**PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL FORMATO**

**GUÍA DE APRENDIZAJE**

## 1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE (Instrumentos *financieros*)

- **Denominación del Programa de Formación**: Tecnólogo en Gestión Contable y de Información Financiera.
- **Código del Programa de Formación**: 123101 V1
- **Nombre del Proyecto Formativo:** Aplicación de la normativa contable, tributaria, laboral, comercial y financiera de acuerdo con las NIIF y NIC para pymes, a través de una empresa didáctica o del sector productivo del área de influencia del CIAS
- **Fase del Proyecto:** Planeación
- **Actividad de Proyecto Formativo**: Identificar los hechos económicos para su reconocimiento y medición de acuerdo con normativa y políticas contables.
- **Competencia**: 210303022 Reconocer recursos financieros de acuerdo con metodología y normativa
- **Resultados de Aprendizaje a Alcanzar**:
  - ✓ 210303022 05 Reconocer hechos económicos de acuerdo con políticas contables y normativa
- **Duración de la Guía (Horas)**: 48 horas

## 2. PRESENTACIÓN

Apreciado aprendiz:



Mediante el desarrollo del contenido de la presente guía de aprendizaje y cada una de las actividades planteadas en esta, los aprendices contarán con las competencias necesarias para comprender cuál es el tratamiento contable que se le da a este tipo de instrumento financiero, así como éste afecta sustancialmente la ejecución de su proyecto formativo y requieren de un proceso de autoaprendizaje sistemático y organizado.

Cuando una persona adquiere un bien o servicio, puede recurrir a recursos propios o a recursos de terceros a través de la financiación; así como las personas presentan este comportamiento

las empresas se ven inmersas constantemente en transacciones en las que adquieren obligaciones que para cancelarlas deberán disponer de recursos que incorporan beneficios económicos.

Los instrumentos financieros corresponden a los recursos financieros colocados en el mercado de valores y es indispensable su uso para el normal funcionamiento de la entidad, ya que son instrumentos que hacen parte de las operaciones normales; de ahí la importancia de conocer y manejar los pasivos financieros fortaleciendo en gran medida sus habilidades como técnico en Contabilización de operaciones comerciales y financieras. Al concluir las actividades propuestas en esta guía, usted debe aplicar los conocimientos adquiridos al desarrollo del proyecto formativo manteniendo el trabajo colaborativo para enriquecer entre todos la formación profesional integral.

***"El dinero es un amo terrible pero un excelente sirviente"***
***P.T. BARNUM***

## 3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

### 3.1. ACTIVIDADES DE REFLEXIÓN INICIAL.

**Actividad R1. Observación.**

Estimado Aprendiz:




Imagen 1

Teniendo en cuenta que dentro del sistema capitalista dominante en nuestros días y la constante circulación de los recursos económicos por parte de las agentes que concentran la riqueza, generalmente algunas personas tienen exceso de liquidez y a otras personas, escasez. Por tal motivo es que los primeros entregan a préstamo sus recursos, mientras que los segundos tratan de acceder a estos recursos, incurriendo para ello en unos costos, como los de financiación y de transacción.

Considerando la situación mencionada 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 orientación de su Tutor. Desarrolle las actividades en un documento de Word y recuerde conservar las evidencias

desarrolladas dentro de su portafolio individual.

**Responda las siguientes preguntas a través de un escrito mínimo de 10 renglones:**

a. ¿Alguna vez su familia ha tenido un exceso de liquidez? ¿Qué destino le darías a un excedente de dinero?

b. ¿Considera usted, que es bueno realizar compras obteniendo financiación? ¿Por qué?

c. Cuando en su familia los ingresos no alcanzan a cubrir los gastos del mes ¿Cómo cubren las obligaciones que están pendientes por pagar?

d. ¿Con qué frecuencia a requerido realizar o solicitar préstamos?, ¿a quién le pidieron prestado? (¿familia, amigos, institución financiera? ¿Cuál fue el destino del dinero prestado?

e. Al solicitar un préstamo bancario, ¿les cobraron por estudio del crédito o por algún trámite para su consecución?

f. ¿Cómo se canceló la deuda?, ¿fue en un solo pago? ¿Se realizaron varios pagos?, ¿qué sucedió si se demoraron en cancelar la cuota?

g. ¿Cómo se le llamará al dinero adicional que se paga por el favor del dinero prestado? ¿Cómo se calculará este valor?

h. ¿Cuáles son los documentos títulos valores que respaldan la deuda?

i. 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).

***Recuerde tener las anteriores actividades resueltas dentro de su portafolio de evidencias y esté atento a la retroalimentación de su instructor a las actividades antes planteadas.***

| |
|---|
| Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje CIAS.<br>Estrategias o técnicas didácticas activas: Actividad focal introductoria.<br>Materiales de formación: Televisor, Computador, Internet, Hojas y lápiz.<br>Material de apoyo: Diapositivas y videos.<br>Duración de la actividad: 3 horas |

### 3.2. ACTIVIDADES DE CONTEXTUALIZACIÓN E IDENTIFICACIÓN DE CONOCIMIENTOS NECESARIOS PARA EL APRENDIZAJE

**Actividad C1. Aprendiendo conceptos**

Tenga presente que su formación profesional integral en el SENA es por proyectos, por lo tanto, lo invitamos a que realice y aplique en su proyecto, los diferentes conocimientos teóricos y prácticos que se proponen en esta guía, la cual tiene como objetivo bridarle las herramientas que le permiten comprender la importancia de clasificar, medir y reconocer uno de los instrumentos financieros básicos inmersos en su proyecto formativo.

Para lograrlo, iniciaremos con distinguir la importancia que tiene este tema dentro de su proyecto formativo y para ello realice las siguientes actividades de forma individual y posteriormente socialícelas con el grupo de trabajo que su instructor definió, para finalmente compartir las principales ideas con el resto del grupo bajo la orientación de su Tutor.

a. Elabore un mapa mental donde muestre 4 alternativas, con las cuales las empresas se podrían financiar para realizar sus 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.

b. A continuación, explique con sus palabras sin hacer una búsqueda previa en el material de apoyo o bibliográfico los siguientes términos correspondientes a instrumentos financieros.

| TÉRMINO | DEFINICIÓN PERSONAL | DEFINICION TEORICA |
|---|---|---|
| Financiación | | |
| Plazo | | |
| Obligación | | |
| Amortización | | |
| Préstamo | | |
| Líneas de créditos | | |
| Tipos de préstamos | | |
| Tasa de interés | | |

c. Solicite con sus padres, familiares o amigos cercano que tenga 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 en una matriz, en la cual plasme las respuestas:

- ✓ Valor del préstamo
- ✓ Tasa de interés
- ✓ Plazo del préstamo
- ✓ Cuota del Préstamo
- ✓ Otros valores económicos que se debe pagar sobre el préstamo (comisiones, seguros) Ahora, ubíquese con un compañero, compartan la información y en grupo revise la información obtenida y realice un documento en el cual indique cual sería la mejor opción para realizar un préstamo.

Para el desarrollo de este punto el aprendiz debe llevar 2 estados de cuenta de diferentes préstamos para realizar análisis a las condiciones y obligaciones del mismo.

**Estimado Aprendiz: Es pertinente recordarle que debe mantener las anteriores actividades en su portafolio de evidencias, teniendo en cuenta la retroalimentación de su instructor ya que se constituye en un insumo importante para su proceso formativo de aprendizaje.**

Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje CIAS
Estrategias o técnicas didácticas activas:
Materiales de formación: Televisor, computadores, internet, LMS, hoja y lápices.
Material de apoyo: Documentos de referencia, diapositivas y apuntes.
Evidencias de aprendizaje: Desempeño – Mapa mental y rejilla de conceptos
Instrumentos de evaluación: Lista de chequeo
Duración de la actividad: 6 horas



Biblioteca virtual SENA Ingrese a la base de datos SENA. Puede acceder a colecciones de libros, revistas, artículos, índices bibliográficos, resúmenes y tesis en texto completo en inglés y español, que pueden ser consultadas de la red del SENA.

http://biblioteca.sena.edu.co/ dar clic en bases de datos y puede acceder a: e-brary, Gale, Galé Cengage Learning, Océano para administración, Knovel, Océano universitas P&M, Proquest

### 3.3. ACTIVIDADES DE APROPIACIÓN DEL CONOCIMIENTO

**Actividad A1: Aprendiendo conceptos**

Ya que ahora puede reconocer la importancia que reviste el contenido de esta Guía, lo invitamos a construir conocimiento alrededor de ella en colaboración de sus compañeros e instructor, por medio del desarrollo de las siguientes actividades:

