



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE EDUCACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA

TEMA:

“LAS TÉCNICAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN UTILIZADAS PARA EL APRENDIZAJE DEL ANÁLISIS FINANCIERO EN LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD, DE LOS ESTUDIANTES DEL SEGUNDO AÑO DE BACHILLERATO DEL COLEGIO FISCOMISIONAL SAN FRANCISCO DE LA CIUDAD DE IBARRA”

Trabajo de Grado previo a la obtención del título de licenciadas en Ciencias de la Educación Carrera Contabilidad y Computación.

AUTORAS:

Cualchi Guato Myrian Del Carmen
Mugmal Serrano Enma Yolanda.

DIRECTOR(A):

Msc. Lucitania Montalvo V.

2009-2010

ÍNDICE

RESUMEN

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	11
Antecedentes	11
Planteamiento del problema	12
Formulación del problema	13
Delimitación del Problema	14
Delimitación de las Unidades De Observación	14
Delimitación Espacial	14
Delimitación Temporal	14
Objetivos	15
Objetivo General	15
Objetivos Específicos	15
Justificación	15

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Fundamentación Teórica	17
Conductismo	18
Aprendizaje significativo (David Ausubel)	19
Constructivista	21
Constructivismo y Aprendizaje Significativo	23
Ecológica	24
Fundamentación Pedagógica	25
Didáctica	26

Función de los Recursos Didácticos	26
Elementos Fundamentales Del Proceso Enseñanza	27
El proceso de enseñanza	28
Papel del docente en el proceso de enseñanza	29
Técnicas para aprender a escuchar	31
Aprender a aprender	31
Enseñanza aprendizaje	31
Fundamentación tecnológica	32
La informática	32
El computador	33
Excel	33
Power point	34
La contabilidad	34
Funciones	35
Objetivos	36
Características de la información contable	37
Plan cuentas	38
Cuentas reales o de balance	38
Activo	39
Movimiento de las cuentas de activo	39
Pasivo	39
Movimiento de la cuenta del pasivo	40
Patrimonio	41
Guía didáctica	41
Las técnicas de información y comunicación	42
Informática y comunicación	43
Análisis de balances	43
Análisis financiero	44
Estados financieros	44
Posicionamiento teórico personal	45

Glosario	46
CAPÍTULO III	
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	48
Tipos de investigación	43
Bibliografía	49
Tecnología	49
De campo	49
Factible	50
Métodos	50
Método científico	50
Método descriptivo	50
Método analítico-sintético	51
Método deductivo-deductivo	51
Método matemático	52
Método estadístico	52
Matriz categorial	53
Técnicas e instrumentos	55
La encuesta	55
Población y muestra	55
Esquema de la propuesta	55
CAPÍTULO IV	
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	58
CAPÍTULO V	
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	78
CAPÍTULO VI	
Propuesta alternativa	80

Título de la propuesta	80
Justificación e importancia	80
Fundamentación	80
Objetivos	82
Ubicación Sectorial y Física	82
DESARROLLO DE LA PROPUESTA	84
Guía Didáctica	85
Contenido de la Guía	86
DESARROLLO DE LA UNIDAD UNO	89
ANÁLISIS DE BALANCES	
Estados Financieros	91
Análisis Financiero	96
Clases de Análisis Financiero	98
Estado de Origen y Aplicación de Fondos	101
FLUJO DEL EFECTIVO	104
Ejercicios previos a la aplicación de conocimientos	109
Ejercicios para la aplicación de conocimientos	120
Autoevaluación	130
DESARROLLO DE LA UNIDAD DOS	
ÍNDICES O RATIOS DE RENTABILIDAD	
Presentación	140
Objetivos	140
Índices o ratios	142
División	140
Análisis de liquidez	145
Índices de gestión o actividad	151
Índices de rentabilidad ¹⁶⁰	
Ejercicios previos a la aplicación de conocimientos	165
Ejercicios para la aplicación de conocimientos	184

