

El método de transversalidad financiera empresarial para la formación de la cultura económica y financiera

The method of enterprise financial transversely as a methodological alternative for the formation of economic financial culture

MSc. Carlos Manuel Varela-Patiño
cvarel97@hotmail.com

Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología Guayaquil, Ecuador

Dra. C. Marlenys Martínez-Clapé
marlenysmc@uo.edu.cu

Universidad de Oriente, Santiago de Cuba, Cuba

Dra. C. Adaris Parada-Ulloa
adarisp@uo.edu.cu

Universidad de Oriente, Santiago de Cuba, Cuba

Resumen

La cultura económica y financiera en el proceso de formación de los tecnólogos de perfil técnico es un reto y a la vez una necesidad. Por ello es importante su estudio desde distintas alternativas de solución que favorezcan no solo su apropiación, sino también su manifestación en los diversos contextos de actuación. Sin embargo, en la actualidad se presentan insuficiencias en su tratamiento, aspecto que limita el adecuado desempeño de los tecnólogos en formación en el contexto de su actuación profesional, debido entre otras causas a la carencia de métodos que propicien su tratamiento. El presente artículo propone, como alternativa metodológica para el fomento de la cultura económica y financiera, el método de transversalidad financiera empresarial.

Palabras clave: Formación, formación profesional, cultura, cultura económica, cultura financiera, transversalización.

Abstract

The financial and economic culture in the formation process of technicians in enterprise management is a challenge, and at the same times a necessity. Therefore, its importance in the study of different alternatives to provide solution that may favor not only its appropriation, but also its material realization in the different contexts of performance. However, today there are still insufficiencies in their pedagogical treatment, which limit the actual performance of the technicians- to-be, due in many cases, to the lack of pedagogical methods for their treatment. The present article aims at revealing, as proposal of solution, the method of enterprise financial transversality, a methodological alternative for the creation of an economic financial culture.

Keywords: formation, professional formation, culture, economic culture, financial culture, transversality.

Introducción

En la actualidad, numerosos acontecimientos sociales y económicos que se manifiestan a nivel internacional estimulan a las empresas y entidades públicas o privadas a ofrecer servicios y bienes de mayor calidad. También se incrementa la responsabilidad de los profesionales de las ciencias económicas y empresariales, tanto en el desempeño de funciones propias de la rama como en la tarea de ser líderes en puestos claves de la producción y/o los servicios. Los tecnólogos en formación de la especialidad Administración de Empresas pueden aprovecharse de esos escenarios formativos para consolidar su propia formación general, integral y profesional.

Para alcanzar dicha exigencia se considera a la cultura económica y financiera como un eje transversal del proceso de formación, ya que la incorporación de contenidos económicos y financieros tiene un alto impacto, no solo en el nivel de conocimientos que adquieren los estudiantes, sino también en el comportamiento profesional evidente en la diversidad de contextos de actuación.

El proceso de formación de la cultura económica y financiera en los futuros tecnólogos en Administración de Empresas es esencial para su desempeño profesional futuro en los ámbitos empresariales, ya sean públicos o privados. Esto trasciende a la contemporaneidad educativa y se presenta, en el actual contexto estudiantil, como una de las aspiraciones de relevancia para la educación superior ecuatoriana.

El Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnologías (ITB) de la ciudad de Guayaquil es una de las instituciones educacionales especializadas en la formación de fuerza de trabajo calificada para las empresas productivas, tanto privadas como públicas. Por ello debe propiciar, en los futuros trabajadores, la adquisición de conocimientos y el desarrollo de habilidades profesionales, así como la interiorización de valores y actitudes como: la responsabilidad, disciplina y autodisciplina en el trabajo; el espíritu de colaboración, aglutinación y de trazarse aspiraciones superiores, expectativas e iniciativas.

Al abordar el proceso formativo de la cultura económica y financiera en los tecnólogos en Administración de Empresas se parte de reconocer que el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnologías y las demás entidades empresariales públicas o

privadas constituyen escenarios formativos que centran las influencias educativas de manera organizada, sistémica y sistemática, a fin de lograr en los estudiantes niveles adecuados de educación, instrucción y desarrollo.

