

Gestión Integral de Presupuestos: Proyecto Aplicado para Contaduría Pública

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

Descripción

Este plan de clase está diseñado para que los estudiantes universitarios de Contaduría Pública comprendan y apliquen los conceptos fundamentales de los presupuestos en el ámbito profesional. A través de la metodología de Aprendizaje Basado en Proyectos, los estudiantes desarrollarán competencias para diseñar, analizar y evaluar diferentes tipos de presupuestos, enfrentando situaciones reales que demandan precisión y toma de decisiones financieras estratégicas. Los estudiantes aprenderán desde la definición y clasificación de presupuestos, hasta la aplicación práctica de presupuestos de operación, inversión, efectivo y por programa, incluyendo herramientas clave como el cálculo del punto de equilibrio y métodos para evaluar inversiones. Este aprendizaje es relevante porque los presupuestos son esenciales para la planificación financiera, la optimización de recursos y la gestión eficiente en cualquier organización. El enfoque activo y colaborativo prepara a los estudiantes para desempeñarse con autonomía y responsabilidad en entornos profesionales, conectando directamente los contenidos con escenarios reales de la contaduría pública y la gestión empresarial.

Objetivos de Aprendizaje

- Analizar la definición, antecedentes, objetivos, características, clasificación y punto de equilibrio de los presupuestos.
- Diseñar y elaborar presupuestos de operación, incluyendo ingresos y gastos, aplicando las fases correspondientes.
- Evaluar presupuestos de inversión mediante métodos financieros como recuperación de inversión, valor presente y tasa interna de rendimiento.
- Construir presupuestos de efectivo, considerando presupuesto de caja y secuencia de efectivo.
- Crear presupuestos por programa, incorporando estructuras, evaluación de resultados y estados financieros presupuestados.

Recursos Necesarios

- Computadoras con software de hojas de cálculo (Microsoft Excel o equivalente) para simulaciones y cálculos.
- Proyector multimedia para presentaciones y análisis grupales.
- Material impreso con casos de estudio y guías de trabajo.
- Calculadoras financieras para ejercicios de presupuestos de inversión.
- Acceso a plataformas digitales para compartir documentos y seguimiento del proyecto (Google Drive, Moodle, etc.).

- Videos cortos explicativos sobre presupuestos y métodos financieros (previa selección del docente).

Requisitos Previos

- Conocimientos básicos de contabilidad financiera y estados financieros.
- Habilidades en manejo de hojas de cálculo y cálculos matemáticos básicos.
- Comprensión de conceptos económicos elementales relacionados con costos e ingresos.
- Experiencia previa en trabajo colaborativo y proyectos grupales.

Actividades

Sesión 1: Fundamentos y Conceptos Clave de Presupuestos

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 15 minutos

Propósito de la sesión: Introducir el concepto de presupuesto, su relevancia y fundamentos para establecer una base sólida para el proyecto de la asignatura.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Presenta un caso real breve donde una empresa tuvo problemas financieros por una mala planificación presupuestaria y pregunta: "¿Qué creen que pudo haber faltado en su gestión financiera?"
- **Estudiantes:** Responden en plenaria, compartiendo ideas sobre planificación y control financiero.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Expone un dato impactante: "El 60% de las pequeñas y medianas empresas quiebran por falta de planificación presupuestaria."
- **Estudiantes:** Reflexionan y relacionan la importancia del tema con su futuro profesional.

Contextualización:

- **Docente:** Conecta el tema con la vida diaria de los estudiantes: manejo del dinero personal, administración de recursos en proyectos estudiantiles y la función en empresas.
- **Estudiantes:** Participan compartiendo experiencias personales o familiares relacionadas con presupuestos.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 90 minutos

Presentación del contenido: Mediante una dinámica grupal, se presentan los antecedentes, definición, objetivos, características, clasificación y el concepto de punto de equilibrio. El docente facilita la exploración guiada de estos conceptos a través de preguntas y ejemplos prácticos.

- **Actividad 1: Construcción colaborativa del mapa conceptual de presupuesto**

- Objetivo: Analizar definición, antecedentes, objetivos, características y clasificación del presupuesto.
- Instrucciones:
 1. Dividir la clase en grupos de 4 estudiantes.
 2. Cada grupo recibe tarjetas con conceptos clave para organizar en un mapa conceptual en papel o digital.
 3. Discuten y redactan definiciones y relaciones entre conceptos.
 4. Presentan el mapa al resto del grupo para retroalimentación.
- Organización: Grupos de 4
- Producto: Mapa conceptual grupal sobre presupuestos
- Tiempo: 50 minutos
- Rol docente: Facilita, formula preguntas clave (“¿Cómo se relacionan los objetivos con las características?”), supervisa y orienta.

