

Explorando las Finanzas: Comprendiendo el Valor del Dinero desde Múltiples Perspectivas

Economía, Administración & Contaduría | Finanzas | Design Thinking

Descripción

Este plan de clase está diseñado para estudiantes de posgrado en la Maestría en Administración de Empresas, con el propósito de introducir y profundizar en el concepto de finanzas desde las perspectivas económica, administrativa y contable. Considerando que los estudiantes no poseen conocimientos previos en finanzas, contabilidad o administración, este plan busca generar una experiencia de aprendizaje significativa que facilite la comprensión del valor del dinero en el tiempo, rentabilidad, inversión y financiamiento.

El propósito es que los estudiantes desarrollen habilidades de alfabetismo informacional para identificar, organizar y comunicar información financiera de manera crítica y ética. Este conocimiento es fundamental para su desarrollo profesional, pues les permitirá tomar decisiones informadas que impacten en la gestión eficiente de recursos en cualquier organización o proyecto. La metodología Design Thinking se emplea para fomentar el aprendizaje activo, la empatía con situaciones reales y la co-creación de soluciones, asegurando una comprensión profunda y aplicada del tema.

Objetivos de Aprendizaje

- Analizar el concepto de finanzas desde las perspectivas económica, administrativa y contable para comprender su integración.
- Identificar y sistematizar información clave sobre el valor del dinero en el tiempo, rentabilidad, inversión y financiamiento.
- Aplicar el enfoque Design Thinking para resolver problemas financieros básicos y plantear soluciones innovadoras.
- Evaluar críticamente las fuentes de información financiera y su relevancia en la toma de decisiones.

Recursos Necesarios

- Proyector y computadora con presentación digital.
- Conexión a internet para acceso a recursos digitales y videos.
- Lectura breve impresa sobre fundamentos de finanzas (2-3 páginas).
- Hojas, marcadores y post-its para actividades grupales.
- Calculadoras financieras o aplicaciones móviles equivalentes.
- Plataforma digital para compartir documentos (Google Drive, Microsoft Teams o similar).
- Video corto introductorio sobre el valor del dinero en el tiempo (5 minutos).

Requisitos Previos

- Conocimientos básicos en administración y economía general adquiridos en cursos anteriores de pregrado o experiencia profesional.
- Habilidades básicas en la búsqueda y manejo de información digital.
- Capacidad para trabajar en equipo y participar en discusiones críticas.
- Competencias básicas en comunicación oral y escrita.

Actividades

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 30 minutos

Propósito de la sesión:

Docente: Explica a los estudiantes que el objetivo es comprender qué son las finanzas y cómo se relacionan con el valor del dinero, a través de diferentes perspectivas que se complementan para la toma de decisiones efectivas.

Activación de conocimientos previos:

Docente: Plantea la siguiente pregunta para debate inicial: “¿Qué entienden por finanzas y cómo creen que afecta el valor del dinero en la toma de decisiones empresariales y personales?”

Estudiantes: Participan en una discusión abierta durante 10 minutos, compartiendo sus ideas y experiencias, aunque sean limitadas o intuitivas.

Motivación y enganche:

Docente: Presenta un dato curioso: “¿Sabían que un dólar hoy no tiene el mismo valor que un dólar dentro de cinco años? Esto impacta en cómo invertimos y financiamos proyectos.” Luego, muestra un breve video introductorio (5 minutos) que ilustra el concepto de valor del dinero en el tiempo.

Estudiantes: Observan el video y reflexionan brevemente.

Contextualización:

Docente: Relaciona el tema con la vida cotidiana y profesional de los estudiantes, destacando cómo comprender finanzas es fundamental para la gestión eficiente de recursos en cualquier emprendimiento o empresa.

Estudiantes: Escuchan y conectan la información con sus expectativas y roles futuros.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 110 minutos

Presentación del contenido:

Docente: Introduce brevemente los conceptos clave de finanzas, valor del dinero en el tiempo, rentabilidad, inversión y financiamiento, utilizando una presentación interactiva con ejemplos reales y preguntas para promover la reflexión.

Actividad 1: Empatizar con el problema financiero

- **Objetivo:** Analizar el concepto de finanzas y su importancia desde múltiples perspectivas.
- **Instrucciones:** El docente divide a los estudiantes en grupos de 4. Cada grupo recibe un caso práctico simple donde deben identificar los elementos financieros, administrativos y contables involucrados para resolver un problema de inversión.
- **Organización:** Grupos de 4.
- **Producto:** Mapa conceptual que integre las tres perspectivas con el caso.
- **Tiempo:** 35 minutos.
- **Rol del docente:** Facilita, observa el trabajo en grupos y formula preguntas guía como “¿Cómo afecta la perspectiva económica el valor que asignan al dinero en este caso?” o “¿Qué información contable consideran indispensable para evaluar la inversión?”.

