un área académica específica para cada línea de conocimiento que se encarga de los contenidos programáticos, asignación de docentes y líneas de investigación, en cualquiera de las modalidades de enseñanza, por lo tanto, el área académica de finanzas, es la encargada de todas las asignaturas relacionadas con finanzas a todos los niveles, tanto en nuestros programas propios, como en el soporte de asignaturas específicas o transversales para los otros programas académicos, uno de los retos más grandes es que cada programa busca en sus contenidos saberes distintos, de tal forma que a ciertas asignaturas pueden llegar estudiantes con diferentes niveles de formación en finanzas, y aquí se debe brindar las herramientas y metodologías adecuadas para que todos los estudiantes alcancen las competencias definidas en cada asignatura independientemente de sus bases formativas, lo que conlleva un alto compromiso y búsqueda de las mejores metodologías de aprendizaje para los estudiantes de la Universidad.

Finalmente, la metodología de estudio de caso, llevada a la asignatura de Gerencia Financiera, contribuye con el desarrollo integral de competencias, al fortalecer habilidades técnicas a través del estudio, interpretación, análisis de hechos y datos e identificación de alternativas para mejorar el proceso de tomar de decisiones al resolver colaborativamente el caso de la mejor forma, de tal suerte que en dicho proceso igualmente se está desarrollando y fortaleciendo habilidades de comunicación, trabajo en equipo, negociación, resolución de problemas y conflictos; razón por la cual es importante contar con maestros capacitados y hábiles en la implementación de esta estrategia metodológica, porque del tutor – docente

depende el éxito o fracaso del proceso e igualmente porque de esta manera mantendrá los estudiantes motivados para futuros estudio de casos en esta y otras asignaturas.

Experiencias previas. La enseñanza - aprendizaje de las finanzas es un punto crítico en los estudiantes, así como se evidencia en el libro “Experiencias de Aprendizaje Significativo para la apropiación del conocimiento” capítulo Aprendizaje Virtual del WACC, Martínez & Trujillo (2019), Politécnico Grancolombiano, donde los estudiantes manifiestan sus miedos y expectativas frente a los temas; aquí, el docente como actor dinamizador del aprendizaje significativo, debe tener la capacidad para conducirlo de lo abstracto a lo real, generarle experiencias agradables y situaciones vivenciales de entornos financieros que se pueden disfrutar bajo estrategias didácticas, las cuales también han venido evolucionando con las herramientas tecnológicas disponibles no solo respecto a las finanzas, sino a los aspectos pedagógicos, en la actualidad en el Politécnico Grancolombiano se cuentan con modelos en Excel, simuladores financieros propios, juegos en línea, comics, estudios de casos, bases de datos y software financiero externo, orientados en alcanzar competencias blandas específicas del área de estudio.

La forma para enseñar y aprender finanzas ha evolucionado, presentándose dos caminos, el tradicional que consiste en explicar y conectar con hechos reales y el otro camino es utilizar metáforas u otros recursos con herramientas Tics y que lo corrobora Altagracia, 2016, “Las innovadoras características de las TIC están impactando el área educativa, principalmente como herramientas para la enseñanza y el aprendizaje”, esto favorece el proceso cognitivo y muestra de ello lo hace el docente Iván Tunjano en su cátedra de finanzas donde presenta el método de interés compuesto de una forma amena en el video: Acertijos mentales sobre finanzas: el reto la bola de nieve. (El Tiempo, 2018)

En la Universidad de Holguín, Cuba, una investigación en la que aplicaron diferentes metodologías de investigación, encontraron que no había una coherencia clara entre la bibliografía y el contenido programático de la asignatura Matemática superior I, además de encontrar que el proceso de aprendizaje con esta asignatura resultaba denso, con una muy baja motivación por parte de los estudiantes, lo que conducía a una muy baja efectividad en el aprendizaje, dejó como conclusión la necesidad de desarrollar un simulador educativo que reforzara el autoaprendizaje de la temática del curso. (Díaz Ferrer & Silva Diéguez, 2009)

Dentro de las distintas estrategias que existen para procesos de aprendizaje en las finanzas, se ha fortalecido la metodología de resolución de casos, la cual en su esencia está diseñada para desarrollar en ambientes de estudio presencial, ya que lo que pretende es que el aprendizaje se vaya dando a lo largo del planteamiento del problema y de las posibles soluciones, con una clara participación activa de los estudiantes; por lo general, el desarrollo de un estudio de caso inicia con una descripción de una situación con información relevante y no relevante, información con la cual se le pide al grupo de trabajo que tomen una decisión sobre dicho planteamiento.

