PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE No.004

- **Denominación del Programa de Formación**: Técnico en Contabilización de operaciones comerciales y financieras.
- **Código del Programa de Formación**: 133100 Versión:2
- **Nombre del Proyecto Formativo**: Estructurar una empresa con entorno didáctico o real, para aplicar criterios de reconocimiento y medición de los hechos económicos.
- **Fase del Proyecto**: Ejecución
- **Actividad de Proyecto Formativo**: Aplicar criterios de reconocimiento y medición en los hechos económicos de acuerdo con normativa y políticas contables.
- **Competencia:** Reconocer recursos financieros de acuerdo con metodología y normativa
- **Resultado de Aprendizaje:**
- Reconocer activos, según criterios de medición, procedimiento técnico y normativa
- Reconocer pasivos, según criterios de medición, procedimiento técnico y normativa
- **Duración de la Guía de Aprendizaje:** 40 horas presenciales y 40 horas de forma independiente.

2. PRESENTACIÓN

Apreciado Aprendiz: Cuando una persona adquiere un bien o un servicio, debe cancelarlo recurriendo a recursos propios o a recursos de terceros a través de la financiación. Así mismo, cuando se tiene dinero sin utilizar, las personas optan por buscar una oportunidad en la cual sus recursos generen una rentabilidad, por ejemplo, prestar el dinero a un conocido.



Así como las personas presentan este comportamiento, las empresas se ven inmersas constantemente en transacciones en las que adquieren instrumentos financieros, los cuales se definen como cualquier contrato que dé lugar simultáneamente a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

El objetivo de un instrumento financiero es satisfacer los requerimientos de financiación o inversión de los agentes económicos (familias, empresas o Estado), retirando temporalmente el dinero generado en unos sectores y trasladándolo a los sectores que lo necesitan,generando a su vez riqueza.

Estimado aprendiz: al desarrollar las actividades propuestas en esta guía de manera individual o grupal, estará en capacidad de reconocer activos y pasivos según criterios de medición, procedimiento técnico y normativa.

"La forma más rápida de doblar tu dinero es plegar los billetes y metértelos de nuevo en el bolsillo" Will Rogers

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE CON LA REALIZACIÓN DE LOS AJUSTES RAZONABLES DE ACUERDO AL PIA

Actividades preliminares

- Descargue la guía y el material de apoyo
- Establecimiento de los acuerdos de honor
- Socialización de la guía de aprendizaje
- Actividad de fortalecimiento de competencias blandas
- Recuerde seguir todas las normas de precaución y autocuidado: Es importante para el desarrollo de las actividades en las secciones tener en cuenta algunas medidas de prevención de accidentes y enfermedades ocupacionales; además la conservación del medio ambiente. Para ello tenga en cuenta las siguientes indicaciones:
  Higiene postural correcta: espada recta, mantener los brazos, codos y muñecas apoyados.
  Realizar pausas activas cada hora, durante 5 minutos
  Así miso lo invito a conservar y proteger el medio ambiente aplicando desde su hogar prácticas como el uso racional de la energía, agua y manejo de residuos.

3.1 Actividades de reflexión inicial

Cada vez que una persona ingresa a un supermercado, centro comercial, parque de diversiones, restaurante o cualquier otro negocio en el cual pueda adquirir un producto o servicio, debe utilizar sus recursos propios o a una financiación para poder cancelar los compromisos que adquiere con esos establecimientos.

En otras ocasiones, las personas enfrentan situaciones en las que tienen más dinero del que gastan, razón por la cual buscan medios para que esos recursos le generen una rentabilidad, y deciden acudir a los bancos en los diferentes productos financieros que ofrecen, o en otros casos, recuren a terceros como amigos o familiares para prestar ese dinero a cambio deun reconocimiento económico sobre el monto prestado.



Imagen 2 – Tomado de: https://goo.gl/R3X39X

Así las cosas, las personas obtendrán en algunos casos unos derechos sobre los recursos que ceden a otro a cambio deuna ganancia a futuro, y en otros unas obligaciones de pagar los recursos que obtuvieron en un momento determinado, adicional A un margen por el uso de estos recursos.

