GUÍA DE APRENDIZAJE NÚM. 1

1. INTRODUCCIÓN

Aprendiz, el SENA le da la bienvenida a la Actividad de Aprendizaje 1: Realizar con los balances y estados de resultados, los estados financieros en una empresa.

En esta se identificarán los conceptos básicos que se deben tener en cuenta antes de comenzar el análisis o diagnóstico financiero de una empresa. Para realizar las evidencias correspondientes a esta actividad de aprendizaje, es necesario revisar los materiales del programa, explorar los materiales de apoyo y realizar consultas en internet.

En esta guía de aprendizaje se abordarán elementos necesarios para alcanzar los conocimientos propuestos en el **Resultado de Aprendizaje:** Elaborar estados financieros básicos, mediante la presentación de balances, análisis financieros y estados de resultados, los cuales se adquieren desde el desarrollo de la **Actividad de aprendizaje 1**: Realizar con los balances y estados de resultados, los estados financieros en una empresa.

¡Adelante!

2. IDENTIFICACIÓN DE LA GUÍA DE APRENDIZAJE

Programa de Formación: Análisis Financiero	**Código del programa:** 12310170 Versión: 1
Resultados de Aprendizaje: Elaborar estados financieros básicos, mediante la presentación de balances, análisis financieros y estados de resultados.	**Competencia:** Analizar los resultados contables y financieros según los criterios de evaluación establecidos por la organización.
Duración de la guía:	Horas: 10

3. ESTRUCTURACIÓN DIDÁCTICA DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividades de reflexión inicial

El SENA le da la bienvenida al programa de formación virtual Análisis Financiero:

Este programa tiene para usted importantes retos de formación y aprendizaje que potenciarán su conocimiento y experiencia. Esta guía de aprendizaje pretende llevarle paso a paso por el camino de su proceso formativo, teniendo en cuenta el objetivo principal, el cual es la adquisición de nuevos aprendizajes para usted.

¡Manos a la obra!

Actividades previas

Muy apreciado aprendiz:

Para iniciar esta etapa, usted deberá consultar el Cronograma de actividades, el cual se encuentra ubicado en el botón Información del programa, esto con el fin de identificar las acciones a realizar y los tiempos de cada una de ellas.

En segundo lugar, usted deberá realizar el Sondeo de conocimientos previos, el cual permite medir el nivel de conocimientos que se posee sobre la temática del programa de formación y el manejo de la plataforma virtual. El sondeo pretende indagar en usted, como aprendiz, acerca de los preconceptos, ideas y presaberes con los cuales llega al momento inicial del programa de formación virtual. Para ello se deberá responder un cuestionario que indagará de manera preliminar sobre la apropiación que usted tiene en relación con el curso que va a desarrollar. El sondeo debe ser respondido de manera abierta y sincera, pues esta prueba permitirá comprender al tutor sus conocimientos previos y su posible acercamiento con el programa de Análisis financiero. El sondeo no es calificable, pero es imprescindible realizarlo.

Para acceder al Sondeo de saberes previos, debe seguir los siguientes pasos:
- Clic en el botón Actividades de aprendizaje.
- Clic en la carpeta Actividades previas.
- Clic sobre el enlace Sondeo de saberes previos.

A continuación, usted deberá participar en el foro social. Este es un espacio de encuentro entre aprendices e instructor, en el cual se pueden compartir expectativas, proyectos de vida y gustos. Con este foro se pretende crear lazos de compañerismo, recreación, esparcimiento y reflexión. Para iniciar, usted deberá realizar una presentación personal consistente en compartir experiencia profesional, expectativas y aspectos que considera le ayudarán en el desarrollo de este programa. Para esto tenga en cuenta las reglas de convivencia en ambientes virtuales de aprendizaje y la guía de foros, que se presenta en la Información del programa. Asimismo, recuerde que su redacción es parte de su presentación personal y profesional.

Recuerde, este foro no es calificable, pero participar es el requisito para iniciar con el desarrollo del Programa de Formación.

Para acceder y participar en el foro social, se deben seguir los siguientes pasos:
- Clic en el botón: Foros de discusión.
- Clic en el enlace: Foro social.
- Elegir la secuencia
- Clic en el botón responder
- Digital el asunto y el contenido del mensaje.
- Clic en el botón: Enviar.

Antes de elaborar las evidencias propuestas en esta actividad de aprendizaje, es preciso verificar

si se realizaron las siguientes actividades previas:

- Actualizar los datos personales.
- Realizar el Sondeo de conocimientos previos.
- Presentarse ante su instructor y compañeros en el Foro social.

Para desarrollar las actividades correspondientes al primer resultado de aprendizaje, es preciso que usted estudie los materiales de aprendizaje y consulte los materiales de apoyo.

- Clic en el botón: Actividad 1.
- Visualice el material de formación: Visión global de las finanzas y análisis financiero, haciendo clic en la versión multimedia o versión PDF.

