

Explorando el Impacto Financiero: Análisis y Elaboración de Estados Financieros en Planes de Negocios

Ciencias Sociales | Economía | Aprendizaje Basado en Problemas

Descripción

Este plan de clase está diseñado para que los estudiantes de media (15-17 años) aprendan a colaborar y desarrollar habilidades fundamentales en el análisis y elaboración de estados financieros dentro del contexto de un plan de negocios. A través de un enfoque activo y centrado en problemas reales, los estudiantes comprenderán cómo clasificar la información contable, aplicar normas vigentes, y analizar la información financiera para evaluar la viabilidad y el impacto económico de un negocio.

El aprendizaje se conecta con la vida cotidiana porque entender las finanzas es esencial para cualquier emprendimiento o gestión económica personal futura. Además, el plan fomenta el pensamiento crítico al interpretar datos financieros y aplicar métodos para tomar decisiones informadas. Al finalizar, los estudiantes estarán preparados para presentar informes financieros claros y fundamentados, usando tanto métodos manuales como herramientas digitales, fortaleciendo así competencias que serán útiles en su vida académica y profesional.

Objetivos de Aprendizaje

- Colaborar en la elaboración de estados financieros del plan de negocios aplicando la norma de información financiera vigente.
- Clasificar la información financiera y contable según la naturaleza de las cuentas para formar estados financieros manual y electrónicamente.
- Analizar información financiera del plan de negocios mediante el uso de razones financieras y métodos verticales y horizontales.
- Presentar la información financiera de manera clara y fundamentada, integrando notas explicativas basadas en análisis de razones y relevancia de cuentas.
- Elaborar un proceso de planeación financiera con base en ciclos de planeación, sistemas de presupuesto y tipos de decisiones.

Recursos Necesarios

- Computadoras con software de hoja de cálculo (ejemplo: Microsoft Excel o Google Sheets), mínimo una por cada dos estudiantes.
- Calculadoras científicas.

- Material impreso: ejemplos de estados financieros (balance general, estado de resultados, flujo de efectivo), normas de información financiera vigentes (resúmenes).
- Proyector y pantalla para presentaciones.
- Cuadernos y bolígrafos para anotaciones.
- Videos cortos explicativos sobre estados financieros y análisis financiero.
- Plantillas digitales para elaboración manual y electrónica de estados financieros.

Requisitos Previos

- Conocimiento básico de matemáticas financieras y contabilidad elemental.
- Familiaridad previa con términos económicos básicos como activo, pasivo, ingreso y egreso.
- Experiencia en el uso básico de computadoras y hojas de cálculo.
- Habilidad para trabajar en equipo y comunicar ideas.

Actividades

Sesión 1: Introducción y clasificación de cuentas financieras

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 40 minutos

Propósito de la sesión: Presentar la importancia de los estados financieros y contextualizar su aplicación en un plan de negocios para que los estudiantes comprendan el valor de esta competencia.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Inicia preguntando: "¿Qué creen que es un estado financiero? ¿Han escuchado hablar de activos, pasivos o capital? ¿Para qué creen que sirve esta información en una empresa?"
- **Estudiantes:** Responden en plenaria, compartiendo ideas y experiencias previas.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Presenta un video corto (5 minutos) que muestra la historia real de un emprendimiento que fracasó por no entender sus finanzas, seguido de una pregunta: "¿Cómo creen que el análisis financiero podría haber ayudado a evitar este fracaso?"
- **Estudiantes:** Reflexionan y comparten opiniones.

Contextualización:

- **Docente:** Explica que las finanzas no solo son para empresas grandes, sino que cualquier persona que quiera emprender o administrar recursos debe entenderlas.
- **Estudiantes:** Relacionan el tema con proyectos personales o familiares.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 180 minutos

Presentación del contenido: El docente presenta las cinco categorías principales de cuentas (activo, pasivo, capital, ingresos y egresos) mediante ejemplos prácticos y preguntas guiadas, evitando una exposición larga para mantener el enfoque en el aprendizaje activo.

