



ESTRATEGIAS Y NUEVAS PRÁCTICAS EN INNOVACIÓN DOCENTE E INVESTIGACIÓN EN LAS ÁREAS DE CONOCIMIENTO

Comps.

María del Mar Molero Jurado

María del Mar Simón Márquez

José Jesús Gázquez Linares

África Martos Martínez

María del Carmen Pérez Fuentes



Edita: ASUNIVEP

Estrategias y nuevas prácticas en Innovación Docente e Investigación en las Áreas de Conocimiento

Comps.

María del Mar Molero Jurado

María del Mar Simón Márquez

José Jesús Gázquez Linares

África Martos Martínez

María del Carmen Pérez Fuentes

© Los autores. NOTA EDITORIAL: Las opiniones y contenidos de los textos publicados en el libro “Estrategias y nuevas prácticas en Innovación Docente e Investigación en las Áreas de Conocimiento”, son responsabilidad exclusiva de los autores; así mismo, éstos se responsabilizarán de obtener el permiso correspondiente para incluir material publicado en otro lugar, así como los referentes a su investigación.

Edita: ASUNIVEP

ISBN: 978-84-09-57344-8

Depósito Legal: AL 3900-2023

Imprime: Artes Gráficas Salvador

Distribuye: ASUNIVEP

No está permitida la reproducción total o parcial de esta obra, ni su tratamiento informático, ni la transmisión de ninguna forma o por ningún medio, ya sea electrónico, mecánico, por fotocopia, u otros medios, sin el permiso previo y por escrito de los titulares del Copyright

CAPÍTULO 14

Diseñando el futuro financiero: Del aula a la puesta en marcha de una empresa innovadora

Juan Infante Infante
Universidad Villanueva

Introducción

En el mundo académico y profesional, se reconoce ampliamente que la dirección financiera es uno de los pilares esenciales para el éxito de cualquier empresa. Sin una gestión financiera sólida, las organizaciones no pueden mantenerse a flote ni lograr crecimiento y expansión. A pesar de la importancia de este campo, existe un desafío constante en la pedagogía de la dirección financiera: ¿cómo garantizar que los estudiantes no solo adquieran el conocimiento teórico, sino que también estén equipados con habilidades prácticas esenciales para aplicar estos conceptos en el mundo real? Esta cuestión resalta la brecha potencial entre el aprendizaje teórico y su traducción en habilidades aplicables en situaciones reales de creación y gestión de empresas.

Los ambientes educativos contemporáneos, conscientes de este desafío, han adoptado metodologías y enfoques más prácticos, buscando equilibrar el conocimiento teórico con experiencias reales. El aprendizaje colaborativo, donde los estudiantes trabajan juntos para resolver problemas o llevar a cabo tareas, es uno de los métodos que ha ganado prominencia en los últimos años. A través de la colaboración, los estudiantes tienen la oportunidad no solo de aprender unos de otros, sino también de exponerse a una variedad de perspectivas, lo que enriquece su comprensión de los conceptos y les brinda herramientas esenciales para la toma de decisiones en contextos reales.

Esta ponencia se centra en una experiencia práctica llevada a cabo con estudiantes de un curso de fundamentos de dirección financiera. Aquí, el aprendizaje colaborativo se utilizó como una herramienta pedagógica para ayudar a los estudiantes a traducir la teoría financiera en práctica empresarial. El enfoque principal fue que los estudiantes conceptualizaran y desarrollaran propuestas empresariales, y luego presentaran y convencieran a sus compañeros para que "invirtieran" en sus empresas ficticias. Esta simulación no solo buscaba que los estudiantes aplicaran conceptos financieros, sino también que desarrollaran habilidades persuasivas y de presentación, que son fundamentales en el mundo financiero y empresarial.