Nota: En el botón de actividad 1 encontrará material de apoyo relacionado con la temática.

¡Demos un paso adelante!

Ahora, es necesario que usted consulte el botón Inducción a la plataforma, que se encuentra en el menú del programa de formación, este le permitirá visualizar los videos de la plataforma virtual de aprendizaje que utilizará durante todo el proceso de formación. Debe prestar mucha atención y visualizarlos cuantas veces sea necesario hasta obtener una comprensión satisfactoria de los mismos.

Una vez vistos y comprendidos los elementos orientadores presentados en los videos, a manera de reflexión personal y con el fin de conocer su manejo sobre el tema, debe realizar una reflexión personal a partir de los siguientes interrogantes, teniendo en cuenta que, el análisis financiero es muy importante dentro de los procesos que se llevan a cabo en las empresas u organizaciones. Conoce usted:

¿Qué aspectos se deben tener en cuenta para realizar un excelente diagnostico financiero?
¿Qué importancia tienen los estados financieros para la empresa u organización?

Se le recomienda escribir sus respuestas e incluso guardarlas para que luego de desarrollar el curso, usted mismo pueda confrontar sus respuestas una vez logre los resultados de aprendizajes propuestos para el programa de formación.

Nota: este ejercicio tiene como finalidad orientarle y motivarle en el desarrollo de los temas de esta actividad de aprendizaje, por tal razón no es calificable pero es primordial realizarlo.

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

Este momento de aprendizaje es fundamental para alcanzar el Resultado de Aprendizaje 1 del

programa de formación: **Elaborar estados financieros básicos, mediante la presentación de balances y estados de resultados.** Para ello usted como aprendiz, deberá desarrollar las actividades de aprendizaje que conllevan al logro de los Resultados propuestos.

Blog: Diagnóstico financiero

Hoy las empresas deben ser competitivas, lo que implica que estas deben estar bien organizadas en sus recursos financieros y talento humano, para maximizar su valor. Es por esto que el analista financiero cumple un papel fundamental en la organización.

Usted fue contratado por una empresa y en su primer mes de trabajo observa en el análisis realizado a los estados financieros de años anteriores y en los actuales, que la empresa tiene un nivel bajo en ventas y un alto nivel de endeudamiento.

Usted como analista financiero y conocedor del tema debe enviarle al gerente un informe en donde le explique de forma sencilla sus opiniones sobre:

¿Cómo puede la empresa incrementar el volumen de ventas?
¿Qué acciones o estrategias pueden implementar para bajar el nivel de endeudamiento?

Para acceder y participar en el blog, se deben seguir los siguientes pasos:

- Clic en el botón: Actividad 1.
- Clic sobre el enlace Blog: Diagnóstico financiero
- Leer las instrucciones.
- Clic sobre en el botón Crear entrada de blog, para crear una entrada.

NOTA: Para crear una entrada en el blog, se recomienda visualizar el siguiente video que dará las pautas para una participación efectiva (Tecla Ctrl + clic sobre el ícono).

Esta actividad tiene como finalidad orientarle y motivarle en el desarrollo de los temas de esta actividad de aprendizaje, por tal razón no es calificable. No obstante, es primordial su participación en ella.

3.3 Actividades de apropiación del conocimiento (conceptualización y teorización)

Prueba interactiva: Conociendo los estados financieros

Los estados financieros son de gran importancia en las empresas u organizaciones, ya que permiten analizar la información, estudiar el financiamiento, además de reconocer los activos, pasivos y el patrimonio. Es así, como esta actividad le posibilita el aprendizaje de manera dinámica, reconocer los diferentes conceptos financieros aprendidos desde el material de este resultado de aprendizaje.

Recuerde que esta prueba debe completarla en su totalidad respondiendo acertadamente todas las preguntas, de lo contrario, no alcanzará su objetivo.

Para acceder a la actividad interactiva, se deben seguir los siguientes pasos:

- Clic en el botón: Actividad 1.
- Clic sobre el enlace de la prueba interactiva: Conociendo los estados financieros.

3.4 Actividades de transferencia del conocimiento

Taller: Estados financieros

Esta evidencia pretende que usted aplique los conceptos aprendidos desde una visión global de las finanzas y el análisis financiero. Usted debe realizar dos estados financieros, aplicando los conocimientos adquiridos en los materiales de estudio disponibles.

A. Debe elaborar un balance general utilizando solo 18 cuentas en donde el valor total del activo sea de $ 145.000.000 (Recuerde utilizar la ecuación patrimonial).

B. Debe elaborar un estado de resultados utilizando solo 10 cuentas en donde el valor de las ventas sea de $ 120.000.000.