- **Actividad 1: Clasificación de cuentas**

- **Objetivo:** Clasificar la información financiera y contable según la naturaleza de las cuentas.
- **Instrucciones:** El docente entrega una lista con diferentes conceptos financieros (ejemplo: caja, cuentas por pagar, ventas, capital social) y pide a los estudiantes organizar estos términos en las cinco categorías. Se trabaja en grupos de 3-4 personas.
- **Producto:** Tabla clasificada de cuentas.
- **Tiempo:** 60 minutos.
- **Rol docente:** Observa, formula preguntas como "¿Por qué colocaste esta cuenta en activo y no en pasivo?" para profundizar el razonamiento.

- **Actividad 2: Elaboración manual de un balance general sencillo**

- **Objetivo:** Colaborar en la elaboración manual de estados financieros aplicando normas básicas.
- **Instrucciones:** Con base en la clasificación previa, los estudiantes elaboran un balance general manual simple usando una plantilla impresa.
- **Producto:** Balance general manual completado.
- **Tiempo:** 60 minutos.
- **Rol docente:** Apoya con dudas, verifica aplicación correcta de normas y fórmula preguntas para reforzar conceptos.

- **Actividad 3: Introducción a herramientas digitales**

- **Objetivo:** Elaborar estados financieros usando hojas de cálculo.
- **Instrucciones:** En parejas, los estudiantes ingresan la información del balance general anterior en una plantilla electrónica en Excel o Google Sheets.
- **Producto:** Archivo digital del balance general.
- **Tiempo:** 60 minutos.
- **Rol docente:** Guía el uso de fórmulas básicas y funciones para sumar y ordenar datos.

Diferenciación:

- Estudiantes que terminan antes pueden comenzar a explorar la creación de un estado de resultados básico con datos adicionales proporcionados.
- Para estudiantes que necesitan apoyo, el docente ofrece ejemplos más detallados y actividades guiadas paso a paso, además de trabajo en parejas con compañeros más avanzados.

Transiciones:

Al concluir la clasificación y elaboración manual, el docente conecta con la actividad digital explicando que las herramientas electrónicas facilitan el manejo de datos y serán clave para los análisis más profundos que veremos en la siguiente sesión.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Síntesis:** Los estudiantes completan un organizador gráfico donde resumen las cinco categorías de cuentas y su función en el balance general.
- **Reflexión metacognitiva:**
 - ¿Qué aprendí sobre la importancia de clasificar correctamente las cuentas?
 - ¿Cómo me ayudó usar una herramienta digital para organizar la información financiera?
 - ¿Qué dudas tengo que quisiera aclarar en la próxima sesión?
- **Retroalimentación:** El docente comenta observaciones generales y felicita los avances, aclarando dudas frecuentes.
- **Transferencia:** Se anticipa que en la siguiente sesión se avanzará en el análisis financiero usando razones y métodos verticales/horizontales para evaluar el impacto del plan de negocios.
- **Tarea:** Investigar y traer un ejemplo real (puede ser de una empresa conocida o emprendimiento local) de un estado financiero para discutir en la próxima clase.

Sesión 2: Análisis financiero y razones para la toma de decisiones

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 30 minutos

Propósito de la sesión: Conectar lo aprendido sobre elaboración de estados financieros con el análisis que permite evaluar la salud económica de un plan de negocios.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Solicita que los estudiantes compartan los ejemplos de estados financieros que investigaron y discuten brevemente qué información encontraron.
- **Estudiantes:** Presentan y comentan sus hallazgos.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Plantea un reto: "Supongan que son inversionistas, ¿qué indicadores usarían para decidir si invertir en un negocio? Hoy aprenderemos a calcular esos indicadores."
- **Estudiantes:** Reflexionan sobre la importancia de indicadores financieros.

Contextualización:

- **Docente:** Explica que el análisis financiero ayuda a tomar decisiones reales en empresas y emprendimientos.
- **Estudiantes:** Conectan con posibles decisiones futuras personales o familiares.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 190 minutos

Presentación del contenido: Se introduce el concepto de razones financieras, explicando su utilidad para medir liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia con ejemplos claros y aplicados a estados elaborados en la sesión anterior.