Querido aprendiz, teniendo en cuenta lo mencionado anteriormente realice las siguientes actividades de forma individual y posteriormente socialícelas con el grupo de trabajo definido por su instructor para finalmente compartir las principales ideas con el resto del grupo bajo la obtención de su tutor. Desarrolle las actividades en un documento de Word y no olvide conservar las evidencias desarrolladas dentro de suportafolio individual.

3.1.1 Responda a la pregunta planteada a través de un escrito de mínimo 10 renglones ¿Considera usted, que es bueno realizar compras obteniendo financiación? ¿Por qué?

3.1.2 Cuándo en su familia los ingresos no alcanzan a cubrir los gastos del mes ¿Cómo cubren lasobligaciones que están pendientes por pagar?

3.1.3 Elabore un listado de las obligaciones que sus padres tienen con terceros (bancos, cooperativas, empresas de servicios públicos, instituciones de educación, entre otros) y pregúnteles si por esas obligaciones deben pagar valores adicionales (intereses, seguros, entre otros).



Imagen 3 – Tomado de: https://goo.gl/QwwTY1

Ambiente requerido: ambiente de formación tradicional
Materiales de formación: computador, libreta de apuntes y lapicero
Duración de la actividad: 20 minutos

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

3.2.1 Verificación de aprendizajes previos:

Cada operación económica, además de soportarse en un documento contable, deben estar registrada con los elementos de los estados financieros, como es el caso de los elementos que permiten medir la situación financiera son: Activos, Pasivos y Patrimonio; y los elementos que están relacionados con el rendimiento financiero son los ingresos, gastos y Costos.

De forma individual relacione la columna de criterios de reconomiento con la columna de la cuenta:

CRITERIOS DE RECONOCIMIENTO		CUENTAS
a. Activos tangibles que posee una empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, y no tiene la intención de venderlos.		Inventarios
b. Activo que conforma el conjunto de bienes en existencia destinados para la venta o consumo en el giro ordinario del negocio.		Obligaciones financieras
c. Adquisición de bienes o servicios a crédito		Ingreso
d. Se recibe un crédito en una entidad financiera		Gasto
e. Las ganancias obtenidas por la venta de mercancías o inventarios		Efectivo y Equivalente de efectivo – Bancos
f. Erogaciones necesarias para el funcionamiento de la organización		Capital social
g. Dinero depositado en una entidad financiera.		Cuentas por pagar
h. Aportes de los dueños en una sociedad		Propiedad, planta y equipo

Una vez relacionadas las columnas anteriores, se socializará con los demás compañeros con el objetivo de verificar la respuesta correcta.

Ambiente requerido: ambiente de formación
Materiales de formación: libreta de apuntes y lapicero
Duración de la actividad: 30 minutos

3.3 Actividades de apropiación de conocimiento (conceptualización y teorización)

Actividad cognitiva:
3.3.1 <u>Identificar la importancia de registrar contablemente aplicando las cuentas correspondientes y el principio de partida doble en las operaciones comerciales de la empresa de acuerdo con las normas vigentes:</u>



De forma individual observe la siguiente imagen, donde se determina uno de los principios básicos de la partida doble: **"No hay DEUDOR sin ACREEDOR, ni ACREEDOR sin DEUDOR"** (los recursos no surgen por sí solos, debe proceder de algún lado), donde la cantidad que se recibe es la misma que la otra persona entrega:



De acuerdo con lo observado identifique que operación o transacción económica se esta generando y regístre en cuentas T con los respectivos nombres de cuentas contables aplicando la naturaleza de las cuentas.
Otros de los principios fundamentales de la partida doble son:

- Quien recibe es deudor, quien entrega es acreedor. (Lo que se tiene se debe)
- Todo valor que entra debe ser igual al valor que sale. (Es la base del equilibrio de la ecuación patrimonial)

Ambiente requerido: ambiente de formación
Materiales de formación: libreta de apuntes y lapicero
Duración de la actividad: 2 horas

