

# **I. Guía Pedagógica del Módulo Desarrollo de la contabilidad financiera**

## Contenido

	<b>Pág.</b>
<b>I. Guía pedagógica</b>	<b>1</b>
1. Descripción	3
2. Datos de identificación de la norma	4
3. Generalidades pedagógicas	5
4. Enfoque del módulo	14
5. Orientaciones didácticas y estrategias de aprendizaje por unidad	16
6. Prácticas/ejercicios/problemas/actividades	24
<b>II. Guía de evaluación</b>	<b>44</b>
7. Descripción	45
8. Tabla de ponderación	49
9. Materiales para el desarrollo de actividades de evaluación	50
10. Matriz de valoración o rúbrica	51

## 1.- Descripción

La Guía Pedagógica es un documento que integra elementos técnico-metodológicos planteados de acuerdo con los principios y lineamientos del **Modelo Académico del Conalep** para orientar la práctica educativa del docente en el desarrollo de competencias previstas en los programas de estudio.

La finalidad que tiene esta guía es facilitar el aprendizaje de los alumnos, encauzar sus acciones y reflexiones y proporcionar situaciones en las que desarrollará las competencias. El docente debe asumir conscientemente un rol que facilite el proceso de aprendizaje, proponiendo y cuidando un encuadre que favorezca un ambiente seguro en el que los alumnos puedan aprender, tomar riesgos, equivocarse extrayendo de sus errores lecciones significativas, apoyarse mutuamente, establecer relaciones positivas y de confianza, crear relaciones significativas con adultos a quienes respetan no por su estatus como tal, sino como personas cuyo ejemplo, cercanía y apoyo emocional es valioso.

Es necesario destacar que el desarrollo de la competencia se concreta en el aula, ya que **formar con un enfoque en competencias significa crear experiencias de aprendizaje para que los alumnos adquieran la capacidad de movilizar, de forma integral, recursos que se consideran indispensables para saber resolver problemas en diversas situaciones o contextos**, e involucran las dimensiones cognitiva, afectiva y psicomotora; por ello, los programas de estudio, describen las competencias a desarrollar, entendiéndolas como la combinación integrada de conocimientos, habilidades, actitudes y valores que permiten el logro de un desempeño eficiente, autónomo, flexible y responsable del individuo en situaciones específicas y en un contexto dado. En consecuencia, la competencia implica la comprensión y transferencia de los conocimientos a situaciones de la vida real; ello exige relacionar, integrar, interpretar, inventar, aplicar y transferir los saberes a la resolución de problemas. Esto significa que **el contenido, los medios de enseñanza, las estrategias de aprendizaje, las formas de organización de la clase y la evaluación se estructuran en función de la competencia a formar**; es decir, el énfasis en la proyección curricular está en lo que los alumnos tienen que aprender, en las formas en cómo lo hacen y en su aplicación a situaciones de la vida cotidiana y profesional.

Considerando que el alumno está en el centro del proceso formativo, se busca acercarle elementos de apoyo que le muestren qué **competencias** va a desarrollar, cómo hacerlo y la forma en que se le evaluará. Es decir, mediante la guía pedagógica el alumno podrá **autogestionar su aprendizaje** a través del uso de estrategias flexibles y apropiadas que se transfieran y adopten a nuevas situaciones y contextos e ir dando seguimiento a sus avances a través de una autoevaluación constante, como base para mejorar en el logro y desarrollo de las competencias indispensables para un crecimiento académico y personal.

**2.- Datos de Identificación de la Norma**

<b>Título:</b>	
<b>Unidad (es) de competencia laboral:</b> 1.	
<b>Código:</b>	<b>Nivel de competencia:</b>

### 3.- Generalidades Pedagógicas

Con el propósito de difundir los criterios a considerar en la instrumentación de la presente guía entre los docentes y personal académico de planteles y Colegios Estatales, se describen **algunas consideraciones** respecto al desarrollo e intención de las competencias expresadas en los módulos correspondientes a la formación básica, propedéutica y profesional.

Los principios asociados a la **concepción constructivista del aprendizaje** mantienen una estrecha relación con los de la **educación basada en competencias**, la cual se ha concebido en el Colegio como el enfoque idóneo para orientar la formación ocupacional de los futuros profesionales técnicos y profesionales técnicos bachiller. Este enfoque constituye una de las opciones más viables para lograr la vinculación entre la educación y el sector productivo de bienes y servicios.

En los programas de estudio se proponen una serie de contenidos que se considera conveniente abordar para obtener los **Resultados de Aprendizaje establecidos**; sin embargo, se busca que este planteamiento le dé al docente la posibilidad de **desarrollarlos con mayor libertad y creatividad**.

En este sentido, se debe considerar que el papel que juegan el alumno y el docente en el marco del Modelo Académico del Conalep tenga, entre otras, las siguientes características:

#### El alumno:

- ❖ Mejora su capacidad para resolver problemas.
- ❖ Aprende a trabajar en grupo y comunica sus ideas.
- ❖ Aprende a buscar información y a procesarla.
- ❖ Construye su conocimiento.
- ❖ Adopta una posición crítica y autónoma.
- ❖ Realiza los procesos de autoevaluación y coevaluación.

#### El docente:

- ❖ Organiza su formación continua a lo largo de su trayectoria profesional
- ❖ Domina y estructura los saberes para facilitar experiencias de aprendizaje significativo
- ❖ Planifica los procesos de enseñanza y de aprendizaje atendiendo al enfoque por competencias, y los ubica en contextos disciplinares, curriculares y sociales amplios
- ❖ Lleva a la práctica procesos de enseñanza y de aprendizaje de manera efectiva, creativa e innovadora a su contexto institucional Evalúa los procesos de enseñanza y de aprendizaje con un enfoque formativo Construye ambientes para el aprendizaje autónomo y colaborativo Contribuye a la generación de un ambiente que facilite el desarrollo sano e integral de los estudiantes
- ❖ Participa en los proyectos de mejora continua de su escuela y apoya la gestión institucional

En esta etapa se requiere una mejor y mayor organización académica que apoye en forma relativa la actividad del alumno, que en este caso es mucho mayor que la del docente; lo que no quiere decir que su labor sea menos importante. **El docente en lugar de transmitir vertical y unidireccionalmente los conocimientos, es un mediador del aprendizaje**, ya que:

- Planea y diseña experiencias y actividades necesarias para la adquisición de las competencias previstas. Asimismo, define los ambientes de aprendizaje, espacios y recursos adecuados para su logro.
- Proporciona oportunidades de aprendizaje a los estudiantes apoyándose en metodologías y estrategias didácticas pertinentes a los Resultados de Aprendizaje.
- Ayuda también al alumno a asumir un rol más comprometido con su propio proceso, invitándole a tomar decisiones.
- Facilita el aprender a pensar, fomentando un nivel más profundo de conocimiento.
- Ayuda en la creación y desarrollo de grupos colaborativos entre los alumnos.
- Guía permanentemente a los alumnos.
- Motiva al alumno a poner en práctica sus ideas, animándole en sus exploraciones y proyectos.

Considerando la importancia de que el docente planee y despliegue con libertad su experiencia y creatividad para el desarrollo de las competencias consideradas en los programas de estudio y especificadas en los Resultados de Aprendizaje, en las competencias de las Unidades de Aprendizaje, así como en la competencia del módulo; **podrá proponer y utilizar todas las estrategias didácticas que considere necesarias** para el logro de estos fines educativos, con la recomendación de que fomente, preferentemente, las estrategias y técnicas didácticas que se describen en este apartado.

Al respecto, entenderemos como estrategias didácticas los planes y actividades orientados a un desempeño exitoso de los resultados de aprendizaje, que incluyen estrategias de enseñanza, estrategias de aprendizaje, métodos y técnicas didácticas, así como, acciones paralelas o alternativas que el docente y los alumnos realizarán para obtener y verificar el logro de la competencia; bajo este tenor, **la autoevaluación debe ser considerada también como una estrategia por excelencia para educar al alumno en la responsabilidad y para que aprenda a valorar, criticar y reflexionar sobre el proceso de enseñanza y su aprendizaje individual**.

Es así como la selección de estas estrategias debe orientarse hacia un enfoque constructivista del conocimiento y estar dirigidas a que **los alumnos observen y estudien su entorno**, con el fin de generar nuevos conocimientos en contextos reales y el desarrollo de las capacidades reflexivas y críticas de los alumnos.

Desde esta perspectiva, a continuación se describen brevemente los tipos de aprendizaje que guiarán el diseño de las estrategias y las técnicas que deberán emplearse para el desarrollo de las mismas:

## **TIPOS DE APRENDIZAJES.**

### ***Significativo***

Se fundamenta en una concepción constructivista del aprendizaje, la cual se nutre de diversas concepciones asociadas al cognoscitivismo, como la teoría psicogenética de Jean Piaget, el enfoque sociocultural de Vygotsky y la teoría del aprendizaje significativo de Ausubel.

Dicha concepción sostiene que el ser humano tiene la disposición de **aprender verdaderamente sólo aquello a lo que le encuentra sentido** en virtud de que está vinculado con su entorno o con sus conocimientos previos. Con respecto al comportamiento del alumno, se espera que sean capaces de desarrollar aprendizajes significativos, en una amplia gama de situaciones y circunstancias, lo cual equivale a “**aprender a aprender**”, ya que de ello depende la construcción del conocimiento.

### ***Colaborativo.***

El aprendizaje colaborativo puede definirse como el conjunto de métodos de instrucción o entrenamiento para uso en grupos, así como de estrategias para propiciar el desarrollo de habilidades mixtas (aprendizaje y desarrollo personal y social). En el aprendizaje colaborativo **cada miembro del grupo es responsable de su propio aprendizaje, así como del de los restantes miembros del grupo** (Johnson, 1993.)

Más que una técnica, el aprendizaje colaborativo es considerado una filosofía de interacción y una forma personal de trabajo, que implica el manejo de aspectos tales como el **respeto a las contribuciones y capacidades individuales de los miembros del grupo** (Maldonado Pérez, 2007). Lo que lo distingue de otro tipo de situaciones grupales, es el desarrollo de la interdependencia positiva entre los alumnos, es decir, de una toma de conciencia de que **sólo es posible lograr las metas individuales de aprendizaje si los demás compañeros del grupo también logran las suyas.**

El aprendizaje colaborativo surge a través de transacciones entre los alumnos, o entre el docente y los alumnos, en un proceso en el cual cambia la responsabilidad del aprendizaje, del docente como experto, al alumno, y asume que el docente es también un sujeto que aprende. Lo más importante en la formación de grupos de trabajo colaborativo es vigilar que los elementos básicos estén claramente estructurados en cada sesión de trabajo. Sólo de

esta manera se puede lograr que se produzca, tanto el esfuerzo colaborativo en el grupo, como una estrecha relación entre la colaboración y los resultados (Johnson & F. Johnson, 1997).

