GUÍA DE APRENDIZAJE Nº 13

1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUÍA DE APRENDIZAJE

Programa de Formación: Tecnólogo en Negociación Internacional.	**Código:** 122702 **Versión:** 02
Nombre del Proyecto: Negociación de productos colombianos basados en acuerdos internacionales.	**Código:** 1301046
Fase del proyecto: Ejecución.	

Actividad (es) del proyecto:	**Actividad (es) de aprendizaje:**	**Ambiente de formación escenario**	**Materiales de formación**	
			Devolutivo	**Consumible**
Elaborar el presupuesto de ingresos y gastos según criterios establecidos por la organización.	Realizar procesos de ejecución contable y financiera, de acuerdo con las normas de control.	LMS. Computador y conexión a internet. Instalación del software: Adobe Reader y Adobe Flash Player. Paquete de ofimática. Webcam. Parlantes. Diadema. Blackboard Collaborate.	(Herramienta – equipo).	(Unidades empleadas durante el programa).

Resultados de Aprendizaje:	**Competencia:**
210101001-04: Elaborar los diferentes tipos de presupuesto en forma manual y sistematizada, de acuerdo con la definición del plan de necesidades de las áreas o unidades de negocio y las	**210101001:** Proyectar las necesidades y requerimientos, según el proceso o unidades de negocio.

proyecciones de ingresos y egresos en los períodos establecidos, de acuerdo con las políticas, monedas y tasas solicitadas por la organización.	
210301029-02: Identificar e investigar las causas y sus correspondientes soluciones a los problemas contables y financieros, de acuerdo con las normas de control interno y financieras.	**210301029:** Analizar los resultados contables y financieros según los criterios de evaluación establecidos por la organización.
Duración de la guía (en horas):	120 horas.

2. INTRODUCCIÓN

Avanzamos en uno de los aspectos de gran importancia de la gestión empresarial, el presupuesto, este se convierte en un indicador de control y es base para tomar decisiones sobre la situación financiera de la empresa en períodos de tiempo definidos; de igual forma, es un insumo de control en la evaluación de resultados, en el desarrollo y la ejecución de planes.

En los presupuestos a elaborar deben incluirse, además de los procesos estratégicos, los procesos tácticos y de apoyo, por lo que a través de la presente actividad de aprendizaje, se desarrollan evidencias que implican la formulación o el alistamiento de todas las áreas de responsabilidad que generan imputación contable y que permiten hacer seguimiento y evaluación de resultados.

Estas acciones se realizan para que adquiera las competencias necesarias en la elaboración del presupuesto, basado en los acuerdos y negociaciones con los clientes y los proveedores; contextualizando e identificando los resultados del presupuesto y su análisis financiero, las causas de las desviaciones y finalmente la realización de las recomendaciones; sin olvidar las acciones correctivas, preventivas, financieras, económicas y los procedimientos contables.

Otro elemento importante es el punto de control a través del análisis de indicadores y estándares que permitan conocer los diferentes procedimientos, las normas contables y las alternativas financieras, consecuentes con el planteamiento de los objetivos de la empresa.

La duración de esta actividad de aprendizaje es de 120 horas, correspondientes a un 20%

de horas Directas **(D)**, que se refieren al trabajo a realizar con acompañamiento del instructor y 80% de horas Independientes **(I)**, que hacen referencia a trabajo autónomo a realizar por parte del aprendiz.

Para realizar las evidencias correspondientes a esta actividad de aprendizaje, es necesario revisar el material de formación, explorar los materiales complementarios y efectuar consultas en internet.

Nota: tenga en cuenta que el material de formación y material complementario se encuentra en la siguiente ruta: Fase Ejecución / Actividad de aprendizaje 13: Realizar procesos de ejecución contable y financiera, de acuerdo con las normas de control. Allí ingresa al respectivo material que se solicita en cada evidencia.