IMPACTOS

Análisis de impactos 193

Impacto educativo y social 193

Difusión 193

Bibliografía 194

Anexos 196

Árbol de problemas 197

Matriz de coherencia 198

Plan de cuentas 200

Encuestas

Encuestas a docentes 203

Encuesta a los estudiantes 206

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo la elaboración de una Guía Didáctica Interactiva para el aprendizaje del Análisis de Balances en la asignatura de Contabilidad, aplicando técnicas de la información y la comunicación para lograr un mejor aprendizaje, y servirá como un instrumento de apoyo y fuente de consulta para docentes, estudiantes y comunidad educativa en general. El estudio de la problemática está basado en los fundamentos sociológicos, ecológicos, psicológicos, pedagógicos, científicos y técnicos, también en técnicas y teorías conforme a las exigencias académicas y tecnológicas. Igualmente contiene la teoría constructivista en la cual está basada la investigación en la que se considera al estudiante como un ser constructor de su propio conocimiento ya que él es quien construye, modifica, transforma y reorganiza su aprendizaje significativo partiendo de sus conocimientos previos logrando a través de ello su crecimiento personal y considerando al maestro como un guía que cumple su función dentro del entorno académico, una planificación curricular acorde a las exigencias del medio ambiente; así como también, la aplicación de técnicas métodos e instrumentos que motiven al educando a la ampliación de sus conocimientos, la innovación y la creatividad. Para elaborar la guía se parte del análisis e interpretación de resultados de las encuestas aplicadas a docentes y estudiantes del Colegio, de sus conclusiones y recomendaciones relacionadas con el problema, objetivos y marco teórico. Mediante este estudio investigativo se pretende que el docente se forme como un ser proactivo crítico, reflexivo, analítico e independiente instituyéndose en una fuente de ayuda en la solución de problemas sociales, económico, culturales y especialmente educativos. Para el aprendizaje del análisis de balances en la contabilidad general es fundamental la interacción con la computación.

SUMMARY

The present research has an objective to elaborate an interactive didactic guide for learning and analysis of balance in the subject of accounting applying technics of the information and communication to achieve a better learning and it will be a resource of support and reference of investigation to teachers and students and education community in general. The study of the problematic is based in sociological, ecological, psychological, pedagogical studies, scientist and technics, also method and theory depend at the academic requirements and technological, equally it has a constructive theories in it is based the research and consider at student like a constructive person in their knowledge, because he is who being form, modify, transform and reorganized, your meaningful learning, starting of the previous learning, obtaining your personal increase and considering to a teacher like a guide that execute a function inside of the of academic environment, this like also the applying of technics, methods and resource that motivate at the pupil the applying of their knowledge the innovation and creativity to make a guide that starting in the analysis and interpretation of results of the apply surveys to teachers and students of the high school of your conclusions and recommendations with the problem, objectives and theory framework. Through this research study is pretend to from teacher being proactive, critical, reflexive, analytical and independent to instruct in the resource of help in the solution of social problem economic, cultural and especially educative. For the learning and analysis of balance in the general accounting is necessary the interaction with the computation.

INTRODUCCIÓN

La educación es una de las exigencias más apremiantes para el desarrollo del ser humano es por esta razón se ve necesario realizar el trabajo de investigación, que trata de la didáctica, métodos, y la utilización de las técnicas de información y comunicación que constituye una forma de ejercer la actividad académica para adquirir un aprendizaje significativo de manera clara y fácil de entender la cátedra.

Para cumplir los objetivos es importante que los estudiantes y docentes tomen parte en la elaboración de dicho proyecto mediante el aporte de alternativas de contenido científico que pueda incluirse en el mismo así como las actividades que se van a realizar ayudando a efectivizar las acciones en forma concreta.

El estudio de esta temática permite al estudiante aplicar la guía como un instrumento didáctico en donde se dará a conocer los siguientes capítulos.

CAPÍTULO I consta de antecedentes, planteamiento del problema, delimitación, objetivo general, objetivos específicos y justificación.