Los elementos básicos que deben estar presentes en los grupos de trabajo colaborativo para que éste sea efectivo son:

- la interdependencia positiva.
- la responsabilidad individual.
- la interacción promotora.
- el uso apropiado de destrezas sociales.
- el procesamiento del grupo.

Asimismo, el trabajo colaborativo se caracteriza principalmente por lo siguiente:

- Se desarrolla mediante **acciones de cooperación, responsabilidad, respeto y comunicación**, en forma sistemática, entre los integrantes del grupo y subgrupos.
- Va **más allá que sólo el simple trabajo en equipo** por parte de los alumnos. Básicamente se puede orientar a que los alumnos intercambien información y trabajen en tareas hasta que todos sus miembros las han entendido y terminado, aprendiendo a través de la colaboración.
- Se distingue por el desarrollo de una **interdependencia positiva entre los alumnos**, en donde se tome conciencia de que sólo es posible lograr las metas individuales de aprendizaje si los demás compañeros del grupo también logran las suyas.
- Aunque en esencia esta estrategia promueve la actividad en pequeños grupos de trabajo, se debe cuidar en el planteamiento de las actividades que **cada integrante obtenga una evidencia personal para poder integrarla a su portafolio de evidencias**.

### ***Aprendizaje Basado en Problemas.***

Consiste en la presentación de **situaciones reales o simuladas** que requieren la aplicación del conocimiento, en las cuales el **alumno debe analizar la situación y elegir o construir una o varias alternativas para su solución** (Díaz Barriga Arceo, 2003). Es importante aplicar esta estrategia ya que **las competencias se adquieren en el proceso de solución de problemas** y en este sentido, el alumno aprende a solucionarlos cuando se enfrenta a problemas de su vida cotidiana, a problemas vinculados con sus vivencias dentro del Colegio o con la profesión. Asimismo, el alumno se apropia de los conocimientos, habilidades y normas de comportamiento que le permiten la aplicación creativa a nuevas situaciones sociales, profesionales o de aprendizaje, por lo que:



- Se puede trabajar en forma individual o de grupos pequeños de alumnos que se reúnen a analizar y a resolver un problema seleccionado o diseñado especialmente para el logro de ciertos resultados de aprendizaje.
- Se debe presentar primero el problema, se identifican las necesidades de aprendizaje, se busca la información necesaria y finalmente se regresa al problema con una solución o se identifican problemas nuevos y se repite el ciclo.
- Los problemas deben estar diseñados para motivar la búsqueda independiente de la información a través de todos los medios disponibles para el alumno y además generar discusión o controversia en el grupo.
- El mismo diseño del problema debe estimular que los alumnos utilicen los aprendizajes previamente adquiridos.
- El diseño del problema debe comprometer el interés de los alumnos para examinar de manera profunda los conceptos y objetivos que se quieren aprender.
- El problema debe estar en relación con los objetivos del programa de estudio y con problemas o situaciones de la vida diaria para que los alumnos encuentren mayor sentido en el trabajo que realizan.
- Los problemas deben llevar a los alumnos a tomar decisiones o hacer juicios basados en hechos, información lógica y fundamentada, y obligarlos a justificar sus decisiones y razonamientos.
- Se debe centrar en el alumno y no en el docente.

## TÉCNICAS

### ***Método de proyectos.***

Es una técnica didáctica que incluye actividades que pueden requerir que los alumnos **investiguen, construyan y analicen información** que coincida con los objetivos específicos de una tarea determinada en la que se **organizan actividades desde una perspectiva experiencial**, donde el alumno aprende a través de la práctica personal, activa y directa con el propósito de aclarar, reforzar y construir aprendizajes (Intel Educación).

Para definir proyectos efectivos se debe considerar principalmente que:

- Los alumnos son el centro del proceso de aprendizaje.
- Los proyectos se enfocan en resultados de aprendizaje acordes con los programas de estudio.
- Las preguntas orientadoras conducen la ejecución de los proyectos.

- Los proyectos involucran múltiples tipos de evaluaciones continuas.
- El proyecto tiene conexiones con el mundo real.
- Los alumnos demuestran conocimiento a través de un producto o desempeño.
- La tecnología apoya y mejora el aprendizaje de los alumnos.
- Las destrezas de pensamiento son integrales al proyecto.

Para el presente módulo se hacen las siguientes recomendaciones:

- Integrar varios módulos mediante el método de proyectos, lo cual es ideal para desarrollar un trabajo colaborativo.
- En el planteamiento del proyecto, cuidar los siguientes aspectos:
  - ✓ Establecer el alcance y la complejidad.
  - ✓ Determinar las metas.
  - ✓ Definir la duración.
  - ✓ Determinar los recursos y apoyos.
  - ✓ Establecer preguntas guía. Las preguntas guía conducen a los alumnos hacia el logro de los objetivos del proyecto. La cantidad de preguntas guía es proporcional a la complejidad del proyecto.
  - ✓ Calendarizar y organizar las actividades y productos preliminares y definitivos necesarias para dar cumplimiento al proyecto.
- Las actividades deben ayudar a responsabilizar a los alumnos de su propio aprendizaje y a **aplicar competencias adquiridas** en el salón de clase **en proyectos reales**, cuyo planteamiento se basa en un problema real e **involucra distintas áreas**.
- El proyecto debe implicar que los alumnos **participen en un proceso de investigación**, en el que **utilicen diferentes estrategias de estudio**; puedan participar en el proceso de planificación del propio aprendizaje y les ayude a ser flexibles, reconocer al "otro" y comprender su propio entorno personal y cultural. Así entonces se debe favorecer el desarrollo de **estrategias de indagación, interpretación y presentación del proceso seguido**.
- De acuerdo a algunos teóricos, mediante el método de proyectos los alumnos buscan soluciones a problemas no convencionales, cuando llevan a la práctica el hacer y depurar preguntas, debatir ideas, hacer predicciones, diseñar planes y/o experimentos, recolectar y analizar datos, establecer conclusiones, comunicar sus ideas y descubrimientos a otros, hacer nuevas preguntas, crear artefactos o propuestas muy concretas de orden social, científico, ambiental, etc.

- En la gran mayoría de los casos los proyectos se llevan a cabo **fuera del salón de clase** y, dependiendo de la orientación del proyecto, en muchos de los casos pueden **interactuar con sus comunidades** o permitirle un **contacto directo con las fuentes de información** necesarias para el planteamiento de su trabajo. Estas experiencias en las que se ven involucrados hacen que aprendan a manejar y usar los recursos de los que disponen como el tiempo y los materiales.
- Como medio de evaluación se recomienda que todos los proyectos tengan **una o más presentaciones del avance para evaluar resultados** relacionados con el proyecto.
- Para conocer acerca del progreso de un proyecto se puede:
  - ✓ Pedir reportes del progreso.
  - ✓ Presentaciones de avance,
  - ✓ Monitorear el trabajo individual o en grupos.
  - ✓ Solicitar una bitácora en relación con cada proyecto.
  - ✓ Calendarizar sesiones semanales de reflexión sobre avances en función de la revisión del plan de proyecto.

### **Estudio de casos.**

El estudio de casos es una técnica de enseñanza en la que los alumnos **aprenden sobre la base de experiencias y situaciones de la vida real**, y se permiten así, construir su propio aprendizaje en un contexto que los aproxima a su entorno. Esta técnica se basa en la participación activa y en procesos colaborativos y democráticos de discusión de la situación reflejada en el caso, por lo que:

- Se deben representar situaciones problemáticas diversas de la vida para que se estudien y analicen.
- Se pretende que los alumnos generen soluciones validas para los posibles problemas de carácter complejo que se presenten en la realidad futura.
- Se deben proponer datos concretos para reflexionar, analizar y discutir en grupo y encontrar posibles alternativas para la solución del problema planteado. Guiar al alumno en la generación de alternativas de solución, le permite desarrollar la habilidad creativa, la capacidad de innovación y representa un recurso para conectar la teoría a la práctica real.
- Debe permitir reflexionar y contrastar las propias conclusiones con las de otros, aceptarlas y expresar sugerencias.

El estudio de casos es pertinente usarlo cuando se pretende:

- Analizar un problema.
- Determinar un método de análisis.
- Adquirir agilidad en determinar alternativas o cursos de acción.
- Tomar decisiones.

Algunos teóricos plantean las siguientes fases para el estudio de un caso:

- **Fase preliminar:** Presentación del caso a los participantes
- **Fase de eclosión:** "Explosión" de opiniones, impresiones, juicios, posibles alternativas, etc., por parte de los participantes.
- **Fase de análisis:** En esta fase es preciso llegar hasta la determinación de aquellos hechos que son significativos. Se concluye esta fase cuando se ha conseguido una síntesis aceptada por todos los miembros del grupo.
- **Fase de conceptualización:** Es la formulación de conceptos o de principios concretos de acción, aplicables en el caso actual y que permiten ser utilizados o transferidos en una situación parecida.

### ***Interrogación.***

Consiste en llevar a los alumnos a la **discusión y al análisis de situaciones o información**, con base en preguntas planteadas y formuladas por el docente o por los mismos alumnos, con el fin de explorar las capacidades del pensamiento al activar sus procesos cognitivos; se recomienda **integrar esta técnica de manera sistemática y continua** a las anteriormente descritas y al abordar cualquier tema del programa de estudio.

### ***Participativo-vivenciales.***

Son un conjunto de elementos didácticos, sobre todo los que exigen un grado considerable de **involucramiento y participación de todos los miembros del grupo** y que sólo tienen como límite el grado de imaginación y creatividad del facilitador.

Los ejercicios vivenciales son una alternativa para llevar a cabo el proceso enseñanza-aprendizaje, no sólo porque facilitan la transmisión de conocimientos, sino porque además permiten **identificar y fomentar aspectos de liderazgo, motivación, interacción y comunicación del grupo**, etc., los cuales son de vital importancia para la organización, desarrollo y control de un grupo de aprendizaje.

Los ejercicios vivenciales resultan ser una situación planeada y estructurada de tal manera que representan una experiencia muy atractiva, divertida y hasta emocionante. El juego significa apartarse, salirse de lo rutinario y monótono, para asumir un papel o personaje a través del cual el individuo pueda manifestar lo que verdaderamente es o quisiera ser sin temor a la crítica, al rechazo o al ridículo.

El desarrollo de estas experiencias se encuentra determinado por los conocimientos, habilidades y actitudes que el grupo requiera revisar o analizar y por sus propias vivencias y necesidades personales.

