

Negocio en Acción: Finanzas para una Empresa de Girasol

Ciencias Sociales | Economía | Aprendizaje Basado en Proyectos

Descripción

Este plan de clase está diseñado para que los estudiantes de secundaria comprendan y apliquen conceptos financieros esenciales mediante la elaboración de un plan de negocios para una empresa ficticia de producción y venta de girasol. A través de actividades colaborativas y el uso de razones financieras, los alumnos aprenderán a comparar estados financieros, proyectar necesidades de inventario y elaborar un proceso de planeación financiera basado en ciclos, presupuestos y toma de decisiones. Este enfoque práctico y contextualizado conecta los aprendizajes con situaciones reales del mundo empresarial, fomentando habilidades matemáticas, pensamiento crítico y trabajo en equipo. Al finalizar, los estudiantes estarán capacitados para analizar información financiera y presentar reportes que reflejen decisiones fundamentadas, competencias valiosas para su desarrollo académico y futuro profesional.

Objetivos de Aprendizaje

- Elaborar un plan de negocios para una empresa de producción y venta de girasol, integrando estados financieros básicos.
- Aplicar razones financieras para analizar y comparar los estados de costo de producción y ventas, proyectando necesidades de adquisiciones para el almacén.
- Desarrollar el proceso de planeación financiera mediante la identificación de ciclos de planeación, sistemas de presupuesto y tipos de decisiones financieras.
- Formular casos prácticos de toma de decisiones, evaluando sus ventajas y desventajas, y presentar reportes financieros claros y precisos.
- Trabajar de manera colaborativa y autónoma para alcanzar metas comunes, fortaleciendo el pensamiento matemático y la capacidad analítica.

Recursos Necesarios

- Computadoras o tablets con acceso a software de hoja de cálculo (Excel, Google Sheets)
- Calculadoras financieras o científicas (una por cada 2 estudiantes)
- Material impreso: formatos de estados financieros básicos (balance general, estado de resultados), guías de razones financieras, ejemplos de presupuestos
- Pizarra o rotafolio y marcadores
- Proyector y computadora para presentaciones
- Acceso a internet para investigación complementaria
- Cuadernos o carpetas para registro y organización del proyecto

- Plantillas digitales de estados financieros y reportes (disponibles en formato editable)

Requisitos Previos

- Conocimiento básico de conceptos económicos y financieros (costos, ingresos, utilidades)
- Habilidades matemáticas para cálculos con porcentajes, razones y proporciones
- Experiencia previa en trabajo colaborativo y uso básico de hojas de cálculo
- Comprensión de la estructura general de un plan de negocios
- Capacidad para leer y analizar información financiera sencilla

Actividades

Sesión 1: Introducción al Proyecto y Estados Financieros Básicos

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 30 minutos

Propósito de la sesión: Presentar el proyecto de la empresa de girasol y activar conocimientos previos sobre estados financieros básicos.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Presenta una situación problema: “Imaginen que quieren iniciar una empresa que produce y vende girasoles, ¿qué información necesitan para saber si el negocio es rentable?”
- **Estudiantes:** En grupos de 3, discuten y anotan ideas clave sobre los elementos financieros que conocen relacionados con negocios.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Muestra un breve video (3 minutos) sobre una empresa real de cultivo de girasol y sus desafíos financieros.
- **Estudiantes:** Observan y anotan datos importantes que les llamen la atención.

Contextualización:

- **Docente:** Explica cómo el análisis financiero es fundamental para cualquier empresa, incluso una pequeña empresa agrícola, y cómo este conocimiento les ayudará a tomar decisiones reales.
- **Estudiantes:** Escuchan y comparten ejemplos personales o familiares relacionados con dinero y negocios.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 195 minutos

Presentación del contenido: El docente introduce los conceptos de estados financieros básicos (balance general, estado de resultados) mediante una dinámica de aprendizaje basada en proyectos, usando ejemplos simples y

relacionados con el cultivo de girasol.

- **Actividad 1: "Construyamos el Balance General"**

- **Objetivo:** Elaborar un balance general básico para la empresa de girasol.
- **Instrucciones:** En grupos de 4, los estudiantes reciben información financiera inicial (activos, pasivos y capital) para la empresa. Deben organizarla en un formato de balance general impreso y luego digitalizarlo en hojas de cálculo.
- **Producto:** Balance general impreso y digitalizado.
- **Tiempo:** 90 minutos.
- **Rol docente:** Observa, formula preguntas para que los alumnos justifiquen sus clasificaciones y ofrece retroalimentación para corregir errores conceptuales.