Por medio de una lectura comprensiva y desescolarizada del material de apoyo dispuesto en las páginas de internet para tal fin y otros textos de consulta que se encuentre a su alcance, indague y responda a los siguientes interrogantes:

A través de una búsqueda en internet en la página de Bancolombia u otros bancos, recolecte información sobre el portafolio de préstamos que ofrece el banco y elabore un cuadro comparativo 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)

Para realizar esta actividad tome como ejemplo el siguiente cuadro y complételo con la información solicitada, recuerde que los préstamos que debe anexar en él deben ser para personas naturales, la información la puede encontrar en el siguiente link de Bancolombia: https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/personas/productos-servicios/creditos

| Línea de Préstamo | Tipo de Préstamo | Plazo | Tasa de Interés | Principales Requisitos |
|---|---|---|---|---|
| Vivienda | Crédito Hipotecario | 5 a 30 años | UVR | ✓ Edad entre 18 y 69 años Para vivienda nueva o usada<br>✓ Valor comercial mínimo debe ser de 40 SMMLV<br>✓ Los ingresos familiares deben ser superiores a 1.5 SMMLV |
| | | | | |

| |
|---|
| Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje CIAS<br>Estrategias o técnicas didácticas activas:<br>Materiales de formación: Televisor, computadores, internet, LMS, hoja y lápices.<br>Material de apoyo: Documentos de referencia, diapositivas y apuntes.<br>Evidencias de aprendizaje: Desempeño – Cuadro comparativo.<br>Instrumentos de evaluación: Lista de chequeo<br>Duración de la actividad: 12 horas |

**Actividad A2: Conceptualizando**

***Momento 1***: Revise el siguiente video "presentación instrumentos financieros https://youtu.be/WQpqL1gRCbky apoyándose en el material de apoyo **(Ver: NIC 32, NIC 39, NIIF 7, NIIF 9 y Sección 11 NIIF para PYMES)** y bibliografía dispuesta para su consulta, adicional a otros textos de consulta que se encuentre a su alcance, Elabore un cuadro comparativo donde mencione los diferentes estándares que tratan el tema de instrumentos financieros explicando:

| Número de la Norma. | Nombre | Objetivo | Alcance |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

***Momento 2***: Desarrolle la siguiente sopa de letras con doce (12) de las palabras que se presentan en el siguiente video **"Instrumentos financieros básicos para pymes en NIIF"** https://www.youtube.com/watch?v=OA4CMVJOGoU y posteriormente el siguiente el video https://www.youtube.com/watch?v=IsKpGqB1cDs y luego consulte su significado y elabore un glosario de términos.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| A | A | E | R | T | H | U | O | P | L | Ñ | N | V | B | G | H | K | Z |
| D | X | B | N | S | C | C | E | I | L | O | P | G | A | B | L | C | A |
| U | Z | M | U | O | B | Ñ | F | N | Y | P | A | G | A | R | E | S | D |
| N | V | U | Y | P | M | A | A | V | C | R | S | A | O | B | T | E | F |
| K | R | B | W | I | O | J | B | E | D | E | E | X | S | C | R | R | J |
| L | A | C | Q | C | I | I | I | R | D | S | N | C | U | Z | A | O | H |
| Ñ | R | X | A | I | N | F | A | S | R | T | A | A | O | E | S | L | V |
| E | B | A | Z | T | U | A | N | I | A | A | E | T | K | J | C | A | B |
| X | O | A | G | N | V | T | B | O | W | M | R | U | M | L | E | V | E |
| C | C | Z | I | A | C | N | V | N | D | O | I | A | N | J | O | S | T |
| B | R | R | U | U | P | E | U | E | E | S | O | B | G | O | Ñ | O | R |
| D | O | T | T | T | O | R | I | S | P | M | N | C | B | U | L | L | Y |
| H | P | E | N | S | P | C | O | V | I | T | C | E | F | E | J | U | O |
| H | A | U | N | D | L | O | O | P | R | R | S | C | L | H | U | T | G |
| U | T | G | M | R | H | E | L | C | A | T | H | B | C | L | G | I | S |
| O | N | T | N | A | N | A | P | L | F | T | J | M | C | E | D | T | C |
| I | E | I | U | W | F | A | C | C | I | O | N | E | S | E | A | A | N |
| B | U | B | O | D | J | I | V | O | I | U | N | E | V | Z | I | O | L |
| G | C | N | V | E | U | U | C | C | O | L | O | M | U | Z | U | B | I |
| R | E | N | T | A | V | A | R | I | A | B | L | E | P | C | X | U | G |

***Momento 3***: Con el grupo de trabajo asignado por su instructor, de respuesta a la siguiente pregunta: **¿En qué momento se puede utilizar cada uno de los instrumentos financieros básicos encontrados en la sopa de letras?** Luego de socializarla con su grupo de trabajo elabore un ejemplo de cada uno de los instrumentos y plásmelo en un documento de Word.

Recuerde que cada una de las actividades deben ser guardadas en su portafolio de evidencias.

***Momento 4***: A continuación, su instructor armará una mesa redonda e iniciará un debate acerca del uso de los instrumentos financieros básicos encontrados. Cada uno de los grupos debe participar indicando un ejemplo de uno de los instrumentos encontrados, los demás grupos escucharán atentamente y complementarán en caso de que tengan ejemplos adicionales.

**Este atento, el instructor resolverá las inquietudes y dudas que usted le presente e indicará si el ejemplo que su grupo construyó es correcto, de lo contrario le ampliará la definición de ese instrumento para que usted y su grupo puedan construir un nuevo ejemplo**

Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje CIAS
Estrategias o técnicas didácticas activas:
Materiales de formación: Televisor, computadores, internet, LMS, hoja y lápices.
Material de apoyo: Documentos de referencia, diapositivas y apuntes.
Evidencias de aprendizaje: Desempeño – Trabajo manuscrito y sopa de letras.
Instrumentos de evaluación: Lista de chequeo
Duración de la actividad: 12 horas

**Actividad A3: Aplicando concepto**

a. La empresa ABC S.A. adquiere un préstamo de libre inversión para cubrir la apertura de un nuevo local por valor de $100.000.000 el cual acuerda amortizar a 3 años con una periodicidad de pago mensual a una tasa efectiva anual 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.

| Periodo | Saldo Inicial | Cuota | Intereses | Abono a Capital | Saldo Final |
|---|---|---|---|---|---|
| 0 | $10.000.000 | | | | $10.000.000 |
| 1 | $10.000.000 | $1.000.000 | $650.000 | $350.000 | $9.650.000 |
| 2 | $9.650.000 | $1.000.000 | $627.250 | $372.700 | $9.277.250 |

b. La empresa Portofino SAS compra papelería para usar durante 8 meses por valor de $65.000.000 más IVA. Se acuerda con el vendedor pagar antes de 30 días, si se cumple esa condición el proveedor de la papelería otorga un descuento sobre el valor sin IVA del 2%. La empresa realiza el pago 25 días posterior a la venta.

- ✓ Elabore el reconocimiento y medición inicial de la cuenta por pagar.
- ✓ Elabore el cuadro de amortización.
- ✓ Determine el reconocimiento de la baja en cuentas teniendo en cuenta que se aprovecha el descuento condicionado (La empresa no es recurrente en tomar esos descuentos).