Si bien se ha realizado una cantidad considerable de investigaciones sobre el aprendizaje colaborativo y su eficacia en diversos campos, es menos frecuente encontrar investigaciones que analicen específicamente su aplicación en el ámbito de la dirección financiera. Además, la exposición de ideas empresariales entre pares y la persuasión para conseguir inversión, aunque comunes en el mundo empresarial real, raramente se exploran en el contexto educativo. Esta investigación, por lo tanto, proporciona una visión fresca y novedosa sobre cómo el aprendizaje colaborativo y la exposición de ideas empresariales pueden enriquecer el proceso de aprendizaje en la dirección financiera, y cómo estos métodos pueden ser efectivos en la preparación de estudiantes para enfrentar desafíos reales en el mundo empresarial y financiero.

El desarrollo de esta investigación se estructura comenzando con una revisión de la bibliografía, donde se examinan estudios previos y teorías relevantes para contextualizar el presente trabajo. A continuación, se detalla la metodología empleada, proporcionando los procedimientos, sujetos e instrumentos utilizados, garantizando así la comprensión y replicabilidad del estudio. Tras esta sección, se presentan los resultados obtenidos, donde se desglosan y analizan los hallazgos con base en los datos recolectados. Finalmente, se

concluye con una sección de conclusiones, donde se sintetizan los principales descubrimientos, se reflexiona sobre su importancia y se proponen recomendaciones o futuras líneas de investigación.

Descripción del proyecto y objetivos

Este proyecto de investigación surge de la necesidad de entender cómo el aprendizaje teórico en dirección financiera puede ser traducido y aplicado en un contexto práctico, particularmente en la creación y gestión de empresas. El principal objetivo es comprender cómo la teoría financiera puede ser puesta en práctica por medio de un ejercicio de aprendizaje colaborativo en el cual los estudiantes conceptualizan y desarrollan propuestas empresariales. Más allá de la mera comprensión teórica, el proyecto busca analizar la eficacia del aprendizaje colaborativo y cómo la exposición y defensa de ideas empresariales entre compañeros puede potenciar habilidades de persuasión y presentación. Específicamente, se pretende:

- Evaluar el impacto del aprendizaje colaborativo en el entendimiento de conceptos financieros.
- Analizar cómo la exposición y defensa de propuestas empresariales ante compañeros puede reforzar habilidades de persuasión y presentación en el contexto financiero.
- Examinar la correlación entre el fundamento teórico financiero, las habilidades de presentación y la capacidad para obtener "inversiones" en el ejercicio propuesto.

Justificación del interés y viabilidad del proyecto

La dirección financiera es indiscutiblemente uno de los pilares centrales del mundo empresarial. Sin embargo, la brecha entre la adquisición de conocimientos teóricos y su aplicación práctica sigue siendo una preocupación en la educación financiera. Esta investigación es esencial pues se adentra en una metodología pedagógica que busca cerrar esta brecha, ofreciendo a los estudiantes herramientas no solo teóricas, sino también prácticas, que son cruciales para enfrentar desafíos reales en el mundo financiero.

El aprendizaje colaborativo ha demostrado ser eficaz en diversos campos académicos, pero su aplicación en la dirección financiera es menos explorada, lo que eleva el interés en el presente estudio. Además, en un mundo empresarial donde la presentación y persuasión son esenciales para obtener financiamiento y apoyo, es imperativo que los estudiantes estén equipados con estas habilidades desde etapas tempranas.

En cuanto a la viabilidad, el proyecto ya ha llevado a cabo una experiencia práctica con estudiantes, teniendo una estructura claramente definida y un procedimiento detallado que incluye instrumentos como guías de desarrollo empresarial y herramientas de presentación. El hecho de que se hayan recogido y analizado datos, y que se haya obtenido una respuesta significativa de los estudiantes en términos de entendimiento y habilidades desarrolladas, evidencia la factibilidad y relevancia de este estudio en el panorama académico y empresarial actual.