Así como se evidenció en guía de aprendizaje anterior cada transacción económica que realice una empresa o negocio se debe soportar con documentos: contables, no contables o títulos valores; también es indispensable el **REGISTRO** de estos documentos en los libros contables para generar los informes o

estados financieros dentro de una organización y así poder tomar decisiones. Estos registros se realizan con **CUENTAS** contables, que permiten la transparencia y claridad de la información, a través del Plan de cuentas, que cada empresa adapta a sus necesidades siguiendo los parámetros de las normas internaciones de información financieras NIIF

ESTADO DE SITUACIÓN INANCIERA (Balance)	ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL (Resultado)
Activo	Ingresos
Pasivo	Gastos
Patrimonio	Costos

La situación financiera de una empresa es la relación entre los activos, pasivos y patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**. Y Rendimiento es la relación entre Ingresos y Egresos de una entidad en un periodo, de la forma como se presenta en el **ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**.

Tomando como referencia el Material de apoyo No.1 CUENTAS y en el plan único de cuentas, cada aprendíz elabora de forma individual en el cuaderno de apuntes la siguiente matriz para identificar las cuentas de Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos, Gastos y Costos

CLASE	DEFINICION	BALANCE O RESULTADO	CUENTAS QUE LAS INTEGRAN.
1.ACTIVO	Es el conjunto de bienes…….	Balance	Efectivo Inventarios…
2.PASIVO			
3.PATRIMONIO			
4.INGRESO			
5.GASTO			
6.COSTO			

Ambiente requerido: ambiente de formación
Materiales de formación: libreta de apuntes y lapicero
Duración de la actividad: 16 horas

Identificación de la Estructura Financiera de la empresa: Tomando como referencia las NIIF los **ACTIVOS** según las NIC 1 (Plenas) y Sección 3 (PYMES) son los recursos controlados por una entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad esperar obtener, en el futuro beneficios económicos y los **PASIVOS** son las obligaciones presentes de una entidad surgida a raíz de sucesos pasados al vencimiento de la cual y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos. Y **PATRIMONIO** resulta de la diferencia entre el Activo y el Pasivo; reflexione en su hogar y elabore un listado de los recursos que usted puede controlar

con su respectivo valor comercial (muebles, propiedades, efectivo, cuentas por cobrar, etc) y un listado de obligaciones (cuentas por pagar con entidades bancarias, familiares, amigos u otros) y el Patrimonio representa la inversión personal que ha hecho cada aprendiz para adquirir sus Activos.
De esta forma damos cumplimiento a la ecuación patrimonial:

Recuerde la Ecuación Patrimonial: ACTIVO – PASIVO = PATRIMONIO

Comparta sus respuestas con los compañeros de clase y analice la importancia de llevar registros contables en las unidades de negocio o empresa.

- Aplicando la ecuación patrimonial y con el sado de las siguientes cuentas encuentre el patrimonio de la empresa Didáctica Ltda.

Efectivo y equivalente de efectivo	6,154,000
Autos, camionetas y camperos	35,180,000
Obligaciones laborales	3,860,500
Inventarios	9,903,400
Proveedores	4,800,230
Obligación financiera	5,210,900

- En un diagrama determine la ecuación contable o patrimonial, identificando cada uno de los elementos. Con la fórmula de la ecuación contable despeje a que es igual:

  Activo = _____ + _____
  Pasivo = _____ _____
  Patrimonio = _____ _____

Ambiente requerido: ambiente de formación
Materiales de formación: computador o celular, documentos, libreta de apuntes y lapicero
Duración de la actividad: 8 horas

Así como en el hogar se adquieren bienes o servicios, y de los cuales se ha generado obligaciones o deudas por pagar, lo invito a elaborar un mapa mental donde muestre 4 alternativas con las cuales las empresas se podrían financiar para realizar actividades diarias:

Recuerda que un mapa mental Es una forma gráfica de expresar los pensamientos en función de los conocimientos que se han almacenado en el cerebro.

