

Certificación Financiera: Gestionando la Información Económica Real

Economía, Administración & Contaduría | Contaduría pública | Aprendizaje Basado en Proyectos

Descripción

Este plan de clase está diseñado para estudiantes de educación técnica y tecnológica en Contaduría Pública, enfocado en la Gestión Financiera. El propósito es que los estudiantes aprendan a certificar la información financiera y económica de entidades públicas o privadas, una habilidad esencial para asegurar la transparencia y confiabilidad en la toma de decisiones administrativas y fiscales.

Durante las dos sesiones, los estudiantes desarrollarán un proyecto práctico basado en un caso real o simulado que les permitirá aplicar conceptos clave de gestión financiera, tales como análisis de estados financieros, verificación de documentos contables y elaboración de informes de certificación. La metodología Aprendizaje Basado en Proyectos promueve el trabajo colaborativo y autónomo, ayudando a consolidar competencias técnicas y éticas que serán fundamentales en su desempeño profesional.

Este aprendizaje es relevante porque la correcta certificación de la información financiera protege los intereses de la entidad, garantiza el cumplimiento legal y contribuye al desarrollo económico sostenible, aspectos que impactan directamente en el entorno laboral y social de los estudiantes.

Objetivos de Aprendizaje

- Analizar la información financiera y económica de una entidad pública o privada para identificar su validez y confiabilidad.
- Aplicar procedimientos técnicos para certificar documentos contables y estados financieros.
- Elaborar un informe de certificación financiero claro y fundamentado.
- Trabajar en equipo para resolver problemas reales relacionados con la gestión financiera.
- Evaluar la importancia de la ética y normativa en la certificación financiera.

Recursos Necesarios

- Computadoras o tablets con acceso a software de hojas de cálculo (Excel o similar).
- Proyector y pantalla para presentaciones.
- Material impreso: copia de estados financieros simplificados de una entidad (balance general, estado de resultados).
- Guía de procedimientos para certificación financiera (documento impreso o digital).
- Acceso a internet para consulta de normativas y ejemplos de informes.
- Hojas, bolígrafos, pizarra o rotafolio para anotaciones grupales.

- Plantillas para elaboración de informes de certificación (digital o impresa).

Requisitos Previos

- Conocimientos básicos de contabilidad financiera: conceptos de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y egresos.
- Habilidades básicas en manejo de hojas de cálculo.
- Experiencia previa con lectura e interpretación de estados financieros simplificados.
- Capacidad para trabajar en equipo y comunicarse efectivamente.

Actividades

Plan de actividades para Gestion Financiera - Certificación de Información Financiera

Sesión 1: Introducción y análisis de la información financiera

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 15 minutos

Propósito de la sesión:

Presentar el objetivo de certificar la información financiera y económica, conectar con conocimientos previos y motivar el interés sobre la importancia de la certificación en la gestión financiera.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** "Vamos a iniciar con una pregunta: ¿Por qué creen que es importante que la información financiera de una empresa o entidad sea confiable y certificada?"
- **Estudiantes:** Responden en plenaria con ideas breves, el docente registra puntos clave en la pizarra.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Presenta un dato curioso: "En 2023, más del 30% de las entidades públicas tuvieron observaciones por inconsistencias en su información financiera que afectaron la toma de decisiones y la confianza ciudadana".
- **Estudiantes:** Reflexionan brevemente sobre el impacto real de una mala certificación.

Contextualización:

- **Docente:** Explica cómo la certificación financiera es una actividad real y cotidiana en el trabajo de un contador público y cómo esta protege a las entidades y usuarios de la información.
- **Estudiantes:** Escuchan y hacen preguntas para aclarar dudas iniciales.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 95 minutos

Presentación del contenido:

El docente introduce un caso práctico simplificado de una entidad pública o privada con estados financieros incompletos e inconsistentes que los estudiantes deberán analizar para certificar.