En varias oportunidades, los estudiantes no logran ponerse de acuerdo para la resolución del caso, surgiendo distintas posturas en el grupo de trabajo lo que genera mucha confusión entre ellos, es por esto que Sosa Mora en un artículo referente al aprendizaje colaborativo, propone que, en esta metodología de estudio de casos, se asignen roles a cada integrante del grupo de trabajo, lo que puede organizar de mejor forma el desarrollo y resolución del caso. (Sosa Mora, 2017)

De acuerdo con (Martínez, 2019) “ el bajo rendimiento en estos espacios académicos se atribuye en ocasiones al desinterés, falta de compromiso o desmotivación hacia estas materias por parte de los estudiantes; sin embargo, la responsabilidad también puede recaer sobre el docente, ya que en el ejercicio de su rol no propone didácticas activas e innovadoras que generen interés y sean efectivas en la reducción de actitudes negativas frente a contenidos inmersos en temas financieros”, así, el docente entra a jugar un rol fundamental como actor dinamizador del aprendizaje significativo para conducirlo y como tal hacer la transición de un componente abstracto a escenarios netamente reales generando así en el estudiante experiencias agradables y situaciones vivenciales de entornos financieros que se pueden disfrutar en una estrategia didáctica.

En muchos casos, el problema por el cual los estudiantes que cursan asignaturas pertenecientes al área financiera no obtienen los resultados esperados radica en las propias IES, al respecto; De acuerdo a (Fierro, 2019), “Un problema que enfrenta la educación superior es el fracaso educativo en términos de bajos promedios de rendimiento académico, altas tasas de deserción y repetencia, esto asociado a escaso apoyo tecnológico o carecer de un adecuado método de estudio”, que adicionado a no contar con herramientas analíticas de

gran escala no permite una alta apropiación del conocimiento por parte de los estudiantes, en especial en Latinoamérica.

Al respecto, el Cómic es una alternativa muy interesante más exactamente a través de la estrategia metodológica de educación denominada storytelling como herramienta digital, más visual o gráfica que textual, con un componente auditivo, que atrapa al estudiante en el conocimiento de temas académicos de índole financiero, por ejemplo, en lo concerniente al cálculo del costo promedio ponderado de capital (WACC en inglés), que se trata del costo financiero (en términos de tasa de oportunidad) en que incurre una empresa al financiarse con deuda con terceros y con capital propio, posee una serie de variables que en su definición y cálculo presentan un alto grado de complejidad en los estudiantes al querer aplicar la fórmula, razón por la cual se creó y diseñó un storytelling que explica de manera gráfica, diferente e innovadora el concepto, como valores agregados, el recurso se desarrolló completamente en idioma inglés y tiene una actividad de refuerzo, se realizó una prueba piloto con estudiantes de modalidad presencial pregrado y estudiantes de modalidad virtual de postgrado donde los resultados fueron exitosos, denotando interés y mayor comprensión del tema, se abordaron competencias en el ámbito financiero y de lenguaje dejando como conclusión que este tipo de estrategias llevan consigo un diferencial, permiten una mayor apropiación del conocimiento y donde el protagonista es el estudiante que navega en el recurso, indaga, comprende y analiza.

La metodología de estudio de casos en las áreas administrativas, contables y financieras son el componente principal de la investigación en el ámbito empresarial, al estudio de casos particulares se les puede aplicar una línea estadística que permite identificar patrones de comportamiento y resultados, lo que se conoce como estudios de caso positivistas, estudios que se basan en los principios de validez, fiabilidad y constructos. El desarrollo de casos puede ser aprovechado por las empresas, directivos y futuros profesionales como referentes históricos que sirvan para mejorar su gestión profesional, como por la academia para que de una forma estructurada y rigor científico se les pueda dar la validez en el campo académico, disciplina que dependerá de la calidad y cantidad de casos que se incluyan en dichos estudios. (Guzmán B. & Alejo M., 2017).

La metodología en el aula de estudio de casos permite que el estudiante desarrolle diversas competencias personales y profesionales a través del descubrimiento, obligando al estudiante que se plantee sus propias preguntas, deduzca las respuestas y aplique sus experiencias previas, haciendo que el estudiante se sienta parte activa del proceso del aprendizaje, además de fomentar la curiosidad y la toma de decisiones, competencias requeridas hoy en el mundo laboral, todo esto es válido siempre y cuando se tenga la habilidad y competencia adecuada por parte del docente quien es el guía del desarrollo del caso en el aula. (Castro, 2011).