#### 4.- Enfoque del Módulo

**Desarrollo de la contabilidad financiera** el alumno desarrollará las competencias para manejar el lenguaje contable financiero como base del análisis, a las operaciones de las empresas mediante la interpretación de los estados financieros. La primera aborda el análisis e interpretación de la información financiera mediante el uso de razones financieras y la segunda, la elaboración del estado de flujo de efectivo y del estado de cambios en la situación financiera de la empresa. Es conveniente que los alumnos se mantengan informados y propongan soluciones con respecto a los continuos cambios en la normatividad contable, para ello se sugiere que se turnen, semanal o mensualmente, la responsabilidad de recopilar y difundir en el grupo este tipo de información, utilizando las tecnologías de la información y la comunicación

El desarrollo del módulo, implica que el alumno deberá analizar e interpretar la información financiera, tomando para ello el estado de resultados y el balance general para posteriormente realizar el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en la situación financiera de una empresa, auxiliándose de la aplicación de las operaciones, su registro y la formulación de documentos de trabajo y de información financiera para organizaciones comerciales clasificadas por el gobierno como: pequeñas y medianas empresas (PYMES), con el objeto de habilitar al estudiante en las tareas fundamentales de la contabilidad asegurando su inserción en el mercado laboral dentro de un campo amplio de desarrollo.

Las habilidades que se pretenden fomentar en el alumno es adquirir capacidades para realizar dichos procedimientos de análisis e interpretación de la información financiera, se realicen siempre de manera reflexiva, por ello más que la simple memorización de fórmulas o procedimientos, dado el enfoque práctico del módulo, deberán predominar, como estrategias de aprendizaje, la realización de ejercicios y el estudio de casos, relacionados con la interpretación de información financiera para la toma de decisiones en las empresas. También, son recomendables las discusiones o debates acerca de los valores y actitudes implicados en la práctica contable, utilizando ejemplos extraídos del entorno social de los alumnos.

Dada la naturaleza de formación integral, el módulo también fomenta el desarrollo de las competencias genéricas, tales como: desempeñarse en los diversos ámbitos como son la lógica-matemática que es necesaria en aplicación de las diferentes actividades del módulo, así como el uso de medios tecnológicos entre ellos la computadora y el uso de la hoja de cálculo como apoyo al trabajo cotidiano, adquirir capacidades técnicas para comprender y manejar el lenguaje contable financiero de las organizaciones como base de los procesos contables que llevará a cabo en su ámbito profesional. Aplicar y registrar las operaciones de la empresa a través de conocimientos teóricos y prácticos que se llevarán principalmente en forma de ejercicios en donde el alumno adquirirá las habilidades para reconocer las cuentas contables que deberá manejar así como su correcto registro. Para el logro de tal propósito se aplican estrategias de aprendizaje como son la elaboración de mapas conceptuales, cuadros sinópticos, investigaciones, ejercicios, exposición de temas, dialogo-discusiones entre alumnos, todo esto basado en un enfoque de construcción del conocimiento, organización, investigación, comunicación, pensamiento crítico y reflexivo, aprendizaje autónomo y colaboración.

Para el logro de tal propósito se aplican estrategias de aprendizaje como son la elaboración de mapas conceptuales, cuadros sinópticos, investigaciones, ejercicios, exposición de temas, dialogo-discusiones entre alumnos, todo esto basado en un enfoque de construcción del conocimiento, organización, investigación, comunicación, pensamiento crítico y reflexivo, aprendizaje autónomo y colaboración.

Las competencias genéricas que el alumno desarrollará a través de todo el módulo para desempeñarse en los diversos ámbitos como son la lógica-matemática que es necesaria en aplicación de las diferentes actividades del módulo, así como el uso de medios tecnológicos entre ellos la computadora y el uso de la hoja de cálculo como apoyo al trabajo cotidiano.

Las estrategias de aprendizaje propuestas fomentan el trabajo en equipo para que el alumno aporte capacidades de integración y de responsabilidad, asimismo buscan la realización de actividades apegadas a la realidad, dentro de su entorno local, regional o nacional destacando temas de interés como ejemplos de documentos de la vida cotidiana o de organizaciones que cotizan en bolsa, que le permitirán en su vida profesional llevarlo a cabo sus tareas de manera adecuada a las necesidades de las organizaciones donde se desempeñe.

## 5.- Orientaciones didácticas y estrategias de aprendizaje por unidad

<b>Unidad I</b>	Interpretación de la información financiera.
<b>Orientaciones Didácticas</b>	

En esta unidad el alumno desarrolla las competencias relativas al uso del lenguaje contable usado en el razonamiento financiero y su relación con la adecuada toma de decisiones en las empresas, por lo que se propone que el docente lleve a cabo lo siguiente:

- Inicia la sesión presentándose ante el grupo, dando una introducción general del módulo y enfatizando la primera unidad y analizando en plenaria los resultados de aprendizaje a alcanzar, estableciendo la forma de trabajo en clase y dando a conocer las actividades de evaluación y sus rúbricas. Asimismo, invita a los alumnos a practicar los valores de respeto, dignidad, la no-violencia, la responsabilidad, el orden, la limpieza y el trabajo en equipo.
- Realiza una evaluación diagnóstica sobre el tema de la unidad, identificando los elementos en desconocimiento del alumno, enfrentando las dificultades que se le presentan haciendo uso de su criterio, sus valores, fortalezas y debilidades para ayudar al grupo en su proceso social de integración.
- Promueve el uso del lenguaje contable usado en el razonamiento financiero y su relación con la adecuada toma de decisiones en las empresas.
- Explica los conceptos del análisis e interpretación de estados financieros, establece la solvencia, estabilidad y rentabilidad y determina tanto el flujo de efectivo como el estado de origen y aplicación de recursos.
- Propone ejercicios que impliquen tareas de cálculo y determinación de los estados financieros a fin de razonarlos financieramente para la correcta toma de decisiones en las empresas.
- Solicita la recopilación de información, por equipos. acerca de las técnicas relativas al razonamiento financiero de los registros contables.
- Promueve la discusión acerca de la importancia del uso de las razones financieras en la toma de decisiones.
- Propicia el uso de nuevos métodos de análisis e interpretación de información financiera
- Involucra al alumno en el estudio de casos que se apeguen a la realidad y a la necesidad de las empresas de tener información clara, veraz y oportuna



- Identifica el lenguaje contable usado en la información financiera y su relación con las operaciones de las empresas para introducirse en la práctica de la cultura financiera de los negocios.
- Maneja los conceptos de la información financiera y la contabilidad, los componentes de los estados financieros, la estructura de los mismos y las diferentes cuentas que componen al balance general y al estado de resultados para la aplicación de operaciones comerciales.
- Realiza tareas contables fundamentales como son la preparación de documentación fuente de las operaciones, su aplicación contable, así como la formulación de los estados financieros básicos para la realización del análisis y la interpretación de los mismos soportando esto con las normas de información financiera.
- Realiza ejercicios como parte fundamental de la operación del módulo.
- Identifica las normas fiscales aplicables al proceso contable a través de investigación por equipo de las disposiciones relativas a la obligación de registros contables y los requisitos fiscales de comprobantes de transacciones.
- Busca ejemplos extraídos del entorno para realizar los ejercicios requeridos.
- Comunica ideas, opiniones y experiencias personales a través de discusiones en grupo para promover el aprendizaje y el crecimiento individual así como la interacción y convivencia en su vida académica, social y profesional.
- Aplica el pensamiento lógico-matemático a través de las operaciones y cálculos aritméticos que aplica al sumar y evaluar los movimientos y saldos de las cuentas contables.
- Aplica métodos sistemáticos de investigación para desarrollar soluciones a los continuos cambios en la normatividad legal y contable.
- Utiliza de manera responsable medios tecnológicos como es la computadora y el internet para la realización de las tareas cotidianas del soporte y codificación de operaciones apoyándose de igual manera de recursos y herramientas existentes en las organizaciones.
- Utiliza técnicas que faciliten el aprendizaje como el mapa conceptual para identificar las características de los estados financieros a analizar e interpretar; así como un cuadro comparativo en donde se identifican diferencias entre diversas organizaciones que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores, con la finalidad de conocer los distintos tipos de empresas que se pueden analizar e interpretar.

Para potenciar el trabajo en el aula, se recomienda promover las siguientes competencias transversales:

- Contribuye a alcanzar un equilibrio entre el interés y bienestar individual y el interés general de la sociedad
- Dialoga y aprende de personas con distintos puntos de vista y tradiciones culturales mediante la ubicación de sus propias circunstancias en un contexto más amplio.
- Asume las consecuencias de sus comportamientos y decisiones.
- Privilegia el diálogo como mecanismo para la solución de conflictos.
- Estructura ideas y argumentos de manera clara, coherente y sintética.
- Articula saberes de diversos campos y establece relaciones entre ellos y su vida cotidiana.
- Maneja las tecnologías de la información y la comunicación para obtener información y expresar ideas.
- Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo.

Estrategias de Aprendizaje	Recursos Académicos
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaborar, por equipos, un mapa conceptual, acerca de los conceptos, objetivos y procedimientos para el análisis e interpretación de los estados financieros</li> <li>• Realizar la práctica de análisis e interpretación de los estados financieros.</li> <li>• Ejercicio núm. 1. “Interpretación de los estados financieros.”</li> <li>• Ejercicio núm. 2. “Interpretación de los estados financieros por el método de reducción.”</li> <li>• Ejercicio núm. 3. “Estados financieros por el método de aumentos y disminuciones.”</li> <li>• Ejercicio núm. 4. “Estados financieros por el método de tendencias.”</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Abraham Perdomo Moreno, Análisis e interpretación de estados financieros, 6 ed., México, CENGAGE LEARNING, 2006.</li> <li>• Block, Stanley, <b>Fundamentos de administración financiera</b>, México, Mc. Graw Hill, 2009.</li> <li>• Guajardo Cantú, Gerardo. Contabilidad financiera, 5 ed., México, Mc. Graw Hill 2009.</li> <li>• Méndez Villanueva, Antonio, Estado de cambios en la situación financiera conforme a la nueva base contable, México, editorial del autor, 2009</li> </ul>

- Buscar en libros de texto recomendados, los conceptos de análisis e interpretación de la información financiera y los tipos de análisis a fin de resumir los conceptos encontrados comparándolos.
  - Discutir los conceptos localizados desde los diferentes puntos de vista para establecer conclusiones pertinentes lo anterior se realizará en grupos de trabajo.
  - Localizar y listar las principales normas jurídicas que definen la obligatoriedad de la contabilidad, lo anterior a fin de discutir en grupo la necesidad de apegarse a las disposiciones legales en la ejecución del análisis e interpretación, desde los puntos de vista del valor de la justicia para la sociedad y del cumplimiento de objetivos en la organización
  - **Realizar la actividad de evaluación 1.1.1.**
  - Recopilar formatos del “Balance general” y el “Estado de resultados” dentro de estados financieros de empresas tomadas de reportes públicos en páginas de empresas en el internet Identificando sus componentes.
  - Acceder a las páginas electrónicas de organizaciones inscritas en las de La Bolsa Mexicana de Valores para analizar su información financiera posteriormente elaborar en equipo un cuadro comparativo que permita visualizar los componentes de los estados financieros de cada organización, tomando en cuenta los siguientes elementos:
    - Monto de ingresos.
    - Márgenes de utilidad.
    - Monto de activos.
  - Describir con base en un estado de cuenta de un banco o de servicios los componentes de las mismas, identificando sus movimientos y saldos.
  - Formular un cuadro sinóptico de las cuentas del “Balance general” dentro de la clasificación que se menciona identificando sus movimientos del debe y haber con las operaciones que deben registrarse.
  - Elaborar un formato en el cual aparezcan las cuentas del “Balance general” clasificadas como se muestra a continuación
- Perdomo Moreno, Abraham. Análisis e interpretación de estados financieros, 6 ed., México, CENGAGE LEARNING, 2006.
  - Contabilidad Pública versus Administración Financiera Gubernamental. Un Intento De Conciliación. **Disponible en:** <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=337530212003> (13-11-15).
  - Evolución histórica de los enfoques en contabilidad financiera: Implicaciones para los objetivos y los requisitos de la información contable. **Disponible en:** <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25720652004> (13-11-15).
  - Software y videos de capacitación de Administración, Contabilidad, Bancos y Nóminas. **Disponible en:** <http://www.conalep.edu.mx/academicos/Paginas/licencias-contpaqi.aspx> (13-11-15).