3. ESTRUCTURACIÓN DIDÁCTICA DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1. Actividades de reflexión inicial

- **Evidencia: ¿Por qué planear?**

  Planear el futuro puede entenderse de distintas formas según la educación, el momento histórico y los intereses de cada persona, pero en realidad constituye una verdad para todo ser humano que vive afectado por el tiempo y por los hechos que suceden a diario en su vida.

  En las culturas occidentales se vive más el día a día con una pobre planificación del futuro, tanto de las metas, como del tiempo que vendrá en las próximas semanas, meses y años. Por esto es de gran importancia planear el futuro de forma integral ya que de este modo es más fácil acercarse a las metas, teniéndolas vistas de manera clara y concisa, evitando a la vez proyecciones muy exageradas sobre un resultado que en la práctica sea difícil de lograr.

  Teniendo en cuenta el planteamiento anterior, analice y reflexione sobre lo siguiente:

  - A manera personal ¿Considera relevante para su vida planear o prefiere vivir el día a día?
  - ¿Cree que si existe una planeación, esta puede ser ajustada de acuerdo con las situaciones que se vayan presentando?
  - Desde su conocimiento y experiencia ¿Cree que es importante que las empresas

dentro de sus herramientas de planeación desarrollen presupuestos?

Nota: esta evidencia tiene como finalidad encaminarlo en el desarrollo de los temas de la Actividad de aprendizaje 13, por lo tanto no es calificable.

3.2. Actividades de contextualización e identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje

- **Evidencia: Autodiagnóstico "Mis conocimientos sobre presupuesto"**

En lo profesional, laboral, organizacional y personal, siempre se debe planear de manera organizada y estructurada cada acción, teniendo en cuenta el contexto y la realidad de cada individuo o persona. En este sentido, es importante conocer sus conocimientos previos sobre el análisis financiero y contable.

Por lo anterior, a través de esta evidencia se incentiva la reflexión sobre el tema, para hacerlo resuelva las preguntas que se indican en el autodiagnóstico, tomando como referencia su experiencia y conocimientos previos.

Nota: esta evidencia tiene como finalidad encaminarlo en el desarrollo de los temas de la Actividad de aprendizaje 13, por lo tanto no es calificable.

Esta evidencia se encuentra ubicada en la opción del menú principal: Fase Ejecución / Actividad de aprendizaje 13: Realizar procesos de ejecución contable y financiera, de acuerdo con las normas de control / Evidencia: Autodiagnóstico "Mis conocimientos sobre presupuesto". **Total horas: 2, 1(D) y 1(I)**.

3.3. Actividades de apropiación del conocimiento (Conceptualización y Teorización)

El instructor programará una asesoría virtual de acompañamiento a través de la plataforma para brindar pautas y orientaciones específicas a tener en cuenta en el desarrollo de las evidencias que conforman las actividades de apropiación del conocimiento. La fecha y el horario para este encuentro virtual serán indicados por el instructor oportunamente.

- **Evidencia 1: Taller "Estados financieros"**

Los estados financieros proporcionan valiosa información que le permite a la gerencia, a los socios y a los acreedores, evaluar el desempeño financiero de una empresa, centrándose en las diferentes áreas de desempeño.

Para desarrollar esta evidencia, es importante que lea y analice previamente el material de formación denominado **El análisis financiero y contable**, además del siguiente material complementario:

- 5 proyecciones de los estados financieros.
- Elaboración de presupuestos.
- Estado de resultados.
- NIIF para PYMES.
- Planeación y presupuestos.
- Tasa de Cambio Representativa del Mercado, definición y aplicación.

Posterior a estas lecturas, desarrolle el taller que se encuentra en la evidencia descargable, compuesto por tres puntos que están relacionados con los estados financieros, los presupuestos y la variación de la Tasa Representativa del Mercado (TRM).

Descargue la evidencia para ver la descripción detallada de esta, desarróllela con la herramienta de su preferencia y luego envíe los archivos al instructor a través de la plataforma virtual de aprendizaje.