Actividad 2: Definir el problema y buscar información

- **Objetivo:** Identificar y sistematizar información clave sobre valor del dinero, inversión y financiamiento.
- **Instrucciones:** En los mismos grupos, los estudiantes definen el problema financiero central del caso y buscan, en recursos digitales proporcionados, información para fundamentar su análisis.
- **Organización:** Grupos de 4.
- **Producto:** Documento breve que resuma las fuentes consultadas y la definición clara del problema financiero.
- **Tiempo:** 40 minutos.
- **Rol del docente:** Orienta sobre la búsqueda de fuentes confiables, verifica la precisión de la información y promueve la reflexión crítica sobre la calidad y relevancia de las fuentes.

Actividad 3: Idear y prototipar soluciones financieras

- **Objetivo:** Aplicar Design Thinking para generar soluciones innovadoras que gestionen el valor del dinero y financiamiento.
- **Instrucciones:** Los grupos idean al menos dos estrategias financieras para el caso, considerando inversión y financiamiento, luego diseñan un prototipo simple (puede ser un esquema, tabla o presentación breve) con la solución propuesta.
- **Organización:** Grupos de 4.
- **Producto:** Prototipo y presentación breve al grupo.
- **Tiempo:** 35 minutos.
- **Rol del docente:** Estimula la creatividad, cuestiona supuestos, ayuda a enfocar la propuesta en aspectos prácticos y financieros.

Diferenciación

- **Estudiantes avanzados:** Se les invita a profundizar en cálculos de rentabilidad y análisis de sensibilidad para su propuesta financiera.
- **Estudiantes que requieren apoyo:** Se les ofrece material de apoyo adicional y se les asigna un rol específico dentro del grupo para facilitar su participación activa.

Transición

Docente: Tras las presentaciones, sintetiza las ideas principales y conecta con la importancia de evaluar y reflexionar sobre el aprendizaje, preparando el cierre.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 40 minutos

Síntesis:

Docente: Solicita que cada estudiante escriba en un post-it “Las 3 ideas clave que aprendí hoy sobre finanzas y valor del dinero”. Luego, en plenaria, se organiza un mapa mental colectivo con estas ideas.

Estudiantes: Reflexionan individualmente y participan en la construcción colaborativa del mapa mental.

Reflexión metacognitiva:

- ¿Cómo ha cambiado tu percepción sobre la importancia del valor del dinero en el tiempo?
- ¿Qué dificultades encontraste al buscar y organizar la información financiera y cómo las resolviste?
- ¿De qué manera aplicarás lo aprendido en tu contexto profesional?

Estudiantes: Responden oralmente o por escrito, compartiendo sus reflexiones.

Retroalimentación:

Docente: Proporciona comentarios inmediatos, destacando puntos fuertes y áreas de mejora en las propuestas y reflexiones, enfatizando la importancia del pensamiento crítico y ético.

Transferencia:

Docente: Conecta lo aprendido con futuras sesiones sobre análisis financiero avanzado y toma de decisiones estratégicas.

Tarea o reto:

Docente: Asigna la tarea de investigar un ejemplo real de inversión o financiamiento en una empresa, preparando un breve informe que incluya las perspectivas económica, administrativa y contable, para presentar en la próxima sesión.

Evaluación

Tipo de evaluación:

- **Diagnóstica:** En la fase de inicio, mediante la discusión inicial para conocer el nivel previo y percepciones sobre finanzas.
- **Formativa:** Durante la fase de desarrollo, a través de la observación directa, preguntas guía y revisión de productos parciales (mapas conceptuales, documentos y prototipos).
- **Sumativa:** En la fase de cierre, mediante la síntesis grupal, reflexiones individuales y la tarea asignada para consolidar el aprendizaje.

Criterios de evaluación:

- Capacidad para analizar e integrar las perspectivas económica, administrativa y contable (Objetivo 1).
- Habilidad para identificar, organizar y sintetizar información financiera relevante (Objetivo 2).
- Aplicación efectiva del enfoque Design Thinking para resolver problemas financieros (Objetivo 3).
- Evaluación crítica de fuentes y argumentos financieros (Objetivo 4).

Instrumentos sugeridos:

- Rúbrica para evaluar mapas conceptuales y prototipos.
- Lista de cotejo para participación en debates y actividades grupales.
- Observación directa con registro de intervenciones y aportes.
- Autoevaluación y coevaluación sobre el proceso y productos generados.

Evidencias de aprendizaje:

- Mapas conceptuales integradores.
- Documentos que sistematizan información y definen problemas.
- Prototipos de soluciones financieras presentados.
- Reflexiones escritas y orales sobre el aprendizaje y aplicación.
- Informe individual sobre un caso real asignado como tarea.