Para desarrollar los ejercicios observar el video de ayuda **https://youtu.be/-59p7JRVA_o y https://youtu.be/85F3OR1QOJM**

Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje CIAS
Estrategias o técnicas didácticas activas:
Materiales de formación: Televisor, computadores, internet, LMS, hoja y lápices.
Material de apoyo: Documentos de referencia, diapositivas y apuntes.
Evidencias de aprendizaje: Conocimiento – Talleres prácticos
Instrumentos de evaluación: Lista de chequeo
Duración de la actividad: 7 horas

### 3.4. Actividades de Transferencia del Conocimiento

**Actividad T1: Evaluémoslo….**



Felicitaciones estimado aprendiz, luego de haber construido toda una serie de conocimientos teóricos, en conjunto con sus compañeros e instructor, es momento que demuestre todo lo que ha asimilado acerca de esta Guía. Por lo tanto, desarrolle el taller No. 11 Instrumentos financieros, aplicado a su proyecto formativo, propuesto por su instructor y consérvelo dentro de su portafolio de evidencias. Este atento a la estrategia de revisión y valoración que plantee su instructor.

| |
|---|
| Ambiente requerido:  Ambiente de aprendizaje CIAS<br>Estrategias o técnicas didácticas activas:<br>Materiales de formación: Televisor, computadores, internet, LMS, hoja y lápices.<br>Material de apoyo: Documentos de referencia, diapositivas y apuntes.<br>Evidencias de aprendizaje: Conocimiento – Evaluación escrita.<br>Instrumentos de evaluación: Lista de chequeo<br>Duración de la actividad: 8 horas |

## 4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓ

| Fase del proyecto formativo | Actividad del proyecto formativo | Actividad de Aprendizaje | Evidencias de Aprendizaje | Criterios de Evaluación | Técnicas e Instrumentos de Evaluación |
|---|---|---|---|---|---|
| Planeación | Identificar los hechos económicos para su reconocimiento y medición de acuerdo con normativa y políticas contables | Conocer concepto en la identificación de los instrumentos financieros. | **Evidencia de Desempeño:**<br>- Mapa mental y Rejilla de conceptos | ✓ Reconoce los hechos económicos de los activos financieros, de acuerdo con la política contable.<br>✓ Mide los activos financieros de acuerdo con normativa y políticas contables de impuestos nacionales y territoriales según normativa.<br>✓ Reconoce los pasivos financieros del ente económico según política contable.<br>✓ Reconoce las cuentas por cobrar según las políticas contables y normativa.<br>✓ Reconoce las partidas de cuentas por pagar teniendo en cuenta normativa y políticas contables. | **Técnica de evaluación:**<br>Valoración del documento<br><br>**Instrumento**:<br>Lista de verificación |
| Planeación | Identificar los hechos económicos para su reconocimiento y medición de acuerdo con normativa y políticas contables | Analizar las variables que intervienen en las operaciones de créditos | **Evidencias de Producto:**<br>- Cuadro comparativo | | **Técnica de evaluación:**<br>Valoración del producto.<br><br>**Instrumento**:<br>Lista de chequeo. |
| Planeación | Identificar los hechos económicos para su reconocimiento y medición de acuerdo con normativa y políticas contables | Conceptualizando términos NIIF por medio de sopa de letras | **Evidencias de Desempeño:**<br>- Manuscrito y sopa de letras | | **Técnica de evaluación:**<br>Valoración del documento<br><br>**Instrumento**:<br>Lista de chequeo. |
| Planeación | Identificar los hechos económicos para su reconocimiento y medición de acuerdo con normativa y políticas contables | Identificación y aplicación de reconocimiento y la medición de instrumentos financieros. | **Evidencias de Conocimiento:**<br>- Ejercicios prácticos | | **Técnica de evaluación:**<br>Valoración del documento<br><br>**Instrumento**:<br>Lista de chequeo. |
| Planeación | Identificar los hechos económicos para su reconocimiento y medición de acuerdo con normativa y políticas contables | Aplicación y desarrollo en el reconocimiento y la medición de los instrumentos financieros. | **Evidencias de Conocimiento:**<br>- Taller práctico | | **Técnica de evaluación:**<br>Valoración del documento<br><br>**Instrumento**:<br>Lista de chequeo |

## 5. GLOSARIO

- ✓ **ACTIVO CORRIENTE O CIRCULANTE:** Se refiere a los bienes y derechos que una empresa espera convertir en efectivo o consumir en el ciclo normal de sus operaciones, generalmente dentro de un año.

- ✓ **ACTIVO NO CORRIENTE:** Se define como aquel que la empresa espera mantener o utilizar durante más de un año, o más allá del ciclo normal de operaciones de la empresa.

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

- ✓ **IASB:** La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (*International Accounting Standards Board* o *IASB* por sus siglas en inglés) es un organismo independiente de la Fundación IFRS que se dedica al establecimiento de normas contables de carácter internacional.

- ✓ **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)

- ✓ **PASIVO:** Es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

- ✓ **PASIVO CORRIENTE O CIRCULANTE**: Es la parte del **pasivo** que contiene las obligaciones a corto plazo de una empresa, es decir, las deudas y obligaciones que tienen una duración menor a un año.

- ✓ **PASIVO NO CORRIENTE**: Está formado por todas aquellas deudas y obligaciones que tiene una empresa a largo plazo, es decir, las deudas cuyo vencimiento es mayor a un año.

- ✓ **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)

## 6. REFERENTES BILBIOGRÁFICOS

BILBIOGRÁFICOS:

- ✓ 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.

- ✓ Biblioteca virtual SENA Ingrese a la base de datos SENA. Puede acceder a colecciones de libros, revistas, artículos, índices bibliográficos, resúmenes y tesis en texto completo en inglés y español, que pueden ser consultadas desde la red del SENA.

- ✓ http://biblioteca.sena.edu.co/ dar clic en bases de datos y puede acceder a: e-brary, Gale, Galé Cengage Learning, Océano para administración, Knovel, Océano universitas P&M, Proquest


**WEBGRAFÍA:**


- ✓ Página Biblioteca SENA: http://www.biblioteca.sena.edo.co
- ✓ Página CTCP: http://www.ctcp.gov.co/
- ✓ Página IFRS Foundation: http://www.ifrs.org/
- ✓ Página Ministerio de Comercio, Industria y Turismo: http://www.mincit.gov.co/
- ✓ Página Superintendencia Financiera: http://www.superfinanciera.gov.co
- ✓ Página Superintendencia de sociedades: http://www.supersociedades.gov.co

Imagen 1

https://inmobiliare.com/instrumentos-financieros-alternativos-para-pymes/

Imagen 2

http://diariodepuebla.com.mx/component/k2/item/14957-cumple-tus-propositos-del-2020-con-una- buena-planeacion-financiera


## 7. CONTROL DEL DOCUMENTO

| | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha |
|---|---|---|---|---|
| **Autor (es)** | Carmelo José Tapia Torres. | Instructor | Coordinación Contabilidad, Finanzas e impuestos – CSF- D.C | Mayo 2020 |
| **Verificadores Técnicos** | Gerardo Alfonso Jiménez Bernal | Instructor | Regional Cundinamarca | Septiembre 2020 |
| | Juan Pablo Ríos Rodríguez | Instructor | Regional Antioquia | Septiembre 2020 |
| | Juliana María Osorio Ramírez | Instructora | Regional Valle | Septiembre 2020 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Jairo Alberto Jiménez Benavidez | Instructor | Regional Valle | Septiembre 2020 |
| | José Manuel Montero Yanquen | Instructor | Regional Boyacá | Septiembre 2020 |
| | Alba Gisela Araque Orozco | Instructora | Regional Cúcuta | Septiembre 2020 |
| | Alejandra Arias Durán | Instructora | Regional Santander | Septiembre 2020 |
| | Blanca Yaneth Murallas Bueno | Coordinadora Académica | Regional Santander | Septiembre 2020 |
| **Revisión y Aprobación** | Jasbleidy Contreras Beltrán | Instructora | Coordinación Contabilidad, Finanzas e impuestos – CSF- D.C | Septiembre 2020 |
| | Jorge Enrique Cifuentes Bolaños | Coordinador Académico | Coordinación Contabilidad, Finanzas e impuestos – CSF- D.C | Septiembre 2020 |

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

| | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha | Razón del Cambio |
|---|---|---|---|---|---|
| **Autor (es)** | Jaime Alfonso Caballero Ropaín | Instructor | CIAS | 15/03/2025 | Se actualiza la versión del formato, se modifican una actividad. |

**MATERIAL DE APOYO GRUPO 3226734**

NIC 32 https://incp.org.co/wp-content/uploads/2021/07/Guia-NIC-32-1.pdf

GUIA NIC 32 https://incp.org.co/publicaciones/guias-tecnicas/2021/07/guia-nic-32-2/

NIIF 9 https://incp.org.co/publicaciones/infoincp-publicaciones/estandares-internacionales/niif-normas-internacionales/2015/05/niif-9-instrumentos-financieros/

