

<h1>¿Qué cuenta la empresa? Construyamos el Estado de Situación Financiera</h1>

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

Descripción

En esta sesión, los estudiantes de Contaduría Pública aprenderán a interpretar y elaborar un Estado de Situación Financiera a partir de información contable y casos prácticos. Reconocerán sus principales elementos: activos, pasivos y patrimonio; clasificarán las partidas en corrientes y no corrientes; aplicarán la ecuación contable y analizarán qué revela este estado sobre la liquidez, el endeudamiento y la estructura financiera de una empresa.

La clase se desarrollará mediante Aprendizaje Basado en Investigación. Los estudiantes formularán preguntas, consultarán fuentes primarias como estados financieros publicados por empresas y resolverán un caso contable con datos suministrados. No se limitarán a memorizar definiciones: deberán justificar cada clasificación, verificar que la ecuación contable se cumpla y argumentar sus conclusiones con base en evidencias.

El tema es relevante porque el Estado de Situación Financiera es una herramienta utilizada por propietarios, administradores, entidades financieras, proveedores y organismos de control para tomar decisiones. Su análisis permite responder preguntas cotidianas y laborales como: ¿la empresa puede pagar sus deudas?, ¿cuánto posee realmente?, ¿qué parte de sus recursos pertenece a los propietarios? Al finalizar, cada equipo presentará un estado financiero básico y una conclusión técnica sobre la situación de la empresa analizada.

Objetivos de Aprendizaje

Objetivos de aprendizaje

- Identificar los elementos y la estructura básica del Estado de Situación Financiera: activos, pasivos y patrimonio.
- Clasificar correctamente cuentas contables como corrientes, no corrientes, pasivos y patrimonio, justificando cada decisión.
- Elaborar un Estado de Situación Financiera básico a partir de los datos de un caso práctico y comprobar la ecuación contable.
- Analizar la información obtenida y argumentar conclusiones sencillas sobre la liquidez, el endeudamiento y la estructura financiera de una empresa.

Recursos Necesarios

Recursos requeridos

- Tablero, marcadores de tres colores y borrador.

- Una calculadora básica por estudiante o calculadora del teléfono celular.
- Computador o teléfono con acceso a internet para cada equipo de 3 o 4 estudiantes.
- Hoja de cálculo en Microsoft Excel, Google Sheets o LibreOffice Calc.
- Proyector o pantalla para presentar ejemplos y resultados.
- Guía impresa del caso práctico “TecnoSoluciones S.A.S.”, una por equipo.
- Formato impreso para elaborar el Estado de Situación Financiera, una por estudiante.
- Extracto de un Estado de Situación Financiera real tomado del informe anual publicado por una empresa o del sitio web de la Superintendencia de Sociedades.
- Ficha de investigación con las preguntas orientadoras y espacio para registrar fuentes consultadas.
- Rúbrica de evaluación, lista de cotejo y formato de autoevaluación.
- Video introductorio de máximo tres minutos sobre la utilidad de los estados financieros, descargado previamente para evitar problemas de conectividad.
- Fuentes primarias sugeridas: informe anual de una empresa, estados financieros publicados por la empresa y datos oficiales de la Superintendencia de Sociedades.

Requisitos Previos

Requisitos previos

- Reconocer el concepto de cuenta contable y diferenciar débitos y créditos de manera básica.
- Conocer la ecuación contable: $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$.
- Identificar operaciones sencillas como compras, ventas, préstamos, aportes de socios y pagos.
- Realizar operaciones básicas de suma, resta, multiplicación y porcentajes.
- Manejar de forma elemental una hoja de cálculo o una tabla en papel.
- Comprender que los estados financieros se elaboran con información contable acumulada y verificable.

Actividades

Actividades de la sesión

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 30 minutos.

Propósito de la sesión: Activar los conocimientos previos y presentar el Estado de Situación Financiera como una herramienta para conocer qué posee una empresa, cuánto debe y cuál es la participación de sus propietarios. Los estudiantes comenzarán con una situación cercana, formularán preguntas y establecerán una primera hipótesis sobre la situación financiera de una empresa.

Activación de conocimientos previos: “La mochila financiera” — 8 minutos

- **Docente:** Entrega o proyecta las siguientes partidas: dinero en caja, computador utilizado en la oficina, préstamo bancario, mercancías para vender, aporte de los socios, deuda con proveedores y vehículo de reparto.
- **Docente:** Pregunta exactamente: “Si esta fuera la información de una pequeña empresa, ¿cuáles elementos representan recursos?, ¿cuáles representan obligaciones?, ¿cuál representa la participación de los propietarios?”.
- **Estudiantes:** Responden individualmente en tres columnas tituladas “Lo que tiene”, “Lo que debe” y “Lo que pertenece a los propietarios”.
- **Docente:** Solicita que dos estudiantes expliquen una clasificación y registra las respuestas sin corregirlas todavía.