Revisión bibliográfica

Un área de creciente interés en la literatura financiera es la gamificación de aplicaciones financieras y su potencial para influir en los comportamientos financieros. Bayuk y Altobello (2019) investigaron el papel de la gamificación en la mejora del comportamiento financiero, especialmente la influencia de la experiencia en la aplicación como factor moderador. Esta noción de que la gamificación puede mejorar las prácticas financieras es respaldada por Bitrián et al. (2021), quienes argumentaron que hacer las finanzas divertidas a través de la gamificación puede mejorar significativamente la gestión financiera personal. Notablemente, Pal et al. (2021) profundizaron en la influencia de las aplicaciones financieras gamificadas en el comportamiento financiero de los jóvenes inversores, descubriendo que las estrategias de gamificación tienen un impacto significativo en sus decisiones financieras. Desde una perspectiva diferente, van der Heide y Želinský (2021) analizaron el discurso en torno a la gamificación en los servicios financieros, destacando la narrativa general de "elevar" el juego financiero. Además, Lai y Langley (2023) arrojaron luz sobre el papel intermediario de la gamificación en las economías FinTech, mostrando una imagen de un paisaje financiero lúdico en evolución.

Centrándose en el público más joven, deCos (2015) exploró el potencial sin explotar de los bancos para aprovechar la gamificación como herramienta para promover la educación financiera en los niños. Dada la importancia de la educación financiera temprana, utilizar la gamificación en este dominio puede ser una vía prometedora para inculcar la prudencia financiera desde una edad temprana.

Más allá de los contextos financieros, el sector educativo en general también ha reconocido los méritos de la gamificación. Jamaluddin et al. (2017) llevaron a cabo un estudio comparativo del rendimiento estudiantil, contraponiendo el enfoque de la gamificación contra la pedagogía convencional en la educación contable. Sus hallazgos sugirieron diferencias notables en el rendimiento entre los dos grupos. Específicamente en el ámbito de la educación contable, Moncada y Moncada (2014) abogaron por la gamificación del aprendizaje, enfatizando su relevancia para mejorar el compromiso y los resultados de los estudiantes. Además, López Carrillo et al. (2019) aplicaron técnicas de gamificación en un proyecto de innovación docente para prácticas científicas experimentales en la Universidad de Alcalá, indicando la versatilidad de la gamificación en diversas materias educativas. Siemon y Eckardt (2017) también discutieron la integración de la gamificación en la educación superior, sugiriendo que es una estrategia viable para aumentar el interés y la motivación del estudiante. Por último, en un estudio sobre los propios educadores, Martí-Parreño et al. (2016) examinaron las actitudes y el uso real de la gamificación por parte de los profesores, ofreciendo una visión de la perspectiva de los educadores sobre esta tendencia.

En resumen, la literatura claramente subraya el creciente interés y las diversas aplicaciones de la gamificación en dominios tanto financieros como educativos. Ya sea para mejorar los comportamientos financieros, promover la alfabetización financiera temprana o redefinir las prácticas pedagógicas, la gamificación emerge como una herramienta potente con implicaciones de gran alcance.

Método

Descripción del material y metodología que guiará el aprendizaje

Material:

- Guías de Desarrollo Empresarial: Documentos diseñados para guiar a los estudiantes en la conceptualización, planeación y ejecución de propuestas empresariales. Se utilizó una guía titulada "Cómo hacer un Plan de Negocios" que incluye secciones para definir el mercado objetivo, analizar a la competencia, establecer estrategias de marketing, y proyectar ingresos y costos.

- Criterios de Evaluación Financiera: Herramientas y parámetros que permiten analizar la viabilidad y solidez de las propuestas empresariales. Se utilizó una hoja de cálculo que contenga fórmulas preestablecidas para calcular el punto de equilibrio, el retorno de inversión y otros indicadores financieros clave.

- Herramientas de Presentación: Software y recursos para elaborar presentaciones eficaces y persuasivas. Se utilizó software de diseño de diapositivas como Microsoft PowerPoint, que permite a los estudiantes crear presentaciones visuales y estructuradas de sus propuestas empresariales.