1) La idea o el asunto principal se coloca en una imagen central. 2) Los temas principales se conectan con la imagen central como "ramas". 3) Las "ramas" incluyen una imagen o palabra clave dibujada. 4) Los temas de menor importancia se representan como " pequeñas ramas" de la "rama central" a la que pertenece.



Una vez elaborado el mapa mental, responda los siguientes conceptos:

TÉRMINO	**DEFINICIÓN**
Financiación	
Inversión	
Efectivo	
Préstamo	

Solicite a sus padres o un familiar cercano que cuente con un préstamo vigente el estado de cuenta del mismo, e indague junto a ellos los siguientes elementos y de respuesta a las preguntas planteadas:

- Valor del préstamo
- Tasa de interés
- Plazo del préstamo
- Cuota del préstamo
- Otros valores económicos que se debe pagar como comisiones, seguros, etc.

Ambiente requerido: ambiente de formación
Materiales de formación: computador o celular, documentos, libreta de apuntes y lapicero
Duración de la actividad: 8 horas

Actividad motriz:
3.3.2 Aplicar conceptos y técnicas para causar hechos económicos relativos a pasivos según normas legales vigentes y política institucional

a. Una vez le hayan dado la información anterior consulte que significa cada término y luego haga un cuadro resumen con la información que le suministraron y compañero con un compañero. Y concluya cual de los dos préstamos tomaría y por qué. Esta evidencia debe desarrollarla en su cuaderno de apunes con una sustentación mayor a renglones.
Una vez haya identificado los términos ingrese a internet en la página de Bancolombia u otra entidad financiera, y recolecte información sobre el portafolio de préstamos que ofrece el bano y elabore un cuadro compartativo con los siguientes elementos:

- Línea de préstamo (Estudio, consumo, vehículo, vivienda)
- Tipo de Préstamo (para el caso de vivienda: Crédito hipotecario o leasing habitacional)
- Plazo (en años o meses)
- Tasa de Interés
- Principales requisitos (Entre 3 y 5 requisitos)

Línea de préstamo	Tipo de préstamo	Plazo	Tasa de interés	Principales requisitos

Ambiente requerido: ambiente de formación
Materiales de formación: computador o celular, documentos, libreta de apuntes y lapicero
Duración de la actividad: 8 horas

Para entender como se elabora la tabla, coloque mucha atención al

b. Una empresa ABS SA. Adquiere un préstamo de libre inversión para [illegible] $100.000.000 el cual acuerda amortizar a 3 años con una periodicidad de [illegible] del 9%. La tasa es equivalente a las tasas de mercado.

- Elabore el reconocimiento y medición inicial de la obligación elaborando la tabla de amortización, tal como se muestra en el cuadro adjunto.

- Determine la medición y el reconocimiento posterior de los meses 1 y 2.
Teniendo en cuenta una amortización con cuota periódica uniforme.

Periódo	Saldo inicial	Cuota	Intereses	Abono a Capital	Saldo final
0	$10.000.000	$1.000.000	$ 650.000	$ 350.000	$9.650.000
1	$ 9.650.000	$1.000.000	$ 627.300	$ 372.700	$9.277.300
2	$ 9.277.399	$1.000.000	$ 605.415	$ 394.585	$8.882.715

Ambiente requerido: ambiente de formación
Materiales de formación: computador o celular, documentos, libreta de apuntes y lapicero
Duración de la actividad: 8 horas

3.4.Actividades de transferencia del conocimiento.

Actividad vivencial:

3.4.2 Reconocer la importancia de las cuentas en las operaciones comerciales del proyecto formativo de acuerdo a las políticas y lineamientos establecidos.

El aprendiz en su portafolio de evidencias del proyecto formativo elabora un listado de las operaciones comerciales determinando las cuentas que utilice con mayor frecuencia, justificando su utilización.