NIIF 7 https://www.google.com.co/search?q=niif+7&sca_esv=f0688cf0b4adbcef&sxsrf=ANbL-n5uAazxLpFje2g_LoKhIOy937Qm-g%3A1773348364912&ei=DCazaYGuN6KGwbkPhKuIwAs&oq=NIIF+7&gs_lp=Egxnd3Mtd2l6LXNlcnAiBk5JSUYgNyoCCAAyChAjGIAEGCcYigUyBRAAGIAEMgUQABiABDIFEAAYgAQyBRAAGIAEMgUQABiABDIKEAAYgAQYFBiHAjIFEAAYgAQyBRAAGIAEMgUQABiABEjOPlDiBFjZLnACeACQAQGYAcACoAHOIKoBCDAuMTIuOC4xuAEByAEA-AEBmAILoAL7DagCFMICChAAGLADGNYEGEfCAgQQIxgnwgIKEAAYgAQYQxiKBcICDRAAGIAEGLEDGEMYigXCAggQABiABBixA8ICBxAjGCcY6gLCAgoQIxjwBRgnGOoCwgIQEAAYAxi0AhjqAhiPAdgBAcICEBAuGAMYtAIY6gIYjwHYAQHCAhAQABiABBixAxhDGIMBGIoFwgILEAAYgAQYsQMYgwGYAw7xBUoGSLaOuF3-iAYBkAYIugYGCAEQARgKkgcFMi41LjSgB9yfAbIHBTAuNS40uAfiDcIHBTItNy40yAdUgAgA&sclient=gws-wiz-serp

NIC 39 https://incp.org.co/publicaciones/infoincp-publicaciones/estandares-internacionales/2016/03/uso-de-la-nic-39-para-el-reconocimiento-de-instrumentos-financieros-sabe-cuales-tipos-de-instrumentos-son-cobijados-por-la-norma/

# INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

## 1. DATOS GENERALES

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Programa de formación:** | **TECNOLOGIA EN GESTION CONTABLE Y DE INFORMACION FINANCIERA** | **ID** | 3226734 |
| **Proyecto formativo:** | Aplicación de la normativa contable, tributaria, laboral, comercial y financiera de acuerdo con las NIIF y NIC para pymes, a través de una empresa didáctica o del sector productivo del área de influencia del CIAS | | |
| **Fase proyecto:** | Planeación | | |
| **Resultado de aprendizaje:** | 210303022 05 Reconocer hechos económicos de acuerdo con políticas contables y normativa | | |
| **Actividad de aprendizaje:** | Conocer concepto en la identificación de los instrumentos financieros. | | |
| **Evidencia de Desempeño:** | Mapa mental y Rejilla de conceptos | | |

Criterios de evaluación:

- ✓ Reconoce los hechos económicos de los activos financieros, de acuerdo con la política contable.
- ✓ Mide los activos financieros de acuerdo con normativa y políticas contables de impuestos nacionales y territoriales según normativa.
- ✓ Reconoce los pasivos financieros del ente económico según política contable
- ✓ Reconoce las cuentas por cobrar según las políticas contables y normativa.
- ✓ Reconoce las partidas de cuentas por pagar teniendo en cuenta normativa y políticas contables.

## 2. LISTA DE CHEQUEO

| No. | VARIABLES/INDICADORES DE LOGRO | CUMPLE | | OBSERVACIONES |
|---|---|---|---|---|
| | | SÍ | NO | |
| **1.** | Se evidencia que el Aprendiz realizó la lectura previa de documentos de apoyo. | | | |
| **2.** | El Aprendiz aplica adecuadamente el vocabulario técnico en el desarrollo gráfico del mapa mental. | | | |
| **3.** | El Aprendiz es pertinente en la organización secuencial de la información y su relación lógica. | | | |
| **4.** | El Aprendiz aplica adecuadamente el vocabulario técnico en el desarrollo del trabajo. | | | |
| **5.** | El Aprendiz incorpora aportaciones creativas y originales que le dan un toque personal al trabajo. | | | |
| **6.** | El Aprendiz cumple con el plazo acordado para la entrega del trabajo. | | | |

# INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

**3. EVALUACIÓN**

Observaciones: _____

Juicio de valor: _____ _____

| | |
|---|---|
| _____ | _____ |
| Nombre y Apellido<br>**XXX XXX**<br>Aprendiz | Nombre y Apellido<br>**XXX XXX**<br>Instructor |

# INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

## 1. DATOS GENERALES

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Programa de formación:** | **TECNOLOGIA EN GESTION CONTABLE Y DE INFORMACION FINANCIERA** | **ID** | 3226734 |
| **Proyecto formativo:** | Aplicación de la normativa contable, tributaria, laboral, comercial y financiera de acuerdo con las NIIF y NIC para pymes, a través de una empresa didáctica o del sector productivo del área de influencia del CIAS | | |
| **Fase proyecto:** | Análisis | | |
| **Resultado de aprendizaje:** | 210303022 05 Reconocer hechos económicos de acuerdo con políticas contables y normativa | | |
| **Actividad de aprendizaje:** | Analizar las variables que intervienen en las operaciones de créditos | | |
| **Evidencia de Desempeño:** | Cuadro comparativo | | |

Criterios de evaluación:

- ✓ Reconoce los hechos económicos de los activos financieros, de acuerdo con la política contable.
- ✓ Mide los activos financieros de acuerdo con normativa y políticas contables de impuestos nacionales y territoriales según normativa.
- ✓ Reconoce los pasivos financieros del ente económico según política contable
- ✓ Reconoce las cuentas por cobrar según las políticas contables y normativa.
- ✓ Reconoce las partidas de cuentas por pagar teniendo en cuenta normativa y políticas contables.

## 2. LISTA DE CHEQUEO

| No. | VARIABLES/INDICADORES DE LOGRO | CUMPLE | | OBSERVACIONES |
|---|---|---|---|---|
| | | SÍ | NO | |
| 1. | Se evidencia que el Aprendiz realizó la lectura previa de documentos de apoyo. | | | |
| 2. | El Aprendiz aplica adecuadamente el vocabulario técnico en el desarrollo cuadro comparativo. | | | |
| 3. | El Aprendiz es pertinente en la organización secuencial de la información y su relación lógica. | | | |
| 4. | El Aprendiz incorpora aportes creativas y originales que le dan un toque personal al trabajo. | | | |
| 5. | El Aprendiz analiza las variables que determinan los procesos crediticios en las instituciones bancarias | | | |
| 6. | El Aprendiz cumple con el plazo acordado para la entrega del trabajo. | | | |

# INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

**3. EVALUACIÓN**

Observaciones: _____

Juicio de valor: _____

| | |
|---|---|
| _____ | _____ |
| Nombre y Apellido<br>**XXXX XXXX**<br>Aprendiz | Nombre y Apellido<br>**XXXX XXXX**<br>Instructor |

## 1. DATOS GENERALES

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Programa de formación:** | **TECNOLOGIA EN GESTION CONTABLE Y DE INFORMACION FINANCIERA** | **ID** | 3226734 |
| **Proyecto formativo:** | Aplicación de la normativa contable, tributaria, laboral, comercial y financiera de acuerdo con las NIIF y NIC para pymes, a través de una empresa didáctica o del sector productivo del área de influencia del CIAS | | |
| **Fase proyecto:** | Planeación | | |
| **Resultado de aprendizaje:** | 210303022 05 Reconocer hechos económicos de acuerdo con políticas contables y normativa | | |
| **Actividad de aprendizaje:** | Conceptualizando términos NIIF por medio de sopa de letras | | |
| **Evidencia de Desempeño:** | Diseñar una sopa definiendo conceptos | | |

**Criterios de evaluación:**

- ✓ Reconoce los hechos económicos de los activos financieros, de acuerdo con la política contable.
- ✓ Mide los activos financieros de acuerdo con normativa y políticas contables de impuestos nacionales y territoriales según normativa.
- ✓ Reconoce los pasivos financieros del ente económico según política contable
- ✓ Reconoce las cuentas por cobrar según las políticas contables y normativa.
- ✓ Reconoce las partidas de cuentas por pagar teniendo en cuenta normativa y políticas contables.