- **Actividad 2: "Estado de Resultados: ingresos y costos"**

- **Objetivo:** Crear el estado de resultados con los datos de producción y ventas.
- **Instrucciones:** Con base en datos simulados de ventas y costos de producción de girasol, los estudiantes elaboran el estado de resultados en su hoja de cálculo, identificando utilidades o pérdidas.
- **Producto:** Estado de resultados digitalizado y con cálculos correctos.
- **Tiempo:** 75 minutos.
- **Rol docente:** Apoya con explicaciones puntuales sobre costos fijos y variables, y verifica la correcta aplicación de fórmulas.

- **Diferenciación:**

- **Estudiantes avanzados:** Proponen agregar gastos adicionales y calcular el impacto en utilidades.
- **Estudiantes que requieren apoyo:** Trabajan con ejemplos guiados paso a paso y reciben apoyo directo del docente o un compañero tutor.

Transición: Se conecta esta actividad con la siguiente señalando que ahora aprenderán a usar razones financieras para analizar estos estados y tomar decisiones.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

- **Síntesis:** Los grupos comparten en plenaria los principales elementos que incluyeron en sus estados financieros y comentan qué les resultó más sencillo o difícil.
- **Reflexión metacognitiva:** ¿Por qué es importante conocer el balance general y el estado de resultados para una empresa? ¿Cómo creen que esta información puede ayudar a tomar mejores decisiones?
- **Retroalimentación:** El docente comenta los aciertos y áreas de mejora observados y felicita el trabajo colaborativo.
- **Transferencia:** Anuncia que en la siguiente sesión se aplicarán razones financieras para analizar estos estados y proyectar adquisiciones.

- **Tarea:** Investigar un ejemplo real de una empresa agrícola y traer datos financieros básicos para compartir.

Sesión 2: Aplicación de Razones Financieras y Proyección de Necesidades

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Docente:** Recuerda brevemente los estados financieros contruidos y pregunta: “¿Qué nos pueden decir los números sobre la salud financiera de la empresa?”
- **Estudiantes:** Responden en plenaria y expresan expectativas para aprender a interpretar los datos.
- **Motivación:** Presenta un dato curioso: “El 80% de las empresas que fracasan lo hacen por mala gestión financiera, ¿cómo podemos evitarlo?”

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 200 minutos

Presentación del contenido: Introducción práctica a razones financieras clave: razón de liquidez, razón de endeudamiento, rotación de inventarios y margen de utilidad.

- **Actividad 1: "Calculando Razones Financieras"**
 - **Objetivo:** Aplicar fórmulas de razones financieras para analizar los estados de la empresa.
 - **Instrucciones:** En grupos, los estudiantes calculan razones financieras con los datos de sus estados financieros elaborados en la sesión anterior, usando hojas de cálculo.
 - **Producto:** Tabla con razones financieras calculadas y breves conclusiones sobre la salud financiera.
 - **Tiempo:** 120 minutos.
 - **Rol docente:** Apoya con ejemplos de cálculo, formula preguntas para que reflexionen sobre resultados y guía la interpretación.
- **Actividad 2: "Proyección de necesidades para el almacén"**
 - **Objetivo:** Utilizar las razones financieras para determinar la cantidad de girasol que se debe adquirir para el almacén.
 - **Instrucciones:** Con base en la rotación de inventarios y ventas proyectadas, los grupos elaboran un plan de adquisiciones para el almacén, justificando sus decisiones con cálculos.
 - **Producto:** Plan escrito y presentación breve del proyecto de adquisiciones.
 - **Tiempo:** 80 minutos.
 - **Rol docente:** Facilita análisis, propone escenarios hipotéticos y evalúa la coherencia de las proyecciones.
- **Diferenciación:**
 - **Estudiantes avanzados:** Integran variables adicionales como temporada y precios fluctuantes para ajustar proyecciones.
 - **Estudiantes que requieren apoyo:** Trabajan con ejemplos guiados y reciben asistencia para los cálculos.

Transición: Se explica que la siguiente sesión abordará la planeación financiera con presupuestos y toma de decisiones.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Síntesis:** Cada grupo comparte una conclusión clave y cómo las razones financieras les ayudaron a planear mejor.
- **Reflexión metacognitiva:** ¿Qué razón financiera te pareció más útil? ¿Cómo influyeron los cálculos en sus decisiones?
- **Retroalimentación:** El docente destaca la importancia del análisis financiero y felicita el trabajo en equipo.
- **Transferencia:** Se anticipa que en la próxima sesión se explorará la planeación financiera y presupuestos.
- **Tarea:** Preparar preguntas o dudas sobre presupuestos y ciclos de planeación para la siguiente sesión.