MATERIAL Y MÉTODOS

Esta investigación tuvo un carácter mixto por estar compuesto de un enfoque cuantitativo realizado a través de diez y siete encuestas a docentes de la asignatura de Gerencia Financiera y entrevistas de estudiante docente, que han abordado el estudio de casos; igualmente un enfoque cualitativo que se desarrolló en la investigación y que se derivará en un plan de aplicación de la enseñanza de la Gerencia Financiera a través del estudio de casos; diseño investigativo realizado a través de la investigación acción: observar, pensar y actuar.(Baptista et al., 2014)

RESULTADOS

La experiencia obtenida en la aplicación de estudios de caso en la primera oportunidad nos permitió identificar varios ajustes a realizar, factores que fueron identificados por los docentes en el desarrollo de su actividad no solo de lo que vieron en sus estudiantes, sino de lo que también percibieron ellos como docentes.

1. Los estudiantes de la asignatura de Gerencia Financiera hacen parte de diferentes programas académicos y no cuentan con la misma formación en finanzas, también son de distintos semestres lo que no permite que los cursos sean homogéneos.
2. Todos los cursos de presencial contaron con aula de cómputo para el desarrollo de la actividad y el acompañamiento del docente durante el trabajo en grupo.

3. Se identificó que los casos de estudio seleccionados debían adaptarse a nuestro entorno local, ya que se desarrollaban en un contexto muy regional (México) lo que dificultaba interpretar la información del caso, y esto era fundamental ya que toda la información es relevante para el análisis y la toma de decisión.
4. También se encontraron errores en las cifras, pero en algunos casos, diferencias conceptuales.
5. Para algunos docentes, la guía de enseñanza no era clara ni contenía la información completa para resolver el caso.
6. Se evidenció la necesidad de aplicar esta metodología para desarrollar en los estudiantes la toma de decisión en equipo y la argumentación, aquí fue donde los estudiantes tuvieron más dificultad, ya que estaban acostumbrados a recibir una instrucción y a desarrollarla de acuerdo con indicaciones claras y precisas, pero cuando no saben qué camino tomar y como comparar cada alternativa que son distintas entre sí, no sabían que decisión tomar.
7. Los estudiantes de modalidad virtual tuvieron grandes dificultades para resolver el caso, ya que les cuesta mucho la toma de decisión, adicionalmente no tuvieron la capacidad de profundización que se esperaba, detectando una alta necesidad de orientación por parte del docente para que entendieran lo que se pedía y como debían ejecutar la tarea.
8. Los tutores en algunos casos tampoco tuvieron el compromiso de profundizar en la metodología para guiar apropiadamente a los estudiantes.
9. En la modalidad virtual, el cambio a tipología escenarios facilita el desarrollo de estudio de casos en trabajo colaborativo, lo que se espera mejore los resultados obtenidos en los foros de manera individual.

DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Una vez conocidas las oportunidades de mejora se optó para el siguiente semestre adaptar los casos del Centro Internacional de Casos del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey al lenguaje local, se ajustaron las cifras y resultados de las notas de

enseñanza y se hizo algunas precisiones con la información a entregar a los estudiantes y los momentos en los que se harán, también se desarrolló un OVA orientado a los docentes que no han tenido formación en el tema, explicando la metodología y el rol del docente en la resolución de casos, esto permitió obtener mejores resultados de los estudiantes y también una mayor comprensión de la metodología por parte de los docentes.

La asignatura de Gerencia Financiera se imparte a estudiantes de los programas de Administración de empresas, Contaduría, Negocios Internacionales, Administración pública y Finanzas, es una asignatura que pretende que el estudiante aprenda a interpretar la información financiera más relevante dentro de la empresa e identifique si hay o no generación de valor, recoge conceptos de otras asignaturas de finanzas los cuales se deben desarrollar de manera aplicada, razón principal por la cual, la metodología de estudio de caso es pertinente y necesaria en esta asignatura.

La metodología de estudio de caso, es rigurosa, en la no alteración del caso, un cambio de entorno puede alterar los resultados y se considera una posición válida para estudiantes de estudios posgraduales, quienes ya están inmersos en el mundo laboral en cargos directivos con capacidad de toma de decisiones, pero, consideramos que para estudiantes de pregrado, la metodología termina siendo un mecanismo que los acerca al mundo real, lo que les permite visualizar la aplicación de los diferentes conceptos, en este caso financieros para una adecuada toma de decisiones, en tal sentido, la adaptación de los casos a un contexto local y enfocados en la temática del curso facilitan el proceso de aprendizaje y el desarrollo de competencias no solo del saber hacer, sino del saber ser.

Es importante fortalecer la estrategia metodología de estudio de caso, utilizando recursos gráficos apoyados en las TIC, de la misma manera es importante incluir entornos empresariales reales de nuestra cultura, que faciliten su comprensión, ejercicio que ya está en acción por parte de los docentes de Gerencia Financiera, quienes han estado ajustado los casos según su expertiz y conocimiento, con el fin de desarrollarlos en el aula de clases.