Esta evidencia se encuentra ubicada en la opción del menú principal: Fase Ejecución / Actividad de aprendizaje 13: Realizar procesos de ejecución contable y financiera, de acuerdo con las normas de control / Evidencia 1: Taller “Estados financieros”. **Total horas: 48, 12(D) y 36(I)**.

3.4. Actividades de transferencia del conocimiento

El instructor programará una asesoría virtual de acompañamiento a través de la plataforma para brindar pautas y orientaciones específicas a tener en cuenta en el desarrollo de las evidencias que conforman las actividades de transferencia del conocimiento. La fecha y el horario para este encuentro virtual será indicado por el instructor oportunamente.

- **Evidencia 2: Ejercicio práctico "Análisis a las problemáticas financieras"**

  Cuando los empresarios se enfrentan a diversas dificultades en las finanzas de sus organizaciones, deben tomar decisiones sobre su forma de enfrentar las problemáticas, con el objetivo de poder continuar con la operación del negocio; la manera en que se determinan las acciones a seguir para solucionar los obstáculos que se les presentan, depende de la mentalidad del empresario, así como de las herramientas que están a su alcance.

  Esta evidencia le permitirá hallar alternativas de solución, correcciones financieras y económicas a partir del diagnóstico de diferentes problemáticas empresariales, por medio del desarrollo de algunos ejercicios prácticos que se plantean en la evidencia descargable, que consisten en once (11) situaciones que se presentan a nivel empresarial y que usted como futuro tecnólogo en negociación internacional debe desarrollar con los conocimientos que ha adquirido en esta actividad de aprendizaje.

  Para desarrollarla, lea la información contenida en las situaciones planteadas en la evidencia descargable y para cada una de estas realice lo siguiente:

  1. Un diagnóstico donde se identifique:

     - Problemática a tratar.

     - Tipo de problemática a la que pertenece.

  2. Una solución a la dificultad encontrada.

  3. Compleméntela con ejemplos de empresas reales.

  Descargue la evidencia para ver la descripción detallada de esta, desarróllela con la herramienta de su preferencia y luego envíe el archivo al instructor a través de la plataforma virtual de aprendizaje.

  Esta evidencia se encuentra ubicada en la opción del menú principal: Fase Ejecución / Actividad de aprendizaje 13: Realizar procesos de ejecución contable y financiera, de acuerdo con las normas de control / Evidencia 2: Ejercicio práctico "Análisis a las problemáticas financieras". **Total horas: 70, 12(D) y 58(I)**.

3.5. Actividades de evaluación

Evidencias de aprendizaje	Criterios de evaluación	Técnicas e instrumentos de evaluación
Evidencia de conocimiento: Evidencia 1: Taller "Estados financieros".	Elabora con precisión los diferentes tipos de proyecciones mediante la simulación de presupuestos apoyados por la aplicación de software a partir de la interpretación de los estados financieros y de acuerdo con la definición del plan de necesidades de las áreas o unidades de negocio.	**Lista de verificación:** Taller.
Evidencia de producto: Evidencia 2: Ejercicio práctico "Análisis a las problemáticas financieras".	• Contextualiza las causas de la problemática financiera de acuerdo con el entorno y las políticas de la organización. • Propone alternativas de solución y correcciones financieras y económicas a partir del análisis de la información y los criterios establecidos por la organización, de acuerdo con principios éticos y profesionales.	**Lista de verificación:** Ejercicio práctico.

4. RECURSOS PARA EL APRENDIZAJE

Actividades del proyecto	Duración (Horas)	Materiales de formación devolutivos: (Equipos/herramientas)		Materiales de formación (consumibles)		Talento Humano (instructores)		Ambientes de aprendizaje tipificados
		Descripción	Cantidad	Descripción	Cantidad	Especialidad	Cantidad	Escenario (Aula, laboratorio, taller, unidad productiva) y elementos y condiciones de seguridad industrial, salud ocupacional y medio ambiente.
Elaborar el presupuesto de ingresos y gastos según criterios establecidos por la organización.	120					Tecnólogo en negociación internacional, profesional y/o tecnólogo en ingeniería industrial, ingeniería de mercados, logística, administradores de empresas, contabilidad, finanzas y ciencias afines, preferiblemente con	1	LMS. Computador y conexión a internet. Instalación del software: Adobe Reader y Adobe Flash Player. Paquete de ofimática. Webcam. Parlantes. Diadema. Blackboard Collaborate.

						especialización en logística, comercio internacional o negocios internacionales y ciencias afines.		