- Activo circulante
- Activo fijo
- Activo diferido
- Pasivo circulante
- Pasivo fijo
- Otros Pasivos
- Capital

Identificando los movimientos del *debe* y *haber* con las operaciones que se realizan en la organización o empresa.

- Elaborar un formato en el cual aparezcan las cuentas del “Estado de Resultados” clasificadas como se muestra a continuación
  - Ingresos
  - Costos
  - Gastos

Identificando los movimientos del *debe* y *haber* con las operaciones que se realizan en la organización o empresa.

- Analizar el contenido en cuanto al cumplimiento legal, la exactitud de los cálculos aritméticos y la justificación de la operación con ejemplos de documentación fuente a fin de verificar la correcta estructuración del estado de resultados y del balance general para posteriormente analizarlo e interpretarlo.
- **Realizar la actividad de evaluación 1.2.1**

**Unidad 2**

Elaboración del estado de cambios en la situación financiera

**Orientaciones Didácticas**

En esta unidad el alumno desarrolla las competencias relativas a explicar los conceptos del análisis e interpretación de estados financieros, establece la solvencia, estabilidad y rentabilidad y determina tanto el flujo de efectivo como el estado de origen y aplicación de recursos. De esta manera, se desarrollan las competencias genéricas aplicables de manera natural a las competencias profesionales definiendo los lineamientos técnico-administrativos que la rigen con el fin de promover una formación integral en el alumno, por lo que, durante todo el módulo, por eso se propone que el docente lleve a cabo lo siguiente:

- Promueve el uso del lenguaje contable usado en el flujo de efectivo, el origen y la aplicación de recursos y su relación con el estado de cambios en la situación financiera de las empresas.
- Explica los conceptos del análisis e interpretación de estados financieros, establece la solvencia, estabilidad y rentabilidad y determina tanto el flujo de efectivo como el estado de origen y aplicación de recursos.
- Propone ejercicios que impliquen tareas de cálculo y determinación de los estados financieros a fin de razonarlos financieramente para la correcta toma de decisiones en las empresas.
- Establece los parámetros a seguir en la investigación de los elementos que conforman el estado de cambios en la situación financiera
- Coadyuva en la determinación del origen y aplicación de recursos
- Registra operaciones y formula el estado de flujo de efectivo así como el estado de cambios en la situación financiera
- Aplica los conocimientos previos obtenidos en la primera unidad, para producir el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en la situación financiera.
- Realiza tareas de identificación de los elementos contables para la formulación del estado de flujo de efectivo y del estado de cambios en la situación financiera.
- Realiza ejercicios como parte fundamental de la operación del módulo. Se recomienda el uso de hojas de cálculo.
- Identifica las normas de información financiera y establece su importancia dentro de los procesos de formulación del estado de flujo de efectivo y del estado de cambios en la situación financiera.
- Utiliza técnicas que faciliten el aprendizaje como los ejercicios para la elaboración del estado de flujo de efectivo y del estado de cambios en la situación financiera así como la obtención de documentos de trabajo y reportes financieros.
- Comunica opiniones del resultado del trabajo realizado en especial en los ejercicios para promover el aprendizaje y el crecimiento individual y profesional.

- Aplica el pensamiento lógico-matemático a través de las operaciones y cálculos aritméticos que aplica al sumar y evaluar los movimientos y saldos de las operaciones contables en el estado de flujo de efectivo y estado de cambios en la situación financiera.
- Aplica métodos sistemáticos de investigación para desarrollar soluciones a los continuos cambios en la normatividad legal y contable así como satisfacer necesidades internas de las organizaciones.
- Utiliza de manera responsable medios tecnológicos como es la computadora y el internet para la realización de las tareas cotidianas del soporte y codificación de operaciones apoyándose de igual manera de recursos y herramientas existentes en las organizaciones.

**Para potenciar el trabajo en el aula, se recomienda promover las siguientes competencias transversales:**

- Dialoga y aprende de personas con distintos puntos de vista y tradiciones culturales mediante la ubicación de sus propias circunstancias en un contexto más amplio.
- Contribuye al alcance de un equilibrio entre los intereses de corto y largo plazo con relación al ambiente.
- Propone maneras de solucionar un problema o desarrollar un proyecto en equipo, definiendo un curso de acción con pasos específicos.
- Expresa ideas y conceptos mediante representaciones lingüísticas, matemáticas o gráficas.
- Maneja las tecnologías de la información y la comunicación para obtener información y expresar ideas.
- Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo.
- Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones.
- Sintetiza evidencias obtenidas mediante la experimentación para producir conclusiones y formular nuevas preguntas.
- Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para procesar e interpretar información.

Estrategias de Aprendizaje	Recursos Académicos
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Realizar la práctica determinación del flujo de efectivo</li> <li>– Realizar el ejercicio Núm. 5 “Determinación del flujo de efectivo.”,</li> <li>– Realizar el ejercicio Núm. 6 “Determinación del flujo de efectivo por el método directo”</li> <li>– Realizar el ejercicio Núm. 7 “Determina el flujo de efectivo por el método indirecto.”</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Block, Stanley, <u>Fundamentos de administración financiera</u>, México, Mc. Graw Hill, 2009</li> <li>• Guajardo Cantú, Gerardo. <u>Contabilidad financiera</u>, 5 ed., México, Mc. Graw Hill 2009.</li> <li>• Méndez Villanueva, Antonio, <u>Estado de cambios en la situación financiera conforme a la nueva base contable</u>, México, editorial del autor, 2009.</li> </ul>

- Realizar la práctica determinación del origen y aplicación de recursos
  - Identificar el formato y contenido del estado de flujo de efectivo y del estado de cambios en la situación financiera en los ejemplos tomados de los libros de texto propuesto.
  - Buscar en libros de texto recomendados, los conceptos del estado de flujo de efectivo y del estado de cambios en la situación financiera y los tipos de análisis a fin de resumir los conceptos encontrados comparándolos.
  - Localizar y listar las principales normas jurídicas que definen la obligatoriedad de la emisión del estado de flujo de efectivo y del estado de cambios en la situación financiera, lo anterior a fin de discutir en grupo la necesidad de apegarse a las disposiciones legales en la ejecución del estado de flujo de efectivo y del estado de cambios en la situación financiera, desde los puntos de vista del valor de la justicia para la sociedad y del cumplimiento de objetivos en la organización
  - Recopilar formatos del estado de flujo de efectivo y del estado de cambios en la información financiera dentro de empresas tomadas de periódicos o en páginas de empresas en el internet, Identificando sus componentes.
  - **Realizar la actividad de evaluación .2.1.1.**
    - Acceder a las páginas electrónicas de organizaciones inscritas en las de La Bolsa Mexicana de Valores para analizar su información financiera posteriormente elaborar en equipo un cuadro comparativo que permita visualizar los componentes de los estados financieros de cada organización, tomando en cuenta los siguientes elementos:
      - Monto de ingresos.
      - Márgenes de utilidad.
      - Monto de activos.
    - Realizar el ejercicio Núm. 8 “Determinación del origen y aplicación de recursos.”
  - **Realizar la actividad de evaluación 2.2.1.**
- Perdomo Moreno, Abraham. Análisis e interpretación de estados financieros, 6 ed., México, CENGAGE LEARNING, 2006.
  - Software y videos de capacitación de Administración, Contabilidad, Bancos y Nóminas. Disponible en: <http://www.conalep.edu.mx/academicos/Paginas/licencias-contpaqi.aspx> (13-1-15)

## 6. Prácticas/ejercicios/problemas/actividades

<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 1:</b>	Interpretación de la información financiera		
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	1.2 Calcula la solvencia, estabilidad y rentabilidad de una empresa de acuerdo con los resultados del análisis e interpretación de los estados financieros.		
<b>Ejercicio núm. 1</b>	Interpretación de los estados financieros por el método de razones financieras		

**Instrucciones:** Lee con atención el siguiente caso y realiza lo que se pide.

La empresa “Soporte suave, S.A. de C.V.” dedicada a la fabricación de ropa interior para damas, desea que realices el análisis e interpretación de la información financiera de acuerdo con los datos siguientes:

Cuenta	
Ventas totales	11'500,000.00
Utilidades de ejercicios anteriores	966,000.00
Utilidad del ejercicio	1'150,000.00
Terreno	1'484,000.00
Reserva legal	579,600.00
Reserva de previsión	1'352,400.00
Provisión cuentas incobrables	414,000.00
Proveedores	2'760,000.00
Mobiliario y equipo	2'346,000.00
Inversiones en acciones	4'968,000.00
Impuestos por pagar	331,200.00
Gastos financieros	920,000.00
Gastos de venta	1'552,500.00
Gastos de organización	248,400.00
Gastos de instalación	276,000.00
Gastos de administración	1'092,500.00






3.- Calcula las razones financieras de:

a) Solvencia

b) Estabilidad

c) Rentabilidad

Solvencia		Estabilidad		Rentabilidad	
1.-		1.-		1.-	
2.-		2.-		2.-	
3.-		3.-		3.-	

<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 1:</b>	Interpretación de la información financiera		
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	1.2 Calcula la solvencia, estabilidad y rentabilidad de una empresa de acuerdo con los resultados del análisis e interpretación de los estados financieros		
<b>Ejercicio núm. 2</b>	Interpretación de los estados financieros por el método de reducción.		