CAPÍTULO II contiene el marco teórico, posicionamiento teórico personal, glosario de términos, sub problemas o interrogantes de investigación y la matriz categorial.

CAPÍTULO III consta de la metodología de investigación en la cual se plantean los tipos de investigación, métodos técnicas e instrumentos de investigación concluyendo con el esquema de la propuesta.

CAPÍTULO IV consta del análisis e interpretación de resultados obtenidos de las encuestas realizadas durante la investigación.

CAPÍTULO V consta de las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO VI finalmente contiene la propuesta alternativa de solución la elaboración de Guía Didáctica de las Técnicas de Información y Comunicación, para incentivar el proceso de enseñanza-aprendizaje de los estudiantes del Colegio Fisco misional San Francisco.

El informe incorpora las referencias bibliográficas consultadas a lo largo del trabajo de investigación y finalmente los anexos entre los que se encuentran los formularios de las encuestas que permitieron la recopilación de la información.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Antecedentes.

La educación ha evolucionado notablemente obteniendo cambios representativos en la forma de cómo llevar la enseñanza- aprendizaje en el estudiante, ayudando a desarrollar su potencial intelectual, y al mismo tiempo incorporar la importancia del aprendizaje significativo en el área de contabilidad, mediante la utilización de las Técnicas de Información y Comunicación.

El estudio de las Técnicas de Información y Comunicación realmente es un tema clave en el estudio de las nuevas tecnologías. Además de utilizarlas como herramienta para hacer múltiples trabajos buscar información, redactar apuntes, además de asegurar a los estudiantes una alfabetización digital, conviene que las utilicen como potente instrumento didáctico para facilitar los procesos de enseñanza-aprendizaje, aplicando diversas metodologías en función de los recursos disponibles, de las características de los estudiantes, de los objetivos que se pretenden.

El Sistema Educativo Ecuatoriano juega un papel determinante para el desarrollo y beneficio de la humanidad debido a que es el eje fundamental para el proceso de enseñanza-aprendizaje, de esta manera tiene como misión desarrollar entes creativos, competitivos, responsables con valores éticos y morales.

La formación es un elemento esencial en el proceso de incorporar las nuevas tecnologías a las actividades cotidianas, y el avance de la Sociedad de la Información vendrá determinado. La enseñanza es una ciencia que

comparte el docente a sus estudiantes utilizando recursos tecnológicos como canal de distribución del conocimiento y como medio de comunicación.

Para contribuir con una educación de calidad se ha considerado necesario realizar una Guía Didáctica para la utilización de las Técnicas de Información y Comunicación en el área de contabilidad, con el objetivo de motivar e impartir conocimientos de manera creativa.

La presente guía pretende demostrar los contenidos de manera interactiva para mejorar el aprendizaje significativo, a través de la utilización de las Técnicas de Información y Comunicación para las labores relacionadas en el área financiera tanto en el sector público como el privado acorde a las exigencias actuales de la globalización y competitividad.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La crisis educativa que sufre el país se debe al insuficiente apoyo de los gobiernos de turno y como parte secundario la utilización de métodos tradicionales de docentes que probablemente por la despreocupación debido a la falta de recursos económicos, como también el desinterés de las autoridades de la institución en la actualización del personal docente.

Otra causa es la falta de materiales didácticos adecuado, como guías didácticas, módulos y manuales, en consecuencia los docentes se ven obligados a utilizar el mismo mecanismo tradicional.

Entre los beneficios más claros que los medios de comunicación aportan a la sociedad se encuentran el acceso a la cultura y a la educación, donde los avances tecnológicos y los beneficios que comporta la era de la comunicación lanzan un balance y unas previsiones extraordinariamente positivas. Algunos expertos han incidido en que debe existir una relación entre la información que se suministra y la capacidad de asimilación de la

misma por parte de las personas, Por esto, es conveniente una adecuada educación en el uso de estos poderosos medios.