• Actividad 2: Cálculo y análisis del punto de equilibrio

- Objetivo: Aplicar el concepto de punto de equilibrio para comprender su importancia en la gestión presupuestaria.
- Instrucciones:
 1. Presentar un caso sencillo con datos de costos fijos, variables y precio de venta.
 2. Individualmente, calcular el punto de equilibrio con la fórmula proporcionada.
 3. En parejas, comparar resultados y discutir implicaciones financieras.
- Organización: Individual y luego parejas
- Producto: Cálculo y breve análisis escrito
- Tiempo: 40 minutos
- Rol docente: Acompaña, resuelve dudas, plantea preguntas para profundizar (“¿Qué pasaría si aumentan los costos variables?”).

Diferenciación:

- Estudiantes que terminan antes: Elaboran un ejemplo adicional de punto de equilibrio con datos propios y lo comparten.
- Estudiantes con dificultades: Reciben apoyo individualizado y ejercicios guiados con ejemplos adicionales.

Transición: El docente conecta el punto de equilibrio con la importancia de planificar ingresos y gastos, anticipando la próxima sesión sobre presupuestos de operación.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

- **Síntesis:** Cada grupo comparte una idea clave aprendida y se crea un mapa mental colectivo en la pizarra digital.
- **Reflexión metacognitiva:**

- ¿Cómo ayuda un presupuesto a evitar problemas financieros?
- ¿Cuál es la relación entre costos, ingresos y punto de equilibrio?
- ¿Qué importancia tiene conocer las características y objetivos del presupuesto?
- **Retroalimentación:** El docente comenta los mapas conceptuales, cálculos y respuestas, destacando aciertos y áreas de mejora.
- **Transferencia:** Se anticipa que en la siguiente sesión se aplicarán estos conceptos en el diseño de presupuestos de operación.
- **Tarea:** Investigar un caso real en medios o internet donde la falta de presupuesto haya afectado una empresa y preparar una breve presentación.

Sesión 2: Diseño y Análisis del Presupuesto de Operación

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 15 minutos

Propósito de la sesión: Comprender las generalidades, fases y componentes del presupuesto de operación para aplicarlos en un proyecto real.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Solicita a estudiantes compartir brevemente el caso investigado para evidenciar consecuencias prácticas del mal presupuesto.
- **Estudiantes:** Exponen y comentan en plenaria.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Plantea el desafío: “Vamos a simular el presupuesto de operación de una empresa para que, con datos reales, puedan tomar decisiones informadas.”
- **Estudiantes:** Se muestran interesados en la aplicación práctica.

Contextualización:

- **Docente:** Explica cómo el presupuesto de operación es vital para la planificación y control diario en cualquier entidad.
- **Estudiantes:** Relacionan con experiencias de gestión en proyectos o emprendimientos.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 90 minutos

Presentación del contenido: Mediante un caso empresarial simulado, se abordan las fases del presupuesto de operación, el presupuesto de ingresos y de gastos.

- **Actividad 1: Elaboración del presupuesto de ingresos**
 - Objetivo: Diseñar el presupuesto de ingresos basado en datos proyectados.

- Instrucciones:
 1. En grupos de 4, se entrega información de ventas históricas y tendencias del mercado.
 2. Calcular ingresos proyectados para el próximo periodo.
 3. Registrar y justificar las estimaciones en hoja de cálculo.
- Organización: Grupos de 4
- Producto: Presupuesto de ingresos con justificación
- Tiempo: 40 minutos
- Rol docente: Orienta sobre fuentes de datos, fomenta análisis crítico y verifica cálculos.

• Actividad 2: Construcción del presupuesto de gastos

- Objetivo: Elaborar el presupuesto de gastos clasificando costos fijos y variables.
- Instrucciones:
 1. Con la información del caso, identificar y clasificar gastos.
 2. Estimar montos para cada partida de gasto.
 3. Integrar el presupuesto de gastos en la hoja de cálculo.
- Organización: Grupos de 4
- Producto: Presupuesto de gastos detallado y clasificado
- Tiempo: 50 minutos
- Rol docente: Asiste en clasificación correcta, fomenta debate sobre estimaciones y control de costos.

Diferenciación:

- Para quienes terminan antes: Analizan escenarios alternativos modificando ingresos o gastos y observan impacto.
- Para estudiantes con dificultades: Se ofrece un esquema de gastos preclasificado para facilitar el ejercicio.