## 2. LISTA DE CHEQUEO

| No. | VARIABLES/INDICADORES DE LOGRO | CUMPLE | | OBSERVACIONES |
|---|---|---|---|---|
| | | SÍ | NO | |
| **1.** | Se evidencia que el Aprendiz realizó la lectura previa de documentos de apoyo. | | | |
| **2.** | El Aprendiz tiene claridad en los conceptos al dar respuesta a las preguntas formuladas. | | | |
| **3.** | El Aprendiz realiza críticas argumentativas sobre los aportes realizados por sus compañeros. | | | |
| **4.** | La investigación del Aprendiz es coherente y pertinente, clarifica la importancia y validez del tema propuesto. | | | |
| **5.** | El Aprendiz maneja adecuadamente el vocabulario técnico. | | | |

**3. EVALUACIÓN**

Observaciones: _____

Juicio de valor: _____

| | |
|---|---|
| _____ | _____ |
| Nombre y firma | Nombre y firma |
| **XXXXX XXX** | **XXX XXXX** |
| Aprendiz | Instructor |

# INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

## 1. DATOS GENERALES

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Programa de formación:** | **TECNOLOGIA EN GESTION CONTABLE Y DE INFORMACION FINANCIERA** | **ID** | 3226734 |
| **Proyecto formativo:** | Aplicación de la normativa contable, tributaria, laboral, comercial y financiera de acuerdo con las NIIF y NIC para pymes, a través de una empresa didáctica o del sector productivo del área de influencia del CIAS | | |
| **Fase proyecto:** | Planeación | | |
| **Resultado de aprendizaje:** | 210303022 05 Reconocer hechos económicos de acuerdo con políticas contables y normativa | | |
| **Actividad de aprendizaje:** | Identificación y aplicación de reconocimiento y la medición de instrumentos financieros. | | |
| **Evidencia de Conocimiento:** | Desarrollo de ejercicios prácticos | | |

Criterios de evaluación:

- ✓ Reconoce los hechos económicos de los activos financieros, de acuerdo con la política contable.
- ✓ Mide los activos financieros de acuerdo con normativa y políticas contables de impuestos nacionales y territoriales según normativa.
- ✓ Reconoce los pasivos financieros del ente económico según política contable
- ✓ Reconoce las cuentas por cobrar según las políticas contables y normativa.
- ✓ Reconoce las partidas de cuentas por pagar teniendo en cuenta normativa y políticas contables.

## 2. LISTA DE CHEQUEO

| No. | VARIABLES/INDICADORES DE LOGRO | CUMPLE | | OBSERVACIONES |
|---|---|---|---|---|
| | | SÍ | NO | |
| **1.** | Se evidencia que el Aprendiz realizó la lectura previa de documentos de apoyo. | | | |
| **2.** | El Aprendiz interpreta la sintaxis referente a la clasificación de los instrumentos financieros. | | | |
| **3.** | El Aprendiz realiza mediciones en reconocimiento inicial teniendo en cuenta los costos de la transacción. | | | |
| **4.** | El Aprendiz Elabora tablas de amortización, aplicando el modelo de costo amortizado. | | | |
| **5.** | El Aprendiz Presenta disposición en el desarrollo de las actividades propuestas en la guía. | | | |
| **6.** | El Aprendiz demuestra trabajo en equipo y es Responsable con las actividades propuestas | | | |

# INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

**3. EVALUACIÓN**

Observaciones: _____

Juicio de valor: _____

| | |
|---|---|
| _____ | _____ |
| Nombre y Apellido<br>**XXX XXX**<br>Aprendiz | Nombre y Apellido<br>**XXXX XXX**<br>Instructor |

# INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

## 1. DATOS GENERALES

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Programa de formación:** | **TECNOLOGIA EN GESTION BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS** | **ID** | 3226734 |
| **Proyecto formativo:** | Aplicación de la normativa contable, tributaria, laboral, comercial y financiera de acuerdo con las NIIF y NIC para pymes, a través de una empresa didáctica o del sector productivo del área de influencia del CIAS | | |
| **Fase proyecto:** | Planeación | | |
| **Resultado de aprendizaje:** | 210303022 05 Reconocer hechos económicos de acuerdo con políticas contables y normativa | | |
| **Actividad de aprendizaje:** | Aplicación y desarrollo en el reconocimiento y la medición de los instrumentos financieros. | | |
| **Evidencia de Producto:** | Taller práctico | | |

**Criterios de evaluación:**

- ✓ Reconoce los hechos económicos de los activos financieros, de acuerdo con la política contable.
- ✓ Mide los activos financieros de acuerdo con normativa y políticas contables de impuestos nacionales y territoriales según normativa.
- ✓ Reconoce los pasivos financieros del ente económico según política contable
- ✓ Reconoce las cuentas por cobrar según las políticas contables y normativa.
- ✓ Reconoce las partidas de cuentas por pagar teniendo en cuenta normativa y políticas contables.

## 2. LISTA DE VERIFICACIÓN

| No. | VARIABLES/INDICADORES DE LOGRO | CUMPLE | | OBSERVACIONES |
|---|---|---|---|---|
| | | SÍ | NO | |
| 1. | El producto refleja lectura previa de documentos de apoyo. | | | |
| 2. | El documento presenta claridad en los conceptos formulados. | | | |
| 3. | El producto es coherente y pertinente | | | |
| 4. | El producto cumple con normas de procedimiento y método de medición de instrumentos financieros. | | | |
| 5. | El producto demuestra unas críticas argumentativas sobre los aportes realizados por sus compañeros. | | | |

# INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

**3.** EVALUACIÓN

Observaciones: _____

Juicio de valor _____

| | |
|---|---|
| _____ | _____ |
| Nombre y firma | Nombre y firma |
| **XXXX XXXX** | **XXXX XXX** |
| Aprendiz | Instructor |

**PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL**

**FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE**

## 1. IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE

- Denominación del Programa de Formación: Tecnología en Gestión Contable y de Información Financiera
- Código del Programa de Formación: 123101 versión 1
- Nombre del Proyecto Formativo (si aplica): Aplicación de la normativa contable, tributaria, laboral, comercial y financiera, a través de una empresa didáctica y/o del sector productivo
- Fase del Proyecto: Ejecución: Presentar informes contables, tributarios y proyecciones de acuerdo con políticas y normativa
- Actividad de Proyecto Formativo: Elaborar informes financieros aplicando herramientas informáticas según políticas y normativa
- Competencia: 210303023 Elaborar informes financieros de acuerdo con metodología y normativa
- Resultados de Aprendizaje:
- **210303023 01** Establecer la estructura de los informes financieros de acuerdo con normativa.
- **210303023 02** Elaborar los informes financieros, según políticas contables y normativa.
- Duración de la Guía de Aprendizaje (horas): 176 horas.

## 2. PRESENTACIÓN




Estimado Aprendiz:Durante el desarrollo de esta guía,fortalecerá sus conocimientos, destrezas y habilidades entorno al tema de preparación del estado de situación financiera y estado de resultado integral, es importante desarrollar su trabajo de manera autónoma sistemática y organizada, apoyado en el trabajo colaborativo con sus compañeros en aras de contribuir al crecimiento integral propio y del grupo, utilice los recursos sugeridos en el material de apoyo y la bibliografía, aproveche sus conocimientos previos, aportando a su formación profesional integral en el ser, saber y hacer.

Los estados financieros son informes claves para el conocimiento de la situación financiera de la organización, ofreciendo un panorama acerca de los bienes y derechos que posee, las deudas, lo que pertenece a los socios, así como los resultados de sus operaciones,; por la importancia que revisten estos informes financieros es vital elaborarlos de manera correcta de acuerdo a estándares internacionales de información financiera, con el fin de tomar decisiones que contribuyan al crecimiento, mejora continua y éxito de la organización.

“Si miras cualquier tipo de organización moderna y piensas ‘¿Cuál es el instrumento de poder más potente?’,verás que es la información.” Ricardo Semler, empresario.

## 3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

### 3.1 Actividades de reflexión inicial:

En el entorno personal, familiar y empresarial siempre es necesario tener el conocimiento claro de cómo se encuentra nuestra situación financiera, y es importante que como futuro profesional en el área financiera usted pueda utilizar sus conocimientos para aportar a su familia, de acuerdo a ello realice la siguiente actividad:

- Escoja al miembro (s) de su hogar que esté(n) a cargo del control financiero del mismo, por ejemplo: su mamá, su papá, o si los dos contribuyen económicamente al hogar reúna la información

de los dos, con la información realice un informe de cómo se encuentra la situación financiera de su hogar, de acuerdo a las siguientes preguntas:

¿Cuánto es el valor de sus bienes y cuentas por cobrar? (activos)
¿Cuánto es el valor de sus deudas? (Pasivos)
¿Cuánto es el valor de su patrimonio: recuerde que la diferencia entre el activo y el pasivo o sus bienes y sus deudas da como resultado el patrimonio de su hogar.
¿Cuánto reciben de ingresos?
¿Cuánto gastan?
¿Cuánto es el valor que les queda de los ingresos que reciben, descontando los gastos que deben realizar?

Finalmente de su opinión acerca de cómo se encuentra la situación financiera de su hogar de acuerdo a las preguntas anteriores.

