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:** 210301029-02. Calcular e interpretar indicadores financieros, para aportar en la toma de decisiones de la organización.
- **Duración de la guía:** 10 horas.

2. PRESENTACIÓN

Estimado aprendiz, bienvenido a la segunda actividad de aprendizaje del programa Cálculo e interpretación de indicadores financieros, donde se desarrollarán diversos temas, cuya finalidad es establecer indicadores financieros por medio del cálculo de los mismos, con el fin de interpretarlos y de esta manera dar herramientas con las cuales se aportará en la toma de decisiones de las organizaciones.

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 los siguientes materiales complementarios:

• Convergencia a las NIIF en Colombia, reglamentación y perspectivas.
• Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
• Plan de cuentas para sistemas contables 2018.
• Principales indicadores financieros y de gestión.

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividad de aprendizaje 2: Establecer los indicadores financieros necesarios para la toma de decisiones.

A continuación, se describen las actividades y las correspondientes evidencias que conforman la actividad de aprendizaje 2:

Emplear los indicadores financieros según las decisiones de la organización

La globalización ha llevado a unas transformaciones en todas las áreas con el fin de cumplir con unos requisitos que hacen parte de una economía dinámica y cambiante, que no se detiene, sino que está a la vanguardia de los cambios que se requieren para satisfacer las necesidades del ser humano.

En la actualidad y en esta materia, el cambio más trascendental a través de la globalización fue el de las NIIF, lo que conllevó a ajustar la acostumbrada presentación de los estados financieros, para así unificar los criterios que se requieren para hacer parte del mundo competitivo.

Esta es una transformación sustancial que ha llevado a que empresarios de todo tipo de organizaciones asuman estas modificaciones con lo que esto implica, es decir, dejar a la luz pública todo lo concerniente con su compañía, ya que de esta manera se garantiza que la información que se presenta es fidedigna; lo que necesariamente ha incidido en la adecuación y especialización del análisis financiero, que, generalmente llegaba a un punto y no tenía mayor impacto, pero con estas modificaciones, el análisis fue obligado a ser verdaderamente estratégico para la organización.

De acuerdo con el texto anterior, dé respuesta a los siguientes interrogantes:

- ¿De qué manera las NIIF transformaron la contabilidad colombiana y del mundo?
- ¿Cuál es la incidencia que tienen las NIIF en la aplicación de indicadores?

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.

Reconocer aspectos importantes de los estados financieros para la toma de decisiones

La empresa LPQR cuenta con estados financieros a 30 de septiembre de 2017 y desea realizar un comparativo entre las vigencias 2015 y 2016; además necesita un análisis de la gestión realizada hasta la fecha de los resultados obtenidos según el balance general.

Para lograr todo lo anterior, la compañía ha contratado a Julio, asesor financiero externo, quien de acuerdo a la información brindada deberá definir un plan de trabajo que implica ir a investigar cada área de la organización para obtener políticas, directrices y resultados, los cuales le permitan emitir un juicio en un período de dos días, por lo que debe elaborar lo siguiente:

- Plan de trabajo:
  - Revisar estados financieros.
  - Hallar variaciones.
  - Encontrar puntos críticos o relevantes.
  - Identificar cuentas de mayor y menor representación según su clase.
  - Definir las políticas o estímulos que produjeron esos resultados.

- Conocer la planeación estratégica de la empresa: comprender las políticas de efectivo, ventas a crédito, cobertura y expansión de la organización, por lo que se requiere hacer contacto e indagar con los responsables de mercadeo, tesorería, finanzas, gerencia y producción.

- Elaborar un informe que contenga los indicadores utilizados para emitir los juicios que presentará a la gerencia de la empresa LPQR.

Ayúdele a Julio a lograr todos los requerimientos exigidos por la organización, contestando las preguntas de opción múltiple, pero tenga en cuenta que, si se equivoca en tres oportunidades, no cumplirá con el propósito de esta actividad interactiva y Julio no podrá suplir las expectativas por las cuales fue contratado.

Nota: cada vez que responda una pregunta debe hacer clic en el botón **Verificar** para validar su resultado.

Ambiente requerido: Ambiente Virtual de Aprendizaje, actividad interactiva.

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

Evidencia: Actividad interactiva. Reconocer aspectos importantes de los estados financieros para la toma de decisiones.

Para acceder a la evidencia remítase a **Actividad 2 / Evidencias / Evidencia: Actividad interactiva. Reconocer aspectos importantes de los estados financieros para la toma de decisiones.**

Interpretar un estado financiero

El análisis financiero es una herramienta gerencial que faculta conocer la realidad de la organización, la cual es indispensable para tomar decisiones. Está integrada por indicadores financieros y otros métodos, que, al aunar esfuerzos, permiten realizar un análisis holístico.