Sesión 3: Planeación Financiera y Sistemas de Presupuesto

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Docente:** Inicia con una lluvia de ideas sobre qué es la planeación financiera y por qué es importante para un negocio.
- **Estudiantes:** Expresan ideas y comparten experiencias o conocimientos previos.
- **Motivación:** Presenta un breve caso donde la falta de planeación llevó al fracaso de una empresa agrícola.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 200 minutos

Presentación del contenido: Se explica el ciclo de planeación financiera, tipos de presupuestos (incremental, base cero, flexible) y tipos de decisiones financieras (operativas, tácticas, estratégicas).

- **Actividad 1: "Identificando ciclos y presupuestos"**
 - **Objetivo:** Reconocer y aplicar ciclos de planeación y seleccionar el método de presupuesto adecuado para la empresa de girasol.
 - **Instrucciones:** En grupos, analizan casos breves con diferentes empresas y deciden qué tipo de presupuesto usarían y por qué.
 - **Producto:** Informe grupal con justificación de la selección del método presupuestal.
 - **Tiempo:** 100 minutos.
 - **Rol docente:** Orienta el análisis, fomenta la argumentación y corrige malentendidos.
- **Actividad 2: "Simulación de toma de decisiones financieras"**
 - **Objetivo:** Aplicar el proceso de toma de decisiones considerando ventajas y desventajas de cada opción.

- **Instrucciones:** Los grupos reciben escenarios con diferentes opciones financieras para su empresa de girasol (ej. aumentar producción, reducir gastos, invertir en marketing). Deben decidir y justificar su elección.
- **Producto:** Presentación oral y reporte corto con análisis de ventajas y desventajas.
- **Tiempo:** 100 minutos.
- **Rol docente:** Modera la discusión, estimula el pensamiento crítico y verifica la coherencia de las decisiones.
- **Diferenciación:**
 - **Estudiantes avanzados:** Integran análisis de riesgo y posibles impactos a largo plazo.
 - **Estudiantes que requieren apoyo:** Trabajan con guías estructuradas y ejemplos concretos.

Transición: Se señala que en la próxima sesión elaborarán reportes financieros y presentarán sus informes.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Síntesis:** Elaboran un mapa conceptual colaborativo sobre planeación financiera y presupuestos.
- **Reflexión metacognitiva:** ¿Qué ciclo de planeación les parece más efectivo? ¿Qué dificultades encontraron al tomar decisiones?
- **Retroalimentación:** El docente comenta fortalezas y áreas de mejora en el análisis y comunicación.
- **Transferencia:** Anuncia que la siguiente sesión se enfocará en la elaboración y presentación de reportes financieros.
- **Tarea:** Buscar ejemplos reales de reportes financieros y traerlos para analizar.

Sesión 4: Elaboración y Presentación de Reportes Financieros

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Docente:** Revisa brevemente los aprendizajes previos y presenta la importancia de comunicar resultados financieros correctamente.
- **Estudiantes:** Comparten ejemplos o experiencias de reportes que hayan visto o elaborado.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 200 minutos

Presentación del contenido: Se explican los elementos clave de un reporte financiero y técnicas de presentación oral y visual.

- **Actividad 1: "Creación del reporte financiero"**

- **Objetivo:** Elaborar un reporte financiero integral que incluya estados financieros, análisis de razones y recomendaciones.
- **Instrucciones:** En grupos, utilizan toda la información generada para redactar un reporte digital que contenga: introducción, estados financieros, análisis y conclusión.
- **Producto:** Reporte financiero digital completo.
- **Tiempo:** 130 minutos.
- **Rol docente:** Revisa avances, sugiere mejoras en redacción y presentación, y orienta en el uso de herramientas digitales.
- **Actividad 2: "Preparación para la presentación oral"**
 - **Objetivo:** Planear y ensayar una presentación clara y efectiva del reporte financiero.
 - **Instrucciones:** Los grupos preparan una presentación de 10 minutos para exponer su reporte, asignando roles y diseñando apoyos visuales.
 - **Producto:** Guion y recursos para presentación.
 - **Tiempo:** 70 minutos.
 - **Rol docente:** Da retroalimentación en técnicas de comunicación y manejo del tiempo.
- **Diferenciación:**
 - **Estudiantes avanzados:** Incorporan elementos multimedia en su presentación.
 - **Estudiantes que requieren apoyo:** Reciben ayuda para estructurar la presentación y apoyo en la expresión oral.