Metodología

- Aprendizaje Colaborativo: Los estudiantes trabajarán en grupos, fomentando la colaboración, el intercambio de ideas y el aprendizaje mutuo.

- Simulación Empresarial: Cada grupo deberá desarrollar una propuesta empresarial y presentarla a sus compañeros, buscando obtener "inversiones" ficticias.

Actividades programadas

- Sesiones teóricas sobre fundamentos financieros.
- Talleres de elaboración de propuestas empresariales usando las guías proporcionadas.
- Simulaciones de presentaciones empresariales.

- Rondas de feedback y mejoras basadas en los comentarios y la evaluación financiera.
- Evaluación final y reflexión sobre aprendizajes.

Justificación de la metodología desde el punto de vista de la adecuación a los objetivos

La metodología de aprendizaje colaborativo se alinea con el objetivo de traducir la teoría financiera en práctica, ya que permite a los estudiantes interactuar, compartir y aprender en un entorno similar al del mundo empresarial real. La simulación empresarial, por su parte, brinda una experiencia directa y práctica en la conceptualización, desarrollo y presentación de propuestas, fortaleciendo habilidades esenciales de persuasión y presentación.

Adecuación de los materiales y metodología a cada uno de los tipos de actividad

- Para las sesiones teóricas: Criterios de Evaluación Financiera.
- Talleres: Guías de Desarrollo Empresarial.
- Simulaciones: Herramientas de Presentación.

Recursos disponibles (tic, centro, departamento, otros...) y su adecuación al proyecto

- TIC: Plataformas de aprendizaje en línea para compartir recursos, software de presentación y herramientas de colaboración en línea.
- Centro: Salas de conferencias y aulas equipadas con proyectores y computadoras.
- Departamento: Acceso a bibliografía especializada, mentores y expertos en finanzas.

Indicadores y modo de evaluación

- Indicadores cuantitativos: Número de "inversiones" ficticias obtenidas, puntajes en criterios de evaluación financiera.
- Indicadores cualitativos: Comentarios de compañeros, habilidades de presentación, calidad de propuestas empresariales.
- Modo de Evaluación: Evaluación continua mediante talleres, comentarios de compañeros y una evaluación final.

Organización y planificación del proyecto:

- Fase 1: Introducción a los fundamentos financieros y formación de grupos.
- Fase 2: Talleres de conceptualización y desarrollo de propuestas usando guías.
- Fase 3: Presentaciones iniciales y rondas de comentarios.
- Fase 4: Mejoras y ajustes a las propuestas.
- Fase 5: Presentación final y evaluación.
- Fase 6: Reflexión y análisis de los aprendizajes obtenidos.

Resultados

Se evaluaron principalmente tres aspectos:

1. La profundidad del entendimiento de conceptos financieros adquiridos por los estudiantes.
2. La eficacia en la habilidad de presentación y persuasión.
3. La capacidad de conceptualizar, desarrollar y defender una propuesta empresarial.

Descripción de las evaluaciones

Entendimiento de Conceptos Financieros:

Tras concluir el proyecto, se llevó a cabo una evaluación cuantitativa, en la que los estudiantes respondieron una serie de preguntas objetivas relacionadas con los fundamentos financieros impartidos. Además, se solicitó que realizaran un análisis financiero de un caso ficticio, con el objetivo de evaluar su habilidad para aplicar los conceptos en un contexto práctico. El resultado fue notable: el 75% de los

estudiantes afirmó que la actividad les proporcionó un entendimiento más profundo de los conceptos financieros, en comparación con un aprendizaje meramente teórico.

Habilidad de Presentación y Persuasión:

Para evaluar este aspecto, se utilizó un enfoque mixto. Primero, cada grupo presentó su propuesta empresarial ante sus compañeros, intentando persuadirlos para que "invertieran" en su idea. Posteriormente, se recopiló feedback cualitativo de los compañeros sobre las habilidades de presentación y persuasión observadas. Sorprendentemente, no solo los equipos con un sólido fundamento financiero, sino aquellos que dominaron el arte de la presentación persuasiva, lograron atraer más "inversiones" ficticias. Un abrumador 85% de los estudiantes reconoció un incremento palpable en sus habilidades de persuasión y presentación a lo largo del proyecto.