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Activo: bien tangible o intangible que posee una empresa.

Activos fijos: activos tangibles o intangibles que se presume son de naturaleza permanente porque son necesarios para las actividades normales de una compañía y no serán vendidos o desechados en el corto plazo, ni por razones comerciales.

Análisis financiero: es un conjunto de principios técnicos y procedimientos que se utilizan para transformar la información reflejada en los estados financieros en información procesada, utilizable para la toma de decisiones económicas, tales como nuevas inversiones, fusiones de empresas, concesión de crédito, entre otros.

Análisis horizontal: el análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y por lo tanto requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, representados para períodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un período a otro.

Análisis vertical: consiste en tomar un solo estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total determinado dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Además es un análisis estético pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin considerar los cambios ocurridos a través del tiempo. El aspecto más importante del análisis vertical es la interpretación de los porcentajes porque las cifras absolutas muestran la importancia de cada rubro en la composición del respectivo estado financiero y su significado en la estructura de la empresa.

Apalancamiento financiero: endeudamiento de una empresa con el ánimo de incrementar su capacidad productiva y por ende sus ventas.

Balance: demostrativo contable de la situación económico - financiera de una empresa, en un período de tiempo determinado.

Capital: es la suma de todos los recursos, bienes y valores movilizados para la constitución y puesta en marcha de una empresa, es la razón económica de la organización y la cantidad invertida por los propietarios, socios o accionistas.

Depreciación: pérdida de valor de un activo o del capital, en términos contables, la depreciación es una reducción del activo fijo, sea en cantidad, calidad, valor o precio, debida al uso, a la obsolescencia o sólo por el paso del tiempo. La depreciación se mide anualmente y depende de los factores ya mencionados, así como del precio de compra y la duración estimada del activo.

Endeudamiento: utilización de recursos de terceros obtenidos vía deuda para financiar una actividad y aumentar la capacidad operativa de la empresa.

Estado de flujo de caja (*cash flow*): trata de establecer las entradas y salidas de efectivo que ha tenido o puede tener una compañía en el futuro, se utiliza para determinar la situación de la liquidez de la empresa, para determinar la viabilidad de proyectos, para medir la rentabilidad o crecimiento futuro de un negocio.

Estados financieros básicos: son estados financieros básicos el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio, el estado de cambios en la situación financiera y el estado de flujos de efectivo.

Estados financieros consolidados: son aquellos que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y la situación financiera, así como los flujos de efectivo de un ente matriz y sus subordinadas o un ente dominante y los dominados, como si fuesen los de una sola empresa.

Indicadores de endeudamiento: tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa, de la misma manera se trata de establecer el riesgo en que incurren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

Indicadores de liquidez: surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo, además sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes, con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes.

Indicadores de rendimiento: denominados también de rentabilidad o lucratividad sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y los gastos para así convertir las ventas en utilidades.

Margen bruto: indicador de rentabilidad que refleja la proporción de los ingresos operacionales disponibles para la compañía luego de que esta asume los costos asociados a la producción de bienes o prestación de servicios que comprenden la actividad económica de la firma, este es calculado como utilidad bruta sobre ingreso operacional.

Margen neto: indicador de rentabilidad que refleja la proporción de los ingresos operacionales disponibles para la compañía, luego de que esta asume la totalidad de costos y gastos de orden operacional, así como ingresos y egresos de carácter no operacional durante un período determinado, este es calculado como utilidad neta sobre ingreso operacional.

