

El sentido de humor en las clases de finanzas: las contribuciones de la investigación de campo

The sense of humor in finance courses: the contributions of field research

Francisco Isidro Pereira

Universidade Federal do Ceará, Brasil

Resumen

La obtención de una audiencia espontánea y el rescate simultáneo de un impulso motivacional con el empeño de mantener atentos a un público de discentes frente al contenido de las clases de finanzas resulta una odisea cotidiana. Presentar un concepto técnico exige una contextualización a fin de que se haga más fácil la familiarización de dicho concepto. Lo “gracioso” en formato de humor se configura bastante promisor. Lo que se plantea es: cómo el sentido de humor puede intervenir en la exposición de tópicos en las asignaturas de finanzas, haya vista que el escenario de estudio se constituye de actores en que el mismo investigador forma parte del reparto y cuya acción educativa se concreta en dos asignaturas, siendo así un estudio de caso. La recolección se apropió de la observación controlada, del análisis de artefactos documentales generados por los propios sujetos del estudio y de la captación del habla cuando provocados. El bloque de campo se erige como principal registro de datos. El material originado por los alumnos sirvió como instrumento de validez. Las intervenciones de naturaleza humorística deflagradas en el centro de los instrumentales educacionales han suscitado un grado de refuerzo de aprendizaje que no se puede desconsiderar.

Palabras clave: humor; asignatura de finanzas, estrategia educativa, sala de clase.

Suggested citation:

Isidro Pereira, F. (2018). El sentido de humor en las clases de finanzas: las contribuciones de la investigación de campo. In López-García, C., & Manso, J. (Eds.), *Transforming education for a changing world*. (pp. 129-137). Eindhoven, NL: Adaya Press. <https://doi.org/10.58909/ad18828145>

Abstract

Obtaining a spontaneous audience and at the same time rescuing a motivational impulse in order to keep an audience of students attentive to the content of the financial classes is an everyday odyssey. Presenting the technical concept requires a contextualization to facilitate the familiarization of the same. The “funny” in mood format sets itself up promisingly. What is built on the perspective of questioning is: how the sense of humor interferes in the exposition of topics in the disciplines of finance. In view of the research setting, it consisted of actors in which the researcher himself was part of the cast whose educational action was accomplished in two disciplines, thus configuring in a case study. Data collection appropriated controlled observation, the analysis of documentary artifacts generated by the subjects themselves and the capture of speech when provoked. The field block was the main tool for recording data. The material originated by the student served as a means of validation. The results suggest that the humorous nature interventions that were triggered by the bulge of the educational instruments, provoked a degree of reinforcement of learning not negligible.

Keywords: humor, financial discipline, educational strategy, classroom.

Introducción

La obtención de una audiencia espontánea y el rescate simultáneo de un impulso motivacional con el empeño de mantener atentos a un público de discentes frente al contenido de las clases de finanzas resulta una odisea cotidiana. Hacer más placenteras las explicaciones a los procesos cognitivos del alumno requiere estrategias inteligentes. Presentar un concepto técnico exige una contextualización a fin de que se haga más fácil la familiarización de este. Lo “gracioso” en formato de humor se configura promisor. Lo que se plantea es: cómo el sentido de humor interviene en la exposición de tópicos en las asignaturas de finanzas. Se considera la hipótesis de tratarse de un recurso educacional complementario y prometedor. La discusión transita por abordajes teórico-reflexivos, partiendo de la presunta facilidad de relacionar la explicación de las temáticas financieras dentro del mismo proceso de aprendizaje.

El marco epistemológico que hizo hincapié al estudio en tela fue la realidad del contexto de sala de clase y el testimonio de un alumno al relacionar la figura del profesor/investigador al adjetivo “gracioso”. La justificativa del estudio se apoya en Benjelloun (2009) al referir el humor en clase como un aspecto del aprendizaje que suele ser ignorado por los especialistas.

Los elementos de reflexión del desarrollo de situaciones de aprendizajes humorísticos en finanzas se restringieron a dos asignaturas relacionadas a las decisiones financieras de corto plazo y al presupuesto corporativo. Y el humor se circunscribió al lenguaje hablado y escrito sin que se considerara el humor de tipo gráfico, adoptando así

la definición preconizada por González (2011), cual sea: cualquier situación (intencional o incidental) que desencadene algo hilarante entre los involucrados en una situación de enseñanza-aprendizaje de naturaleza inusitada, divertida y que provoca la risa.