Transición: El docente vincula este presupuesto con la planificación de inversiones para la próxima sesión.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

- **Síntesis:** Realizan un resumen gráfico del presupuesto de operación creado, destacando ingresos y gastos principales.
- **Reflexión metacognitiva:**
 - ¿Cómo influye el presupuesto de ingresos en la planificación financiera?
 - ¿Por qué es importante clasificar correctamente los gastos?
 - ¿Qué dificultades encontraron al elaborar el presupuesto de operación?
- **Retroalimentación:** Comentarios del docente sobre precisión, coherencia y presentación del presupuesto.
- **Transferencia:** Se anticipa el análisis financiero de inversiones en la siguiente sesión.
- **Tarea:** Preparar preguntas o dudas sobre métodos de evaluación de inversión para discusión futura.

Sesión 3: Presupuestos de Inversión y Métodos Financieros

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 15 minutos

Propósito de la sesión: Introducir el presupuesto de inversión, su importancia y los métodos para evaluar proyectos.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Recuerda las actividades anteriores y pregunta: “¿Qué factores considerarían para decidir si una inversión vale la pena?”
- **Estudiantes:** Responden y debaten brevemente.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Presenta un video corto sobre una inversión exitosa y otra fallida en empresas locales.
- **Estudiantes:** Analizan y comentan diferencias.

Contextualización:

- **Docente:** Conecta con casos de inversión que podrían enfrentar en su carrera profesional.
- **Estudiantes:** Se motivan a aplicar métodos financieros para tomar decisiones informadas.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 90 minutos

Presentación del contenido: Explicación guiada del flujo de caja, etapa dinámica y métodos financieros: recuperación de inversión, valor presente y tasa interna de rendimiento, aplicados en un caso práctico.

• Actividad 1: Análisis de flujo de caja y etapa dinámica

- Objetivo: Comprender y construir flujos de caja negativos y positivos para evaluar inversiones.
- Instrucciones:
 1. En grupos de 4, reciben datos para construir el flujo de caja de un proyecto.
 2. Identifican entradas y salidas de efectivo por periodos.
 3. Representan gráficamente el flujo y discuten la etapa dinámica.
- Organización: Grupos de 4
- Producto: Tabla y gráfico del flujo de caja
- Tiempo: 40 minutos
- Rol docente: Orienta construcción, formula preguntas para clarificar conceptos.

• Actividad 2: Aplicación de métodos financieros

- Objetivo: Evaluar proyectos usando métodos de recuperación de inversión, valor presente y tasa interna de rendimiento.
- Instrucciones:

1. Usando la información del flujo de caja, calculan cada método.
2. Discuten en grupos la conveniencia de la inversión según resultados.
3. Preparan un informe breve con recomendaciones.

- Organización: Grupos de 4
- Producto: Informe con análisis y recomendación
- Tiempo: 50 minutos
- Rol docente: Supervisa cálculos, aclara dudas, estimula el pensamiento crítico.

Diferenciación:

- Estudiantes avanzados: Proponen escenarios alternativos modificando variables y discuten resultados.
- Estudiantes con dificultades: Reciben plantillas con fórmulas preestablecidas para facilitar cálculos.

Transición: El docente enfatiza la importancia de estos métodos para controlar el flujo de efectivo, tema de la próxima sesión.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

- **Síntesis:** Se realiza una lluvia de ideas para resumir los métodos financieros y su aplicación práctica.
- **Reflexión metacognitiva:**
 - ¿Cuál método consideras más confiable y por qué?
 - ¿Qué dificultades encontraste en los cálculos?
 - ¿Cómo aplicarías estos métodos en casos reales?
- **Retroalimentación:** Comentarios personalizados y globales sobre los informes y cálculos presentados.
- **Transferencia:** Avance hacia la planificación de presupuestos de efectivo en la siguiente sesión.
- **Tarea:** Leer sobre presupuesto de caja y preparar dudas o comentarios.

Sesión 4: Gestión y Control de Presupuestos de Efectivo

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 15 minutos

Propósito de la sesión: Comprender y elaborar presupuestos de caja y secuencia de efectivo para asegurar la liquidez.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Pregunta: “¿Por qué es importante prever el efectivo disponible? ¿Qué riesgos existen si no se controla?”
- **Estudiantes:** Responden y debaten con ejemplos.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Presenta un breve caso donde una empresa quedó sin liquidez a pesar de ser rentable.

- **Estudiantes:** Analizan causas y consecuencias.

Contextualización:

- **Docente:** Relaciona con la importancia del flujo de efectivo en la administración financiera diaria.
- **Estudiantes:** Conectan con su experiencia o proyectos personales.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 90 minutos

Presentación del contenido: Explicación de presupuesto de caja y secuencia de efectivo, con ejemplos y ejercicios prácticos.