Para crear una entrada en el taller, se deben seguir los siguientes pasos:

- Clic en el botón: Actividad 1.
- Clic sobre el enlace Taller: Estados financieros
- Leer las instrucciones.
-

3.5 Actividades de evaluación

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
EVIDENCIAS DE CONOCIMIENTO		
Prueba interactiva: Conociendo los estados financieros.	Clasifica la información contable teniendo en cuenta su naturaleza.	Enlace de la prueba interactiva en el LMS.
EVIDENCIAS DE PRODUCTO		
Taller: Estados financieros	Interpreta los resultados financieros de acuerdo a la información contable suministrada.	Implementación de la rúbrica para la valoración de las evidencias tipo taller.

4. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Gastos operacionales: en esta parte del estado de resultados se relacionan los saldos de las cuentas que representan gastos operacionales de administración y de ventas, realizados con el fin de producir las rentas principales, objeto del negocio.

Índice financiero: es el resultado de establecer la comparación numérica entre las cifras correspondientes a dos cuentas de un mismo estado financiero o de dos estados financieros diferentes.

NIC: son las Normas Internacionales de Contabilidad - NIC o IFRS. Son un conjunto de estándares creados en Londres por el IASB, las cuales establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer en dichos estados.

Pasivo: representa el valor de todas las obligaciones contraídas por la empresa o ente económico para ser cubiertas o pagadas con dinero, con la prestación de servicios futuros o simplemente con la transferencia de un activo.

Pasivo corriente: en este grupo se incluyen los impuestos, gravámenes y tasas, pasivos estimados y provisiones; además de la parte corriente de obligaciones financieras, cuentas por pagar y obligaciones laborales.

Patrimonio: es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee una unidad económica en una fecha determinada.

Punto de equilibrio: es el punto en donde los ingresos totales recibidos se igualan a los costos asociados con la venta de un producto.

Razones de liquidez: la liquidez es la facilidad con la cual una inversión puede convertirse en dinero, es decir, qué tan fácil se podría vender un terreno o un edificio; o también, hacer efectivo un CDT, vender bonos o simplemente retirar dinero de una cuenta bancaria.

Rentabilidad: incremento porcentual de riqueza. Es el rendimiento que generan los activos puestos en operación. La tasa de rendimiento es el porcentaje de utilidad en un periodo determinado.

Utilidad bruta en ventas: es la diferencia entre los ingresos y el costo de ventas. Es lo que queda para cubrir los gastos de operación y financieros del negocio.

5. BIBLIOGRAFÍA/ WEBGRAFÍA

García, O. L. (2009). *Administración financiera: Fundamentos y aplicaciones*. (4ª Edición). Bogotá, Colombia: Editorial. Desconocida.

Ortiz Anaya, H. (2011). *Análisis financiero aplicado y principios de administración financiera*. (14ª Edición). Bogotá, Colombia: Editorial. Universidad Externado de Colombia.

Coral & Guidiño, Lucy y Emma. (2014). *Contabilidad universitaria*. (7ª Edición). Bogotá, Colombia: Editorial. Mc Graw Hill.

Díaz, Hernando. (2006). *Contabilidad general*. (2ª Edición). México DF, México: Editorial. Pearson Prentice Hall.

Imágenes

Imagen 1. Estados financieros básicos. **Fuente:** SENA – Equipo de Adecuación Didáctica y Gráfica de Recursos Educativos. Risaralda, 2016.

Imagen 2. Balance general. **Fuente:** SENA – Equipo de Adecuación Didáctica y Gráfica de Recursos Educativos. Risaralda, 2016.

Imagen 3. Estado de resultados. **Fuente:** SENA – Equipo de Adecuación Didáctica y Gráfica de Recursos Educativos. Risaralda, 2016.

Imagen 4. Ejemplo de estado de cambios en el patrimonio. **Fuente:** SENA – Equipo de Adecuación Didáctica y Gráfica de Recursos Educativos. Risaralda, 2016.

Imagen 5. Ejemplo de cambios en la situación financiera. **Fuente:** SENA – Equipo de Adecuación Didáctica y Gráfica de Recursos Educativos. Risaralda, 2016.

Imagen 6. Estado de resultados. **Fuente:** SENA – Equipo de Adecuación Didáctica y Gráfica de Recursos Educativos. Risaralda, 2016.

Imagen 7. Estado de resultados. **Fuente:** SENA – Equipo de Adecuación Didáctica y Gráfica de Recursos Educativos. Risaralda, 2016.

6. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Fecha
Elaboró	Germán Rodolfo Rodríguez Pulido Diana Clemencia Sánchez Giraldo	Experto temático asignado al Equipo de Adecuación Gráfica y Didáctica de Recursos Educativos - SENA Risaralda. Asesora pedagógica del Equipo de Adecuación Gráfica y Didáctica de Recursos Educativos – SENA Risaralda.	10 de julio de 2016
Revisó	Sandra Milena Henao Melchor	Guionista del Equipo de Adecuación Gráfica y Didáctica de Recursos Educativos – SENA Risaralda.	10 de julio de 2016
Aprobó	Andrés Felipe Valencia Pimienta	Líder del Equipo de Adecuación Gráfica y Didáctica de Recursos Educativos – SENA Risaralda.	8 de agosto de 2016