***Prepare el tema para ser socializado de acuerdo a las indicaciones dadas por su instructor. Conserve la actividad en su portafolio.***

Ambiente requerido: Ambiente de aprendizaje CIAS.
Estrategias o técnicas didácticas activas: Actividad focal introductoria.
Materiales de formación: Televisor, Computador, Internet, Hojas y lápiz.
Material de apoyo: Diapositivas y videos.
Duración de la actividad: 2 horas

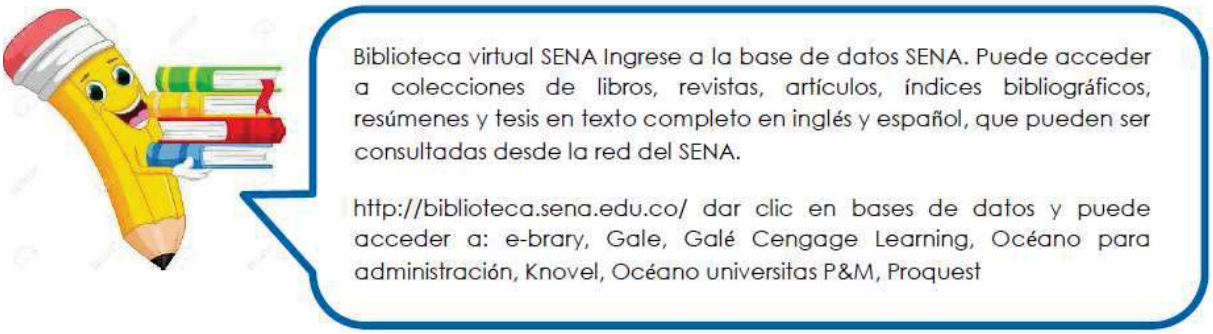
**3.2 Actividades de contextualización e identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje:**

Estimado aprendiz, es el momento de reaprender sus conocimientos previos, adquiridos en su proceso de aprendizaje como lo son el activo, pasivo, patrimonio, ingreso y gasto, conocidos como los elementos de los estados financieros y así continuar en este interesante universo del conocimiento para la elaboración del estado de situación financiera y estado de resultados integral, por ello lo invitamos a reconocer la importancia de estos temas en su entorno personal, en las empresas y en su proyecto formativo, el cual se denomina: "**Aplicación de la normativa contable, tributaria, laboral, comercial y financiera, a través de una empresa didáctica y/o del sector productivo**", por lo cual lo invitamos a desarrollar las siguientes actividades:

3.2.1. Consulte y observe el video “Estados financieros: concepto y uso de los estados financieros” https://www.youtube.com/watch?v=6_Q4AWJvUzU y de forma individual y desescolarizada, tomándolo como base participe en la mesa redonda respondiendo los siguientes interrogantes, preséntelos por escrito a través de un cuadro sinóptico:

¿ A quienes les interesa la información financiera y para que les sirve?
¿ Porque es importante los estados financieros para la empresa?
En sus palabras ¿En que consiste el estado de resultados?
En sus palabras ¿En que consiste el estado de situación financiera?

***Estimado Aprendiz: Es pertinente recordarle que debe mantener las anteriores actividades en su portafolio de evidencias, teniendo en cuenta la retroalimentación de su instructor ya que se constituye en un insumo importante para su proceso formativo de aprendizaje.***




**3.3 Actividades de apropiación:**

Duración de la actividad: 26 horas

Querido aprendiz hasta este momento ha identificado el activo, pasivo , patrimonio, ingreso y gasto como los elementos de los estados financieros, asi como la importandia de los estados financieros paras las personas y organizaciones en la toma de decisiones, continua construyendo conocimiento contando con el apoyo de tus compañeros e instructor, desarrollando las asiguientes actividades

3.3.1 Las empresas deben preparar estados financieros acorde a los estándares internacionales, siendo responsables de la preparación de estos la administración de la compañia, quien lidera, apoya sobre el conocimiento de la entidad para la adecuada presentación de la información, por lo tanto consulte e indague en la norma internacional NIC 1 Presentación de estados financieros y el marco conceptual, y como material de apoyo la ley 1314 de 2009 y sus decretos reglamentarios, la siguiente información recopilada a través de un cadro sinóptico, o rejilla de conceptos:

1. Finalidad de los estados financieros (NIC 1.9)
2. Caracteristicas de la información financiera
   Comprensibilidad:
   Relevancia
   Materialidad o Importancia Relativa
   Fiabilidad
   Esencia sobre forma
   Prudencia
   Integralidad
   Comparabilidad
   Oportunidad
   Costo beneficio
   Comprensibilidad
3. Declaración de cumplimiento
4. Hipotesis de negocio en marcha

Concepto

Situaciones que dan inidicios de incumplimiento de la hipótesis

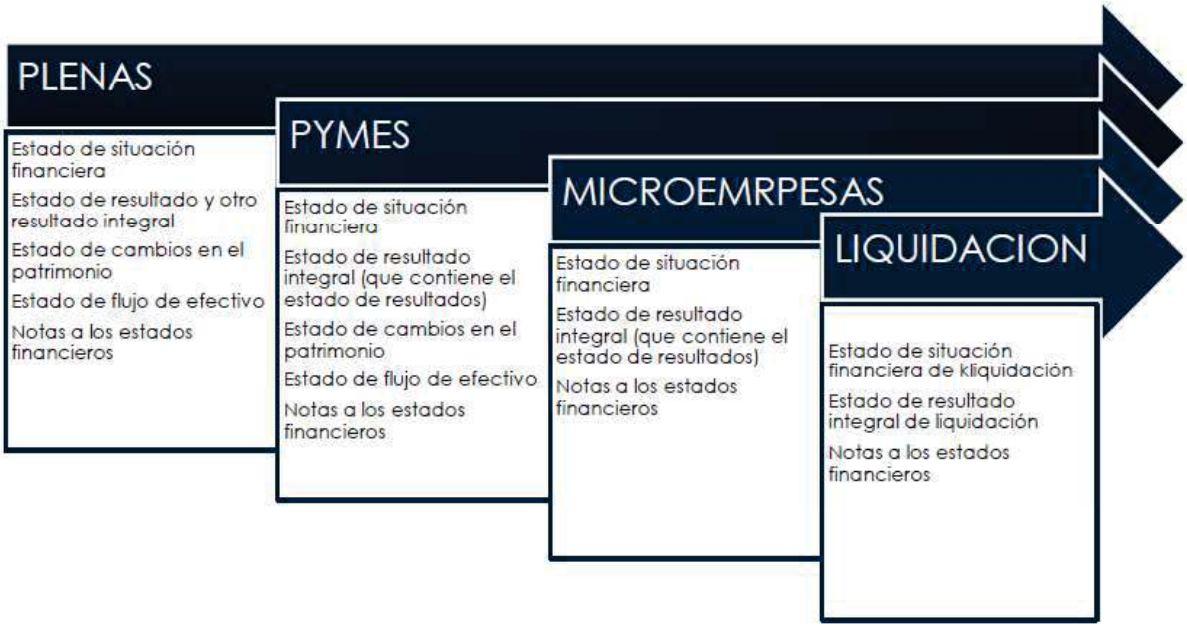
5. Base de acumulación o devengo

3.3.2 De acuerdo a los diferentes marcos normativos de normas internacionales, NIC 1 Presentación de estados financieros y el marco conceptual, en Colombia encontramos las siguientes clasificaciones de los estados financieros:

## CLASIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS EN COLOMBIA




## ESTADOS FINANCIEROS DE PROPOSITO GENERAL SEGÚN NIIF



De acuerdo a lo anterior defina los estados financieros de propósito general y sus elementos (también con su definición) bajo estándares internacionales, y elabore un informe de forma individual, conserve sus evidencias, este atento a las indicaciones de su instructor para la socialización. Consulte NIC 1 Presentación de estados financieros y el marco conceptual para esta actividad. Este atento a la instrucción de su instructor para la socialización y su realimentación.