- **Actividad 1: Elaboración del presupuesto de caja**

- Objetivo: Construir un presupuesto de caja que refleje ingresos y egresos de efectivo.
- Instrucciones:
 1. En grupos de 4, se entregan datos financieros con fechas y montos.
 2. Elaboran el presupuesto de caja mensual.
 3. Identifican periodos de superávit o déficit de efectivo.
- Organización: Grupos de 4
- Producto: Tabla de presupuesto de caja
- Tiempo: 50 minutos
- Rol docente: Supervisa proceso, formula preguntas sobre implicaciones financieras.

- **Actividad 2: Análisis de secuencia de efectivo**

- Objetivo: Comprender la secuencia de entradas y salidas y su impacto en la liquidez.
- Instrucciones:
 1. Con el presupuesto de caja elaborado, analizan la secuencia temporal del efectivo.
 2. Discuten estrategias para mejorar la gestión del efectivo.
 3. Presentan conclusiones en plenaria.
- Organización: Grupos de 4 y plenaria
- Producto: Informe oral y escrito con estrategias
- Tiempo: 40 minutos
- Rol docente: Facilita discusión, orienta hacia soluciones prácticas.

Diferenciación:

- Estudiantes avanzados: Proponen escenarios de crisis de liquidez y planes de acción.
- Estudiantes con dificultades: Reciben guía paso a paso para elaborar el presupuesto.

Transición: Se conecta la gestión del efectivo con la planificación integral por programas, tema de la siguiente sesión.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

- **Síntesis:** Elaboran una lista con las mejores prácticas para el control del efectivo.
- **Reflexión metacognitiva:**
 - ¿Qué aprendiste sobre la importancia del presupuesto de caja?
 - ¿Cómo afecta la secuencia de efectivo a las operaciones de una empresa?
 - ¿Qué estrategias aplicarías para evitar problemas de liquidez?
- **Retroalimentación:** Comentarios del docente y reconocimiento de aportes destacados.
- **Transferencia:** Introducción a la importancia de presupuestar por programas y su relación con estados financieros.
- **Tarea:** Preparar un esquema de presupuesto por programa para la próxima sesión.

Sesión 5: Presupuesto por Programa y Evaluación de Resultados

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 15 minutos

Propósito de la sesión: Entender el presupuesto por programa, su estructura, codificación y evaluación de resultados para una gestión eficiente.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Solicita compartir el esquema de presupuesto por programa elaborado como tarea.
- **Estudiantes:** Presentan y comentan en grupos pequeños.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Presenta un ejemplo de éxito en administración pública o empresarial donde el presupuesto por programa mejoró resultados.
- **Estudiantes:** Analizan factores clave del éxito.

Contextualización:

- **Docente:** Explica la vinculación entre presupuesto, medición de resultados y estados financieros.
- **Estudiantes:** Relacionan con posibles escenarios profesionales.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 90 minutos

Presentación del contenido: Se aborda la estructura, etapas, codificaciones, medición y evaluación de resultados y costos, así como la elaboración de estados financieros presupuestados.

- **Actividad 1: Diseño de estructura y codificación de presupuesto por programa**
 - Objetivo: Crear la estructura y codificación para un presupuesto por programa en un caso simulado.
 - Instrucciones:

1. En grupos de 4, reciben un proyecto o programa para presupuestar.
2. Definen etapas, actividades y codifican partidas presupuestarias.
3. Presentan la estructura y codificación para revisión.

- Organización: Grupos de 4
- Producto: Documento con estructura y codificación
- Tiempo: 50 minutos
- Rol docente: Orienta y sugiere mejoras en codificación y claridad.

• **Actividad 2: Elaboración y análisis de estados financieros presupuestados**

- Objetivo: Construir y evaluar estados de resultados y situación financiera presupuestados.
- Instrucciones:
 1. Con base en el presupuesto por programa, elaboran estados financieros.
 2. Analizan resultados y discuten posibles ajustes para optimizar recursos.
 3. Exponen conclusiones.
- Organización: Grupos de 4 y plenaria
- Producto: Estados financieros presupuestados y análisis
- Tiempo: 40 minutos
- Rol docente: Facilita comprensión, corrige errores y fomenta debate.

Diferenciación:

- Estudiantes avanzados: Proponen indicadores para evaluación de resultados.
- Estudiantes con dificultades: Reciben ejemplos y plantillas para facilitar elaboración.