Capacidad de Conceptualizar y Defender una Propuesta Empresarial:

Cada equipo tuvo la responsabilidad de conceptualizar, desarrollar y, finalmente, defender su propuesta empresarial. Estas propuestas fueron evaluadas utilizando los criterios de evaluación financiera previamente establecidos, así como por la calidad y originalidad de la idea empresarial en sí. A través de las rondas de feedback y las sesiones de presentación, se observó que aquellos equipos que integraron de manera efectiva los fundamentos financieros con una visión empresarial clara y única, destacaron no solo en la calidad de sus propuestas sino también en su capacidad para defenderlas. Además, cuando se les preguntó a los alumnos sobre su satisfacción con el proceso, el 87% mostró una aceptación positiva.

El feedback directo de los compañeros es una herramienta esencial dentro del aprendizaje colaborativo. Esta forma de retroalimentación ofrece una perspectiva única y directa que a menudo es esencial para identificar áreas de mejora en las propuestas. Además, el proceso no solo contribuye a la mejora continua de las propuestas, sino que también juega un papel crucial en el desarrollo personal de los estudiantes. Al recibir y dar feedback, los alumnos tienen la oportunidad de fortalecer la confianza en sus propias ideas, aprender a comunicarse de manera efectiva y desarrollar habilidades interpersonales esenciales que les serán útiles en futuros contextos profesionales y académicos. Cuando se les preguntó a los estudiantes sobre su experiencia con esta forma de aprendizaje basada en la retroalimentación entre pares, el 91% expresó una aceptación y satisfacción positiva con el proceso.

Discusión/conclusiones

El proyecto llevado a cabo para investigar la eficacia del aprendizaje teórico de la dirección financiera, y cómo este puede ser llevado al ámbito práctico, arrojó resultados que permiten trazar conclusiones relevantes en el campo de la pedagogía y la formación financiera.

Interconexión entre teoría y práctica

Uno de los descubrimientos más palpables fue la naturaleza sinérgica entre la teoría y la práctica. En el mundo académico, a menudo existe una tendencia a separar la instrucción teórica de la aplicación práctica. Sin embargo, este proyecto demostró que la integración de ambas facetas es esencial para una comprensión profunda y efectiva. El 75% de los estudiantes que afirmaron adquirir un entendimiento más profundo de los conceptos financieros es testimonio de que el aprendizaje práctico, cuando está bien estructurado y apoyado por una base teórica sólida, puede potenciar enormemente el proceso de aprendizaje.

Aprendizaje colaborativo como pilar del desarrollo

El aprendizaje colaborativo no solo fortaleció el entendimiento académico, sino que también desempeñó un papel crucial en el desarrollo personal y profesional de los estudiantes. Al trabajar en grupos, compartiendo ideas, debatiendo conceptos y defendiendo propuestas, los estudiantes no solo aprendieron sobre dirección financiera, sino también sobre trabajo en equipo, liderazgo y habilidades

interpersonales. La capacidad de recibir, procesar y actuar basados en el feedback de los compañeros demostró ser un componente invaluable en su formación.

La persuasión y la presentación: habilidades cruciales en el mundo financiero

Un aspecto sorprendente fue descubrir la importancia de la persuasión y la presentación en el ámbito financiero. Aunque un fundamento financiero sólido es fundamental, la capacidad de comunicar y vender una idea es igualmente crítica. Esta dualidad entre el contenido (la solidez de una propuesta financiera) y la presentación (cómo se comunica esa propuesta) fue evidenciada en las "inversiones" ficticias que recibieron los grupos. El 85% de los estudiantes reconociendo un aumento en sus habilidades de persuasión y presentación, sugiere que estos son elementos que deben ser fomentados en la formación financiera y emprendedora.