· Estado de situación financiera

· Estado de Resultado Integral ORI

· Estado de cambio en el patrimonio

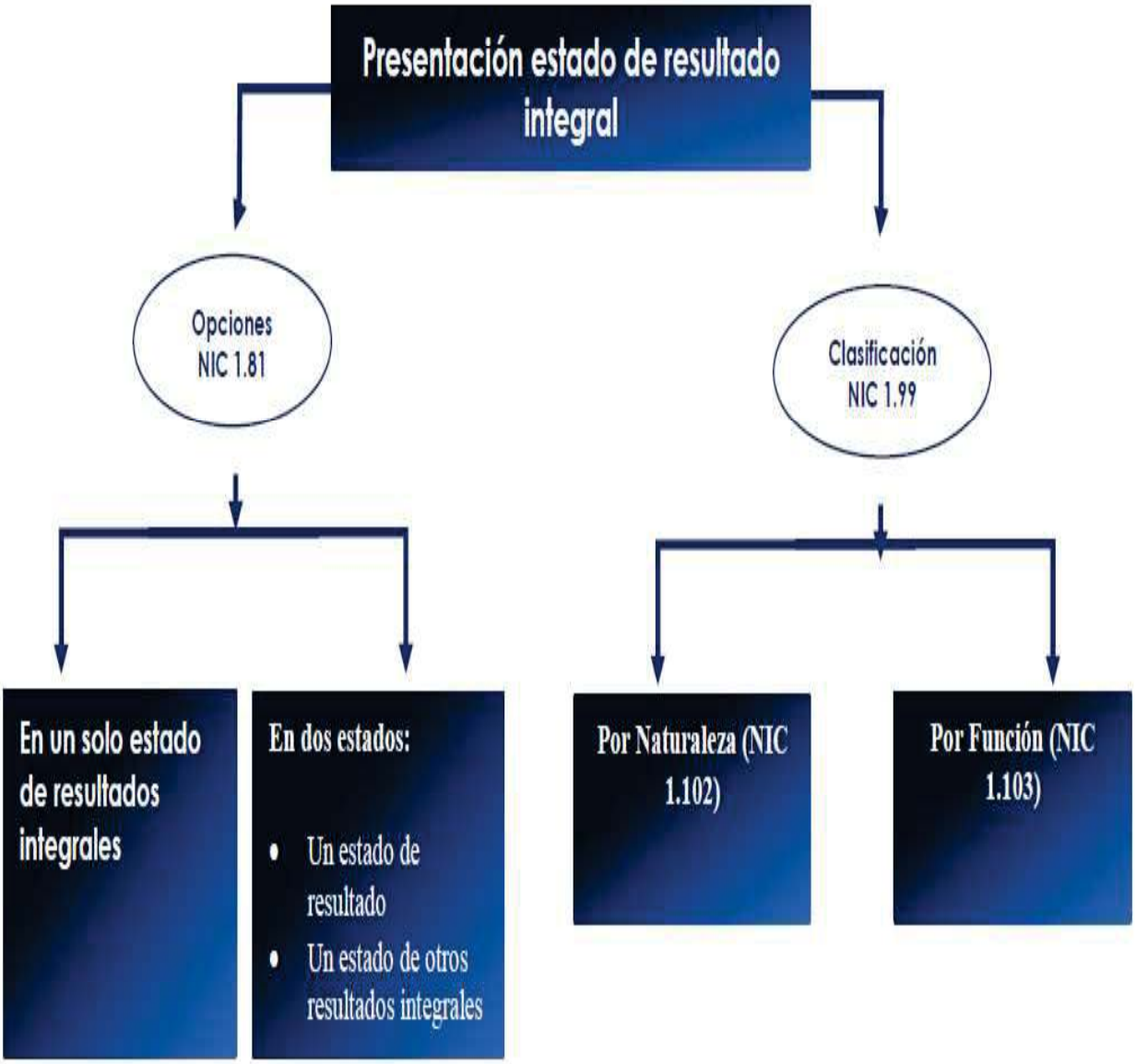
· Flujos de efectivo

3.3.3 Después de haber identificado los elementos de los estados financieros, entre ellos el estado de situación financiera con el activo, pasivo y patrimonio; y el estado de resultado y otro resultado integral del periodo (resultado integral) con ingresos y gastos (en Colombia el costo se detalla), observamos a continuación su presentación


Presentación Estado de Situación Financiera
NIC 1.60-61
Entre corrientes y no corrientes
Por orden de liquidez
• En cualquiera de las dos alternativas anteriores se deben revelar los montos con vencimientos superiores a 12 meses
• Los pasivos y activos por impuestos diferidos nunca son de corto plazo

Fuente: KPMG

Fuente: KPMG


Presentación estado de resultado integral
Opciones NIC 1.81
Clasificación NIC 1.99
En un solo estado de resultados integrales
En dos estados:
• Un estado de resultado
• Un estado de otros resultados integrales
Por Naturaleza (NIC 1.102)
Por Función (NIC 1.103)

No existe el concepto de gastos extraordinarios.




Fuente: KPMG

3.3.3. Su instructor presentará a través de un ejercicio practico los puntos 3.3.1, 3.3.2 y 3.3.3 para desarrollar, profundizar, aclarar y resolver sus inquietudes y deficiencias entorno a los elementos, estructura y presentación de los estados financieros, esté atento a su intervención, participe. Complemente su información con los aspectos mas importantes de la exposición de su instuctor.

3.3.4 De manera inidividual y desescolarizada Consulte el video “los 5 elementos de las notas a los estados financieros **https://youtu.be/zozCb7Xfx0M** hasta minuto 19;24 de igual manera apoyese en la NIC 1 presentacion de estados financieros: párrafos 112 a 138 de la NIC 1 y NIC 8párrafos 28-31; 39-40, 49 o cualquier otro texto de consulta que referencie el tema y se encuentren a su alcance; diseñe la estructura de las notas y revelaciones de los estados financieros. Esta ilustración debe realizarse a través de cualquier estrategia grafica como mapa mental, diagrama, Infograma, cuadro sinóptico. Esté atento a los lineamientos de su instructor para su socailización.

3.3.5. Su instructor presentará de manera lúdica y práctica el tema de notas y revelaciones a los estadosfinancieros; para desarrollar y profundizar el tema. Esté atento a su intervención, tome notas y participe por medio de aportes y preguntas.

**3.4 Actividades de Transferencia el Conocimiento:**

Duración de la actividad: 17 horas

Felicitaciones estimado aprendiz, luego de haber construido su conocimiento en conjunto con sus compañeros e instructor, es el momento que demuestre todo lo que ha asimilado acerca de esta guía, por lo tanto desarrolle el taller propuesto por su instructor y consérvelo en su portafolio de evidencias.

Este atento a la retroalimentación de su instructor para todas las actividades propuestas y recuerde conservar las actividades en su portafolio.

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

*Duración de la actividad:l 3 horas*

| Fase del proyecto formativo | Actividad del proyecto formativo | Actividad de Aprendizaje | Evidencias de Aprendizaje | Criterios de Evaluación | Técnicas e Instrumentos de Evaluación |
|---|---|---|---|---|---|
| Ejecucion | Elaborar informes financieros aplicando herramientas informáticas | Preparar estado de situacion financiera , | **Evidencias de Conocimiento :** -Identifica el objetivo, | *Clasifica los estados financieros del ente económico de acuerdo | **Conocimiento** Instrumento: Cuestionario Técnica: Formulación de Preguntas |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | según políticas y normativa | | características y elementos de los estados financieros básicos, notas y revelaciones | con políticas contables y normativa | |
| Ejecucion | Elaborar informes financieros aplicando herramientas informáticas según políticas y normativa | estado de resultados integral flujo de efectivo | **Evidencias de Desempeño:** -Prepara los estados financieros de acuerdo con la normativa | *Consolida la información financiera según políticas contables y normativa | **Desempeño: Técnica:** Observación sistemática<br><br>**Instrumento:** lista de chequeo de desempeño |
| Ejecucion | Elaborar informes financieros aplicando herramientas informáticas según políticas y normativa | Cambios en el patrimonio según normativa y politicas contables | **Evidencias de Producto:** Actualiza su Proyecto con el estado de situación financiera, el estado de resultado y otro resultado integral del periodo, notas y revelaciones | *Elabora los informes financieros de acuerdo con políticas contables y normativa *Presenta informes de la situación financiera según política de la organización y normativa | **Producto:** Técnica: Observación del producto Instrumento: lista de chequeo de producto del proyecto formativo |

## 5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

**Estados financieros:** Un juego completo de estados financieros comprende: un estado de situación

financiera al final del periodo; un estado del resultado integral del periodo; un estado de cambios en el patrimonio de periodo; un estado de flujos de efectivo del periodo

**Estados financieros con propósito de información general:** Son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

## 6. REFERENTES BILBIOGRÁFICOS


· Carvalho, J. (2010) *Estados Financieros. Normas para su preparación y presentación.* Bogotá: Ecoe Ediciones.

· Estupiñán, R., Sierra, A (2012). *Estados financieros básicos: bajo NIC /NIIF*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

· Estupiñan, R.J.(2013). *nic/niif transición y adopción en la empresa*.Bogotá:Ediciones de la U.