Transición: Se prepara el cierre integrador para consolidar todos los conocimientos adquiridos.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

- **Síntesis:** Creación colectiva de un cuadro resumen con elementos clave del presupuesto por programa.
- **Reflexión metacognitiva:**
 - ¿Cómo contribuye la codificación a la gestión presupuestaria?
 - ¿Qué aprendizajes te llevas para la elaboración de estados financieros presupuestados?
 - ¿Cómo evaluarías el éxito de un presupuesto por programa?
- **Retroalimentación:** Comentarios grupales y recomendaciones del docente.
- **Transferencia:** Se anticipa la sesión final integradora.
- **Tarea:** Preparar un resumen personal con los aprendizajes más relevantes.

Sesión 6: Integración, Síntesis y Presentación de Proyecto Final de Presupuestos

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 10 minutos

Propósito de la sesión: Preparar a los estudiantes para integrar y presentar los resultados de su proyecto aplicado sobre presupuestos.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Hace un breve repaso de los temas vistos y plantea la importancia de integrar conocimientos para la toma de decisiones reales.
- **Estudiantes:** Comparten expectativas para la presentación del proyecto.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 95 minutos

• Actividad 1: Finalización y revisión del proyecto integral de presupuestos

- Objetivo: Integrar todos los tipos de presupuestos trabajados en un proyecto coherente.
- Instrucciones:
 1. En grupos de 4, revisan y consolidan presupuestos de operación, inversión, efectivo y por programa.
 2. Preparan presentación con análisis, resultados y recomendaciones.
 3. Ensayan la exposición y ajustan detalles.
- Organización: Grupos de 4
- Producto: Proyecto integral y presentación grupal
- Tiempo: 60 minutos
- Rol docente: Asiste en integración, corrige errores, orienta presentación.

• Actividad 2: Presentación y retroalimentación

- Objetivo: Comunicar resultados y recibir retroalimentación constructiva.
- Instrucciones:
 1. Cada grupo presenta su proyecto (10 minutos por grupo, según número de grupos).
 2. Docente y compañeros realizan preguntas y aportan comentarios.
- Organización: Plenaria
- Producto: Presentación oral y discusión
- Tiempo: 35 minutos
- Rol docente: Modera, evalúa y proporciona retroalimentación clara.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

- **Síntesis:** Los estudiantes elaboran un "ticket de salida" con las tres ideas clave del curso.

- **Reflexión metacognitiva:**

- ¿Cómo integraste los diferentes tipos de presupuestos en tu proyecto?
- ¿Qué retos enfrentaron y cómo los superaron?
- ¿Cómo aplicarás estos conocimientos en tu futuro profesional?

- **Retroalimentación:** El docente ofrece una valoración global, destacando fortalezas y recomendaciones.

- **Transferencia:** Se motiva a los estudiantes a aplicar sus aprendizajes en prácticas profesionales y futuras asignaturas.

- **Tarea:** Autoevaluación y coevaluación del proyecto y preparación para evaluación final.

Evaluación

Tipo de evaluación:

- **Diagnóstica:** Sesión 1, activación de conocimientos previos y análisis del caso inicial.
- **Formativa:** Durante todas las sesiones, mediante observación, revisión de actividades grupales, retroalimentación continua y auto/coevaluación.
- **Sumativa:** Sesión 6, presentación final del proyecto integral y evaluación mediante rúbrica.

Criterios de evaluación:

- Comprensión y aplicación correcta de conceptos básicos de presupuestos (Objetivo 1).
- Precisión y coherencia en la elaboración de presupuestos de operación (Objetivo 2).
- Capacidad para evaluar presupuestos de inversión con métodos financieros adecuados (Objetivo 3).
- Habilidad para construir y analizar presupuestos de efectivo (Objetivo 4).
- Integración efectiva del presupuesto por programa y estados financieros presupuestados (Objetivo 5).

Instrumentos sugeridos:

- Rúbrica para evaluación del proyecto final (integración, análisis, presentación).
- Lista de cotejo para actividades prácticas (mapas conceptuales, cálculos, estructuras).
- Observación directa durante actividades grupales.
- Autoevaluación y coevaluación de desempeño y trabajo colaborativo.
- Portafolio digital con evidencias de actividades y productos generados.

Evidencias de aprendizaje:

- Mapas conceptuales y resúmenes elaborados (Objetivo 1).
- Presupuestos de operación detallados (Objetivo 2).
- Informes de evaluación financiera de inversiones (Objetivo 3).
- Presupuestos de caja y análisis de secuencia de efectivo (Objetivo 4).
- Documentos con presupuestos por programa y estados financieros presupuestados (Objetivo 5).

- Presentación integral del proyecto final que demuestre integración y aplicación de conocimientos.