• Actividad 1: Cálculo de razones financieras

- **Objetivo:** Aplicar el procedimiento de razones financieras para analizar estados financieros.
- **Instrucciones:** En grupos, los estudiantes calculan razones como liquidez corriente, razón de endeudamiento y margen neto usando los datos de su hoja de cálculo.
- **Producto:** Informe corto con cálculos y análisis preliminar.
- **Tiempo:** 90 minutos.
- **Rol docente:** Supervisa cálculos, formula preguntas de análisis ("¿Qué indica esta razón para el negocio?"), ofrece apoyo técnico y conceptual.

• Actividad 2: Interpretación y elaboración de notas explicativas

- **Objetivo:** Elaborar notas en estados financieros a partir del análisis de razones para justificar la relevancia de cuentas.
- **Instrucciones:** Cada grupo redacta notas explicativas para dos razones financieras calculadas, destacando la importancia y posibles implicaciones para el plan de negocios.
- **Producto:** Documento con notas explicativas.
- **Tiempo:** 60 minutos.
- **Rol docente:** Guía en la redacción clara y fundamentada, revisa coherencia y relevancia.

• Actividad 3: Presentación grupal

- **Objetivo:** Presentar y argumentar el análisis financiero realizado.
- **Instrucciones:** Cada grupo expone sus cálculos y notas, respondiendo preguntas del resto de la clase.
- **Producto:** Presentación oral grupal.
- **Tiempo:** 40 minutos.
- **Rol docente:** Facilita la discusión, evalúa claridad y profundidad, fomenta preguntas entre compañeros.

Diferenciación:

- Quienes terminan antes pueden explorar razones financieras adicionales o preparar un breve resumen para compartir.
- Estudiantes que requieren apoyo pueden trabajar con ejemplos más sencillos y recibir tutoría individualizada.

Transiciones:

Al finalizar las presentaciones, el docente relaciona el análisis con la importancia de la planeación financiera, preparando el terreno para la próxima sesión.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Síntesis:** Completar un mapa mental colectivo que relacione tipos de razones financieras con decisiones empresariales.
- **Reflexión metacognitiva:**
 - ¿Cómo me ayudó el cálculo de razones para entender mejor un plan de negocios?
 - ¿Qué dificultades encontré al interpretar las razones financieras?
 - ¿Qué me gustaría aprender para mejorar mi análisis financiero?
- **Retroalimentación:** Comentarios sobre presentaciones y análisis, reforzando conceptos clave.
- **Transferencia:** Se anticipa que en la siguiente sesión se profundizará en métodos verticales y horizontales para análisis más detallados.
- **Tarea:** Buscar ejemplos de notas explicativas en estados financieros reales para discutir.

Sesión 3: Métodos verticales y horizontales para análisis financiero

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 30 minutos

Propósito de la sesión: Introducir y contextualizar los métodos vertical y horizontal como herramientas para evaluar cambios y estructura financiera.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Pregunta: "¿Qué diferencias notaron en el análisis con razones financieras? ¿Cómo creen que podemos comparar estados financieros en diferentes tiempos o con diferentes estructuras?"
- **Estudiantes:** Debaten y comparten ideas.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Presenta un caso breve de análisis de una empresa que creció o tuvo problemas financieros, mostrando gráficas antes y después.
- **Estudiantes:** Observan y hacen inferencias iniciales.

Contextualización:

- **Docente:** Explica que los métodos vertical y horizontal permiten ver la evolución y estructura financiera, útiles para decisiones estratégicas.
- **Estudiantes:** Relacionan con situaciones de negocios conocidos o propios.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 190 minutos

Presentación del contenido: Introducción a los métodos vertical (porcentaje de estructura) y horizontal (variación porcentual en el tiempo) con ejemplos prácticos y participación activa.

• **Actividad 1: Aplicación método vertical**

- **Objetivo:** Integrar resultados del método vertical en la elaboración de notas explicativas.
- **Instrucciones:** En grupos, los estudiantes calculan porcentajes verticales para un balance general y estado de resultados, luego elaboran notas explicativas sobre la estructura financiera.
- **Producto:** Informe con cálculos y notas.
- **Tiempo:** 90 minutos.
- **Rol docente:** Apoya en cálculos, fomenta discusión sobre resultados y su significado.