Sin embargo, es limitada todavía la cultura económica y financiera que estos educandos poseen; al concebirse su formación de modo fragmentado y poco contextualizado de acuerdo a las características de la especialidad; y no sistematizándose en las demás asignaturas y en las prácticas pre-profesionales que se desarrollan bajo condiciones bien distantes de las exigencias formativas y no aprovechan de manera adecuada todas las opciones que brindan los ejes temáticos y sílabos contenidos en la malla curricular.

Lo anterior es expresión de las limitaciones que presenta en su tratamiento por parte de la especialidad el tema de la formación integral de una cultura económica y financiera en los tecnólogos en Administración de Empresas. En el presente artículo se propone, como alternativa metodológica para el fomento de aquella, el método de transversalidad financiera empresarial.

Desarrollo

La formación de los tecnólogos en Administración de Empresas debe propiciar el carácter desarrollador del proceso enseñanza-aprendizaje y, en particular, de la cultura económica y financiera. Al respecto, el enfoque histórico cultural de L. S. Vygotsky constituye una teoría y metodología que podría consolidar ese carácter, ya que hace énfasis en lo mediatizado de los procesos psíquicos del hombre, el papel de los signos y los mediadores instrumentales en el aprendizaje, la ley genética general del desarrollo, el concepto de “zona de desarrollo próximo” y la doble formación de los procesos psíquicos.

Muchas han sido las investigaciones que se han realizado en torno a la cultura económica, por investigadores como: Amar (2005), Espinola y Schaerer (2005), Fabelo (1998), Zibechi (2008), Denegri Coria (2006), Cabrera Elejalde (2009) y Carralero (2013).

En sentido general, desde sus perspectivas teóricas, esos autores favorecen la formación de educandos en el aspecto económico. Entre sus aportes se concibe que la cultura económica supone:

- Formación y desarrollo en los estudiantes de la diligencia, el carácter práctico y el sentido de responsabilidad personal por la tarea encomendada.
- Apropiación de conceptos básicos para evaluar los costos, la contabilidad, la productividad y eficiencia de los procesos productivos.
- Potenciar la formación de hábitos profesionales para el análisis de hechos económicos, el desarrollo de habilidades para evaluar la efectividad de su trabajo y una actitud económica ante su empresa o institución.
- Lograr una familiarización con los reglamentos internos, con las condiciones de salario, reglas de responsabilidad personal y colectiva en relación con la violación de la disciplina laboral y con la producción deficiente en el trabajo.
- Desarrollo de una conciencia económica respecto al proceso productivo, con su correspondiente implicación doméstica, social y medio ambiental, etc.

Sin embargo, muy poco se han abordado los términos de la cultura económica desde una perspectiva financiera. En este caso el término “financiero” responde al propósito de, en el proceso de formación de la cultura económica y financiera, potenciar los conocimientos, destrezas y habilidades básicas que permitan a los tecnólogos comprender la importancia de conceptos clave como el ahorro, los ingresos, el presupuesto personal, el coste de los productos, la calidad de vida o el consumo responsable.

Entre las razones posibles para estimular la cultura económica y financiera, y promover los programas que la fomenten, están:

- 1) *Contribuye a “suavizar” el funcionamiento de los mercados financieros:* consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, lo cual no solo favorece sus intereses particulares sino que, en conjunto, favorece la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero, al reducir la probabilidad de incidentes de crisis.
- 2) *Favorece una política económica sostenible, al empoderar a las personas:* ciudadanos mejor formados en temas de economía y finanzas tendrían mayor

capacidad de comprender y tomar una posición frente a los hechos económicos y, por tanto, frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobernantes. En ese sentido, podrían respaldar mejores políticas económicas por medio de su voto, lo cual, a su vez, podría generar presión social para mantener una política económica favorable y sostenible para el país.

- 3) *Contribuye a la educación en general, como un bien público*: esto favorece el desarrollo del capital humano, lo cual, a largo plazo, tiene efectos positivos sobre el crecimiento económico y el bienestar de la sociedad. Además, una característica de la mayoría de las propuestas de educación económica y financiera es la gratuidad de las mismas, en el afán de llegar a toda la población.

En este quehacer es vital incorporar los contenidos de corte financiero que forman parte de la cultura económica y financiera, y conceptos claves para su comprensión como:

- Consumo: hábitos saludables de compra y consumismo.
- Presupuesto: independencia financiera a través de un presupuesto equilibrado.
- Ahorro: cómo el ahorro beneficia a la economía.
- Protección de datos: aproximación al conocimiento de la Ley de Protección de Datos.
- Formación laboral: nociones útiles para cualquier trabajador(a).
- Empresas: el tejido empresarial: su contribución y responsabilidad social.
- Sistema financiero: composición, funciones y principales productos.
- Estado: papel, estructura y principales formas de intervención.
- Ética económica: mirada a la ciencia económica desde una perspectiva ética.