Actividad 1: Análisis de estados financieros para detectar inconsistencias

- **Objetivo:** Analizar la información financiera para identificar errores o inconsistencias.
- **Instrucciones:**
 - El docente distribuye copias impresas de estados financieros simplificados con errores intencionales.
 - Los estudiantes trabajan en grupos de 3-4 para revisar los documentos, identificar errores y anotarlos.
 - Debaten en grupo para justificar las inconsistencias detectadas.
- **Organización:** Grupos de 3-4 estudiantes.
- **Producto:** Listado de inconsistencias detectadas con explicación breve.
- **Tiempo:** 40 minutos.
- **Rol del docente:** Supervisa el trabajo, formula preguntas guías como "¿Qué información no concuerda? ¿Qué impacto tiene ese error?" y apoya a grupos que tienen dificultades.

Actividad 2: Aplicación de procedimientos de certificación

- **Objetivo:** Aplicar técnicas para verificar y certificar la información financiera.
- **Instrucciones:**
 - El docente presenta una guía sencilla de procedimientos para certificar información financiera: revisión documental, confirmación de saldos, cotejo con fuentes externas.
 - En el mismo grupo, aplican la guía para proponer acciones que corrijan o certifiquen los datos analizados.
 - Preparan un esquema base para un informe de certificación.
- **Organización:** Grupos de 3-4 estudiantes.
- **Producto:** Esquema preliminar de informe de certificación con acciones recomendadas.
- **Tiempo:** 45 minutos.
- **Rol del docente:** Facilita la guía, supervisa, plantea preguntas como "¿Qué procedimiento es más crítico? ¿Cómo garantizar la validez de la información?" y orienta la elaboración del esquema.

Diferenciación:

- Para quienes terminan antes: Proponer un análisis del impacto de no certificar correctamente la información financiera en la entidad.

- Para quienes requieren apoyo: El docente brinda ejemplos adicionales y trabaja en pequeños grupos para reforzar la identificación de errores.

Transición:

El docente invita a los estudiantes a preparar el esquema para mañana, donde elaborarán el informe de certificación completo y reflexionarán sobre la ética en la gestión financiera.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 10 minutos

Síntesis:

- **Actividad:** "Ticket de salida": Cada estudiante escribe en una tarjeta tres cosas aprendidas hoy y una pregunta que tengan para la siguiente sesión.

Reflexión metacognitiva:

- ¿Cuál fue el error financiero más común que identificamos y por qué es importante detectarlo?
- ¿Cómo crees que la certificación contribuye a la transparencia de una entidad?
- ¿Qué dificultades encontraste en el análisis y cómo las superaste?

Retroalimentación:

El docente recoge las tarjetas, comenta algunas respuestas en plenaria y aclara dudas relevantes.

Transferencia:

Se explica que en la próxima sesión se profundizará en la elaboración del informe y la aplicación de la ética profesional en la certificación financiera.

Sesión 2: Elaboración de informes y ética en la certificación financiera

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 10 minutos

Propósito de la sesión:

Recordar lo visto en la sesión anterior, presentar el objetivo de elaborar un informe de certificación y reflexionar sobre la ética profesional.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Solicita a 3 estudiantes que compartan brevemente lo que anotaron en su ticket de salida.
- **Estudiantes:** Exponen sus aprendizajes y preguntas.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Presenta un breve video (5 minutos) sobre consecuencias reales de informes financieros mal certificados.
- **Estudiantes:** Observan y comentan las implicaciones.

Contextualización:

- **Docente:** Explica la importancia de un informe claro y ético para respaldar la certificación y cómo esto afecta la confianza en la entidad.
- **Estudiantes:** Escuchan y se preparan para aplicar lo aprendido.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 95 minutos

Presentación del contenido:

El docente presenta la estructura básica de un informe de certificación financiera y los principios éticos asociados.