• **Actividad 2: Aplicación método horizontal**

- **Objetivo:** Evaluar cambios financieros en el tiempo usando método horizontal.
- **Instrucciones:** Los estudiantes comparan estados financieros de dos períodos diferentes y calculan variaciones porcentuales; elaboran notas sobre tendencias y relevancia.
- **Producto:** Documento con análisis y notas.
- **Tiempo:** 80 minutos.
- **Rol docente:** Orienta en interpretación, clarifica dudas y estimula análisis crítico.

• **Actividad 3: Integración y presentación**

- **Objetivo:** Presentar la integración de ambos métodos en notas explicativas para estados financieros.
- **Instrucciones:** Cada grupo prepara una presentación breve sobre cómo los métodos vertical y horizontal aportan información relevante para el plan de negocios.
- **Producto:** Presentación oral grupal.
- **Tiempo:** 20 minutos.
- **Rol docente:** Facilita y evalúa con preguntas que profundicen en el análisis.

Diferenciación:

- Quienes terminan antes pueden explorar la elaboración de notas para casos especiales o excepciones en los estados financieros.
- Para estudiantes con dificultades, se proporcionan ejemplos guiados y apoyo individualizado.

Transiciones:

El docente vincula el análisis con la planeación financiera, adelantando que la próxima sesión tratará sobre ciclos de planeación y sistemas de presupuesto.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Síntesis:** Elaboración conjunta de un cuadro comparativo de métodos vertical y horizontal con conceptos clave y ejemplos.
- **Reflexión metacognitiva:**
 - ¿Qué método me ayudó más a entender la situación financiera y por qué?
 - ¿Cómo puedo utilizar estos métodos para evaluar un negocio real?
 - ¿Qué retos sentí al integrar ambos métodos en un análisis?
- **Retroalimentación:** Comentarios sobre presentaciones y cuadros comparativos.
- **Transferencia:** Se adelanta que en la próxima sesión se aplicarán estos análisis en la planeación financiera y decisiones presupuestales.
- **Tarea:** Investigar tipos de presupuestos y sistemas de planeación financiera.

Sesión 4: Ciclos de planeación y sistemas de presupuesto en el plan de negocios

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 30 minutos

Propósito de la sesión: Introducir la planeación financiera y los sistemas de presupuesto como herramientas para tomar decisiones efectivas.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Pregunta: "¿Qué saben sobre presupuestos? ¿Han hecho alguna vez un plan para administrar dinero?"
- **Estudiantes:** Comparten experiencias personales o familiares.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Presenta un caso donde una mala planeación financiera llevó a problemas en una empresa conocida.
- **Estudiantes:** Discuten las consecuencias y posibles soluciones.

Contextualización:

- **Docente:** Explica que la planeación financiera es fundamental para prever y controlar recursos en cualquier negocio o proyecto.
- **Estudiantes:** Relacionan con proyectos escolares o emprendimientos personales.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 190 minutos

Presentación del contenido: Se presentan ciclos de planeación financiera, tipos de presupuestos (estáticos, flexibles, por programas, entre otros) y proceso para seleccionar sistema adecuado.

• Actividad 1: Análisis de ciclos de planeación

- **Objetivo:** Comprender y describir los ciclos de planeación financiera.

- **Instrucciones:** En grupos, leen un resumen del ciclo de planeación y elaboran un diagrama visual que explique cada etapa.
- **Producto:** Diagrama ilustrativo del ciclo de planeación.
- **Tiempo:** 80 minutos.
- **Rol docente:** Orienta la lectura, fomenta preguntas y clarifica dudas.
- **Actividad 2: Selección del sistema de presupuesto**
 - **Objetivo:** Evaluar y seleccionar el sistema de presupuesto adecuado para un plan de negocios dado.
 - **Instrucciones:** Se entrega un caso con características del negocio; los estudiantes analizan y deciden qué sistema de presupuesto aplicar, justificando su elección.
 - **Producto:** Informe o presentación breve con justificación.
 - **Tiempo:** 70 minutos.
 - **Rol docente:** Facilita análisis crítico, formula preguntas para profundizar decisiones.
- **Actividad 3: Simulación de toma de decisiones presupuestales**
 - **Objetivo:** Aplicar tipos de decisiones en escenarios de planeación financiera.
 - **Instrucciones:** Simulación en grupos donde se presentan situaciones con datos financieros; deben tomar decisiones basadas en su presupuesto y plan de negocios.
 - **Producto:** Registro escrito de decisiones y justificaciones.
 - **Tiempo:** 40 minutos.
 - **Rol docente:** Modera, plantea escenarios, estimula debate entre grupos.