Transición: Se prepara la sesión siguiente para las presentaciones finales y evaluación.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Síntesis:** Cada grupo comparte un avance y recibe comentarios breves de sus compañeros y docente.
- **Reflexión metacognitiva:** ¿Qué información es más importante para incluir en un reporte financiero? ¿Cómo mejorarían su comunicación?
- **Retroalimentación:** El docente destaca fortalezas y sugiere áreas para reforzar antes de la presentación final.
- **Transferencia:** Se anticipa la próxima sesión con las presentaciones y evaluación.
- **Tarea:** Practicar la presentación en casa, enfocándose en claridad y tiempo.

Sesión 5: Presentación de Proyectos y Retroalimentación

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 15 minutos

- **Docente:** Recuerda la importancia de la comunicación efectiva y el respeto durante las presentaciones.
- **Estudiantes:** Se organizan para iniciar las exposiciones.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 210 minutos

Presentación del contenido: Los estudiantes presentan sus reportes financieros y responden preguntas del grupo y docente.

■ **Actividad: "Presentación oral del proyecto"**

- **Objetivo:** Comunicar claramente el análisis financiero y las decisiones tomadas en el proyecto.
- **Instrucciones:** Cada grupo presenta durante 10 minutos, seguido de 5 minutos de preguntas y respuestas.
- **Producto:** Presentación oral y defensa del proyecto.
- **Tiempo:** 210 minutos (aproximadamente 3 grupos, con pausas y retroalimentación).
- **Rol docente:** Evalúa la claridad, argumentación y colaboración; modera preguntas y ofrece retroalimentación constructiva.

■ **Diferenciación:**

- **Estudiantes avanzados:** Responden preguntas complejas y proponen mejoras.
- **Estudiantes que requieren apoyo:** Se les brinda apoyo para manejar preguntas y reforzar confianza.

Transición: Se prepara la última sesión para evaluación integradora y reflexión final.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

- **Síntesis:** Reflexión grupal sobre lo aprendido y los retos enfrentados.
- **Reflexión metacognitiva:** ¿Qué aprendí sobre finanzas y trabajo en equipo? ¿Cómo puedo aplicar este conocimiento en la vida real?
- **Retroalimentación:** El docente reconoce el esfuerzo y progreso de cada grupo.
- **Transferencia:** Se invita a pensar en futuras aplicaciones profesionales o personales.
- **Tarea:** Preparar un resumen escrito individual sobre sus aprendizajes clave.

Sesión 6: Evaluación Integrada, Síntesis y Cierre del Proyecto

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 15 minutos

- **Docente:** Recapitula los temas abordados y explica el proceso de evaluación integradora.
- **Estudiantes:** Escuchan y preparan materiales para la evaluación.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 195 minutos

▪ Actividad 1: "Evaluación práctica en equipo"

- **Objetivo:** Demostrar comprensión y aplicación integral de estados financieros, razones financieras y planeación financiera.
- **Instrucciones:** Los grupos reciben un caso nuevo de empresa agrícola con datos para analizar, calcular razones financieras, proyectar necesidades, tomar decisiones y elaborar un reporte corto.
- **Producto:** Reporte grupal entregado al final de la sesión.
- **Tiempo:** 120 minutos.
- **Rol docente:** Observa desempeño, formula preguntas guía y verifica el trabajo colaborativo.

▪ Actividad 2: "Autoevaluación y coevaluación"

- **Objetivo:** Reflexionar sobre el propio aprendizaje y el de los compañeros.
- **Instrucciones:** Individualmente, los estudiantes completan una lista de cotejo y responden preguntas sobre su participación, conocimientos adquiridos y habilidades desarrolladas.
- **Producto:** Formularios de autoevaluación y coevaluación.
- **Tiempo:** 75 minutos.
- **Rol docente:** Facilita el proceso y aclara dudas.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 30 minutos

- **Síntesis:** Plenaria final donde cada grupo comparte lo más relevante que aprendió y cómo se siente respecto al trabajo realizado.
- **Reflexión metacognitiva:**
 - ¿Cómo aplicaría lo aprendido en un negocio real?
 - ¿Qué habilidades fortalecí durante este proyecto?
 - ¿Qué puedo mejorar para futuros proyectos?
- **Retroalimentación:** El docente ofrece comentarios integradores, reconoce logros y orienta pasos siguientes.
- **Transferencia:** Se invita a los estudiantes a pensar en proyectos personales o escolares donde puedan aplicar estos conocimientos.
- **Tarea:** Ninguna, se concluye el proyecto.