Enriquecimientos

Recomendaciones - Competencias

1. Competencias Cognitivas

Para estudiantes de posgrado que están iniciando en finanzas, es crucial desarrollar competencias que permitan un entendimiento profundo y crítico del tema, fomentando también la creatividad en la solución de problemas financieros.

- **Pensamiento Crítico:** Evaluar y analizar conceptos financieros desde diferentes perspectivas (económica, administrativa, contable) para tomar decisiones informadas.
- **Creatividad:** Generar soluciones innovadoras a problemas financieros planteados en casos prácticos reales o simulados.

- **Análisis de Sistemas:** Comprender y relacionar los componentes financieros con la administración y contabilidad para una visión integral.

Modificaciones a actividades existentes:

- Durante la presentación interactiva, incorporar preguntas abiertas que desafíen a los estudiantes a analizar escenarios financieros complejos y a proponer alternativas.
- En la actividad grupal (empatizar con el problema financiero), añadir un componente donde cada grupo integre un análisis sistémico, mostrando cómo las decisiones financieras afectan otras áreas administrativas y contables.
- Incluir una breve sesión de lluvia de ideas donde se invite a los estudiantes a crear modelos simplificados que representen el flujo del valor del dinero en el tiempo dentro de un proyecto.

Técnicas de facilitación sugeridas:

- Uso de métodos socráticos para guiar el pensamiento crítico, haciendo preguntas que profundicen en causas y consecuencias.
- Dinámicas de pensamiento visual (mapas mentales o diagramas de flujo) para apoyar el análisis de sistemas.
- Espacios para debates estructurados que fomenten la argumentación basada en evidencia y la evaluación crítica.

2. Competencias Interpersonales

La colaboración y comunicación efectiva son clave en el nivel de posgrado, especialmente al abordar temas interdisciplinarios como finanzas, administración y contabilidad.

- **Colaboración:** Promover el trabajo en equipo para analizar casos prácticos, asegurando que cada miembro aporte desde su perspectiva y conocimiento.
- **Comunicación:** Fomentar la expresión clara y precisa de ideas financieras complejas mediante presentaciones breves y discusión grupal.
- **Conciencia Socioemocional:** Incentivar la empatía hacia las diferentes posturas y niveles de conocimiento dentro del grupo, para fortalecer el aprendizaje colectivo.

Estrategias recomendadas para trabajo colaborativo:

- Asignar roles específicos dentro de cada grupo (por ejemplo, facilitador, analista, presentador y crítico) para estructurar la participación y responsabilidad.
- Utilizar la técnica de "círculo de retroalimentación" donde cada miembro ofrece y recibe comentarios constructivos sobre las ideas discutidas.
- Implementar sesiones de reflexión grupal al finalizar cada actividad para evaluar el proceso colaborativo y el aprendizaje conjunto.

Puntos de reflexión para estudiantes de posgrado:

- ¿Cómo influyen las distintas perspectivas (económica, administrativa, contable) en la toma de decisiones financieras?

- ¿Qué desafíos enfrentaron al colaborar con compañeros con diferentes niveles de conocimiento y cómo los superaron?
- ¿De qué manera la comunicación efectiva contribuyó a mejorar la comprensión del problema financiero?

3. Actitudes y Valores

El desarrollo de actitudes y valores es fundamental para que los estudiantes afronten desafíos con resiliencia y responsabilidad, especialmente en un ámbito tan dinámico como las finanzas.

- **Curiosidad:** Motivar la exploración activa de conceptos financieros desconocidos y su aplicación práctica.
- **Responsabilidad:** Fomentar la ética en el manejo y difusión de información financiera, tal como indica la competencia de alfabetismo informacional.
- **Adaptabilidad y Mentalidad de Crecimiento:** Impulsar la apertura al aprendizaje continuo y a la aceptación de errores como oportunidades de mejora.

Momentos específicos para su desarrollo:

- *Inicio de sesión:* Al plantear la pregunta de activación, incentivar a los estudiantes a expresar sus ideas sin miedo a equivocarse, promoviendo la curiosidad.
- *Durante la actividad en grupos:* Reflexionar sobre la importancia de la responsabilidad ética en la presentación y análisis de información financiera.
- *Cierre de sesión:* Realizar una breve dinámica de autoevaluación y feedback donde los estudiantes identifiquen aprendizajes, retos y cómo pueden adaptar sus estrategias para futuras situaciones.

Preguntas de reflexión o actividades breves:

- ¿Qué nuevas ideas o conceptos financieros despertaron su curiosidad y cómo piensan profundizarlos?
- ¿Cómo pueden aplicar la ética y la responsabilidad en la búsqueda y difusión de información financiera en su práctica profesional?
- ¿Qué dificultades encontraron y cómo pueden usar la mentalidad de crecimiento para superarlas en su aprendizaje financiero?