Motivación y enganche: reto de decisión — 7 minutos

- **Docente:** Presenta este reto: “Dos empresas tienen ventas similares. La empresa A posee \$80 millones en activos y debe \$70 millones. La empresa B posee \$60 millones y debe \$20 millones. ¿Cuál parece tener una posición financiera más sólida y qué información adicional necesitarían para decidir?”.
- **Estudiantes:** Responden en parejas y escriben una hipótesis de máximo tres líneas.
- **Docente:** Muestra el video introductorio o una imagen de un informe financiero empresarial y expresa: “Hoy comprobaremos si nuestras primeras opiniones se sostienen con datos organizados y fuentes verificables”.

Contextualización e investigación inicial — 15 minutos

- **Docente:** Explica que bancos, proveedores, socios y administradores utilizan el Estado de Situación Financiera para tomar decisiones sobre créditos, inversiones y compras a plazo.
- **Docente:** Entrega a cada equipo un extracto real de un estado financiero publicado y plantea la pregunta de investigación: “¿Cómo permite el Estado de Situación Financiera identificar los recursos, las obligaciones y la participación de los propietarios de una empresa?”.
- **Estudiantes:** Subrayan con azul los activos, con rojo los pasivos y con verde el patrimonio; anotan el nombre de la empresa, el periodo y la fuente consultada.
- **Docente:** Solicita que cada equipo formule una segunda pregunta, por ejemplo: “¿La empresa tiene más activos corrientes que pasivos corrientes?” o “¿Qué componente tiene mayor peso?”.
- **Estudiantes:** Comparten dos preguntas con el grupo. El docente las conecta con los objetivos de la sesión.

Transición: El docente indica: “Ya tenemos hipótesis y preguntas. Ahora construiremos los conceptos mínimos y utilizaremos evidencia para comprobarlas”.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 120 minutos.

Presentación del contenido: El docente realiza una explicación dialogada de 15 minutos, utilizando el extracto real como evidencia y no como una exposición aislada. En el tablero dibuja la estructura: **Activo = Pasivo + Patrimonio**. Define activo como un recurso controlado por la empresa; pasivo como una obligación presente; y patrimonio como la

participación residual de los propietarios. Explica, con ejemplos sencillos, la diferencia entre corriente y no corriente: se espera realizar, vender o consumir un activo corriente, o cancelar un pasivo corriente, dentro del ciclo normal de operación o de los doce meses siguientes. Aclara que la clasificación debe sustentarse en la naturaleza y el plazo de la partida, no solamente en su nombre.

Actividad 1. Detectives de cuentas y fuentes — 25 minutos

Objetivo específico: Identificar y clasificar los elementos del Estado de Situación Financiera.

- **Docente:** Entrega a cada equipo 18 tarjetas con cuentas: caja, bancos, cuentas por cobrar, inventarios, equipo de cómputo, vehículo, proveedores, obligaciones financieras a corto plazo, préstamo bancario a tres años, salarios por pagar, impuestos por pagar, capital social, reservas, resultados acumulados, edificios, seguros pagados por anticipado, inversiones temporales y cuentas por pagar a largo plazo.
- **Docente:** Indica: “Clasifiquen cada tarjeta en activo corriente, activo no corriente, pasivo corriente, pasivo no corriente o patrimonio. En el reverso escriban una justificación de máximo diez palabras”.
- **Estudiantes:** Consultan el extracto real y una fuente normativa o educativa institucional suministrada por el docente. Registran en la ficha el nombre de la fuente y la fecha de consulta.
- **Estudiantes:** Marcan con un signo de interrogación las cuentas cuya clasificación genere dudas.
- **Docente:** Recorre los equipos y pregunta: “¿Qué plazo o característica sustenta esta clasificación?”, “¿La cuenta representa un recurso, una obligación o una participación?”.
- **Producto:** Tabla de clasificación con justificaciones y registro de fuentes.

Actividad 2. Caso práctico: TecnoSoluciones S.A.S. — 40 minutos

Objetivo específico: Elaborar un Estado de Situación Financiera básico y comprobar la ecuación contable.