Evaluación

Tipo de evaluación: Diagnóstica en la sesión 1 con la activación de conocimientos; formativa en cada sesión durante el desarrollo con observación, retroalimentación y auto/co-evaluación; y sumativa en la sesión 6 con la evaluación integradora del caso final.

Criterios de evaluación:

- Elaboración correcta y coherente de estados financieros básicos (balance general y estado de resultados), vinculada al objetivo 1.
- Aplicación adecuada de razones financieras para el análisis y proyección, vinculada al objetivo 2.
- Comprensión y aplicación del proceso de planeación financiera y sistemas de presupuesto, vinculada al objetivo 3.
- Capacidad para argumentar decisiones financieras con ventajas y desventajas fundamentadas, vinculada al objetivo 4.
- Trabajo colaborativo efectivo orientado al logro de metas y desarrollo de pensamiento matemático, vinculada al objetivo 5.

Instrumentos sugeridos: Rúbrica para evaluación de reportes y presentaciones; lista de cotejo para autoevaluación y coevaluación; observación directa del trabajo en equipo; portafolio digital con evidencias; registro anecdótico del docente.

Evidencias de aprendizaje: Estados financieros elaborados, cálculos de razones financieras, planes de adquisiciones, reportes financieros escritos, presentaciones orales, respuestas en la evaluación integradora y formularios de auto/co-evaluación.

Enriquecimientos

Desarrollo - Tareas

Tarea 1: Análisis y comparación de estados financieros preliminares

Instrucciones: En grupos de 4 estudiantes, revisen los estados financieros preliminares del proyecto de empresa de producción y venta de girasol que su equipo ha elaborado en sesiones anteriores. Utilicen las razones financieras básicas (como razón de liquidez, rentabilidad y eficiencia) para comparar el estado de costo de producción con el estado de ventas. Identifiquen patrones, diferencias y posibles áreas de mejora.

- **Tiempo estimado:** 3 horas
- **Producto esperado:** Informe grupal que contenga el análisis comparativo y conclusiones sobre las necesidades de adquisiciones para el almacén.
- **Conexión con objetivo:** Aplica las razones financieras para comparar estados de costo de producción y ventas, proyectando necesidades de adquisiciones con pensamiento matemático colaborativo.

Tarea 2: Proyección de necesidades para el almacén mediante cálculo financiero

Instrucciones: Utilizando la información analizada en la tarea anterior, cada grupo debe calcular las cantidades necesarias para abastecer el almacén durante el próximo ciclo de producción. Consideren costos unitarios, tiempos de reposición y demanda proyectada. Elaboren una tabla que detalle las cantidades y costos estimados, justificando sus cálculos.

- **Tiempo estimado:** 4 horas
- **Producto esperado:** Tabla de proyección de inventarios para el almacén con explicación matemática y financiera.
- **Conexión con objetivo:** Aplicar pensamiento matemático para proyectar necesidades de adquisiciones con enfoque colaborativo y orientado a metas.

Tarea 3: Diseño del sistema de presupuesto para la empresa de girasol

Instrucciones: Investigar en equipo los diferentes métodos de presupuestación (incremental, base cero, flexible, etc.). Analicen las ventajas y desventajas de cada método y seleccionen el más adecuado para su plan de negocios. Justifiquen la elección y elaboren un esquema inicial del presupuesto anual de la empresa basado en el método seleccionado.

- **Tiempo estimado:** 4 horas
- **Producto esperado:** Presentación grupal que incluya la comparación de métodos, justificación y esquema inicial del presupuesto.
- **Conexión con objetivo:** Elaborar el proceso de planeación financiera seleccionando el método de presupuesto y comprendiendo sus ventajas y desventajas.

Tarea 4: Simulación y toma de decisiones financieras

Instrucciones: Cada grupo recibirá un caso con diferentes escenarios financieros (variaciones en costos, ventas y gastos). Deben identificar las decisiones que tomarían en cada situación, considerando el impacto en el presupuesto y la planeación financiera. Preparar un reporte que contenga las decisiones, fundamentos y posibles consecuencias.

- **Tiempo estimado:** 3 horas
- **Producto esperado:** Reporte escrito con las decisiones tomadas en la simulación, incluyendo análisis de ventajas y desventajas.
- **Conexión con objetivo:** Comprender tipos de decisiones financieras, formular casos y evaluar ventajas y desventajas en la toma de decisiones.