Aun cuando se ha demostrado que las Técnicas de Información y Comunicación constituyen un fenómeno social de gran trascendencia que ha transformado la vida de millones, también se ha reconocido que su impacto en la educación dista de sus potencialidades. La utilización de las Técnicas de Información y Comunicación en la educación abre muchas posibilidades, pero también plantea nuevas exigencias. Uno de los desafíos más importantes se refiere a la tarea del docente. Las nuevas exigencias a la profesión docente demandan que sean precisamente los profesores los responsables de la alfabetización tecnológica de sus estudiantes y del dominio de una diversidad de competencias requeridas en el contexto de las demandas de la sociedad del conocimiento. La cuestión es ¿están preparados los docentes para ello?, ¿se está haciendo lo debido para asegurar una formación docente apropiada?

1.3 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

La problemática educativa y la modernización de los centros educativos obligan a las instituciones a proponer cambios innovadores, que ayudará al mejoramiento académico de los estudiantes.

¿Cómo incide el estudio las Técnicas de la Información y Comunicación utilizadas para el aprendizaje del análisis financiero en la asignatura de contabilidad, de los estudiantes del segundo año de bachillerato del Colegio Fisco misional San Francisco de la ciudad de Ibarra?

1.4 SUBPROBLEMAS, INTERROGANTES

- ✓ ¿Cuál es la situación actual de los recursos didácticos utilizados por los docentes del segundo año de bachillerato?

- ✓ ¿La Guía Didáctica de las Técnicas de la Información y Comunicación será diseñada con las técnicas activas y creativas para la enseñanza- aprendizaje de la Contabilidad en Análisis de Balances?

- ✓ ¿La difusión de la Guía Didáctica de las Técnicas de la Información y Comunicación permitirá conocer y aplicar como un instrumento adecuado para los docentes?

1.4 DELIMITACIÓN.

1.4.1 Unidades de Observación.

El presente trabajo investigativo se realizará con 5 docentes y 45 alumnos del segundo año de bachillerato.

1.4.2 Delimitación Espacial

La presente investigación se realizara en el Colegio Fisco Misional “San Francisco” de la Ciudad de Ibarra.

1.4.3 Delimitación Temporal

La investigación se realizará durante el año lectivo 2009-2010.

1.5 OBJETIVOS

1.5.1 OBJETIVO GENERAL

Investigar la incidencia de la aplicación de las Técnicas de la Información y Comunicación en el aprendizaje del Análisis de Balances de la Contabilidad para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes.

1.5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Diagnosticar los recursos didácticos utilizados en la enseñanza aprendizaje del Análisis de Balances en la Contabilidad.
- ✓ Fundamentar el contenido científico de la Guía para la enseñanza-aprendizaje del Análisis de Balances de la Contabilidad.
- ✓ Elaborar una guía didáctica interactiva de las técnicas de la información y comunicación para el aprendizaje del análisis de balances en la asignatura de contabilidad
- ✓ Difundir la Guía Didáctica de las Técnicas de la Información y Comunicación para los docentes y estudiantes como un instrumento de trabajo interactivo que mejore el rendimiento académico.

1.6 JUSTIFICACIÓN

La educación desde la antigüedad ha sido y seguirá siendo el pilar fundamental para enfrentar los nuevos retos de una sociedad moderna, en tal razón es indispensable formar estudiantes acordes a la demanda un mundo globalizado para obtener un campo de acción más prometedor.

El motivo principal por la cual se realiza esta investigación es de mejorar y motivar el proceso enseñanza-aprendizaje de la asignatura de Contabilidad, así mismo lograr la aceptación necesaria entre profesores, estudiantes y personas que requieran conocer la cátedra.

Mediante la elaboración de la guía interactiva de las Técnicas de la Información y Comunicación ayudara a facilitar el trabajo en grupo y el cultivo de actitudes sociales, el intercambio de ideas, la cooperación y el desarrollo de la personalidad.