- **Docente:** Entrega el caso: “Al 31 de diciembre, TecnoSoluciones S.A.S. presenta: caja \$4.000.000; bancos \$18.000.000; cuentas por cobrar a clientes \$12.000.000; inventarios \$25.000.000; equipo de cómputo \$20.000.000; vehículo \$35.000.000; proveedores \$15.000.000; servicios por pagar \$3.000.000; préstamo bancario con vencimiento en ocho meses \$10.000.000; préstamo bancario con vencimiento en tres años \$22.000.000; capital aportado \$40.000.000; resultados acumulados, valor por determinar”.
- **Docente:** Indica: “Primero clasifiquen; después sumen cada grupo; luego calculen el resultado acumulado usando la ecuación contable; finalmente elaboren el estado con nombre de la empresa, fecha y subtotales”.
- **Estudiantes:** Resuelven el caso en Excel o en el formato impreso. Deben mostrar las operaciones, no solo el resultado.
- **Estudiantes:** Comprueban si el total de activos es igual al total de pasivos más patrimonio.
- **Docente:** Verifica cálculos mediante preguntas: “¿Por qué el préstamo de ocho meses es corriente?”, “¿Qué ocurriría si olvidaran el vehículo?”, “¿Qué dato permite obtener el patrimonio total?”.
- **Producto:** Estado de Situación Financiera completo y hoja de cálculo con comprobación.

Actividad 3. Análisis de evidencia y miniinvestigación — 35 minutos

Objetivo específico: Analizar la liquidez, el endeudamiento y la estructura financiera, argumentando con datos.

- **Docente:** Solicita a los equipos comparar su caso con el extracto real investigado al inicio.
- **Estudiantes:** Calculan, para TecnoSoluciones, el capital de trabajo: activo corriente menos pasivo corriente, y el nivel de endeudamiento: pasivo total dividido entre activo total por cien.
- **Estudiantes:** Responden por escrito: “¿Puede la empresa cubrir sus obligaciones de corto plazo con sus activos corrientes?”, “¿Qué proporción de los activos está financiada con deuda?”, “¿Qué decisión recomendarían a un proveedor que evalúa venderle a crédito?”.
- **Estudiantes:** Sustentan una afirmación con dos datos del caso y una afirmación con un dato del informe real.
- **Docente:** Realiza una ronda de asesoría y exige que las conclusiones no utilicen expresiones vagas como “está bien” o “está mal”, sino datos y comparaciones.
- **Producto:** Ficha de análisis con cálculos, respuestas y conclusión de cinco líneas.

Actividad 4. Socialización y revisión cruzada — 20 minutos

Objetivo específico: Argumentar la validez del estado elaborado y recibir retroalimentación.

- **Estudiantes:** Cada equipo dispone de dos minutos para presentar sus subtotales, el resultado acumulado y una conclusión.
- **Docente:** Solicita a los demás equipos revisar tres aspectos: clasificación, igualdad de la ecuación y coherencia de la conclusión.
- **Estudiantes:** Entregan una observación positiva y una sugerencia concreta usando la fórmula: “El equipo evidencia..., pero debe revisar...”.
- **Docente:** Corrige errores comunes en plenaria, especialmente confundir ingresos con activos, capital con efectivo y pasivos corrientes con pasivos totales.

Diferenciación y transiciones

Para quienes necesitan apoyo, el docente suministra una tabla guía con las columnas “recurso”, “obligación”, “propietarios” y “plazo”, además de un ejemplo resuelto de una cuenta. También permite usar calculadora y trabajar con un compañero tutor. Para quienes terminan antes, propone calcular la razón corriente y redactar una recomendación para un banco, diferenciando entre liquidez y rentabilidad. Se incorporan apoyos visuales mediante colores, explicación oral, tarjetas manipulables y hoja de cálculo. La transición entre actividades se realiza mostrando el producto anterior: las tarjetas clasificadas pasan a convertirse en subtotales del caso; el caso resuelto se convierte luego en la base del análisis.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 30 minutos.

Síntesis: El docente dibuja en el tablero un organizador con cuatro espacios: “Qué tiene”, “Qué debe”, “Qué pertenece a los propietarios” y “Qué puedo interpretar”. Cada estudiante escribe una idea en cada espacio y luego, en parejas, construye una explicación de tres frases que incluya la ecuación contable, una clasificación corriente/no corriente y una

utilidad del estado financiero. Dos parejas leen sus respuestas y el docente integra las ideas en una síntesis final.