Diferenciación:

- Estudiantes avanzados pueden elaborar un plan financiero completo integrando ciclo, presupuesto y decisiones.
- Estudiantes con dificultades reciben apoyo con ejemplos más claros y acompañamiento para la toma de decisiones.

Transiciones:

El docente explica que la próxima sesión se enfocará en la integración final y presentación del informe financiero completo del plan de negocios.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Síntesis:** Creación colectiva de un resumen visual con los conceptos clave de planeación y presupuestos.
- **Reflexión metacognitiva:**
 - ¿Qué aprendí sobre la importancia de planear financieramente un negocio?
 - ¿Cómo afecta la elección del sistema de presupuesto a la toma de decisiones?
 - ¿Qué pasos debo seguir para elaborar un plan financiero efectivo?
- **Retroalimentación:** Observaciones del docente sobre diagramas y presentaciones.

- **Transferencia:** Se anticipa que en la próxima sesión se integrarán todos los aprendizajes para elaborar y presentar el informe financiero completo.
- **Tarea:** Preparar borrador de informe financiero con datos disponibles.

Sesión 5: Elaboración integral del informe financiero del plan de negocios

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 20 minutos

Propósito de la sesión: Revisar y organizar los elementos del informe financiero para iniciar su elaboración integral.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Solicita a los estudiantes compartir sus borradores y experiencias previas con la elaboración de estados financieros y análisis.
- **Estudiantes:** Presentan y comentan en grupos.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Muestra un ejemplo profesional de informe financiero y destaca la importancia de la presentación clara y fundamentada.
- **Estudiantes:** Observan y comentan aspectos que consideran importantes.

Contextualización:

- **Docente:** Explica que la presentación y fundamentación del informe es clave para convencer a inversionistas o para la toma de decisiones.
- **Estudiantes:** Reflexionan sobre la importancia de la comunicación financiera.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 200 minutos

Presentación del contenido: Orientación para integrar estados financieros, análisis y notas explicativas en un informe coherente y profesional.

• Actividad 1: Organización de contenidos

- **Objetivo:** Planear la estructura del informe financiero.
- **Instrucciones:** En grupos, crean un índice detallado que incluya estados financieros, análisis, notas y planeación financiera.
- **Producto:** Índice y esquema del informe.
- **Tiempo:** 40 minutos.
- **Rol docente:** Revisa y sugiere mejoras.

• Actividad 2: Elaboración del informe

- **Objetivo:** Redactar el informe financiero completo usando herramientas digitales y manuales.

- **Instrucciones:** Los estudiantes integran toda la información en un documento digital, aplicando normas de presentación y claridad.
- **Producto:** Informe financiero completo digital.
- **Tiempo:** 120 minutos.
- **Rol docente:** Asesora, revisa redacciones, fomenta precisión y coherencia.

• **Actividad 3: Revisión cruzada**

- **Objetivo:** Evaluar y retroalimentar el informe de otro grupo.
- **Instrucciones:** Cada grupo intercambia su informe con otro para realizar una revisión guiada con criterios claros.
- **Producto:** Informe revisado y sugerencias por escrito.
- **Tiempo:** 40 minutos.
- **Rol docente:** Facilita la revisión y guía la retroalimentación constructiva.

Diferenciación:

- Estudiantes avanzados pueden profundizar en gráficos y presentación visual del informe.
- Estudiantes que requieren apoyo reciben plantillas más detalladas y tutoría personalizada.