Los materiales didácticos interactivos individualizan el trabajo de los alumnos ya que el ordenador puede adaptarse a sus conocimientos previos y a su ritmo de trabajo. Resultan muy útiles para realizar actividades complementarias y de recuperación en las que los estudiantes pueden auto controlar su trabajo de manera que su aprendizaje sea satisfactorio.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Fundamentación Teórica

Para definir una guía desde una visión didáctica se debe decir que son útiles y servirán como instrumento de apoyo, trabajo. Son importantes para la formación de conocimientos que serán expuestos con orden y claridad.

Una Guía Didáctica contiene la descripción de actividades que deben seguirse en la realización de las funciones de una unidad didáctica, de dos o más de ellas. Permite conocer el funcionamiento interno de lo que respecta a descripción de conceptos, ejercicios, tareas creativas y espontáneas.

Por medio de la investigación científica nos hemos fundamentado en la:

Según LAKATOS (1978), cuando reúne tres condiciones:

- Tener un exceso de contenido empírico con respecto a la teoría anterior, es decir, predecir hechos que aquella no predecía.
- Explicar el éxito de la teoría anterior, es decir, explicar todo lo que aquella explicaba.
- Lograr corroborar empíricamente al menos una parte de su exceso de contenido. (p.148)

Podemos decir entonces que las teorías juegan un papel importante en el desarrollo del individuo, entre ellas se complementan, aportan para delinear los perfiles de profesionales que necesita la sociedad para su desarrollo.

2.1.1 CONDUCTISMO

La teoría conductista, desde sus orígenes, se centra en la conducta observable intentando hacer un estudio totalmente empírico de la misma y queriendo controlar, predecir esta conducta. Su objetivo es conseguir una conducta determinada, para lo cual analiza el modo de conseguirla.

De esta teoría se plantearon dos variantes: el condicionamiento clásico y el condicionamiento instrumental y operante. El primero de ellos describe una asociación entre estímulo y respuesta contigua, de forma que si sabemos plantear los estímulos adecuados, obtendremos la respuesta deseada. Esta variante explica tan solo comportamientos muy elementales

Según Pavlov (1928) en su libro Reflejos condicionados manifiesta que:

“Básicamente, son un tipo superior de reflejo cuya base neurológica es la corteza cerebral. Este reflejo se lo adquiere mediante la repetición constante de un estímulo artificial que se asocia inicialmente a un estímulo inicial. Los reflejos condicionados forman un equipo enorme de reacciones que el hombre tiene en su vida diaria y que le sirven para estudiar, para trabajar, para practicar deportes, para operar máquinas y herramientas”. (p.115)

2.1.2 APRENDIZAJE SIGNIFICATIVO. (DAVID AUSUBEL)

La teoría de Ausubel (1978) presenta el concepto de aprendizaje significativo que señala el papel que juegan los conocimientos previos del alumno en la adquisición de nuevas informaciones. La significatividad solo

es posible si se relacionan los nuevos conocimientos con los que ya posee el sujeto.

Para Julián de Zubiría Samper (1995):

“En el aprendizaje significativo las ideas se relacionan substancialmente con lo que el alumno ya sabe. Los nuevos conocimientos se vinculan así, de manera estrecha y estable con los anteriores”. (p.124)

Ausubel hace una fuerte crítica al aprendizaje por descubrimiento y a la enseñanza mecánica repetitiva tradicional, al indicar que resultan muy poco eficaces para el aprendizaje de las ciencias. Estima que aprender significa comprender y para ello es condición indispensable tener en cuenta lo que el alumno ya sabe sobre aquello que se le quiere enseñar.

Según Ausubel (citado por F Segovia) en Los Modelos Pedagógicos 2000,

“El aprendizaje significativo requiere de dos condiciones absolutamente imprescindibles. En primer lugar la disposición del sujeto a aprender significativamente. Si el sujeto no tiene esta disposición cualquiera que sea la naturaleza de la tarea o el sistema estratégico del profesor, el aprendizaje acabara siendo mecánico y reproductivo. La segunda condición es que la tarea o el material sea potencialmente significativos, es decir, se

puedan relacionar con su estructura de conocimientos, o lo que es lo mismo que el material tenga sentido lógico en sí mismo o que la estructura mental del alumno no tenga ideas de afianzamiento con las que se puedan relacionar”. (p.54)

Por lo tanto es de suma importancia tomar los conocimientos previos que cada estudiante posee como punto de partida para dar inicio a un nuevo proceso de enseñanza aprendizaje, tratando a toda costa presentar dichos conocimientos de la manera más clara para poder dar facilidad de integración de estos a los anteriores.