Actividad 3: Elaboración del informe de certificación

- **Objetivo:** Elaborar un informe formal de certificación financiera basado en el análisis previo.
- **Instrucciones:**
 - En grupos, los estudiantes utilizan el esquema preliminar para redactar un informe completo que incluya: resumen ejecutivo, análisis de inconsistencias, procedimientos aplicados, conclusiones y recomendaciones.
 - Usan plantillas digitales o impresas para estructurar el documento.
- **Organización:** Grupos de 3-4 estudiantes.
- **Producto:** Informe escrito de certificación financiera.
- **Tiempo:** 60 minutos.
- **Rol del docente:** Monitorea la redacción, ofrece retroalimentación puntual, plantea preguntas para profundizar el análisis y fomenta el uso correcto del lenguaje técnico.

Actividad 4: Debate sobre ética y normativa en la certificación financiera

- **Objetivo:** Evaluar la importancia de la ética y normativa en la certificación financiera.
- **Instrucciones:**
 - El docente plantea un dilema ético relacionado con la certificación financiera (ejemplo: ¿Qué hacer si se detecta un error que la entidad quiere ocultar?).
 - Los estudiantes discuten en grupos pequeños y luego exponen sus conclusiones en plenaria.
 - Se finaliza con una reflexión grupal sobre la responsabilidad del contador público.
- **Organización:** Grupos pequeños para discusión, luego plenaria.
- **Producto:** Conclusiones escritas breves y aportes orales.

- **Tiempo:** 25 minutos.
- **Rol del docente:** Facilita el debate, asegura el respeto en las opiniones, guía la conexión con normativas vigentes y enfatiza la importancia ética.

Diferenciación:

- Para quienes terminan antes: Elaborar una propuesta de mejora para el proceso de certificación financiera de la entidad estudiada.
- Para quienes requieren apoyo: Reciben apoyo en redacción y en comprensión del dilema ético mediante ejemplos adicionales y tutoría personalizada.

Transición:

El docente indica que la certificación financiera no solo es técnica, sino también una práctica ética que deben aplicar siempre en su desarrollo profesional.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

Síntesis:

- **Actividad:** Mapa mental colectivo en la pizarra con los elementos clave de la certificación financiera y la ética profesional.

Reflexión metacognitiva:

- ¿Cómo contribuye el informe de certificación a la transparencia de una entidad?
- ¿Qué valores éticos consideras fundamentales al certificar información financiera?
- ¿Qué aprendiste trabajando en equipo para elaborar el informe?

Retroalimentación:

El docente comenta la calidad de los informes, reconoce avances y plantea recomendaciones para futuras certificaciones.

Transferencia:

Se invita a los estudiantes a aplicar estas competencias y valores en sus prácticas profesionales o futuras experiencias laborales.

Tarea o reto:

Investigar un caso real de certificación financiera en una entidad pública o privada y preparar un resumen con las lecciones aprendidas para compartir en la próxima clase.

Evaluación

Tipo de evaluación:

- **Diagnóstica:** Sesión 1, fase de inicio, para valorar conocimientos previos sobre gestión financiera y certificación.
- **Formativa:** Durante las actividades de análisis y elaboración de informe en ambas sesiones, con observación directa y retroalimentación continua.
- **Sumativa:** Evaluación del informe final de certificación y participación en debate ético al cierre de la sesión 2.

Criterios de evaluación:

- Identificación precisa de inconsistencias en la información financiera (Objetivo 1).
- Aplicación adecuada de procedimientos técnicos para certificar la información (Objetivo 2).
- Claridad, estructura y fundamentación del informe de certificación (Objetivo 3).
- Participación activa y colaborativa en actividades de grupo (Objetivo 4).
- Valoración crítica de la ética y normativa en la certificación financiera (Objetivo 5).

Instrumentos sugeridos:

- Lista de cotejo para el informe de certificación.
- Rúbrica para evaluar el análisis y detección de inconsistencias.
- Observación directa durante actividades grupales.
- Autoevaluación y coevaluación en el trabajo en equipo.

Evidencias de aprendizaje:

- Listado de inconsistencias con justificación.
- Esquema y versión final del informe de certificación.
- Participación documentada en debate ético.
- Reflexiones escritas y respuestas en actividades de cierre.