Por las consideraciones anteriores, cada caso debe ser adaptados al lenguaje local, las cifras y resultados de las notas deben ser coherentes con el entorno empresarial, de tal forma que los estudiantes vivencien un mundo real, analicen los datos y tomen las decisiones

ajustadas al contexto de la problemática, sin verlos como algo complejo, incomprensible y difícil de solucionar.

La capacitación y acompañamiento a los docentes es clave para facilitar el proceso e implementar la metodología de caso de forma exitosa, para lo cual se deben aprovechar los objetos de aprendizajes virtuales OVAS, orientados a preparar a los docentes en el tema, el objetivo, la metodología y el rol del docente o tutor en cuanto a la comprensión y resolución de los casos, esto permitirá familiarizarse con la metodología y obtener mejores resultados de los estudiantes.

En lo que respecta a la metodología de estudio de caso en modalidad virtual, los ambientes de aprendizaje virtual AVA, son los principales aliados, convirtiendo la interacción sincrónica y asincrónica por escenarios, en el medio para la interpretación, análisis, discusión y toma de decisiones, siendo el foro la herramienta para relacionarse e interactuar con otros compañeros, permitiendo al tutor ser facilitador del proceso de aprendizaje y al estudiante gestor de su propio aprendizaje.

Se recomienda contar con una variedad de casos de estudio, enriquecidos de múltiples experiencias de la Gerencia Financiera, aplicada a la realidad empresarial, propiciando escenarios diversos de análisis, interpretación de resultados y toma de decisiones, evitando el plagio semestre a semestre y cohorte a cohorte.

La metodología de estudio de caso es vital en el desarrollo de competencias duras y blandas, por lo cual se recomienda replicarse en otras asignaturas de finanzas y áreas de formación, especialmente en primeros semestres, de tal forma, que el estudiante se familiarice con la metodología, desarrolle habilidades, evidenciándose en las pruebas “saber pro”, así como en su desempeño en el mundo laboral.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Corral, R. (2003). Historia de la Psicología. Apuntes para su estudio. La Habana: Félix Varela.
- Castro, C. (2011). Universidad Autónoma del estado de Morelos. Recuperado el 12 de 12 de 2019, de http://sistemas2.dti.uaem.mx/evadocente/programa2/Agrop007_13/documentos/El_metodo_de_casos_como_estrategia_de_ensenanza.pdf.
- Díaz Ferrer, Y., & Silva Diéguez, O. R. (2009). Software educativo para el autoaprendizaje de los contenidos de la asignatura Matemática Superior I de la carrera Licenciatura en Contabilidad y Finanzas en la modalidad semipresencial. *Pedagogía Universitaria*, 14(2), 90-111.
- Domínguez & Martínez. (2001). Principales modelos pedagógicos de la Educación. Ciudad de La Habana: Pueblo y Educación.
- Fierro Saltos, W. R., & Guevara Maldonado, C. (2019). Modelos predictivos para la detección de problemas en el aprendizaje autónomo en estudiantes de educación superior, modalidad virtual. 14th Iberian Conference on Information Systems and Technologies (CISTI), 1-6.
- Gonzalez, M., & Huerta, P. (2019). Revista Iberoamericana de Educación a Distancia. Obtenido de Experiencia del aula invertida para promover estudiantes prosumidores del nivel superior: <https://www.redalyc.org/jatsRepo/3314/331460297013/331460297013.pdf>
- Guzmán B. Eduardo y Alejo M. Oscar (2017). El Estudio de casos: Una metodología efectiva para la investigación empresarial. *Espacios*, 38 (51), 10-16
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. McGraw Hill.
- Martínez Olvera, W., Esquivel Gámez, I., & Martínez Castillo, J. (2016). Aula Invertida o Modelo Invertido de Aprendizaje: Origen, Sustento e Implicaciones. *Educación Médica Superior*, 30(3), 678-688.

Martínez, R., & Trujillo, M. (2019). Aprendizaje virtual del WACC con el uso del cómic como recurso educativo. En C. Pico, Experiencias de aprendizaje significativo para la apropiación de conocimientos en ciencias económicas, administrativas y contables (pág. 120). Bogotá: Politécnico Grancolombiano.

Pozo, J. I., & Monereo, C. (1999). El aprendizaje estratégico. Madrid: Santillana.

Sosa M. Eduardo (2017). Aprendizaje colaborativo mediante estudio de caso y juego de roles en el curso análisis de las finanzas de la Escuela de Administración de Negocios en la Universidad de Costa Rica. Tec Empresarial, 11(2), 41--53.

El Tiempo. (19 de abril de 2018). Acertijos mentales sobre finanzas: el reto de la bola de nieve [Video]. https://www.youtube.com/watch?v=vq_jDywiBN4

Zhapa Amay, E. (2014). Principales períodos de la historia de las finanzas. SurAcademia(1), 41-45.