También se da tres condiciones básicas para favorecer el Aprendizaje Significativo tal como lo establece Subiría, J, (1995); el primero se refiere al contenido: “El contenido del aprendizaje debe ser potencialmente significativo” (p. 124) es decir que se puede aprender de una manera significativa varios y diversos acontecimientos siempre y cuando estos sean presentados para una aplicación de la práctica real de la vida.

El segundo de ellos se refiere a la Estructura Cognitiva; Zubiria, J (1995) dice:

“El estudiante debe poseer en su Estructura Cognitiva los conceptos utilizados previamente formados de manera que el nuevo conocimiento pueda vincularse con el anterior.” (p. 124)

Es decir que los conocimientos deben tener una secuenciación de tal forma que los nuevos conocimientos vayan acoplándose a los anteriores y puedan reforzarlos aumentando de esta manera el aprendizaje del individuo. El tercero de ellos se refiere a la actitud que se necesita para aprender significativamente; Subiría, J (1995) menciona:

“El alumno debe manifestar una actitud positiva hacia el Aprendizaje Significativo.” (p. 124)

Todo individuo debe mostrar interés por los conocimientos que vaya a adquirir caso contrario la actividad será inútil.

Estas tres condiciones deben estar presentes simultáneamente tomando en cuenta que la ausencia de tan solo una de ellas no permitirá un Aprendizaje Significativo.

Deducimos entonces que en esta teoría de aprendizaje significativo el estudiante ya no es un ente repetitivo ni mucho menos pasivo, sino que construye su propio conocimiento, en otras palabras se le da la oportunidad para que él por su cuenta construya, modifique, diversifique, coordine sus esquemas y conocimientos en base a sus capacidades y posibilidades permitiendo además que se vuelva parte de los conocimientos o aprendizajes que esta por adquirir.

2.1.3 CONSTRUCTIVISTA

Existen muchas teorías en el proceso de enseñanza-aprendizaje las cuales comparten principios constructivistas los mismos que coinciden en señalar que el desarrollo y el aprendizaje del hombre son básicamente el resultado de un proceso de construcción.

Rafael Flores Ochoa (1997) dice:

“El verdadero aprendizaje humano es una construcción de cada alumno que logra modificar su estructura mental, y alcanzar un mayor nivel de diversidad, de complejidad y de integración. Es decir, el verdadero aprendizaje es aquel que contribuye al desarrollo de la persona” (p. 235)

Esta teoría tiene sus propias interpretaciones que han servido de base para configurar este modelo pedagógico constructivista, cuyo máximo representantes que han dado gran aporte significativo son psicólogos como: Piaget, Ausubel, Bruner, Vigotsky (1896 – 1940) (Copias de la Quinta Unidad Pedagógica Constructivista (p.52)

El Constructivismo es una filosofía del aprendizaje fundada en la premisa que, como producto de nuestras experiencias, construimos una propia comprensión del mundo en que vivimos. Cada uno de nosotros genera sus propias reglas y modelos mentales que usamos para hacer sentido de nuestras experiencias.

El aprendizaje, por lo tanto, es simplemente el proceso de ajustar nuestros modelos mentales para acomodarnos hacia nuevas experiencias.

Según Rafael Flores Ochoa (1997),

“La enseñanza constructivista considera que el aprendizaje humano es siempre una construcción interior, aun en el caso de que el educador acuda a una exposición magistral, pues esta no puede ser significativa si sus conceptos no encajan ni se ensartan en los conceptos previos de los alumnos” (p. 237).