Sumándose a esta introducción, el texto se compone de 5 apartados. En el apartado 2 se delinea el humor en la perspectiva teórica, para en secuencia describir el procedimiento metodológico diseñado en la implementación del estudio en tela. Los enfoques analíticos de los hallazgos de campo se desvelaron en el apartado 4, esbozando las consideraciones finales en la última sección.

El humor desde la mirada teórica

McLaughlin y Pomona (2013) asignan el humor como un estímulo que suele producir una respuesta emocional y una respuesta física (risa). Ahora bien, establecen dos razones para que se considere el humor como componente de la práctica pedagógica: a) permite una mayor conexión entre el profesor y el alumno y b) permite una liberación de las tensiones asociadas a la enseñanza de eje tradicional y conservador.

Seaman (2017) averiguó la percepción de los estudiantes respecto al uso del humor como herramienta instruccional. Ogurlu (2015) detectó un importante potencial de la inteligencia emocional sobre el estilo de humor, pero efecto ninguno ha sido provocado sobre la inteligencia cognitiva.

Berk (2014) describe 12 efectos específicos del humor en la enseñanza, en el ambiente de clase: a) mejora el funcionamiento mental general; b) reduce la consecuencia emocional negativa de estrés, ansiedad y tensión; c) reduce la ansiedad provocada por un examen y mejora el desempeño; d) mejora la creatividad; e) facilita la comunicación; f) despierta la atención y la participación; g) mejora la comprensión, retención y memoria; h) mejora la resolución de problemas; i) relaja los estudiantes; j) estimula la apertura mental; k) aumenta la relación instructor-alumno y l) facilita un clima positivo y cooperativo en la atmósfera de sala de clase.

Alatalo y Poutiainen (2016) reproducen el esquema objeto de la Figura 1 cuyo contenido ilustra cómo se entiende el humor de forma a que se produzca un aprendizaje perfeccionado.

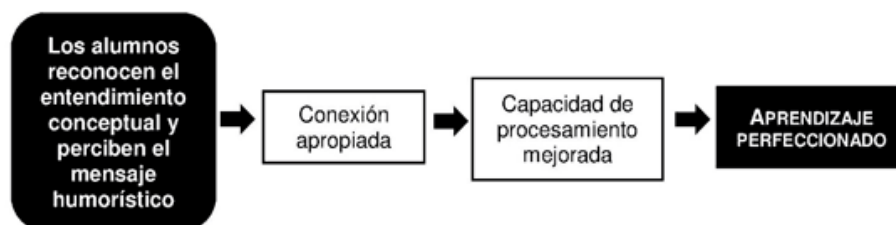


Figura 1. Proceso de aprendizaje mejorado

Fuente: Alatalo y Poutiainen (2016)

Se trata de un esquema para comprender el proceso cognitivo y afectivo de un mensaje humorístico que puede afectar el aprendizaje en contexto institucional. Es un marco teórico relativamente nuevo que carece aún de comprobaciones empíricas, tal como señalan Alatalo y Poutiainen (2016).

Diseño metodológico

Teniendo en cuenta el aspecto intrínseco alrededor de la problemática planificada cuya contextualización se da en un escenario de investigación embebido de particularidades específicas, las cuales imposibles de generalizarse, la investigación converge para un estudio de caso. El profesor/investigador y los participantes del estudio son parte integrantes de la realidad reflejada. Como señalan Pádua et al. (2017), en los abordajes cualitativos hay una presunta interdependencia entre el investigador y el/los participante(s) del caso en estudio.

Los métodos de captación de datos fueron la observación controlada y el procedimiento de análisis de la narrativa escrita. Siendo éste un importante método de estudio haya vista su producción de datos en el estudio, vivencia e interpretación de los personajes e interlocutor de las narrativas de acuerdo con Cunha y Mendes (2015). El memorial como instrumento de producción de datos en la investigación narrativa es una forma de difusión del conocimiento producido en el cotidiano educativo. Ahora bien, entre los tipos de registros de estudio de caso cualitativo adoptado, se ha valido de lo que Pádua et al. (2017) denomina de Memoria de Transcurso. Se trata de diferentes procedimientos en los que han sido registrados por el investigador apuntes de naturaleza personal, que evidencian la organización del trayecto de estudio. Tales impresiones y registros son actualizados y consultados frecuentemente por el investigador a lo largo de todo el proceso investigativo cuya designación específica del objeto de registro se nombra Diario de Observación Sistemática.

