PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL

FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE CREACIÓN DE EMPRESAS Y PRINCIPIOS CONTABLES

- **Denominación del Programa de Formación**: Técnico en asesoría comercial y operaciones de entidades financieras
- **Código del Programa de Formación**: 133202
- **Nombre del Proyecto**: Fortalecimiento de procesos técnicos en empresas reales y simuladas de la estrategia de formación por proyectos en instituciones educativas de Risaralda, con apoyo del Grupo empresarial Articulación con la media.
- **Fase del Proyecto**: Planeación
- **Actividad de Proyecto**: Identificar el cliente potencial de acuerdo al portafolio de productos y servicios ofertados
- **Competencia**: Dar asesoría comercial y financiera que conduzca a la satisfacción de las expectativas y necesidades reales del cliente.
- **Resultados de Aprendizaje**: interpretar los informes financieros presentados por los clientes según los requerimientos institucionales.
- **Duración de la Guía**: 40 hrs

2. PRESENTACION

El Sector Financiero Colombiano atraviesa por un acelerado proceso de cambio en sus estructuras institucionales y en la prestación del servicio con lo cual busca fortalecerse en su conjunto, para obtener mayor competitividad y funcionabilidad comercial y operativa, elementos esenciales en la infraestructura económica del país.

De manera permanente, entonces, apoyado en herramientas financieras tales como indicadores, métodos estadísticos, análisis comparativos de estados financieros, el administrador financiero debe monitorear el cumplimiento de los objetivos planteados por la administración, evaluando las variaciones favorables o desfavorables que se vayan detectando y estableciendo los correctivos que conduzcan al mejoramiento de los resultados alcanzados.

FORMULACION DE ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Actividades de Reflexión inicial.

1. De acuerdo a su conocimiento y experiencia, en cuanto al tema de finanzas, apoyándose del los lideres familiares responda las siguientes pregutas:

¿Qué entiede por finanzas?
¿Cuáles son las Finanzas personales del líder de su casa?
¿Cuáles son los ingresos del líder?
¿Cuáles son los los gastos?
¿Cuáles son sus pasivos o deudas actuales?
¿Cuáles es su patrimonio?
¿Cuáles son sus costos?
¿ Sabe Administrar el dinero? Justifique la respuesta
¿ Sabe cuanto dinero le sobra mensual?
¿ Cual es el destino del sobrante que le queda?

2. Al responder cada una de las preguntas, socializar con sus compañeros las respuestas y así tener una buena retroalimentación frente al tema con el apoyo del Instructor.

El aprendiz realizará una reflexión acerca del video “5 pilares de las finanzas personales” https://www.youtube.com/watch?v=0YasE7F-9CM, donde se dará cuenta de la importancia de llevar organizadamente las finanzas

Despues de realizar la reflexión anterior, vamos a conocer cuales son las finanzas empresariales, elementos que lo componen y como obtener obtener un mejor capital de trabajo, escucha muy atento estos videos y de su propia conclusión: https://www.youtube.com/watch?v=0YasE7F-9CM

https://www.youtube.com/watch?v=KWYsOS4w53g

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

1- De acuerdo a la presentación realizada por el Instructor sobre elementos de los Estados Financieros, la cual esta subida en la carpeta Material de Apoyo de la plataforma, interprete y realice un breve resumen sobre los elementos que contiene los Estados Financieros (Estado de Resultados y Balance General), igualmente identifique como se clasifican las cuentas de acuerdo a su estructura.

2- De acuerdo a las repuestas sobre el tema de finanzas, responder el siguiente cuestionario sobre Estados Financieros.

- ¿Cuales son los principales Estados Financieros?
- ¿Por qué son importantes los Estados Financieros?
- ¿Cuáles son las cuentas que componen el Estado de Resultados?
- ¿Cuáles son las cuentas que componen el Balance General?
- ¿Qué utilidad le puede dar el administrardor de un negocio a los Estados Financieros?

- ¿Cuáles son los Indicadores Financieros?
- ¿Por qué es importante su interpretación?

Actividades de apropiación del conocimiento (Conceptualización y Teorización).

1- Identificar las cuentas que componen los Estados Financieros de acuerdo al taller entregado por el Instrutor, igualmente diligenciar el formato para su ubicación. Para esta actividad el aprendiz debe apoyarse del material subido en la carpeta material de apoyo, subida en platarma.

2- Para realizar esta actividad, primero debe leer e interpretar el contenido de la presentación "elementos de los Estados Financieros", publicada en la carpeta material de apoyo de la plataforma territorium, después desarrolle el taller entregado por el Instructor, diligenciando las casillas que están en blanco de las tres hojas de Excel, en la primera hoja, identifique la ubicación de cada cuenta, luego ubique cada valor en el Balance General y Estado de Resultados.

3- De acuerdo a la estructura del Balance General y Estado de Resultados, defina cómo se clasifican las cuentas y explique cada clasificación con tres ejemplos de cada uno.

4- Teniendo en cuenta el taller entregado por el instructor, al frente de cada concepto describa a que Estado Financiero pertenece (Estado de Resultados, o Balance General) y Clasifique su ubicación de acuerdo al Estado Financiero (Activo Corriente, Activo no Corriente, Pasivo Corriente, Pasivo no corriente, Patrimonio, Ingresos operacionales, Ingresos no operacionales, Gasto Operacional de Administración, gasto Operacional de Ventas, gastos no operacionales, Costo de Ventas, Costo de producción).

5- Para interpretar los Estados Financieros es necesario comprender cuales son los indicadores financieros, conocer su formula e interpretación, para ello el Instructor socializa la importancia de estos indicadores y el aprendiz deberá realizar un lectura al documento publicado en material de apoyo publicado en plataforma

Actividades de transferencia del conocimiento.