El dominio de estos elementos le permitirá al estudiante conocer y familiarizarse con los conceptos económicos y los relacionados con el ámbito empresarial, ser consciente de la importancia de estar informado sobre aspectos de la realidad social y económica contemporánea, adquirir un sentido crítico que le permita analizar los resultados y los planes empresariales, y contextualizar el sistema económico y las relaciones entre los diferentes agentes del mismo.

Los rasgos esenciales que caracterizan la formación de una cultura económica y financiera deben estar expresados en su condición formativa, desde una perspectiva educativa. Esta se debe concebir en los diferentes contextos que caracterizan el dato económico y financiero, expresado en cifras que sirven para respaldar los gastos de la empresa, a saber, productividad y producción. Ello favorece y exige la actualización de los conocimientos económicos, financieros y técnicos, a partir de la sistematización del contenido de la malla curricular en relación con la empresa, ya sea pública o privada, poniendo en evidencia el carácter progresivo de la misma.

A partir del estudio teórico realizado y la experiencia de los autores, se considera la cultura económica y financiera en el tecnólogo en formación en Administración de Empresas como expresión de:

- Convergencia de saberes en el contenido económico y financiero entre la institución educativa y la empresa.
- Dominio de contenidos económicos y financieros expresados en la capacidad para problematizar ante las situaciones contextuales en una diversidad de contextos predeterminados o no, y sus posibles alternativas de solución.
- Conocimiento de las características específicas de la entidad expresada en la organización normativa de la empresa, la estructura de funcionamiento, la cultura organizacional, entre otras características.
- Manejo de conocimientos, habilidades y valores, de las técnicas, tecnologías y recursos administrativos desde una perspectiva contable y financiera, así como la corrección y actualización de los cambios en métodos, técnicas y tecnologías de contabilización.
- Habilidad en la realización del análisis de los estados financieros, y dominio de las herramientas de apoyo para el análisis económico y financiero: estado de situación financiera, estado de resultados integrales, estado de cambio en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.
- Desarrollo de actividades económicas y financieras que contengan no solo el conocimiento que refleja el objeto de estudio, sino también el carácter

procedimental y valorativo en el que se exprese el significado y sentido que tiene para el estudiante su realización.

- Dominio del contenido de las cuentas expresadas en los estados financieros para entender la información económica y financiera, así como de los cambios en el entorno empresarial y las posibles respuestas desde una perspectiva económica y financiera.
- Sistematización de contenidos esenciales para realizar el análisis económico y financiero, destacando entre ellos: precios, comercio exterior, finanzas públicas, sistema financiero.
- Conocimiento de procesos como los ingresos, los gastos, el estado de flujos, las variables de flujo, la liquidez y conceptos como presupuesto, consumo, ahorro, protección de datos, formación laboral, empresa, sistema financiero, estado, ética económica, entre otros.

Esta comprensión del proceso implica transformaciones en el desarrollo de los ejes temáticos comprometidos con la formación del tecnólogo en Administración de Empresas, así como su crecimiento profesional y personal. Pero además, en este mismo parecer, los ejes temáticos como herramientas de formación desde la dinámica curricular, contribuyen en su articulación a la sistematización e integración de conocimientos, saberes y valores que se contextualizan en el proceso empresarial, dejando en claro los límites éticamente admisibles del proceso.

Es así como se revela la lógica didáctica interna del proceso formativo, mediante los factores lógico didácticos de la organización del mismo. Estos factores son:

- Las leyes y regularidades del sistema empresarial como objeto y medio de formación.
- Las características fundamentales del proceso socio-productivo.
- La relación sistémica e interdependiente entre la empresa y la sociedad, mediada por el desempeño profesional del tecnólogo en formación en Administración de Empresas.
- Las relaciones esenciales entre el objetivo, el contenido y el método en la formación de la cultura económica desde una perspectiva financiera.