El tratamiento analítico se basó en esquemas y comparaciones de estadística descriptiva. Hace referencia a un estudio longitudinal cuyo el marco temporal contempló los semestres 2015.2 a 2017.1, cuando al azar se desveló posible, la investigación del humor en el proceso de transmisión y retención del aprendizaje. En la medición del resultado de la acción humorística se aplicaron *quicks quizzes* y el examen tradicional contemplando cuestiones específicas de tipo abiertas, y atribuyéndose un valor cuya variación se ubicaba en la franja de cero a diez en números enteros.

Análisis de datos

Base analítica preliminar

Aunque pensara en la exposición del tema, la posibilidad de considerar el humor, eso sólo llegaría a ser eficiente si el ambiente relajado de los alumnos así lo permitiera. Por

cuestiones de espacio en este documento se describirá una situación con el respectivo análisis, teniendo como temática de enseñanza las variables que contemplan el demostrativo de resultado de los negocios empresariales. Este juntamente con el Balance Patrimonial se contextualiza como parámetro de funcionalidad de cualquier negocio, bajo el punto de vista de la lógica financiera en el ámbito de las empresas. Y en ese contexto se pone de relieve aún las actividades del ejecutivo financiero (CFO), subrayando incluso las funciones con base en la disposición relativa a la configuración de ambos demostrativos.

En el transcurso de las explicaciones que conforman el Balance Patrimonial, parece más rápida la retención de los términos técnicos de sus variables constituyentes. Lo que no ocurre cuando se presenta el Demostrativo de Resultado, conduciendo el alumno al aburrimiento, a la práctica de la memorización y/o la realización de chuleta.

La búsqueda por algo que hiciera posible la facilidad de aprensión de las variables, así como sus interpretaciones de dicho demostrativo, comprendiendo y siendo capaz de explicar cada una usando sus mismas palabras. Ya que al fin, valiéndose de Lowman (2004), el aprendizaje es incompleto si los estudiantes no dominan los valores subyacentes al contenido y si no son capaces de reconocer la importancia de lo que conocieron. Ahora bien, en el afán de romper el inmovilismo y conquistar la atención del alumnado, aun aquellos que apenas tienen aprecio por el tema en exposición se entrevió instintivamente la reducción de aquellos términos técnicos de cada variable, en siglas y simultáneamente se las dinamizó en un modo natural como si tuvieran “vidas” en aquel ambiente de clase, interactuando con el imaginario del alumno de una forma graciosa.

Tras la acción humorística, se sometieron a los discentes dos instrumentos: un Quiz, de aplicación inmediata y 3 semanas después un examen, cuya cuestión constituía una parte de la misma. La Figura 2 explicita el contenido de cada cuestión respectivamente. Urge señalar que no se devolvió a los alumnos los artefactos que contenían las cuestiones. Dicha providencia pretendía mantener las mismas cuestiones que se aplicarían en los semestres subsecuentes de manera que posibilitara la comparación.

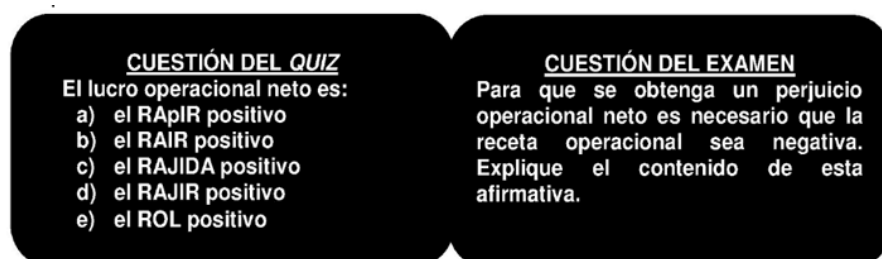


Figura 2. Contenido del instrumental aplicado a los alumnos

Fuente: Investigación de campo

En ambas cuestiones se buscaba del alumno el significado conceptual detallado de las siglas con sus respectivas terminologías, las cuales presentadas y enfatizadas en ejercicios y *mini cases* en el período que antecedió el examen. La cuestión del examen se configuró como una especie de “humor negro” como mencionó un alumno en el semestre 2016.2. Dicha referencia, sin embargo, validó el rigor por lo cual se sometió el esquema presente en la Figura 1. La naturaleza de la cuestión fue abierta y requería del aprendiz un breve análisis expreso de forma escrita.