1- Elaborar el Balance General y Estado de Resultados de acuerdo a la información entregada por el Instructor y teniendo en cuenta la clasificación en su estructura.

2- El aprendiz prepará expocision sobre cuales son los elementos de los Estado Financieros y estructura y explicara la ecuación contable, teniendo en cuenta el Estados Financieros de una empresa real, el cual lo puede consultar en la cámara de comercio.

3- Despues de leer el material publicado en plataforma, frente al tema de indicadores financieros, el aprendiz deberá realizar las siguientes actividades:

- Leer el documento publicado en plataforma sobre los cálculos e interpretación de los Indicadores Financieros y aplicar estas fórmulas a los Estados Financieros entregado por el Instructor.

- Después de aplicar las formulas de los Indicadores Financieros, el aprendiz Interpretará los indicadores Financieros y describirá su interpretación al frente de cada indicador

- Una vez el aprendiz interprete los indicadores, deberá realizar una análisis conciso a los Estados Financieros de acuerdo a los resultados obtenidos.

4- Interpretar y analizar los estados financieros entregados por el instructor, donde se deberá realizar un analis frente a la situación económica y fiananciera, ademas realizar las recpectivas recomendaciones para mejorar en el Negocio.

- **Ambiente Requerido:** El ambiente donde se brindara la formación será el aula de clase asignado por la institución educativa, el cual debe de cumplir con las condiciones exigidas por el Sena además deberá estar adecuado con sillas, escritorios y tablero.

a. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación

Evidencias de Conocimiento Trabajo individual y socializado en grupo **Evidencias de Desempeño:** Exposición **Evidencias de Producto** Elaboración de los Estados Financieros	Describe la composición de un balance general y un estado de ganancias y pérdidas de acuerdo con principios contables y procedimientos organizacionales Conocer la importancia de los estados financieros y conocer su estructura. Identificar la estructura e interpreta los elementos que lo compones Elabora e interpreta los Estados Financieros de una organización	INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN NO. 1 INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN NO. 2 NSTRUMENTO DE EVALUACION NO. 3 INSTRUMENTO DE EVALUACION NO. 4 INSTRUMENTO DE EVALUACION NO. 5

b. GLOSARIO DE TERMINOS

ACCIONES: Porciones iguales en las que se divide el capital de una empresa o corporación, y cuya propiedad se acredita mediante documento certificado.

ACTIVO: Bien tangible o intangible que es propiedad de una empresa, institución o individuo. También se denomina también activo a lo que una empresa posee. Forma parte del balance.

AUDITORÍA: Análisis de los libros de contabilidad de la empresa, que tiene por finalidad revisar de manera sistemática la exactitud de sus apuntes, y conocer cuál es el verdadero estado de la sociedad, mediante la emisión de un informe.

CAPITAL: Es la aportación dineraria del empresario, socios o partícipes de la empresa, tanto la aportada inicialmente, como las consiguientes ampliaciones. Existen unos mínimos legales cuando se constituyen sociedades mercantiles. Forma parte de los fondos propios.

OBJETO SOCIAL: Actividad para la que se crea una sociedad.

ASIENTOS DE CIERRE. Asientos de diario que se hacen al final del período con el fin de cerrar las cuentas temporales (ingresos, gastos y retiros) y transferir los saldos a la cuenta de capital del propietario.

ASIENTOS DE DIARIO. El proceso de registro de una transacción en un diario. El hacer los asientos de diario significa preparar un asiento en un diario.

CUENTA RESUMEN DE INGRESOS, DE RESULTADO O DE CIERRE. Cuenta resumen del mayor contra la cual se cierran las cuentas de ingresos y gastos al final del período. El saldo (crédito para utilidad neta, débito para pérdida neta) se transfiere a la cuenta de capital.

HOJA DE TRABAJO: Es un informe en borrador preparado por el contador al final de cada periodo contable y que le permite obtener los datos exactos para la elaboración de los estados financieros.

ESTADOS FINANCIEROS: Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período.

PASIVO: está compuesto por la financiación de la empresa y las obligaciones de pago frente a terceros. A su vez, dentro del pasivo total, distinguimos entre el Patrimonio Neto y el Pasivo.

PATRIMONIO: conjunto de bienes y derechos sobre los mismos que se le atribuyen a una persona**,** sea ésta de carácter físico o jurídico**.** Los bienes pueden ser propios o bien obtenidos al ser heredados de los ascendientes reconocidos legalmente como tales.

c. REFERENTES BILBIOGRAFICOS

- http://www.gerencie.com/contabilidad.html
- https://www.gerencie.com/ecuacion-contable.html
- https://www.gerencie.com/metodo-de-la-partida-doble.html
- Contabilidad 2000, Tercera edición Mc Graw Hill Gudiño – Coral
- Contabilidad sistema de información para las organizaciones de Gonzalo Sinisterra – Luis Enrique Polanco y Harvey Henao Tercera edición Mc Graw Hill Gudiño.Ulises Montoya Manfredi. El Derecho de sociedades; Estados financieros y Aplicación de Utilidades, 2004 edit. Jurídica Grijley
- Pedro P. Chapí Choque. Contabilidad General; Sobre los Estados financieros, 2004, edit. San Marcos
- Miguel H. Bravo Cervantes. contabilidad financiera básica. Edit. San Marcos

d. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha

Autor (es)	**Blanca Nidia Millan Bedoya**	**Instructor**	**Centro de Comercio y Servicios**	**2020**

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

	Nombre	**Cargo**	**Dependencia**	**Fecha**	**Razón del Cambio**