**Instrucciones:** Lee con atención el siguiente caso y realiza lo que se pide.

La empresa “Sonido total, S.A. de C.V.” dedicada a la fabricación de equipo de sonido para autos, desea que realices el análisis e interpretación de la información financiera de acuerdo con los datos siguientes:

CUENTA	
Ventas totales	11'500,000.00
Utilidades de ejercicios anteriores	966,000.00
Utilidad del ejercicio	1'150,000.00
Terreno	1'484,000.00
Reserva legal	579,600.00
Reserva de previsión	1'352,400.00
Provisión cuentas incobrables	414,000.00
Proveedores	2'760,000.00
Mobiliario y equipo	2'346,000.00
Inversiones en acciones	4'968,000.00
Impuestos por pagar	331,200.00
Gastos financieros	920,000.00
Gastos de venta	1'552,500.00
Gastos de organización	248,400.00
Gastos de instalación	276,000.00
Gastos de administración	1'092,500.00
Edificio	1'656,000.00
Documentos por pagar	368,000.00
Documentos por cobrar	2'760,000.00



<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 1:</b>	Interpretación de la información financiera		
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	1.2 Calcula la solvencia, estabilidad y rentabilidad de una empresa de acuerdo con los resultados del análisis e interpretación de los estados financieros.		
<b>Ejercicio núm. 3</b>	Estados financieros por el método de aumentos y disminuciones.		

**Instrucciones:** Lee con atención el siguiente caso y realiza lo que se pide.

La empresa “Carly, S.A. de C.V.” dedicada a la fabricación de bebidas refrescantes, desea que realices el análisis e interpretación de la información financiera de acuerdo con los datos siguientes:

CUENTA	2007	2008
Ventas totales	11'500,000.00	13'125,000.00
Utilidades de ejercicios anteriores	966,000.00	2'041,200.00
Utilidad del ejercicio	1'150,000.00	787,500.00
Terreno	1'484,000.00	4'300,000.00
Reserva legal	579,600.00	1'386,000.00
Reserva de previsión	1'352,400.00	3'628,800.00
Provisión cuentas incobrables	414,000.00	504,000.00
Proveedores	2'760,000.00	2'016,000.00
Mobiliario y equipo	2'346,000.00	2'394,000.00
Inversiones en acciones	4'968,000.00	2'520,000.00
Impuestos por pagar	331,200.00	529,200.00
Gastos financieros	920,000.00	1'050,000.00
Gastos de venta	1'552,500.00	1'942,500.00
Gastos de organización	248,400.00	1'008,000.00
Gastos de instalación	276,000.00	630,000.00
Gastos de administración	1'092,500.00	1'785,000.00
Edificio	1'656,000.00	2'536,000.00
Documentos por pagar	368,000.00	945,000.00



**Nombre del Alumno:**  **Grupo:**

**Unidad de Aprendizaje 1:** Interpretación de la información financiera

**Resultado de Aprendizaje:** 1.2 Calcula la solvencia, estabilidad y rentabilidad de una empresa de acuerdo con los resultados del análisis e interpretación de los estados financieros.

**Ejercicio núm. 4** Interpretación de los estados financieros por el método de tendencias

**Instrucciones:** Lee con atención el siguiente caso y realiza lo que se pide.

La empresa “Sólo hule S.A. de C.V.” dedicada a la fabricación de llantas deportivas, desea que realices el análisis e interpretación de la información financiera de acuerdo con los datos siguientes:

CUENTA	2007	2008
Ventas totales	11'500,000.00	11'500,000.00
Utilidades de ejercicios anteriores	966,000.00	966,000.00
Utilidad del ejercicio	1'150,000.00	1'950,000.00
Terreno	1'484,000.00	484,000.00
Reserva legal	579,600.00	579,600.00
Reserva de previsión	1'352,400.00	352,400.00
Provisión cuentas incobrables	414,000.00	414,000.00
Proveedores	2'760,000.00	2'760,000.00
Mobiliario y equipo	2'346,000.00	2'346,000.00
Inversiones en acciones	4'968,000.00	4'148,800.00
Impuestos por pagar	331,200.00	968,000.00
Gastos financieros	920,000.00	331,200.00
Gastos de venta	1'552,500.00	120,000.00
Gastos de organización	248,400.00	1'552,500.00
Gastos de instalación	276,000.00	348,400.00
Gastos de administración	1'092,500.00	976,000.00
Edificio	1'656,000.00	1'092,500.00
Documentos por pagar	368,000.00	1'656,000.00
Documentos por cobrar	2'760,000.00	368,000.00
Doc. por pagar a largo plazo	1'150,000.00	2'760,000.00





<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 2:</b>	Elaboración del estado de cambios en la situación financiera		
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	2.1 Determina el flujo de efectivo mediante el uso de técnicas establecidas		
<b>Ejercicio núm. 5</b>	Determinación de los elementos integrantes del flujo de efectivo		

**Instrucciones:** En la siguiente tabla marca con una **x** si en las operaciones, los elementos integrantes del flujo de efectivos son de operación, inversión o financiamiento:

Operaciones	Operación	inversión	Financiamiento
Adquisición de acciones de otras empresas con carácter permanente			
Adquisición, construcción y venta de inmuebles, maquinaria y equipo			
Aportaciones de los accionistas			
Cobros de venas a crédito efectuadas a clientes			
Compra y venta de inmuebles, maquinaria, equipo y otros activos productivos			
Compras al contado			
Créditos recibidos a corto y largo plazos, diferentes de los relacionados con la operación del negocio			
Cualquier otra inversión o desinversión de carácter permanente o de largo plazo			
Dividendos pagados, excepto los dividendos en acciones			
Pago de impuestos			
Pago de intereses			
Pagos a los proveedores por mercancía adquirida			
Pagos de sueldos a empleados			
Pagos de todos los gastos relativos a la operación del negocio			
Préstamos otorgados por la empresa a terceras personas			
Préstamos recibidos y su liquidación			



<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 2:</b>	Elaboración del estado de cambios en la situación financiera		
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	2.1 Determina el flujo de efectivo mediante el uso de técnicas establecidas		
<b>Ejercicio núm. 6</b>	Determinación del flujo de efectivo por el método directo		

Instrucciones: Lee con atención el siguiente caso y realiza lo que se pide.

1. La empresa "Laboratorios salud, S.A. de C.V." dedicada a la fabricación de medicamentos, presenta el balance comparativo de 2007 y 2008. Determina las variaciones en cada una de las cuentas e identifica un aumento o disminución en el flujo de efectivo.

Cuenta	Diciembre 2007	Diciembre 2008	Variación	Efecto flujo de efectivo
Bancos	140,350.00	95,900.00		
Clientes	95,300.00	102,300.00		
Inventarios	207,140.00	248,460.00		
Terreno	875,000.00	890,000.00		
Edificio	575,000.00	460,000.00		
Depreciación acumulada edificio	(71,310.00)	(58,360.00)		
Patente	58,000.00	65,000.00		
Total activos	1'879,480.00	1'803,300.00		
Proveedores	79,400.00	77,600.00		
Documentos por pagar	440,000.00	400,000.00		

2.- Con los datos anteriores formula el estado de flujo de efectivo por el método directo incluyendo los renglones de operación, financiamiento e inversión:

Laboratorios salud, S.A. de C.V. Estado de flujo de efectivo Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2008		
<b>Operación</b>		
<b>Financiamiento</b>		
<b>Inversión</b>		

<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 2:</b>	Elaboración del estado de cambios en la situación financiera		
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	2.1 Determina el flujo de efectivo mediante el uso de técnicas establecidas		
<b>Ejercicio núm. 7</b>	Determina el flujo de efectivo por el método indirecto		

**Instrucciones:** Con la siguiente información de la empresa “Ingeniería dinámica, S.A. de C.V.”, dedicada a la fabricación de cables industriales, determina el estado de flujo de efectivo.

Balance general	Diciembre 2007	Diciembre 20087
Bancos	794,000.00	764,000.00
Clientes	1'747,000.00	1'647,000.00
Inventarios	2'400,000.00	2'000,000.00
Gastos pagados por adelantado	37,000.00	67,000.00
Otras cuentas por cobrar	100,000.00	250,000.00
Inversiones a largo plazo	900,000.00	900,000.00
Terreno	803,000.00	803,000.00
Edificio	3'000,000.00	2'300,000.00
Depreciación acumulada de edificio	(600,000.00)	(400,000.00)
Equipo	1'200,000.00	1'200,000.00
Depreciación acumulada de equipo	(290,000.00)	(190,000.00)
Activos intangibles	50,000.00	150,000.00
Total de activos	10'141,000.00	9'491,000.00
Pasivo y capital contable		
Proveedores	1'177,000.00	1'652,000.00
Documentos por pagar	100,000.00	400,000.00
Acreedores diversos	27,000.00	52,000.00
Hipoteca por pagar	2'700,000.00	2'000,000.00
Obligaciones por pagar	2'500,000.00	1'900,000.00
Capital social común	3'000,000.00	3'000,000.00

Utilidades retenidas	637,000.00	487,000.00
Total de pasivo y capital contable	10'141,000.00	9'491,000.00

Estado de resultados	IMPORTE
Ventas	8'760,000.00
Costo de ventas	(5'020,000.00)
Utilidad bruta	3'740,000.00
Gastos generales	
Gastos de venta y administración	3'100,000.00
Gasto depreciación/edificio	200,000.00
Gasto depreciación/equipo	100,000.00
Gasto por servicios públicos	100,000.00
Total de gastos generales	3'500,000.00
Utilidad neta	240,000.00

Datos adicionales:

- La empresa emitió \$600,000.00 de obligaciones por pagar a su valor a la par.
- Se compró un edificio en \$700,000.00 a través de una hipoteca por pagar.
- Se declararon y pagaron \$90,000.00 de dividendos en efectivo durante el año.
- Registra los saldos en un software de contabilidad, opera menú de documentos/flujo de efectivo y realiza el reporte de flujo de efectivo

<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 2:</b>	Elaboración del estado de cambios en la situación financiera		
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	2.2 Determina el origen y la aplicación de recursos mediante el uso de técnicas establecidas		
<b>Ejercicio núm. 8</b>	Determinación del origen y aplicación de recursos		

**Instrucciones:** Resuelve los dos casos siguientes, de acuerdo a lo que solicita.

**Caso 1:**

La empresa “Cajal, S.A. de C.V.” dedicada a la fabricación de juguetes te presenta sus estados financieros comparativos por los ejercicios 2007, 2008 así como el estado de resultados por 2008 y desea que le determines el origen y aplicación de sus recursos durante estas fechas.