Focos analíticos

- a) Temáticas de enseñanza: Variables constitutivas del Demostrativo de Resultado.
- b) Humor configurado: al presentar las variables que identifican los resultados netos positivos o negativos de un negocio, se los simplificaban en siglas. Luego tales siglas se personificaban en nombres masculinos vinculados a ex novios de una alumna. Desde ahí se construía una narrativa señalando la evolución de la nacionalidad de cada personaje.
- c) Forma de materialización: oral/escrito.
- d) Objeto de materialización: el contenido de la tabla 1 evidencia lo que fue objeto de humor, en una expectativa de que el aprendizaje fuera más llevadero. Tras la composición del referido demostrativo y explicación interpretativa de cada variable con las debidas ejemplificaciones, refuerzos teóricos, cálculos cuantitativos se empleó las siglas.
- e) Humor deflagrado: la alumna W tuvo su primer novio llamado Rob, pero desilusionada se quedó con Rol, pero Rob la convenció a volver con él. Sin embargo, ella conoció un sheik árabe de nombre Rajida, durante un intercambio en el Oriente Medio. No funcionó la relación porque él tenía un harén, pero conoció a Rajir. Este con fuerte influjo occidental, pues había vivido por largo tiempo en América del Norte y por eso había perdido los hábitos poligámicos. Él la prometió lujo y riqueza, pero al volver a Brasil, W conoció a Rair y se quedó encantada con el cariño que la demostró y le prefirió a Rajir pese su pobreza material. Como Rajir era muy celoso e inseguro, el amor sucumbió y surgió Rapiir que por fin la llevó al altar y vivieron felices y comieron perdices.

Tabla 1. Elementos conceptuales integrantes de la medición de lucro en las empresas

VARIABLES CONSTITUYENTES DEL DEMOSTRATIVO	SIGLAS PERSONIFICADAS
<i>Receita Operacional Bruta</i>¹	ROB
(-) Deducciones	
<i>Receita Operacional Líquida</i>²	ROL
(-) Coste de Producto Vendido	
<i>Resultado Operacional Bruto</i>³	ROB
(-) Gastos Operacionales	
<i>Resultado Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização</i>⁴	RAJIDA
(-) Depreciación y Amortización	
<i>Resultado Antes de Juros e Imposto de Renda</i>⁵	RAJIR
(-) Gastos Financieros	
<i>Resultado Antes de Imposto de Renda</i>⁶	RAIR
(-) Impuesto de Renta	
<i>Resultado Após Imposto de Renda</i>⁷	RApIR

Notas: Margen Operacional Bruto; ² Margen Operacional Neto; ³ Resultado Operacional Bruto; ⁴ Resultado Antes de Interés, Impuestos, Depreciación y Amortización; ⁵ Resultado Antes de Interés e Impuesto de la Renta; ⁶ Resultado Antes de Impuesto de la Renta; ⁷ Resultado Pos Impuesto de la Renta

Fuente: Investigación de campo

f) Medición del aprendizaje: atribución de nota a las cuestiones entre cero y diez: la tabla 2 aún cuantitativamente la atribución de la respuesta captada en cada artefacto teniendo como soporte el humor desencadenado. En todos los grupos y semestres la alumna W elegida era percibida con una mirada, risas, un habla incluso en momentos de fuerte concentración en ambas actividades.

Tabla 2. Medición de cuestiones relacionadas al humor practicado

Semestres	Nr. de alumnos	<i>Quicks Quizzes</i>		Exámenes	
		Media	Moda	Media	Moda
2015.2	30	8,9	9,0	8,7	8,0
2016.1	25	9,1	9,0	8,3	8,0
2016.2	32	9,3	9,0	8,8	9,0
2017.1	30	9,2	9,0	8,8	9,0

Fuente: Investigación de campo

Los resultados presentados en la tabla 2 se mostraron animadores. Mientras el *Quick Quizz* se ejecutaba al instante que se concluía la acción humorística, el examen se realizaba 3 semanas después sin que se repitiera el humor. Dicho lapso temporal no alteró de modo significativo el desempeño del alumno, sugiriendo que haya ocurrido una retención del aprendizaje.

Las cuestiones elaboradas en ambos artefactos no se enmarcaban en un nivel fácil. Había algo de dificultad requiriendo raciocinio del alumno. Dicha exigencia garantizaba no solo la contribución del humor en la retención del aprendizaje por parte de los discentes sino que implicaba un examen más robusto del contenido esquemático esbozado por Alatalo y Poutiainen (2016).

