PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUÍA DE APRENDIZAJE

- **Denominación del rograma de formación:** Cálculo e interpretación de indicadores financieros.
- **Código del programa de formación:** 12310016.
- **Competencia:** 210301029. Analizar los resultados contables y financieros según los criterios de evaluación establecidos por la organización.
- **Resultados de aprendizaje a alcanzar:** 210301029-01. Conocer las fórmulas y definiciones de los indicadores financieros aplicados en el análisis de gestión y de resultados empresariales.
- **Duración de la guía:** 10 horas.

2. PRESENTACIÓN

Estimado aprendiz, bienvenido a la primera actividad de aprendizaje del programa **Cálculo e interpretación de indicadores financieros**, donde se desarrollarán diversos temas, cuya finalidad es el reconocimiento de algunos conceptos fundamentales para identificar, utilizar, aplicar e interpretar indicadores, así como soportarlo con las técnicas de análisis financiero y la capacidad de plantear recomendaciones y sugerencias para la organización, según los resultados de la gestión.

Para el desarrollo de las actividades planteadas en esta guía, contará con el acompañamiento del instructor asignado al programa que de forma continua y permanente lo orientará con las pautas necesarias para el logro de las actividades de aprendizaje, brindando herramientas básicas de tipo conceptual y metodológico, enmarcadas en las políticas de ética y calidad.

De igual manera, el instructor programará una asesoría virtual a través de la plataforma, para brindar orientaciones específicas relacionadas con las temáticas a desarrollar en las actividades. La fecha y el horario para este encuentro virtual serán indicados oportunamente.

Es importante que organice su tiempo con un promedio de trabajo diario de dos horas, dada la exigencia que demanda la realización de las actividades mencionadas en esta guía de aprendizaje. También es

necesario revisar los materiales del programa, realizar consultas en internet y explorar el siguiente material complementario:

Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente.

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividad de aprendizaje 1: Reconocer aspectos importantes de los indicadores financieros de acuerdo a la gestión de la empresa.

A continuación, se describen las actividades y las correspondientes evidencias que conforman la actividad de aprendizaje 1:

Identificar la plataforma virtual de aprendizaje y la descripción del programa de formación
Antes de elaborar las evidencias propuestas en esta actividad de aprendizaje, es preciso verificar que realizó las actividades iniciales:

- Actualización de los datos personales.
- Diligenciamiento del Sondeo de conocimientos previos.
- Presentación ante el instructor y los compañeros en el Foro social.

Nota: consulte **Información del programa**, en el menú disponible en la plataforma, para conocer la descripción del proceso de formación y la metodología a seguir.

Importancia de la situación financiera de las empresas

Las empresas en Colombia se han convertido en el motor de desarrollo de todas las regiones, lo que conlleva a que continuamente los gerentes tomen decisiones que algunas veces se traducen en riesgo para las inversiones de los socios, generando que los empresarios deban organizar la contabilidad, de manera que se vea la situación real de la compañía.

De acuerdo con lo anterior, y teniendo en cuenta la situación presentada por los contadores, los expertos en finanzas pueden medir los resultados obtenidos año a año por las organizaciones y utilizar los indicadores financieros para entregar informes y de esta forma aplicar las medidas correctivas en busca de cumplir las metas propuestas al inicio del período contable.

De acuerdo con el texto anterior, responda las siguientes preguntas:

¿Cuál es la importancia de analizar la situación financiera de las empresas?
¿Por qué los indicadores financieros son de utilidad para los empresarios?

Nota: esta actividad es de reflexión y conocimientos previos; tiene como finalidad encaminarlo en el desarrollo de los temas de la actividad de aprendizaje, por lo tanto, no es calificable. Sin embargo, es importante su realización, ya que puede ser solicitada más adelante en esta guía de aprendizaje.

Describir conceptos de contabilidad y finanzas orientados a la gestión y análisis financiero

La contabilidad y las finanzas tienen una estrecha relación en la integralidad que le dan a la información contable arrojada por los estados financieros básicos, los cuales son el resultado de una gestión organizacional que se fundó en una planeación que fue posible ejecutarla mediante estrategias y actividades, que aunadas, apuntan al logro del objetivo organizacional.

De acuerdo con lo señalado en el texto anterior, elabore un cuadro descriptivo donde identifique conceptos de contabilidad y finanzas orientados a la gestión y análisis financiero.

Esta evidencia consiste en hacer un cuadro descriptivo en un documento de Microsoft Word o en la herramienta de procesamiento de textos de su preferencia, en donde se identifiquen 10 indicadores financieros con su concepto, fórmula y función.

Luego de realizar el cuadro descriptivo, dé una conclusión de la actividad realizada donde argumente cómo los directivos en las empresas pueden analizar e interpretar la situación financiera de las mismas y tomar decisiones hacia el futuro.

A continuación, se presenta un esquema de cuadro descriptivo como ejemplo para realizar la evidencia:

Tabla. Cuadro descriptivo

Indicadores financieros			
Indicador	**Concepto**	**Fórmula**	**Función**

Fuente: SENA (2019)

Ambiente requerido: Ambiente Virtual de Aprendizaje.

Materiales: computador, internet, material de formación **Fundamentos de los indicadores financieros**, materiales complementarios, glosario y biblioteca SENA.

Evidencia: Cuadro descriptivo. Describir conceptos de contabilidad y finanzas orientados a la gestión y análisis financiero.