Para implementar estas herramientas de análisis financiero, el usuario o experto en finanzas debe en primer lugar conocer la estructura de la organización, y para ello se requiere tener competencias en contabilidad, así como la capacidad de analizar más allá de lo visible y aparente elaborar los informes financieros, aplicando los indicadores, que puedan reflejar políticas, directrices, decisiones, resultados y tendencias.

Teniendo en cuenta lo anterior, una empresa requiere de un experto que realice un análisis financiero de la organización, por lo que lo contrata y le entrega asimismo el estado de situación financiera, vigencias 2018 y 2019.

Para consultar las tablas por favor de clic aquí

Basándose en la información anterior, desarrolle lo siguiente:

1. Identifique los puntos críticos fuertes y débiles del estado de situación financiero (vigencias 2009 y 2010).
2. Basándose en la información consignada en los estados financieros y ya siendo conocedor de la estructura financiera y de los puntos fuertes y débiles, se le solicita reconocer las políticas que implementó la organización en ventas a crédito, proveedores, entidades financieras, entre otros.
3. Calcule la liquidez de la organización.
4. Teniendo en cuenta la información de los estados financieros, calcule el nivel de endeudamiento, aplicando el indicador de endeudamiento.
5. ¿La empresa es rentable?
6. Calcule el punto de equilibrio.
7. Proponga mínimo tres indicadores que pueda aplicar según la información financiera.
8. Presente las respuestas a las preguntas de la actividad de reflexión denominada: **Emplear los indicadores financieros según las decisiones de la organización** incluida en la guía de aprendizaje.

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 **Función de los indicadores financieros**, materiales complementarios, glosario y biblioteca SENA.

Evidencia: Taller. Interpretar un estado financiero.

Para acceder a la evidencia remítase a **Actividad 2 / Evidencias / Evidencia: Taller. Interpretar un estado financiero.**

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:** Actividad interactiva. Reconocer aspectos importantes de los estados financieros para la toma de decisiones.	Los estados contables y financieros son elaborados teniendo en cuenta las normas y legislación vigente.	**Cuestionario.** Actividad interactiva.
De producto: **Evidencia:** Taller. Interpretar un estado financiero.		**Lista de chequeo.** Taller.

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

BID: Banco Interamericano de Desarrollo.

FASB: Financial Accounting Standards Board (Consejo de Normas de Contabilidad Financiera).

FMI: Fondo Monetario Internacional.

IAS: International Accounting Standards (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad).

IASB: International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad).

IASC: International Accounting Standards Committee (Comité Internacional de Normas de Contabilidad).

IFRS: International Financial Reporting Standards (Normas Internacionales de Información Financiera).

IOSCO: Organización Internacional de Comisiones de Valores.

NCI: Normas Internacionales de Contabilidad.

NCIF: Normas Colombianas de Información Financiera.

NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera.

PCGA: Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Subsidiaria: es una entidad donde la controladora (casa matriz) ha hecho sus inversiones para obtener beneficios económicos en el futuro.

6. REFERENTES BIBLIOGRÁFICOS

Actualícese. (Sin fecha). Características de la información de los estados financieros. Recuperado de https://actualicese.com/caracteristicas-de-la-informacion-de-los-estados-financieros/

Estupiñán, R. (2012). Estados financieros básicos bajo NIC / NIIF. Bogotá: Ecoe ediciones.

Fierro, A. (2011). Contabilidad general. Bogotá: Ecoe ediciones.

Fierro, A. y Fierro, F. (2013). Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes. Ciudad de México: Universidad Autónoma de México.

Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia (INCP). (Sin fecha). Principales indicadores financieros y de gestión. Recuperado de https://incp.org.co/Site/2012/agenda/7-if.pdf

Lavalle, A. (2014). Análisis financiero. Tlalnepantla de Baz: UNID.

León, J. (2015). Propuesta de una estrategia gerencial para grupo Nación GN S.A. como mecanismo para fortalecer la relación con el anunciante. San José: Universidad de Costa Rica.

Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. (Decreto 2649 de 1993). (1993, 29 de diciembre). Diario oficial, 41156, 1994, 01 de enero.

Uribe, L. (2018). Plan de cuentas para sistemas contables 2018. Recuperado de https://www.ecoeediciones.com/wp-content/uploads/2018/01/Plan-de-cuentas-2018.pdf

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.