<b>Balance general empresa CAJAL</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>
Caja	300.00	400.00
Inversiones	200.00	600.00
Cuentas por cobrar	500.00	400.00
Inventario	800.00	500.00
Pagos por adelantado	100.00	100.00
Total activo circulante	1,900.00	2,000.00
Activos fijos netos	1,000.00	1,200.00
Total activo	2,900.00	3,200.00
Cuentas por pagar	500.00	600.00
Documentos por pagar	700.00	400.00
Impuestos por pagar	200.00	200.00
Pasivos acumulados	0.00	400.00
Total pasivo circulante	1,400.00	1,600.00
Deudas a largo plazo	400.00	600.00
Total pasivo	1,800.00	1,800.00
Acciones preferentes	100.00	100.00
Acciones comunes	500.00	300.00
Superávit de capital	500.00	600.00
Total patrimonio	1,100.00	1,000.00

Total pasivo y patrimonio	2,900.00	3,200.00
---------------------------	----------	----------

Estado de resultados empresa CAJAL	2008
Ventas	1,000.00
Costo de ventas	500.00
Utilidad bruta	500.00
Gastos generales y admón.	100.00
Depreciación	100.00
Utilidad antes de impuestos	300.00
Impuestos	150.00
Utilidad neta	150.00

2.- Con los datos anteriores completa la tabla siguiente:

Clasificación de cambio en el balance general de la empresa CAJAL	Variación	Clasificación
Caja		
Inversiones		
Cuentas por cobrar		
Inventario		
Pagos por adelantado		
Cuentas por pagar		
Documentos por pagar		
Impuestos por pagar		
Pasivos acumulados		
Deudas a largo plazo		



3.- Con los resultados de la tabla anterior prepara el estado de origen y aplicación de recursos de acuerdo con lo siguiente:

Estado de origen y aplicación de recursos de la empresa CAJAL			
Origen	Importe	Aplicación	Importe
Utilidad neta		Dividendos	
Depreciación		Aumento Activos fijos	
Disminución Cuentas por cobrar		Aumento Caja	
Disminución Inventario		Aumento Inversiones	
Aumento Cuentas por pagar		Disminución Documentos por pagar	
Aumento Pasivos acumulados		Re adquisición de acciones	
Aumento Deudas a largo plazo			
TOTAL		TOTAL	
Utilidad neta		Dividendos	
Depreciación		Aumento Activos fijos	
Disminución Cuentas por cobrar		Aumento Caja	

**Caso 2:**

La empresa "Caroline, S.A. de C.V." dedicada a la fabricación de tratamientos de belleza te presenta sus estados financieros comparativos por los ejercicios 2007, 2008 así como el estado de resultados por 2008 y desea que le determines el origen y aplicación de sus recursos durante estas fechas.

Balance general empresa CAROLINE	2007	2008
Caja	375.00	500.00
Inversiones	250.00	750.00
Cuentas por cobrar	625.00	500.00
Inventario	1,000.00	625.00
Pagos por adelantado	125.00	125.00
Total activo circulante	2,375.00	2,500.00
Activos fijos netos	1,250.00	1,500.00
Total activo	3,625.00	4,000.00
Cuentas por pagar	625.00	750.00
Documentos por pagar	875.00	500.00

Impuestos por pagar	250.00	250.00
Pasivos acumulados	0.00	500.00
Total pasivo circulante	1,750.00	2,000.00
Deudas a largo plazo	500.00	750.00
Total pasivo	2,250.00	2,250.00
Acciones preferentes	125.00	125.00
Acciones comunes	625.00	375.00
Superávit de capital	625.00	750.00
Total patrimonio	1,375.00	1,250.00
Total pasivo y patrimonio	3,625.00	4,000.00

Estado de resultados empresa CAROLINE	2008
Ventas	1,250.00
Costo de ventas	625.00
Utilidad bruta	625.00
Gastos generales y admón.	125.00
Depreciación	125.00
Utilidad antes de impuestos	375.00
Impuestos	187.50
Utilidad neta	187.50

2.- Con los datos anteriores contesta la tabla siguiente:

Clasificación de cambio en el balance general de la empresa CAROLINE	Variación	Clasificación
Caja		
Inversiones		
Cuentas por cobrar		
Inventario		
Pagos por adelantado		
Cuentas por pagar		

Documentos por pagar		
Impuestos por pagar		
Pasivos acumulados		
Deudas a largo plazo		

3.- Con los resultados de la tabla anterior prepara el estado de origen y aplicación de recursos de acuerdo con lo siguiente:

Estado de origen y aplicación de recursos de la empresa CAROLINE			
Origen	Importe	Aplicación	Importe
Utilidad neta		Dividendos	
Depreciación		Aumento Activos fijos	
Disminución Cuentas por cobrar		Aumento Caja	
Disminución Inventario		Aumento Inversiones	
Aumento Cuentas por pagar		Disminución Documentos por pagar	
Aumento Pasivos acumulados		Re adquisición de acciones	
Aumento Deudas a largo plazo			
TOTAL		TOTAL	
Utilidad neta		Dividendos	
Depreciación		Aumento Activos fijos	
Disminución Cuentas por cobrar		Aumento Caja	

4.-Registra los saldos en un software de contabilidad, opera opciones de otros reportes financieros y realiza el reporte de origen y aplicación de recursos

## **II. Guía de Evaluación del Módulo Desarrollo de la contabilidad financiera**

## 7.- Descripción

La guía de evaluación es un documento que define el proceso de recolección y valoración de las evidencias requeridas por el módulo desarrollado y tiene el propósito de guiar en la evaluación de las competencias adquiridas por los alumnos, asociadas a los Resultados de Aprendizaje; en donde además, describe las técnicas y los instrumentos a utilizar y la ponderación de cada actividad de evaluación. Los Resultados de Aprendizaje se definen tomando como referentes: las **competencias genéricas** que va adquiriendo el alumno para desempeñarse en los ámbitos personal y profesional que le permitan convivir de manera armónica con el medio ambiente y la sociedad; las **disciplinares**, esenciales para que los alumnos puedan desempeñarse eficazmente en diversos ámbitos, desarrolladas en torno a áreas del conocimiento y las **profesionales** que le permitan un desempeño eficiente, autónomo, flexible y responsable de su ejercicio profesional y de actividades laborales específicas, en un entorno cambiante que exige la multifuncionalidad.

La importancia de la evaluación de competencias, bajo un enfoque de **mejora continua**, reside en que es un proceso por medio del cual se obtienen y analizan las evidencias del desempeño de un alumno con base en la guía de evaluación y rúbrica, para emitir un juicio que conduzca a tomar decisiones.

La evaluación de competencias se centra en el desempeño real de los alumnos, soportado por evidencias válidas y confiables frente al referente que es la guía de evaluación, la cual, en el caso de competencias profesionales, está asociada con alguna normalización específica de un sector o área y no en contenidos y/o potencialidades.

El **Modelo de Evaluación** se caracteriza porque es **Confiable** (que aplica el mismo juicio para todos los alumnos), **Integral** (involucra las dimensiones intelectual, social, afectiva, motriz y axiológica), **Participativa** (incluye autoevaluación, coevaluación y heteroevaluación), **Transparente** (congruente con los aprendizajes requeridos por la competencia), **Válida** (las evidencias deben corresponder a la guía de evaluación).

### Evaluación de los Aprendizajes.

Durante el proceso de enseñanza - aprendizaje es importante considerar tres finalidades de evaluación: **diagnóstica, formativa y sumativa**.

La evaluación **diagnóstica** nos permite establecer un **punto de partida** fundamentado en la detección de la situación en la que se encuentran nuestros alumnos. Permite también establecer vínculos socio-afectivos entre el docente y su grupo. El alumno a su vez podrá obtener información sobre los aspectos

donde deberá hacer énfasis en su dedicación. El docente podrá **identificar las características del grupo y orientar adecuadamente sus estrategias**. En esta etapa pueden utilizarse mecanismos informales de recopilación de información.

La evaluación **formativa** se realiza durante todo el proceso de aprendizaje del alumno, en forma constante, ya sea al finalizar cada actividad de aprendizaje o en la integración de varias de éstas. Tiene como finalidad **informar a los alumnos de sus avances** con respecto a los aprendizajes que deben alcanzar y advertirle sobre dónde y en qué aspectos tiene debilidades o dificultades para poder regular sus procesos. Aquí se admiten errores, se identifican y se corrigen; es factible trabajar colaborativamente. Asimismo, el docente puede asumir nuevas estrategias que contribuyan a mejorar los resultados del grupo.

Finalmente, la evaluación **sumativa** es adoptada básicamente por una función social, ya que mediante ella se asume una acreditación, una promoción, un fracaso escolar, índices de deserción, etc., a través de **criterios estandarizados y bien definidos**. Las evidencias se elaboran en forma individual, puesto que se está asignando, convencionalmente, un criterio o valor. Manifiesta la síntesis de los logros obtenidos por ciclo o período escolar.

Con respecto al agente o responsable de llevar a cabo la evaluación, se distinguen tres categorías: la **autoevaluación** que se refiere a la valoración que hace el alumno sobre su propia actuación, lo que le permite reconocer sus posibilidades, limitaciones y cambios necesarios para mejorar su aprendizaje. Los roles de evaluador y evaluado coinciden en las mismas personas

La **coevaluación** en la que los alumnos se evalúan mutuamente, es decir, evaluadores y evaluados intercambian su papel alternativamente; los alumnos en conjunto, participan en la valoración de los aprendizajes logrados, ya sea por algunos de sus miembros o del grupo en su conjunto; La coevaluación permite al alumno y al docente:

- Identificar los logros personales y grupales
- Fomentar la participación, reflexión y crítica constructiva ante situaciones de aprendizaje
- Opinar sobre su actuación dentro del grupo
- Desarrollar actitudes que se orienten hacia la integración del grupo
- Mejorar su responsabilidad e identificación con el trabajo
- Emitir juicios valorativos acerca de otros en un ambiente de libertad, compromiso y responsabilidad

La **heteroevaluación** que es el tipo de evaluación que con mayor frecuencia se utiliza, donde el docente es quien, evalúa, su variante externa, se da cuando agentes no integrantes del proceso enseñanza-aprendizaje son los evaluadores, otorgando cierta objetividad por su no implicación.

## Actividades de Evaluación

Los programas de estudio están conformados por Unidades de Aprendizaje (UA) que agrupan Resultados de Aprendizaje (RA) vinculados estrechamente y que requieren irse desarrollando paulatinamente. Dado que se establece un resultado, es necesario comprobar que efectivamente éste se ha alcanzado, de tal suerte que en la descripción de cada unidad se han definido las actividades de evaluación indispensables para evaluar los aprendizajes de cada uno de los RA que conforman las unidades.