La vía de acceso a esta lógica integradora de saberes y valores económicos financieros son los proyectos y tareas integradoras que se construyen desde los ejes temáticos que rigen e integran el proceso formativo. En él se sistematizan los contenidos generales, los básicos específicos y técnicos, así como la dirección y el control de la actividad práctica pre profesional, necesarios para interpretar la relación entre la lógica de la formación económica financiera, lo cual se hace viable como resultado de la instrumentación del método de transversalidad financiera empresarial.

Dicho método, como alternativa metodológica para organizar el camino a seguir en función de que el tecnólogo en formación de la especialidad Administración de Empresas interiorice la necesidad de integrar y sistematizar sus referentes cognitivos, procedimentales y actitudinales en el proceso de apropiación de una cultura económica y financiera, ofrece al docente recursos que permiten su interacción con el objeto de trabajo. Esto posibilita además el perfeccionamiento de los sujetos desde los escenarios formativos.

El método de transversalidad financiera empresarial

Se entiende la transversalidad como un *instrumento didáctico* que trasciende los contenidos interdisciplinarios y atraviesa el currículo a partir de un hilo conductor necesario y esencial para el proceso formativo. Con la misma se forman conocimientos, habilidades, valores y actitudes como un *todo integrado* a partir de los nexos de relación con el contenido curricular y el contenido económico financiero, formando saberes.

El método de transversalidad financiera empresarial se configura en un proceso que integra la lógica heurística con la hermenéutica, con la finalidad de construir y/o reconstruir los valores básicos del proceso económico financiero empresarial. Lo heurístico viene dado en el proceder metodológico, que implica búsqueda y cuestionamiento en torno a las diversas manifestaciones de la problemática económica empresarial que se genera o subsiste en los espacios formativos. De esta manera, lo heurístico implica la posibilidad de suscitar en el tecnólogo en formación una actitud inquisitiva, de problematización, confrontación y diálogo con los conflictos empresariales económicos y financieros que conllevan a la adopción de un comportamiento constructivo, de elaboración, fluidez y creatividad en las ideas; de

forma tal que no exista ruptura entre lo económico y lo financiero, para hacer del futuro egresado un profesional con un pensamiento dialéctico complejo e integrador en función de soluciones referentes a la competencia y competitividad empresarial.

Lo hermenéutico por su parte se revela en la tendencia a la comprensión y explicación implícitas en un proceso de interpretación de la realidad bajo la influencia organizativa del docente, ante las exigencias del método. Esto implica no solo reconocer los hechos y fenómenos que subsisten o se generan en el proceder económico o financiero en torno al proceso de administración de empresas, sino también un proceso de reconstrucción de los significados de los mismos, respecto a la realidad social y natural en la que está insertado el sujeto que aprende.

En este contexto, la interpretación solo es posible como proceso que propicia la integración teórico-práctico de la problemática empresarial, es decir, el conocimiento teórico conceptual de los hechos, fenómenos, problemas, y una práctica social asentada en un comportamiento que confirma los valores humanos respecto a los mismos. El método que se presenta presupone la sucesión lógica de un sistema de operaciones que, como fases, articulan los diversos procedimientos encaminados a la formación de una cultura económica financiera del tecnólogo en formación en la especialidad de Administración de Empresas.

Se trata de una secuencia estructurada de operaciones que permiten organizar desde una lógica heurística-hermenéutica la instrumentación de la formación de una cultura económica y financiera.

Las fases del método de transversalidad financiera empresarial son:

- Perspectiva crítica contextual.
- Razonamiento productor.
- Reprobación-legalización.

La primera fase del método o *perspectiva crítica contextual*, parte de la presentación de un problema económico empresarial, teniendo en cuenta el proceso de integración y la organización del contenido económico y financiero. Tiene como propósito fundamental el establecimiento de una posición crítica que denote la apropiación de la contradicción

implícita en el problema, como un conflicto de cada tecnólogo en formación, a fin de facilitar una apropiación de los valores en conflicto.

En esta fase se busca que los problemas económicos y financieros empresariales se transfieran a la subjetividad del tecnólogo en formación bajo la mediación del docente y el especialista de la empresa, en aras de que se conviertan en conflictos con un potencial movilizador, en tanto dinamizan la búsqueda de soluciones alternativas.