Una de las corrientes significativas que han aportado al desarrollo de esta corriente constructivista es la desarrollada por los hermanos Zubiria de Colombia quienes plantean a la Pedagogía Conceptual como una manera innovadora de llegar a un mejor planteamiento en la relación enseñanza-aprendizaje para todo proceso educativo.

2.1.4 CONSTRUCTIVISMO Y APRENDIZAJE SIGNIFICATIVO

El constructivismo es la idea que mantiene que el individuo tanto en los aspectos cognitivos y sociales del comportamiento como en los afectivos su conocimiento no es copia fiel de la realidad, sino una construcción de ser humano.

La concepción constructivista del aprendizaje escolar se sustenta en la idea de que la finalidad de la educación que se imparte en la escuela es

promover los procesos de crecimiento personal del alumno en el marco de la cultura del grupo al que pertenece.

Uno de los enfoques constructivistas es el **"Enseñar a pensar y actuar sobre contenidos significativos y contextuales"**.

El aprendizaje ocurre solo si se satisfacen una serie de condiciones: que el alumno sea capaz de relacionar de manera no arbitraria y sustancial, la nueva información con los conocimientos, experiencias previas y familiares que posee en su estructura de conocimientos y que tiene la disposición de aprender significativamente y con materiales y contenidos de aprendizaje con significado potencial o lógico.

Las condiciones que permiten el logro del aprendizaje significativo requieren de varias condiciones: la nueva información debe relacionarse de modo no arbitrario y sustancial con lo que el alumno ya sabe, depende también de la disposición (motivación y actitud) de éste por aprender, así como los materiales o contenidos de aprendizajes con significado lógico.

2.1.5 ECOLÓGICA

La Teoría Genética de este psicólogo (Jean Piaget), no es propiamente una teoría sobre el aprendizaje, ya que no llega a dar cuenta de los procesos que utilizan los sujetos en la resolución de tareas, pero influye en muchos de los modelos de inspiración cognitiva, debido sobre todo a su modo personal de entender la inteligencia, centrado en el análisis que hace de la evolución de las estructuras cognitivas a lo largo del desarrollo del niño y al papel activo que otorga al alumno en la construcción del conocimiento.

Julián de Subiría (1995) dice:

“La psicología genética brinda un nuevo paradigma para comprender el aprendizaje. No obstante, sus

autores han formulado teorías de conocimiento y del aprendizaje, más no teorías pedagógicas. Sus teorías pueden y deben fundamentar enfoques pedagógicos pero de ninguna manera pueden diluirse en ellos” (p.139)

Mediante la adaptación (entrada de la información), se consigue un equilibrio entre la asimilación de los elementos del ambiente (integración de los elementos nuevos y de las nuevas experiencias a las estructuras previas) y la acomodación de dichos elementos a través de la modificación o reformulación de los esquemas y estructuras mentales existentes.

En teoría, el equilibrio de una estructura se conseguiría cuando las acomodaciones anteriores pudieran permitir la asimilación de algo nuevo sin que dicha estructura se modificara. Pero, justamente, para avanzar en

el nivel de inteligencia, el desarrollo requiere del “desequilibrio” para que puedan modificarse las estructuras intelectuales.

La inteligencia se desarrolla, así, por la **asimilación** de la realidad y la **adaptación** a la misma. La organización, por su parte, es la función que sirve para estructurar la información en las unidades que van a configurar los esquemas de conocimiento.

De las Teorías expuestas se considera que son aplicables y que pueden ser beneficiosas en el proceso de enseñanza-aprendizaje utilizados adecuadamente, considerando el tiempo, el grupo social y el entorno.

2.1.2 FUNDAMENTACIÓN PEDAGÓGICA

Según PH Castro Orestes, Msc. Carmen (2003) “La pedagogía tiene una metodología de investigación que permite enriquecer permanentemente el

sistema de conocimientos y como en cualquier otra ciencia, está en permanente en crecimiento, transformación y perfeccionamiento.