Ticket de salida y reflexión metacognitiva — 15 minutos

- **Docente:** Entrega un ticket individual con las siguientes preguntas exactas: “1. Clasifica cuentas por cobrar, vehículo y préstamo a ocho meses, y explica una de tus decisiones. 2. Si una empresa tiene activos por \$100 millones y pasivos por \$65 millones, ¿cuál es su patrimonio? Muestra la operación. 3. ¿Qué dato del Estado de Situación Financiera usarías para decidir si conviene otorgar un crédito de corto plazo?”.
- **Estudiantes:** Responden sin consultar a sus compañeros y entregan el ticket al salir.
- **Docente:** Formula oralmente estas preguntas metacognitivas: “¿Qué paso me ayudó más a evitar errores de clasificación?”, “¿Qué evidencia utilicé para sostener mi conclusión?”, “¿Qué necesito practicar para elaborar el estado con mayor autonomía?”.
- **Estudiantes:** Registran una respuesta breve y califican su seguridad de 1 a 5.

Retroalimentación, transferencia y reto — 15 minutos

- **Docente:** Devuelve una retroalimentación inmediata usando tres categorías: “logrado”, “requiere ajuste” y “siguiente paso”. Señala un acierto y una mejora específica por equipo.
- **Docente:** Revisa en plenaria dos respuestas del ticket, explica el procedimiento correcto y aclara dudas.
- **Estudiantes:** Corrigen en color diferente cualquier cálculo o clasificación equivocada.
- **Transferencia:** El docente conecta el aprendizaje con una microempresa, emprendimiento familiar o negocio del barrio: “Antes de decidir comprar a crédito o solicitar un préstamo, revisen qué posee el negocio y qué obligaciones tiene”.
- **Tarea o reto:** Seleccionar una empresa real que publique sus estados financieros, descargar su Estado de Situación Financiera, identificar tres activos, tres pasivos y una partida de patrimonio, y escribir una conclusión de ocho líneas sobre su estructura financiera. Deben incluir el enlace y el nombre del documento consultado.

Evaluación

Evaluación

Tipo y momentos: Se aplicará evaluación diagnóstica durante la activación de conocimientos previos y el reto inicial; evaluación formativa durante la clasificación de tarjetas, la resolución del caso y la revisión cruzada; y evaluación sumativa en el producto final del caso práctico y el ticket de salida.

Criterios de evaluación

- **Identificación conceptual:** Reconoce activos, pasivos y patrimonio en información contable, en relación con el objetivo 1.

- **Clasificación técnica:** Clasifica correctamente partidas corrientes, no corrientes y patrimoniales, justificando sus decisiones con base en la naturaleza o el plazo, en relación con el objetivo 2.
- **Elaboración y exactitud:** Presenta un Estado de Situación Financiera ordenado, con subtotales, fecha, nombre de la empresa y ecuación contable comprobada, en relación con el objetivo 3.
- **Análisis financiero:** Calcula e interpreta de manera básica el capital de trabajo y el nivel de endeudamiento, utilizando datos concretos, en relación con el objetivo 4.
- **Argumentación y uso de fuentes:** Sustenta sus conclusiones mediante datos del caso y al menos una fuente primaria verificable.

Instrumentos sugeridos

- Lista de cotejo para la clasificación de tarjetas.
- Rúbrica de cuatro niveles para el Estado de Situación Financiera y el análisis del caso.
- Observación directa del trabajo colaborativo y de las preguntas de investigación.
- Coevaluación de la presentación mediante revisión cruzada.
- Autoevaluación incluida en el ticket de salida.

Evidencias de aprendizaje

- Tabla de clasificación de cuentas con justificaciones y fuentes consultadas.
- Estado de Situación Financiera de TecnoSoluciones S.A.S. elaborado en formato impreso o digital.
- Hoja de cálculo con subtotales, resultado acumulado y comprobación de la ecuación contable.
- Ficha de análisis con capital de trabajo, nivel de endeudamiento y recomendación argumentada.
- Presentación breve del equipo, ticket de salida y reto de transferencia con una empresa real.

Rúbrica resumida

- **Superior:** Clasifica y organiza todas las cuentas correctamente, comprueba la ecuación sin errores y argumenta con datos y fuentes.
- **Alto:** Presenta una clasificación y elaboración mayoritariamente correctas, con errores menores que no afectan la interpretación.
- **Básico:** Reconoce parte de los elementos, pero presenta inconsistencias en la clasificación, los cálculos o la argumentación.
- **Bajo:** No diferencia adecuadamente activos, pasivos y patrimonio, no comprueba la ecuación o no sustenta sus conclusiones.