Tarea 5: Elaboración del reporte financiero final y presentación del informe

Instrucciones: Integren toda la información, análisis y decisiones tomadas durante el proyecto para elaborar un reporte financiero final completo. El reporte debe incluir los estados financieros elaborados, análisis de razones financieras, proyección de inventarios, sistema presupuestal seleccionado, y conclusiones sobre la toma de decisiones. Preparar una presentación oral para compartir los resultados con la clase y recibir retroalimentación.

- **Tiempo estimado:** 4 horas
- **Producto esperado:** Reporte financiero escrito y presentación oral grupal.

- **Conexión con objetivo:** Realizar el reporte y presentación integrando el proceso de planeación financiera y evidenciando competencias laborales.

Desarrollo - Rubrica

Rúbrica para Evaluar el Proceso de Aprendizaje: "Negocio en Acción: Finanzas para una Empresa de Girasol"

Esta rúbrica está diseñada para evaluar el desarrollo y logro de competencias en el proyecto de finanzas para la empresa de girasol. Considera aspectos técnicos, colaborativos y comunicativos, esenciales para los estudiantes de media (15-17 años) en el contexto de Ciencias Sociales - Economía.

Criterios	Excelente (4)	Bueno (3)	Satisfactorio (2)	Insuficiente (1)
Elaboración del proyecto de empresa Claridad, coherencia y completitud del plan de negocios para producción y venta de girasol.	Plan de negocios completo, bien estructurado, con detalles claros y coherentes en todas sus partes.	Plan de negocios organizado, con la mayoría de los elementos bien desarrollados y coherentes.	Plan de negocios con algunos elementos incompletos o poco claros, pero estructura básica presente.	Plan de negocios incompleto, desorganizado o con información poco relevante o incoherente.
Aplicación de razones financieras Uso correcto y pertinente para comparar costos de producción y ventas, y proyectar necesidades del almacén.	Aplica correctamente todas las razones financieras relevantes, interpreta resultados con precisión y proyecta necesidades de forma acertada.	Aplica la mayoría de las razones financieras con interpretaciones adecuadas y realiza proyecciones coherentes.	Aplica algunas razones financieras pero con errores en interpretación o proyección limitada de necesidades.	No aplica o aplica incorrectamente las razones financieras, sin proyecciones claras.
Pensamiento matemático y análisis financiero Capacidad para analizar datos numéricos y financieros en contexto colaborativo.	Realiza análisis numérico detallado y preciso, contribuyendo activamente al trabajo colaborativo con enfoque en metas.	Realiza análisis numérico correcto y participa de manera efectiva en el trabajo en equipo.	Realiza análisis numérico básico y contribuye de forma limitada al trabajo en equipo.	No realiza análisis adecuado ni colabora eficazmente en el equipo.

Criterios	Excelente (4)	Bueno (3)	Satisfactorio (2)	Insuficiente (1)
Planeación financiera Comprensión y aplicación de ciclos de planeación, métodos presupuestales, y tipos de decisiones financieras.	Integra de forma completa y clara los ciclos de planeación, selecciona métodos presupuestales adecuados y justifica tipos de decisiones financieras con ventajas y desventajas.	Muestra buena comprensión de los ciclos y métodos, con justificaciones aceptables sobre decisiones financieras.	Comprende parcialmente los conceptos, con explicaciones básicas y selección limitada de métodos.	No comprende ni aplica adecuadamente los conceptos de planeación financiera.
Reporte y presentación del informe financiero Claridad, organización, uso adecuado de lenguaje técnico y presentación oral efectiva.	Reporte claro, bien organizado, lenguaje técnico apropiado; presentación oral segura y convincente, con uso eficaz de apoyos visuales.	Reporte organizado y claro con lenguaje adecuado; presentación oral clara con algunos apoyos visuales.	Reporte con organización básica y lenguaje simple; presentación oral poco fluida o con poca preparación.	Reporte desorganizado o incompleto; presentación oral deficiente o inexistente.
Trabajo colaborativo y compromiso con metas Participación activa, responsabilidad y contribución al logro de objetivos del grupo.	Participa activamente, asume responsabilidades y motiva al equipo para alcanzar metas comunes.	Participa y cumple con sus responsabilidades para contribuir al logro de las metas del equipo.	Participa de forma limitada o cumple responsabilidades mínimas dentro del equipo.	No participa ni asume responsabilidades, dificultando el avance del equipo.