Consideraciones finales

Con el propósito de reflexionar cómo el humor interviene en la retención del aprendizaje por ocasión de la explicación de temas de finanzas corporativas, el profesor/investigador instrumentalizó de forma controlada y respetando el estado natural del momento, situaciones que catalizaran el aparato de elementos conceptuales y simultáneamente convergieran para lo “gracioso”. La medición del aprendizaje se realizó por medio de la aplicación de un *Quick Quizz* antes del término de las clases y por medio de exámenes.

Hay indicaciones de que el cerebro humano retiene más fácilmente lo que contraria su programación usual, prevaleciendo, así, lo inhabitual. Pese a que los resultados expuestos en el Cuadro 2 resulten estimulantes y, por lo tanto, refuercen la teoría referida por Alatalo y Poutiainen (2016), es necesario poner de relieve algunas limitaciones del estudio. La más obvia, por un lado, se refiere a la frontera del campo empírico elegido: dos asignaturas ofrecidas por una facultad específica, impidiendo que se haga generalizaciones. Por otro lado, hay el tamaño de la muestra que debe ampliarse para mejor condensar los datos hallados.

El elemento más desvelador de ese experimento, sin embargo, hace referencia a Sigman (2017) cuando éste evidencia la utilidad del profesor en clase en ser consciente

de que quien aprende asimila la información en un marco conceptual bastante diferente al suyo. La pedagogía se hace más eficaz cuando el individuo comprende eso. No se trata de tan solo hablar de modo accesible, sino de traducir lo que se sabe a otro lenguaje, a otro modo de pensar. Por ello, paradójicamente, ocurre que la enseñanza, a veces, se ve mejorada cuando el profesor es otro alumno que comparte el mismo marco conceptual.

Referencias

- Alatalo, S., y Poutiainen, A. (2016). Use of humor in multicultural classroom. *The Israeli Journal of Humor Research*, 5(1), 65-79.
- Benjelloun, H. (2009). An empirical investigation of the use of humor in university classrooms. *Education, Business and Society: Contemporary Middle Eastern Issues*, 2(4), 312-322.
- Berk, R. A. (2014) "Last professor standing!": powerpoint enables all faculty to use humor in teaching. *Journal of Faculty Development*, 28(3), 81-87.
- Cunha, L de A., y Mendes, B. M. M. (2010). A pesquisa narrativa no contexto da formação docente. *Encontro de Pesquisa em Educação*, 6, Anais.
- González, G. A. M. (2011). *El uso de estrategias de enseñanza-aprendizaje basadas en el humor y el desempeño escolar* (Tesis de doctoral). Escuela de Graduados en Educación Tecnológico de Monterrey. Córdoba, Veracruz, México.
- Lowman, J. (2004). *Dominando as técnicas de ensino*. São Paulo: Atlas.
- McLaughlin, E., y Pomona, C.P. (2013). Teaching millennials: bridging the schism between traditional instruction and active engagement of undergraduate students in a problem-based introductory finance class. *Annual Meeting*, 52.
- Pádua, E. M. M. de, Carlos, D. M., y Ferriani, M das G. C. (2017). Estudo de caso: informações e registros como criterios de consistência e credibilidade em abordagens qualitativas. Congreso Ibero-Americano en Investigación Cualitativa. 6. Atas, 3, 298-307.
- Ogurlu, Ü. (2015). Relationship between cognitive intelligence, emotional intelligence and humor styles. *International Online Journal of Educational Sciences*, 7(2), 15-25.
- Seaman, L. G. (2017). *Exploring student engagement and middle-school students' perceptions of humor used as a teaching tool* (Thesis of doctoral). Northcentral University, Graduate Faculty of the School of Education. Prescott Valley, Arizona, USA.
- Sigman, M. (2017). *A vida secreta da mente: o que acontece com o cérebro, quando decidimos, sentimos e pensamos*. Rio de Janeiro, Brasil: Objetiva.

Francisco Isidro Pereira. Profesor Asociado de la *Universidade Federal do Ceará* (UFC), e integrante del cuerpo docente del Departamento de Administración. Doctor en Agronegocios por la *Universidade Federal do Rio Grande do Sul* (UFRGS), máster en Administración por la *Universidade Federal da Paraíba* (UFPB) y licenciado en Administración por la UFC. Es investigador y coordinador de proyectos de investigación en Finanzas Corporativas, Finanzas y Contraloría, Finanzas en las Redes y Cadenas de Agronegocios, Gestión Financiera en Nanos, Micros y Pequeños Negocios, Análisis de Inversiones en Activos Financieros, Finanzas Personales y Enseñanza e Investigación en Finanzas Corporativas.