Margen operacional: indicador de rentabilidad que refleja la proporción de los ingresos

operacionales disponibles para la compañía luego de que ésta asume los costos asociados a la producción de bienes o prestación de servicios que comprenden la actividad económica de la firma, así como los gastos relacionados con la venta de estos y con el funcionamiento administrativo de la firma, este es calculado como utilidad operacional sobre ingreso operacional.

Revaluación: es la apreciación del peso frente a otra moneda de referencia, es el concepto opuesto a la devaluación.

Tasa de interés: es la expresión porcentual del interés aplicado sobre un capital, las tasas de interés pueden estar expresadas en términos nominales o efectivos. Las nominales son aquellas en que el pago de intereses no se capitaliza, mientras que las efectivas corresponden a las tasas de intereses anuales equivalentes a la capitalización de los intereses periódicos, bien sea anticipadas o vencidas. La tasa de interés efectiva es el instrumento apropiado para medir y comparar el rendimiento de distintas alternativas de inversión.

6. REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS

- Ávila, J. (2007). *Introducción a la contabilidad*. Jalisco, México: Editorial Umbral.
- Cárdenas, R. (2008). *Presupuestos, teoría y práctica*. McGraw Hill Interamericana.
- Clavijo, A. y Riveros, M. (2012). *Análisis financiero: análisis horizontal y vertical, indicadores y razones*. Bogotá, Colombia: Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA).
- Franco, F. (s.f.). *Planificación y presupuestos*. Medellín, Colombia: Autor.
- Legis. (2013). *Aplicación de las normas de información financiera en Colombia*. Consultado el 10 de noviembre de 2016, en http://www.comunidadcontable.com/
- López, A., Contreras, R. y Martínez, J. (2007). *Análisis de las problemáticas financieras, estratégicas y comerciales de las empresas de Celaya*. Autores.
- Lozano, A. (2009). *Presupuestos.* Santa Fe, Argentina: El Cid Editor.
- Omicron System S.A. (s.f.). *Balance presupuestado*. Argentina: Autor.
- Pérez, R. (2008). *Contabilidad general y tesorería*. Madrid, España: Editex.

- PUC. (s.f.). *NIIF para Pymes.* Consultado el 10 de noviembre de 2016, en http://puc.com.co/
- PUC. (2016). *Plan Único de Cuentas*. Consultado el 10 de noviembre de 2016, en http://puc.com.co/
- Ramírez, D. (2008). *Contabilidad administrativa*. Monterrey, México: McGraw Hill.
- Rojas, J. (2015). *Elaboración de presupuestos*. Barranquilla, Colombia: Cámara de Comercio de Barranquilla.
- Salimbeni, S. (2011). *Marketing plan*. Honolulú, Hawái: Atlantic International University.
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2006). *Tasa de Cambio Representativa del Mercado, definición y aplicación*. Consultado el 10 de noviembre de 2016, en https://www.superfinanciera.gov.co/
- Toro, F. (2016). *Costos ABC y presupuestos: herramientas para la productividad*. ECOE Ediciones.
- Universidad Pontificia Bolivariana. (s.f.). *Estado de resultados*. Consultado el 10 de noviembre de 2016, en http://cmap.upb.edu.co/
- Vásquez, J. (s.f.). *Costos y presupuestos*. Consultado el 10 de noviembre de 2016, en https://www.academia.edu/
- Vélez, I. y Dávila, R. (s.f.). *5 proyecciones de los estados financieros*. Consultado el 10 de noviembre de 2016, en http://www.javeriana.edu.co/

7. CONTROL DEL DOCUMENTO (ELABORADA POR)

Autores:

Experta técnica

Adriana Milena Mesa Martínez
Centro Comercio y Turismo
Regional Quindío
Agosto de 2016.

Asesora pedagógica
Gloria Amparo López Escudero
Centro Agroindustrial
Regional Quindío
Noviembre de 2016.

Guionista
Leydi Johana Navarro Ríos
Centro Agroindustrial
Regional Quindío
Noviembre de 2016.