Transiciones:

El docente explica que la sesión final estará dedicada a la presentación pública del informe y reflexión final.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Síntesis:** Discusión grupal sobre los aprendizajes y retos en la elaboración del informe.
- **Reflexión metacognitiva:**
 - ¿Qué habilidades desarrollé al elaborar este informe?
 - ¿Qué aspectos puedo mejorar en futuros análisis financieros?
 - ¿Cómo puedo aplicar este aprendizaje en mi vida personal o futura carrera?
- **Retroalimentación:** Comentarios del docente y compañeros sobre los avances y calidad del informe.
- **Transferencia:** Preparación para la presentación formal del informe en la siguiente sesión.
- **Tarea:** Ensayar presentación del informe.

Sesión 6: Presentación, reflexión y cierre del proyecto financiero

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 20 minutos

Propósito de la sesión: Organizar la presentación y preparar a los estudiantes para comunicar su análisis financiero efectivamente.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Revisa con los grupos los puntos clave del informe y estrategias para presentación oral.
- **Estudiantes:** Practican y aclaran dudas.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Motiva destacando la importancia de comunicar claramente para convencer y apoyar decisiones.
- **Estudiantes:** Se preparan con entusiasmo y confianza.

Contextualización:

- **Docente:** Recuerda que esta es una simulación profesional que fortalece habilidades para la vida real.
- **Estudiantes:** Conectan con futuros roles como emprendedores o profesionales.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 200 minutos

Presentación del contenido: Los grupos presentan su informe financiero ante la clase, respondiendo preguntas y defendiendo sus análisis y decisiones.

- **Actividad 1: Presentación formal del informe financiero**

- **Objetivo:** Comunicar claramente el análisis y resultados financieros.
- **Instrucciones:** Cada grupo dispone de 20-25 minutos para presentar y responder preguntas.
- **Producto:** Presentación oral con soporte visual.
- **Tiempo:** 160 minutos (dependiendo del número de grupos).
- **Rol docente:** Evalúa con rúbrica, modera preguntas y brinda retroalimentación inmediata.

- **Actividad 2: Retroalimentación y reflexión final**

- **Objetivo:** Consolidar aprendizajes y evaluar el proceso.
- **Instrucciones:** Se realiza un debate guiado donde los estudiantes y docente reflexionan sobre fortalezas, áreas de mejora y utilidad de lo aprendido.
- **Producto:** Registro de conclusiones y compromisos.
- **Tiempo:** 40 minutos.
- **Rol docente:** Facilita, sintetiza y motiva a la autoevaluación.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 20 minutos

- **Síntesis:** Cada estudiante escribe un "ticket de salida" con tres aprendizajes clave y un compromiso para aplicar lo aprendido.
- **Reflexión metacognitiva:**
 - ¿Cómo cambió mi percepción sobre el análisis financiero y su importancia?

- ¿Qué competencias desarrollé durante este proyecto?
- ¿Cómo puedo seguir mejorando mis habilidades financieras?
- **Retroalimentación:** El docente ofrece comentarios finales y reconoce los logros grupales e individuales.
- **Transferencia:** Se invita a los estudiantes a aplicar estos conocimientos en proyectos reales o futuros emprendimientos.
- **Tarea final:** Reflexionar en diario personal sobre el proceso de aprendizaje y posibles aplicaciones.

Evaluación

Tipo de evaluación:

- Diagnóstica: En la Sesión 1 durante la activación de conocimientos previos para identificar el nivel inicial.
- Formativa: A lo largo de las sesiones, mediante observación directa, revisión de productos (tablas, cálculos, notas explicativas, informes) y participación en actividades.
- Sumativa: En la Sesión 6 durante la presentación formal del informe financiero y la reflexión final.

Criterios de evaluación:

- Colabora efectivamente en la elaboración de estados financieros aplicando normas vigentes (Objetivo 1).
- Clasifica correctamente la información financiera según la naturaleza de las cuentas (Objetivo 2).
- Aplica correctamente razones financieras y métodos de análisis para evaluar un plan de negocios (Objetivo 3).
- Presenta la información financiera de forma clara, con notas explicativas fundamentadas (Objetivo 4).
- Demuestra comprensión del proceso de planeación financiera y toma de decisiones presupuestales (Objetivo 5).