Los procedimientos esenciales que articulan esta fase son:

- La *problematización*: encaminada a propiciar la reflexión entre cada tecnólogo en formación sobre el conflicto presentado para elegir una alternativa de solución que revele la necesidad de la comprensión del equilibrio empresa-sociedad.
- La *explicación*: procedimiento que puede ser realizado por vía escrita (individual) y colectiva (oral) para elucidar las decisiones tomadas, aclarar los términos que las definen y las connotan, donde se integran lo económico y lo financiero.
- La *elaboración*: se realiza mediante un resumen o sumario que refleje las tendencias de la posición del grupo.
- El *diálogo*: orientado sobre las razones fundamentales que sustentan la posición del grupo.

La segunda fase del método, el *razonamiento productivo*, está encaminada a promover la argumentación de la posición asumida como ejercicio de síntesis y apropiación de los conocimientos y valores que están en conflicto, los cuales movilizan la atención de los tecnólogos en formación en el grupo y propician la búsqueda colectiva de las posibles causas del desempeño profesional de ellos ante el problema económico y financiero, a fin de poner en claro la relación causa-efecto. Los procedimientos fundamentales que integran esta fase son:

- La *construcción* de juicios de valor, que permiten la argumentación de las posiciones asumidas.

- El *debate y/o discusión*: encaminado al enjuiciamiento sobre los argumentos más importantes como premisa para la interiorización dialógica de los valores más trascendentales del análisis.

La *reprobación-legalización* es la tercera fase del método y se encamina a analizar las formas de proceder, el intercambio y el proceso en general de inserción didáctica y lo empresarial, a tenor de la secuencia lógica organizativa que el método le confiere a la transversalización del contenido financiero como un proceso permeado de una lógica financiera, a fin de replantear, si fuera necesario, la conducta asumida y los procedimientos desarrollados. Los procedimientos a desplegar en esta fase son:

- La *valoración*: estimación de la conducta o posición asumida, a nivel grupal e individual, ante el conflicto analizado, de acuerdo con los valores distintivos de la ética profesional.
- El *resumen*: se concreta en simplificar, a través de una recapitulación, las posiciones, soluciones y argumentos planteados, desde la relación causa-consecuencia de cada elección hipotética.
- La *transferencia hipotética*: consiste en trasladar los conocimientos y estilos de comportamientos a situaciones similares a las del/los conflicto(s) en cuestión elaboradas o recreadas por el docente y el especialista de la empresa y analizar las posibles consecuencias en otros contextos.

Conclusiones

Los elementos teóricos expuestos en el presente artículo demuestran la necesidad de continuar trabajando en la búsqueda de otras perspectivas teóricas en el proceso de formación de la cultura económica y financiera, a partir de su conceptualización, comprensión y aplicación en la diversidad de contextos educativos que exigen de su tratamiento e impacto en los contextos de actuación profesional de los futuros tecnólogos en Administración de Empresas.

El método de transversalidad financiera empresarial como alternativa metodológica favorece el camino a seguir, en función de que el tecnólogo en formación en Administración de Empresas interiorice la necesidad de integrar, apropiarse y sistematizar sus referentes cognitivos, procedimentales y actitudinales en el proceso de formación de la cultura económica financiera.

Referencias bibliográficas

1. Amar, J. (2005). Estrategias y prácticas socializadoras y de alfabetización económica en familias de una ciudad multifinanciera de la región caribeña colombiana. Barranquilla: Universidad del Norte.
2. Cabrera Elejalde, O. R. (2009). ¿Cultura económica, capital humano y pedagogía? Recuperado el 16 de enero de 2015 de <http://www.monografias.com/trabajos66/cultura-economica-pedagogia/cultura-economica-pedagogia.shtml>.
3. Carralero Hidalgo, L. (2007). La cultura económica en el sistema educacional cubano. Componente esencial en la cultura general integral. Primer Taller Internacional de Pensamiento Social, Holguín.
4. Denegri Coria, M. (2006). Educación económica en la Escuela: hacia una propuesta de intervención. Recuperado el 21 de diciembre de 2014 de www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-07052005000100002&script=sci_arttext-70k
5. Vigotski, L. S. (1987). Historia del desarrollo de las funciones psíquicas superiores. La Habana: Editorial Científico Técnica.
6. Vigotski, L. S. (1989). Fundamentos de Defectología. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.
7. Vigotski, L. S. (1998). Pensamiento y lenguaje. La Habana: Editorial Pueblo y Educación.
8. Zibechi, R. (2008). Crisis financiera: oportunidad para América Latina. Recuperado el 17 de octubre de 2014 de www.eleconomista.cubaweb.cu/2008/nro337/oportunidad.html