Para acceder a la evidencia remítase a **Actividad 1 / Evidencias / Evidencia: Cuadro descriptivo. Describir conceptos de contabilidad y finanzas orientados a la gestión y análisis financiero.**

Identificar generalidades de los indicadores financieros

El análisis financiero se basa en evaluar los resultados de la gestión de la organización, los cuales se reflejan y consignan en los estados financieros básicos, es decir incluyendo el balance general y el estado de resultados, dos informes que reflejan las decisiones y políticas que se implementan en una empresa en un período de tiempo determinado.

Para llegar al nivel de emitir juicios o conceptos acerca de la gestión de la organización, un buen inicio es desarrollar lo que se pide a continuación:

Elabore un mapa conceptual en el que:

1. Identifique los conceptos de indicadores financieros como instrumentos de medición de la organización.
2. Relacione la jerarquía de los indicadores financieros.
3. Muestre la función de los indicadores financieros.
4. Escriba la aplicación de los indicadores financieros en la situación financiera y resultado organizacional.
5. Dé respuesta a las preguntas planteadas al inicio de la guía de aprendizaje en la evidencia denominada: Importancia de la situación financiera de las empresas.

Desarrolle esta evidencia en un documento de Microsoft Word o en la herramienta de procesamiento de textos de su preferencia y envíela al instructor a través de la plataforma virtual de aprendizaje.

Ambiente requerido: Ambiente Virtual de Aprendizaje.

Materiales: computador, internet, material de formación **Fundamentos de los indicadores financieros**, materiales complementarios, glosario y biblioteca SENA.

Evidencia: Mapa conceptual. Identificar generalidades de los indicadores financieros.

Para acceder a la evidencia remítase a **Actividad 1 / Evidencias / Evidencia: Mapa conceptual. Identificar generalidades de los indicadores financieros.**

Total horas actividad de aprendizaje: 10 horas; 2 directas (D), 8 independientes (I).

4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN

Tome como referencia la técnica e instrumentos de evaluación citados en la guía de Desarrollo Curricular

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
De conocimiento: **Evidencia:** Mapa conceptual. Identificar generalidades de los indicadores financieros.	Analiza e interpreta la situación financiera de la organización.	**Lista de chequeo.** Mapa conceptual.
De producto: **Evidencia:** Cuadro descriptivo. Describir conceptos de contabilidad y finanzas orientados a la gestión y análisis financiero.		**Lista de chequeo.** Cuadro descriptivo.

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Activos: bienes y derechos que posee una organización, incluyendo asimismo las inversiones realizadas en maquinaria, equipos, infraestructura, entre otros.

Amortización: desde el punto de vista financiero, se entiende por amortización el reembolso gradual de una deuda. La obligación de devolver un préstamo recibido de un banco es un pasivo, cuyo importe se va reintegrando en varios pagos diferidos en el tiempo. La parte del capital prestado o principal que se cancela en cada uno de esos pagos, es una amortización.

Costo: es la erogación económica que representa la fabricación de un producto o de la prestación de un servicio. Al determinar el costo de producción, se puede establecer el precio de venta al público del bien en cuestión (el precio al público es la suma del costo más el beneficio).

Gasto: es un egreso o salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para un artículo o servicio.

Ingreso: hace referencia a todas las entradas económicas que recibe una persona, una familia, una empresa, una organización, un gobierno, entre otros.

Rentabilidad: índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para alcanzarla.

Utilidad: es una magnitud variable que aumenta al incrementar la cantidad consumida del bien hasta alcanzar un máximo a partir del cual la curva de utilidad se vuelve decreciente.

6. REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS

ABC finanzas. (2017). *Estado de resultados.* Recuperado de https://www.abcfinanzas.com/administracion-financiera/estados-financieros/estado-de-resultados

Actividades económicas. (Sin fecha). *Sector cuaternario*. Recuperado de https://www.actividadeseconomicas.org/2017/07/sector-cuaternario.html

Contabilidad más finanzas. (Sin fecha). *Balance general ejemplo.* Recuperado de https://contabilidadmasfinanzas.com.co/balance-general-ejemplo/

Contaduría General de la Nación. (Sin fecha). *Catálogo general de cuentas para entidades de gobierno.*

Córdoba, M. (2014). *Análisis financiero*. Bogotá: Ecoe ediciones.

Flórez, J. (2010). *Proyectos de inversión para las pymes: creación de empresas*. (2da ed.). Bogotá: Ecoe ediciones.

Medina, A., Nogueira, D. y Hernández, A. (2009). Relevancia de la gestión por procesos en la planificación estratégica y la mejora continua. *Revista EÍDOS*, *2*(2), 1-8.

Mora, Y. (2017). *Los sistemas de información contable y su relación con las herramientas tecnológicas.* Bogotá: Universidad Jorge Tadeo Lozano.

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor(es)	Norma Constanza Morales Cruz.	Contratista Centro de Comercio y Servicios.	Regional Tolima.	Septiembre de 2019.

8. CONTROL DE CAMBIOS

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor(es)	Julio Alexander Rodríguez del Castillo.	E-pedagogo instruccional.	Centro de Atención al Sector Agropecuario-Regional Risaralda.	Septiembre de 2019.	Ajustes pedagógicos y metodológicos en las actividades y sus correspondientes evidencias.
	Rachman Bustillo Martínez.	Evaluador de contenidos.	Centro de Atención al Sector Agropecuario-Regional Risaralda.	Octubre de 2019.	Ajustes en redacción de las actividades y referencias utilizadas para la elaboración de la guía de aprendizaje.