Instrumentos sugeridos:

- Rúbricas para evaluar trabajos escritos, presentaciones orales y participación en actividades grupales.
- Listas de cotejo para seguimiento de tareas y actividades específicas.
- Observación directa durante actividades prácticas.
- Portafolio digital con evidencias acumuladas (tablas, informes, notas explicativas).
- Autoevaluación y coevaluación al final de las presentaciones.

Evidencias de aprendizaje:

- Tablas clasificadas de cuentas y balances generales manuales y digitales.
- Cálculos y análisis de razones financieras con notas explicativas.
- Informes financieros integrales con aplicación de métodos verticales y horizontales.
- Presentaciones orales grupales defendiendo el análisis y decisiones financieras.
- Diagramas y documentos sobre ciclos de planeación y sistemas de presupuesto.

Enriquecimientos

Desarrollo - Tareas

Tareas Estructuradas para la Fase de Desarrollo

• Tarea 1: Clasificación y Registro Inicial de Cuentas

Objetivo específico: Clasifica la información financiera y contable de acuerdo con la naturaleza de las cuentas (activo, pasivo, capital, ingresos y egresos).

Instrucciones:

- En grupos de 4, reciban un conjunto de transacciones financieras simuladas relacionadas con un plan de negocios.
- Clasifiquen cada transacción según su naturaleza: activo, pasivo, capital, ingreso o egreso.
- Registren las transacciones clasificadas en un formato de asiento contable simplificado.

Tiempo estimado: 2 horas

Producto esperado: Lista clasificada de transacciones y registro en asientos contables manuales o electrónicos.

• Tarea 2: Elaboración Manual y Electrónica de Estados Financieros

Objetivo específico: Elabora los estados financieros de manera manual y/o electrónica aplicando la norma de información financiera vigente.

Instrucciones:

- Utilizando la información clasificada y registrada en la tarea anterior, elaboren el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados.
- Realicen una versión manual (en papel) y otra usando una hoja de cálculo electrónica (Excel o similar).
- Asegúrense de aplicar las normas básicas de presentación de estados financieros para jóvenes estudiantes.

Tiempo estimado: 3 horas

Producto esperado: Estados financieros (manual y electrónico) del plan de negocios.

• Tarea 3: Análisis con Procedimientos de Razones Financieras

Objetivo específico: Aplica el procedimiento de razones para elaborar notas de estados financieros y determinar la relevancia de las cuentas.

Instrucciones:

- Con los estados financieros elaborados, calculen razones financieras básicas: liquidez, solvencia, rentabilidad y endeudamiento.
- Interpreten los resultados en equipo y redacten notas explicativas simples que destaquen aspectos relevantes del plan de negocios.

Tiempo estimado: 3 horas

Producto esperado: Cálculo de razones financieras y notas explicativas sobre el impacto financiero del plan.

• Tarea 4: Aplicación de Métodos Vertical y Horizontal para el Análisis de Estados Financieros

Objetivo específico: Integra los resultados de los métodos vertical y horizontal en las notas de los estados financieros.

Instrucciones:

- Realicen el análisis vertical (porcentajes de cada cuenta respecto a un total) y horizontal (variación porcentual entre periodos) sobre los estados financieros elaborados.
- Discutan en equipo cómo estos análisis pueden ayudar a entender las tendencias y la salud financiera del plan de negocios.
- Integren estos análisis en las notas explicativas para complementar el informe financiero.

Tiempo estimado: 3 horas

Producto esperado: Informe con análisis vertical y horizontal incluidos en las notas financieras.

• **Tarea 5: Planeación Financiera y Presupuestación para el Plan de Negocios**

Objetivo específico: Elabora el proceso de planeación financiera con base en ciclos de planeación, sistemas de presupuesto y tipos de decisiones.

Instrucciones:

- En equipo, elaboren un plan de presupuesto anual para el negocio, seleccionando el método de presupuesto más adecuado (por ejemplo, presupuesto incremental o base cero).
- Definan ciclos de planeación financiera y tomen decisiones financieras clave basadas en el análisis previo.
- Presenten el plan de presupuesto y justifiquen las decisiones tomadas en función del impacto financiero esperado.

Tiempo estimado: 4 horas

Producto esperado: Plan de presupuesto anual con justificación y decisiones financieras documentadas.