Ambiente requerido: ambiente de formación
Materiales de formación: libreta de apuntes y lapicero
Duración de la actividad: 8 horas

4. PLANTEAMIENTO DE EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE PARA LA EVALUACIÓN EN EL PROCESO FORMATIVO

Fase del proyecto formativo	Actividad del proyecto formativo	Actividad de Aprendizaje	Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
Ejecución	Aplicar criterios de reconocimiento y medición en los hechos económicos de acuerdo con normativa y políticas contables.	**Actividad cognitiva**: Identificar la importancia de registrar contablemente aplicando las cuentas correspondientes y el principio de partida doble en las operaciones comerciales de la empresa de acuerdo	**DE CONOCIMIENTO**:	- Clasifica los soportes contables del ente económico, según normativa - Reconoce los títulos valores y documentos contables, según normativa.	**Técnica:** Respuesta a preguntas **Instrumento:** Cuestionario de conocimiento

		con las normas vigentes: **Actividad motriz**: Aplicar conceptos y técnicas para causar hechos económicos relativos a pasivos según normas legales vigentes y política institucional **Actividad vivencial**: Reconocer la importancia de las cuentas en las operaciones comerciales del proyecto formativo de acuerdo a las políticas y lineamientos establecidos.	**DE DESEMPEÑO**: **DE PRODUCTO**:	-Diligencia soportes contables del ente económico, según normativa - Identifica requisitos legales de los soportes contables y títulos valores en lastransacciones comerciales, según normativa.	**Técnica:** Observación directa **Instrumento:** Lista de chequeo de proceso **Técnica:** Observación directa **Instrumento:** Lista de chequeo de producto.

5. GLOSARIO DE TERMINOS

Empresa: Es una unidad económica – social integrada por recursos humanos, financieros, materiales y técnicos con el ánimo de cumplir su objetivo desarrollo de una actividad comercial.

AMORTIZACIÓN: Es la distribución sistemática del importe amortizable de un activo a lo largo de su vida útil. (IASB, 2015)

EFECTIVO: Comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista y los equivalentes al efectivo como “inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, y están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor” (IASB, 2015)

IMPORTE NETO: Es el valor que resulta de restar del valor facturado el descuento por pronto pago, que implica el reconocimiento en el momento inicial por el valor neto, posterior a la estimación razonable de que el cliente si tomará el descuento. (Salazar Baquero, Salazar Baquero, & Marin Steevens, 2015)

MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO: Es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o pasivo financiero y de distribución del ingreso por intereses o gasto por intereses a lo largo del periodo correspondiente. (Moya Moreno, 2015)

TÍTULOS VALORES: Son documentos necesarios para legitimar el ejercicio del derecho literal y autónomo que en ellos se incorpora. Pueden ser de contenido crediticio, corporativo o de participación y de tradición o representativos de mercancías. (Presidencia de la República, 1971)

TIR: Es la sigla de Tasa Interna de Retorno, que se utiliza en el análisis financiero por su capacidad dar una medida relativa de rentabilidad de un proyecto dado. Es la tasa que vuelve el Valor Presente Neto de un proyecto igual a 0. (Elaboración propia, 2017)

6. REFERENTES BIBLIOGRAFICOS

Moya Moreno, L. H. (2015). Manual de Políticas contables en la aplicación de NIIF para pymes. Bogotá: LEGIS.

Salazar Baquero, C. A., Salazar Baquero, E. E., & Marin Steevens, J. A. (2015). Contabilidad Financiera para pequeñas y medianas empresas. Bogotá: Legis.

HERNANDO DIAZ. Contabilidad General. Editorial Prentice. Hall Pearson Education. Primera Edición. Colombia 2001.

Cibergrafía:

Página Superintendencia Financiera: http://www.superfinanciera.gov.co

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	**Jhon Jairo Buitrago** **Ana Milena Solarte**	**Instructor** **Instructora**	**Programa Articulación con la eduación Media – Comercio y Servicios**	**Junio 2023**

8. CONTROL DE CAMBIOS (diligenciar únicamente si realiza ajustes a la guía)

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha	Razón del Cambio
Autor (es)	**Jhon Jairo Buitrago** **Ana Milena Solarte**	**Instructor** **Instructora**	**Programa Articulación con la eduación Media – Comercio y Servicios**	**Septiembre 2024**	**Ajuste a la ficha**