Esto no implica que no se puedan desarrollar y evaluar otras actividades planteadas por el docente, pero es importante no confundir con las actividades de aprendizaje que realiza constantemente el alumno para contribuir a que logre su aprendizaje y que, aunque se evalúen con fines formativos, no se registran formalmente en el **Sistema de Administración Escolar SAE**. El **registro formal** procede sólo para las actividades descritas en los programas y planes de evaluación.

De esta manera, cada uno de los RA tiene asignada al menos una actividad de evaluación, a la cual se le ha determinado una ponderación con respecto a la Unidad a la cual pertenece. Ésta a su vez, tiene una ponderación que, sumada con el resto de Unidades, **conforma el 100%**. Es decir, para considerar que se ha adquirido la competencia correspondiente al módulo de que se trate, deberá **ir acumulando** dichos porcentajes a lo largo del período para estar en condiciones de acreditar el mismo. Cada una de estas ponderaciones dependerá de la relevancia que tenga la AE con respecto al RA y éste a su vez, con respecto a la Unidad de Aprendizaje. Estas ponderaciones las asignará el especialista diseñador del programa de estudios.

La ponderación que se asigna en cada una de las actividades queda asimismo establecida en la **Tabla de ponderación**, la cual está desarrollada en una hoja de cálculo que permite, tanto al alumno como al docente, ir observando y calculando los avances en términos de porcentaje, que se van alcanzando (ver apartado 8 de esta guía).

Esta tabla de ponderación contiene los Resultados de Aprendizaje y las Unidades a las cuales pertenecen. Asimismo indica, en la columna de actividades de evaluación, la codificación asignada a ésta desde el programa de estudios y que a su vez queda vinculada al Sistema de Evaluación Escolar SAE. Las columnas de aspectos a evaluar, corresponden al tipo de aprendizaje que se evalúa: **C = conceptual; P = Procedimental y A = Actitudinal**. Las siguientes tres columnas indican, en términos de porcentaje: la primera el **peso específico** asignado desde el programa de estudios para esa actividad; la segunda, **peso logrado**, es el nivel que el alumno alcanzó con base en las evidencias o desempeños demostrados; la tercera, **peso acumulado**, se refiere a la suma de los porcentajes alcanzados en las diversas actividades de evaluación y que deberá acumular a lo largo del ciclo escolar.

Otro elemento que complementa a la matriz de ponderación es la **rúbrica o matriz de valoración**, que establece los **indicadores y criterios** a considerar para evaluar, ya sea un producto, un desempeño o una actitud y la cual se explicará a continuación.

Una matriz de valoración o rúbrica es, como su nombre lo indica, una matriz de doble entrada en la cual se establecen, por un lado, los **indicadores** o aspectos específicos que se deben tomar en cuenta como **mínimo indispensable** para evaluar si se ha logrado el resultado de aprendizaje esperado y, por otro, los criterios o **niveles de calidad o satisfacción alcanzados**. En las celdas centrales se describen los criterios que se van a utilizar para evaluar esos indicadores, explicando cuáles son las características de cada uno.

Los criterios que se han establecido son: **Excelente**, en el cual, además de cumplir con los estándares o requisitos establecidos como necesarios en el logro del producto o desempeño, es propositivo, demuestra iniciativa y creatividad, o que va más allá de lo que se le solicita como mínimo, aportando elementos adicionales en pro del indicador; **Suficiente**, si cumple con los estándares o requisitos establecidos como necesarios para demostrar que se ha desempeñado adecuadamente en la actividad o elaboración del producto. Es en este nivel en el que podemos decir que se ha adquirido la competencia. **Insuficiente**, para cuando no cumple con los estándares o requisitos mínimos establecidos para el desempeño o producto.

### **Evaluación mediante la matriz de valoración o rúbrica**

Un punto medular en esta metodología es que al alumno se le proporcione el **Plan de evaluación**, integrado por la **Tabla de ponderación y las Rúbricas**, con el fin de que pueda conocer qué se le va a solicitar y cuáles serán las características y niveles de calidad que deberá cumplir para demostrar que ha logrado los resultados de aprendizaje esperados. Asimismo, él tiene la posibilidad de autorregular su tiempo y esfuerzo para recuperar los aprendizajes no logrados.

Como se plantea en los programas de estudio, en una **sesión de clase previa a finalizar la unidad**, el docente debe hacer una **sesión de recapitulación** con sus alumnos con el propósito de valorar si se lograron los resultados esperados; con esto se pretende que el alumno tenga la oportunidad, en caso de no lograrlos, de rehacer su evidencia, realizar actividades adicionales o repetir su desempeño nuevamente, con el fin de recuperarse de inmediato y no esperar hasta que finalice el ciclo escolar acumulando deficiencias que lo pudiesen llevar a no lograr finalmente la competencia del módulo y, por ende, no aprobarlo.

La matriz de valoración o rúbrica tiene asignadas a su vez valoraciones para cada indicador a evaluar, con lo que el docente tendrá los elementos para evaluar objetivamente los productos o desempeños de sus alumnos. Dichas valoraciones están también vinculadas al SAE y a la matriz de ponderación. Cabe señalar que **el docente no tendrá que realizar operaciones matemáticas para el registro de los resultados de sus alumnos**, simplemente deberá marcar en cada celda de la rúbrica aquella que más se acerca a lo que realizó el alumno, ya sea en una hoja de cálculo que emite el SAE o bien, a través de la Web.



## 8.- Tabla de Ponderación

UNIDAD	RA	ACTIVIDAD DE EVALUACIÓN	ASPECTOS A EVALUAR			% Peso Especifico	% Peso Logrado	% Peso Acumulado
			C	P	A			
1. Interpretación de la información financiera	1.1 Describe la interpretación de estados financieros mediante sus procedimientos y objetivos	1.1.1.	▲		▲	10		
	1.2 Calcula la solvencia, estabilidad y rentabilidad de una empresa de acuerdo con los resultados del análisis e interpretación de los estados financieros.	1.2.1	▲	▲	▲	40		
<b>% PESO PARA LA UNIDAD</b>						<b>50</b>		
2.Elaboración del estado de cambios en la situación financiera	2.1 Determina el flujo de efectivo mediante el uso de técnicas establecidas.	2.1.1	▲	▲	▲	25		
	2.2 Determina el origen y la aplicación de recursos mediante el uso de técnicas establecidas.	2.2.1	▲	▲	▲	25		
<b>% PESO PARA LA UNIDAD</b>						<b>50</b>		
<b>PESO TOTAL DEL MÓDULO</b>						<b>100</b>		

**9.- Materiales para el Desarrollo de  
Actividades de Evaluación**

## 10.- Matriz de Valoración o Rúbrica

### MATRIZ DE VALORACIÓN O RÚBRICA

<b>Siglema:</b> DCOF-03	<b>Nombre del Módulo:</b>	<b>Desarrollo de la contabilidad financiera</b>	<b>Nombre del Alumno:</b>
<b>Docente evaluador:</b>		<b>Grupo:</b>	<b>Fecha:</b>
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	1.1 Describe la interpretación de estados financieros mediante sus procedimientos y objetivos.	<b>Actividad de evaluación:</b>	1.1.1. Realiza un trabajo escrito que incluya el concepto, objetivos y procedimientos del análisis e interpretación de estados financieros.

INDICADORES	%	CRITERIOS		
		Excelente	Suficiente	Insuficiente
<b>Contenido</b>	50	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>Incluye ejemplos para explicar cada uno de los métodos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Incluye los siguientes aspectos. <ul style="list-style-type: none"> <li>Concepto</li> <li>Objetivos</li> <li>Procedimientos</li> <li>Métodos</li> </ul> </li> <li>Razones financieras</li> <li>Reducción de estados financieros a porcentos</li> <li>Aumentos y disminuciones</li> <li>Tendencias</li> </ul>	Omite realizar alguno de los criterios establecidos en el rango de suficiente <ul style="list-style-type: none"> <li>Concepto</li> <li>Objetivos</li> <li>Procedimientos</li> <li>Métodos</li> <li>Razones financieras</li> <li>Reducción de estados financieros a porcentos</li> <li>Aumentos y disminuciones</li> <li>Tendencias</li> </ul>
<b>Interpretación de estados financieros</b>	30	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>Incluye ejemplos para explicar cada uno de los métodos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Realiza la interpretación de estados financieros: <ul style="list-style-type: none"> <li>Concepto.</li> <li>Objetivo.</li> <li>Procedimientos.</li> </ul> </li> </ul>	Omite realizar la interpretación de los estados financieros establecidos en el rango de suficiente. <ul style="list-style-type: none"> <li>Concepto.</li> <li>Objetivo.</li> <li>Procedimientos</li> </ul>
<b>Presentación</b>	10	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>Presenta documentos contables del análisis e interpretación de estados</li> </ul>	Presenta el trabajo de manera impresa, cumple con todas las reglas sintácticas y ortográficas, y contiene todos los elementos estructurales. <ul style="list-style-type: none"> <li>Portada</li> <li>Índice</li> </ul>	Omite incluir alguno de los criterios establecidos en el rango de suficiente. <ul style="list-style-type: none"> <li>Presentar el trabajo de manera impresa, sin cumplir con todas las reglas sintácticas y ortográficas y sin</li> </ul>

		<p>financieros de una empresa de su localidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrollo</li> <li>• Conclusiones</li> <li>• Referencias documentales</li> </ul>	<p>considerar los elementos estructurales</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Portada</li> <li>• Índice</li> <li>• Desarrollo</li> <li>• Conclusiones</li> <li>• Referencias documentales</li> </ul>
<p><b>Desarrollo de habilidades genéricas</b></p>	<p><b>10</b></p>	<p>Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Planifica sus actividades diarias.</li> <li>• Asume las consecuencias de sus comportamientos y decisiones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Articula saberes de diversos campos y establece relaciones entre ellos y su vida cotidiana.</li> <li>• Maneja las tecnologías de la información y la comunicación para obtener información y expresar ideas.</li> <li>• Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo.</li> </ul>	<p>Omite desarrollar alguna de las habilidades genéricas descritas en el criterio de suficiente.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Articular saberes de diversos campos y establece relaciones entre ellos y su vida cotidiana.</li> <li>• Manejar las tecnologías de la información y la comunicación para obtener información y expresar ideas.</li> <li>• Seguir instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo.</li> </ul>
	<p><b>100</b></p>			

### MATRIZ DE VALORACIÓN O RÚBRICA

<b>Siglema:</b> DCOF-03	<b>Nombre del Módulo:</b>	<b>Desarrollo de la contabilidad financiera</b>	<b>Nombre del Alumno:</b>
<b>Docente evaluador:</b>		<b>Grupo:</b>	<b>Fecha:</b>
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	1.2. Calcula la solvencia, estabilidad y rentabilidad de una empresa de acuerdo con los resultados del análisis e interpretación de los estados financieros		<b>Actividad de evaluación:</b> 1.2.1. Realiza el análisis e interpretación de los estados financieros.