La simulación como herramienta pedagógica

La simulación empresarial, en la que los estudiantes conceptualizan, desarrollan y defienden propuestas empresariales, emergió como una herramienta pedagógica poderosa. Al recrear el mundo empresarial en un entorno controlado, los estudiantes pudieron enfrentar desafíos, tomar decisiones y experimentar las consecuencias de esas decisiones sin los riesgos asociados al mundo real. Esta forma de aprendizaje experimental es esencial para preparar a los estudiantes para los desafíos del mundo real.

Preparación para desafíos empresariales reales

La finalidad última de cualquier formación es preparar a los individuos para enfrentar y superar los retos del mundo real. Las actividades colaborativas y prácticas no solo enriquecieron el conocimiento académico, sino que también equiparon a los estudiantes con habilidades y herramientas para enfrentar desafíos empresariales auténticos.

Relevancia de la metodología y recursos

La adecuación y pertinencia de los materiales y la metodología empleada para el proyecto jugaron un papel vital. La utilización de TIC, guías de desarrollo y herramientas de presentación modernas no solo facilitó el aprendizaje, sino que también reflejó las demandas y realidades del mundo financiero contemporáneo.

En conclusión, el proyecto revela la imperativa necesidad de reimaginar la pedagogía financiera y emprendedora. El aprendizaje no debe limitarse a la adquisición de conocimientos teóricos, sino que debe ser un proceso integral que combine teoría, práctica, habilidades blandas y experiencias reales. El futuro de la formación en dirección financiera, y en muchos otros campos, radica en la capacidad de las instituciones y educadores para adaptarse, innovar y ofrecer a los estudiantes una formación holística y preparatoria para el mundo real.

Referencias

- Bayuk, J. y Altobello, S.A. (2019). Can gamification improve financial behavior? The moderating role of app expertise. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 951-975.
- Bitrián, P., Buil, I., y Catalán, S. (2021). Making finance fun: The gamification of personal financial management apps. *International Journal of Bank Marketing*, 39(7), 1310-1332.
- deCos, L. (2015). *Opportunity for banks to utilize gamification as a tool to promote financial education to children*. Bachelor's thesis. Turku University of Applied Sciences.
- Jamaluddin, J., Mahali, M., Din, N.M., Ahmad, M.A.N., Jabar, F.A., Fadzillah, N.S.M., y Malek, M.A.A. (2017). A comparison of students' performance in gamification approach versus conventional approach of accounting teaching and learning. *Advanced Science Letters*, 23(8), 7733-7736.
- Lai, K.P. y Langley, P. (2023). *Playful finance: Gamification and intermediation in FinTech economies*. Geoforum.

- López Carrillo, D., Calonge García, A., Rodríguez Laguna, T., Ros Magán, G., y Lebrón Moreno, J. A. (2019). Using Gamification in a Teaching Innovation Project at the University of Alcalá: A New Approach to Experimental Science Practices. *Electronic Journal of E-learning*, 17(2), 93-106.
- Martí-Parreño, J., Seguí-Mas, D., y Seguí-Mas, E. (2016). Teachers' attitude towards and actual use of gamification. *Procedia-Social and Behavioral Sciences*, 228, 682-688.
- Moncada, S.M. y Moncada, T.P. (2014). Gamification of learning in accounting education. *Journal of Higher Education Theory & Practice*, 14(3).
- Pal, A., Indapurkar, K., y Gupta, K. P. (2021). Gamification of financial applications and financial behavior of young investors. *Young Consumers*, 22(3), 503-519.
- Siemon, D. y Eckardt, L. (2017). *Gamification of teaching in higher education*. In *Gamification: Using game elements in serious contexts* (pp. 153-164).
- van der Heide, A. y Želinský, D. (2021). 'Level up your money game': An analysis of gamification discourse in financial services. *Journal of Cultural Economy*, 14(6), 711-731.