## WEBGRAFÍA


· NIIF Pymes - Notas Estados Financieros y Políticas Contables. Recuperado de https://youtu.be/aSnKuu4RfAI

· **Imagen 1.**

· https://encrypted-tbn0.gstatic.com/images?q=tbn%3AANd9GcQc6Y_L_IaA0iWXoC_OJtEAIKeStNrA33TSiCKyiQy1u3RU1sM&usqp=CAU

· **Imagen 2**

· https://encryptedtbn0.gstatic.com/images?q=tbn%3AANd9GcRfSD1oez_KvWUWV3kMOEl4CG8u1wksARtSIJLY3HJAR6NhsVAn&usqp=CAU

· **Imagen 3**

· https://encryptedtbn0.gstatic.com/images?q=tbn%3AANd9GcRUmi1j6Qd303aSZ8GlmtWpRxiTb6tFrZS3o09uCDP9X7rQb_iN&usqp=CAU

## 7. CONTROL DEL DOCUMENTO

| | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha |
|---|---|---|---|---|
| **Autor (es)** | Yuly Esperanza Avila Vargas | Instructora | Coordinación Contabilidad, finanzas e Impuestos. CSF - Distrito Capital | Mayo 2020 |
| | | | | |
| **Verificadores Técnicos** | Gerardo Alfonso Jiménez Bernal | Instructor | Regional Cundinamarca | Septiembre 2020 |
| | Juan Pablo Ríos Rodríguez | Instructor | Regional Antioquia | Septiembre 2020 |
| | Juliana María Osorio Ramírez | Instructor | Regional Valle | Septiembre 2020 |
| | Jairo Alberto Jiménez Benavidez | Instructor | Regional Valle | Septiembre 2020 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | José Manuel Montero Yanquen | Instructor | Regional Boyacá | Septiembre 2020 |
| | Alba Gisela Araque Orozco | Instructor | Regional Cúcuta | Septiembre 2020 |
| | Alejandra Arias Durán | Instructor | Regional Santander | Septiembre 2020 |
| | Blanca Yaneth Murallas Bueno | Coordinadora Académica | Regional Santander | Septiembre 2020 |
| **Revisión** | Jasbleidy Contreras Beltrán | Instructora | Coordinación Contabilidad, finanzas e Impuestos. CSF - Distrito Capital | Septiembre 2020 |
| **Revisión y Aprobación** | Jorge Enrique Cifuentes Bolaños | Coordinador Académico | Coordinación Contabilidad, finanzas e Impuestos. CSF - Distrito Capital | Septiembre2020 |

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

| | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha | Razón del Cambio |
|---|---|---|---|---|---|
| **Autor (es)** | | | | | |

**MATERIAL DE APOYO GRUPO 3066281**

IAS 34 https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-34-interim-financial-reporting/

NIC 1 https://static.legal.legis.com.co/987738e775ad4f1e85337c967960dc5c.pdf

NIC 7 https://assuran.com.co/wp-content/uploads/2020/09/NIC-7.pdf

NIC 8 https://assuran.com.co/wp-content/uploads/2020/09/NIC-8.pdf

NIC 27 https://assuran.com.co/wp-content/uploads/2020/09/NIC-27.pdf

| | | |
|---|---|---|
| | SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE<br>SENA<br><br>**INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN** | Version: 01<br><br>Febrero de 2025 |

## 1. DATOS GENERALES

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Programa de formación:** | Tecnólogo en Gestión Contable y de Información | **ID** | 3066281 |
| **Proyecto formativo:** | Aplicación de la normativa contable, tributaria, laboral, comercial y financiera, a través de una empresa didáctica y/o del sector productivo | | |
| **Fase proyecto:** | Presentar informes contables, tributarios y proyecciones de acuerdo con políticas y normativa | | |
| **Resultado de aprendizaje:** | Establecer la estructura de los informes financieros de acuerdo con normativa | | |
| **Actividad de aprendizaje:** | Preparar estado de situación financiera | | |
| **Evidencia de Conocimiento** | Identifica el objetivo, características y elementos de los estados financieros básicos, notas | | |

**Criterios de evaluación:**

- ✓ Clasifica los estados financieros del ente económico de acuerdo con políticas contables y normativa.
- ✓ Consolida la información financiera según políticas contables y normativa
- ✓ Elabora los informes financieros de acuerdo con políticas contables y normativa
- ✓ Presenta informes de la situación financiera según política de la organización y normativa

## 2. LISTA DE VERIFICACIÓN.

| No. | VARIABLE/INDICADORES DE LOGRO | CUMPLE | | Observaciones |
|---|---|---|---|---|
| | | SI | NO | |
| 1 | El aprendiz identifica loss objetivos de la situación financiera. | | | |
| 2 | Identifica las Características de los estados financieros básicos. | | | |
| 3 | Reconoce los elementos de los estados Financieros | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **4** | Interpreta las notas financieras según políticas contables | | | |
| **5** | Elabora y Presenta Estados financieros según políticas de las organizaciones. | | | |

## 3. EVALUACIÓN

Observaciones: _____

Juicio de valor: _____

_____ _____

Firma Aprendiz Firma Instructor

| | | |
|---|---|---|
| | SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE<br>SENA<br><br>**INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN** | Version: 01<br><br>Febrero de 2025 |

## 1. DATOS GENERALES

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Programa de formación:** | Tecnólogo en Gestión Contable y de Información | **ID** | 3066281 |
| **Proyecto formativo:** | Aplicación de la normativa contable, tributaria, laboral, comercial y financiera, a través de una empresa didáctica y/o del sector productivo | | |
| **Fase proyecto:** | Presentar informes contables, tributarios y proyecciones | | |
| **Resultado de aprendizaje:** | Establecer la estructura de los informes financieros de acuerdo con normativa | | |
| **Actividad de aprendizaje:** | Estado de resultados integral flujo de efectivo | | |
| **Evidencia de Desempeño:** | Prepara los estados financieros de acuerdo con la normativa | | |

**Criterios de evaluación:**

- ✓ Clasifica los estados financieros del ente económico de acuerdo con políticas contables y normativa.
- ✓ Consolida la información financiera según políticas contables y normativa
- ✓ Elabora los informes financieros de acuerdo con políticas contables y normativa
- ✓ Presenta informes de la situación financiera según política de la organización y normativa

## 2. LISTA DE VERIFICACIÓN.

| No. | VARIABLE/INDICADORES DE LOGRO | CUMPLE | | Observaciones |
|---|---|---|---|---|
| | | SI | NO | |
| 1 | Reconoce los Estados Financieros de acuerdo con la normatividad. | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **2** | Prepara los Estados Financieros de acuerdo con la normatividad. | | | |
| **3** | Interpreta los Estados Financieros según normatividad. | | | |
| **4** | Plantea y Desarrolla Estados Financieros según Normatividad. | | | |

## 3. EVALUACIÓN

Observaciones: _____

Juicio de valor: _____

_____ _____

Firma Aprendiz Firma Instructor

| | | |
|---|---|---|
| | SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE<br>SENA<br><br>**INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN** | Version: 01<br><br>Febrero de 2025 |

## 1. DATOS GENERALES

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Programa de formación:** | Tecnólogo en Gestión Contable y de Información | **ID** | 3066281 |
| **Proyecto formativo:** | Aplicación de la normativa contable, tributaria, laboral, comercial y financiera, a través de una empresa didáctica y/o del sector productivo | | |
| **Fase proyecto:** | Presentar informes contables, tributarios y proyecciones | | |
| **Resultado de aprendizaje:** | Establecer la estructura de los informes financieros de acuerdo con normativa | | |
| **Actividad de aprendizaje:** | Elaborar informes financieros aplicando herramientas informáticas según políticas y normativa | | |
| **Evidencia de Producto:** | Elabora los informes financieros de acuerdo con políticas contables y normativa<br>Presenta informes de la situación financiera según política de la organización y normativa | | |

**Criterios de evaluación:**

- ✓ Clasifica los estados financieros del ente económico de acuerdo con políticas contables y normativa.
- ✓ Consolida la información financiera según políticas contables y normativa
- ✓ Elabora los informes financieros de acuerdo con políticas contables y normativa
- ✓ Presenta informes de la situación financiera según política de la organización y normativa

## 2. LISTA DE VERIFICACIÓN.

| No. | VARIABLE/INDICADORES DE LOGRO | CUMPLE | | Observaciones |
|---|---|---|---|---|
| | | SI | NO | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **1** | El aprendiz elabora informes financieros de acuerdo a políticas financieras. | | | |
| **2** | Presenta Informe de la Situación Financiera | | | |
| **3** | Elabora los informes financieros con herramientas ofimáticas. | | | |
| **4** | Presenta Estados y evalúa de la situación financiera según políticas financieras | | | |

## 3. EVALUACIÓN

Observaciones: _____

Juicio de valor: _____

_____ _____

Firma Aprendiz Firma Instructor