INDICADORES	%	CRITERIOS		
		Excelente	Suficiente	Insuficiente
<b>Elementos de los estados financieros</b>	50	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>Realiza reporte de ejemplos de balance.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Contiene la identificación de los rubros a analizar en los estados financieros: <ul style="list-style-type: none"> <li>Balance General.</li> <li>Estado de resultados.</li> </ul> </li> </ul>	Omite realizar alguno de los criterios establecidos en el rango de suficiente. <ul style="list-style-type: none"> <li>Balance General.</li> <li>Estado de resultados.</li> </ul>
<b>Interpretación de estados financieros</b>	30	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>Realiza reporte de estados financieros de forma impresa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La interpretación de las razones de los estados financieros contiene: <ul style="list-style-type: none"> <li>Solvencia.</li> <li>Estabilidad.</li> <li>Rentabilidad.</li> </ul> </li> </ul> <p>Cuadra los estados financieros así como los resultados del análisis, antes de emitir la interpretación por medio de un software de contabilidad.</p>	Omite incluir alguno de los criterios establecidos en el rango de suficiente. <ul style="list-style-type: none"> <li>Interpretar las razones a los estados financieros: <ul style="list-style-type: none"> <li>Solvencia.</li> <li>Estabilidad.</li> <li>Rentabilidad.</li> </ul> </li> </ul> <p>Cuadrar los estados financieros así como los resultados del análisis, antes de emitir la interpretación por medio de un software de contabilidad.</p>
<b>Presentación</b>	10	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>Incluye comentarios de los resultados obtenidos.</li> </ul>	El formato de resultados incluye: <ul style="list-style-type: none"> <li>Nombre de la empresa</li> <li>Periodo de análisis</li> <li>Estados financieros</li> <li>Análisis de solvencia</li> <li>Análisis de estabilidad</li> </ul>	Omite incluir alguno de los criterios establecidos en el rango de suficiente. <ul style="list-style-type: none"> <li>Nombre de la empresa</li> <li>Periodo de análisis</li> <li>Estados financieros</li> <li>Análisis de solvencia</li> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis de rentabilidad</li> <li>• Carta de interpretación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis de estabilidad</li> <li>• Análisis de rentabilidad</li> <li>• Carta de interpretación</li> </ul>
<b>Desarrollo de  habilidades genéricas  AUTOEVALUACIÓN</b>	10	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestro el siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Manejo las tecnologías de la información y la comunicación para obtener información y expresar ideas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Participo en la formulación de normas de convivencia.</li> <li>• Culmino las tareas emprendidas.</li> <li>• Lidero al grupo en el cumplimiento de sus actividades.</li> </ul>	Omito desarrollar alguna de las habilidades genéricas descritas en el criterio de suficiente. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Participar en la formulación de normas de convivencia.</li> <li>• Culminar las tareas emprendidas.</li> <li>• Liderar al grupo en el cumplimiento de sus actividades.</li> </ul>
	100			

### MATRIZ DE VALORACIÓN O RÚBRICA

<b>Siglema:</b> DCOF-03	<b>Nombre del Módulo:</b>	<b>Desarrollo de la contabilidad financiera</b>	<b>Nombre del Alumno:</b>	
<b>Docente evaluador:</b>		<b>Grupo:</b>	<b>Fecha:</b>	
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	2.1. Determina el flujo de efectivo mediante el uso de técnicas establecidas		<b>Actividad de evaluación:</b>	2.1.1. Realiza la determinación del flujo de efectivo

INDICADORES	%	CRITERIOS		
		Excelente	Suficiente	Insuficiente
<b>Procedimiento</b>	<b>50</b>	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Evalúa y clasifica los elementos en el siguiente orden: <ul style="list-style-type: none"> <li>- De operación</li> <li>- De inversión</li> <li>- De financiamiento</li> </ul> </li> </ul>	Elabora el informe del flujo de efectivo con los siguientes elementos: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Método directo.</li> <li>- Método indirecto.</li> <li>• En medios electrónicos: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Redefinir empresa a bancos.</li> <li>- Operar menú de documentos /flujo de efectivo.</li> <li>- Generar reporte de flujo de efectivo.</li> </ul> </li> </ul>	Omite incluir alguno de los criterios establecidos en el rango de suficiente. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaborar el informe del flujo de efectivo con los siguientes elementos: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Método directo.</li> <li>- Método indirecto.</li> <li>• En medios electrónicos: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Redefinir empresa a bancos.</li> <li>- Operar menú de documentos /flujo de efectivo.</li> <li>- Generar reporte de flujo de efectivo</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
<b>Resultado</b>	<b>30</b>	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elabora estadísticas de las cuentas del flujo de efectivo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuadra el flujo de efectivo con la clasificación de sus elementos por medio de un software de contabilidad con claridad y limpieza.</li> <li>• Elabora interpretación del flujo de efectivo.</li> </ul>	Omite realizar alguno de los criterios establecidos en el rango de suficiente. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuadrar el flujo de efectivo con la clasificación de sus elementos por medio de un software de contabilidad con claridad y limpieza</li> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>Realiza reporte de flujo de efectivo por medio de un software de contabilidad de forma impresa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Elaborar interpretación del flujo de efectivo.</li> <li>Realizar reporte de flujo de efectivo por medio de un software de contabilidad de forma impresa.</li> </ul>
<b>Presentación</b>	<b>10</b>	<p>Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluación de elementos del flujo: de operación, de inversión y de financiamiento.</li> </ul>	<p>El formato de resultados incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Nombre de la empresa</li> <li>Periodo del flujo</li> <li>Estados financieros</li> <li>Variación</li> <li>Efecto del flujo de efectivo</li> </ul>	<p>Omite incluir alguno de los criterios establecidos en el rango de suficiente.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Nombre de la empresa</li> <li>Periodo del flujo</li> <li>Estados financieros</li> <li>Variación</li> <li>Efecto del flujo de efectivo</li> </ul>
<b>Desarrollo de habilidades genéricas</b>	<b>10</b>	<p>Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra alguno de los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Expresa ideas y conceptos mediante representaciones lingüísticas, matemáticas o gráficas. Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones.</li> <li>Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pide la palabra para expresar sus ideas.</li> <li>Muestra constancia en el trabajo que realiza.</li> <li>Toma la iniciativa cuando realiza las tareas encomendadas al equipo.</li> <li>Plantea sugerencias para lograr metas comunes.</li> </ul>	<p>Omite desarrollar alguna de las habilidades genéricas descritas en el criterio de suficiente.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Pide la palabra para expresar sus ideas.</li> <li>Muestra constancia en el trabajo que realiza.</li> <li>Toma la iniciativa cuando realiza las tareas encomendadas al equipo.</li> <li>Plantea sugerencias para lograr metas comunes.</li> </ul>
	<b>100</b>			



**MATRIZ DE VALORACIÓN O RÚBRICA**

Siglema: DCOF-03	Nombre del Módulo:	Desarrollo de la contabilidad financiera	Nombre del Alumno:
Docente evaluador:		Grupo:	Fecha:
Resultado de Aprendizaje:	2.2. Determina el origen y la aplicación de recursos mediante el uso de técnicas establecidas	Actividad de evaluación:	2.2.1. Realiza la determinación del origen y aplicación de recursos (HETEROEVALUACIÓN)

INDICADORES	%	C R I T E R I O S		
		Excelente	Suficiente	Insuficiente
Elaboración del informe del origen y la aplicación de recursos	50	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>Generar reporte de origen y aplicación de recursos.</li> </ul>	La elaboración del informe incluye: <ul style="list-style-type: none"> <li>Capital de trabajo.</li> <li>Activos no circulantes.</li> <li>Por medios electrónicos: <ul style="list-style-type: none"> <li>Redefine empresa "a". Bancos/contabilidad.</li> <li>Opera opciones de otros reportes financieros.</li> </ul> </li> </ul>	Omite incluir alguno de los criterios establecidos en el rango de suficiente. <ul style="list-style-type: none"> <li>Capital de trabajo.</li> <li>Activos no circulantes.</li> <li>Por medios electrónicos: <ul style="list-style-type: none"> <li>Redefinir empresa "a". Bancos/contabilidad.</li> <li>Operar opciones de otros reportes financieros.</li> </ul> </li> </ul>
Resultado	30	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>Elabora estadísticas del origen de los recursos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cuadra el estado de origen con la aplicación de recursos que se realizó por medio de un software de contabilidad con claridad y limpieza</li> <li>Elabora interpretación del origen y aplicación de recursos.</li> <li>Realiza reporte de origen y aplicación de recursos por medio de un software de contabilidad de forma impresa.</li> </ul>	Omite realizar alguno de los criterios establecidos en el rango de suficiente. <ul style="list-style-type: none"> <li>Cuadrar el estado de origen con la aplicación de recursos que se realizó por medio de un software de contabilidad con claridad y limpieza</li> <li>Elaborar interpretación del origen y aplicación de recursos.</li> <li>Realizar reporte de origen y aplicación de recursos por medio de un software de contabilidad de forma impresa.</li> </ul>
Presentación del trabajo	10	Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente el formato incluye alguno de los siguientes: <ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluación de elementos del flujo:</li> </ul>	El formato de resultados incluye: <ul style="list-style-type: none"> <li>Nombre de la empresa</li> <li>Periodo del estado de origen y aplicación de recursos</li> <li>Estados financieros</li> </ul>	El formato de resultado omite alguno de los siguientes aspectos: <ul style="list-style-type: none"> <li>Nombre de la empresa</li> <li>Periodo del estado de origen y aplicación de recursos</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Origen</li> <li>- Aplicación</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Utiliza hojas recicladas para entregar el trabajo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Variación</li> <li>• Clasificación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estados financieros</li> <li>• Variación</li> <li>• Clasificación</li> </ul>
<b>Desarrollo de habilidades genéricas</b>	<b>10</b>	<p>Además de los criterios establecidos en el rango de suficiente demuestra el siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Propone maneras de solucionar un problema o desarrollar un proyecto en equipo, definiendo un curso de acción con pasos específicos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Participa en la conservación de la higiene en el aula.</li> <li>• Aprovecha los errores para mejorar su trabajo.</li> <li>• Plantea propuestas para solucionar problemas.</li> <li>• Expresa ideas y conceptos mediante representaciones lingüísticas, matemáticas o gráficas</li> </ul>	<p>Omite desarrollar alguna de las habilidades genéricas descritas en el criterio de suficiente.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Participar en la conservación de la higiene en el aula.</li> <li>• Aprovechar los errores para mejorar su trabajo.</li> <li>• Plantear propuestas para solucionar problemas.</li> <li>• Expresar ideas y conceptos mediante representaciones lingüísticas, matemáticas o gráficas</li> </ul>
	<b>100</b>			