Entre las categorías fundamentales de la pedagogía se encuentran: Educación, Instrucción, Enseñanza” (p. 13)

La pedagogía es la ciencia que se encarga de la transformación del ser humano en el espacio intelectual, la formación de su pensamiento científico, motivaciones de su humanización y de los diferentes problemas que inciden en el desarrollo de la conceptualización de los temas, constituyéndose a sí la base primordial en el desarrollo del país, de allí proviene la importancia de una enseñanza acorde a las exigencias actuales.

Educación o Enseñanza. Es la presentación sistemática de hechos, ideas, habilidades y técnicas a los estudiantes, pedagógicamente, el aprendizaje es un proceso por el que el hombre va modificando estructuras operativas y contenidos efectivo- actitudinal es, intelectual y motor, que originan competencias y comportamientos intra- interpersonal, apropiado para un interés superior.

2.1.3 DIDÁCTICA.

La palabra didáctica proviene del griego **didaskein** que significa “enseñar”, es la ciencia y arte de la enseñanza, de los métodos de instrucción; es el conjunto de normas, técnicas deducidas de las ciencias puras, que puestas en práctica facilitan el proceso e educación en tres áreas: Cognitiva, Afectiva, Psicomotriz.

2.1.4 FUNCIÓN DE LOS RECURSOS DIDÁCTICOS

Los recursos didácticos deben estar orientados a un fin y organizados en función de los criterios de referencia del currículo. El valor pedagógico de los

medios (Gimeno, 1981) está íntimamente relacionado con el contexto en que se usan, más que en sus propias cualidades y posibilidades intrínsecas.

La inclusión de los recursos didácticos en un determinado contexto educativo exige que el profesor o el Equipo Docente correspondiente tengan claros cuáles son las principales funciones que pueden desempeñar los medios en el proceso de enseñanza-aprendizaje. Señalamos a continuación diversas funciones de los medios:

- **Función innovadora.** Cada nuevo tipo de recursos plantea una nueva forma de interacción. En unas ocasiones provoca que cambie el proceso, en otras refuerza la situación existente.
- **Función motivadora.** Se trata de acercar el aprendizaje a los intereses de los estudiantes y de contextualizarlo social y culturalmente, superando así el verbalismo como única vía.
- **Función estructuradora** de la realidad. Al ser los recursos mediadores de la realidad, el hecho de utilizar distintos medios facilita el contacto con distintas realidades, así como distintas visiones y aspectos de las mismas.
- **Función configuradora** de la relación cognitiva. Según el medio, el tipo de operación mental utilizada será diferente.
- **Función facilitadora de la acción didáctica.** Los recursos facilitan la organización de las experiencias de aprendizaje, actuando como guías, no sólo en cuanto nos ponen en contacto con los contenidos, sino también en cuanto que requieren la realización de un trabajo con el propio medio.

- **Función formativa.** Los distintos medios permiten y provocan la aparición y expresión de emociones, informaciones y valores que transmiten diversas modalidades de relación, cooperación o comunica

2.1.5 ELEMENTOS FUNDAMENTALES DEL PROCESO ENSEÑANZA

Podemos analizar seis elementos fundamentales en el proceso enseñanza- aprendizaje: el estudiante, el profesor, los objetivos, la materia, las técnicas de enseñanza y el entorno social.

Los estudiantes y profesores constituyen los elementos principales del proceso siendo un aspecto relevante, la dedicación e interés de los docentes y estudiantes en las actividades de enseñanza- aprendizaje. Los objetivos son guías en el transcurso del proceso mismas que son

formulados al inicio de la programación del docente. La materia constituye el conocimiento científico del docente a transmitir al estudiante, la cual debe ser asimilada por éste. Las técnicas de enseñanza los medios y métodos a través de los cuales se realiza la labor del docente. Finalmente el entorno condiciona en gran medida el proceso.

El proceso enseñanza- aprendizaje son dos fenómenos correlativos los cuales están identificados en tres etapas:

- a) Planteamiento.** En esta etapa se formulan los objetivos educativos y los planes de trabajo adaptados a objetivos previstos. La formulación de un plan implica la toma de decisiones anticipadas y la reflexión con anterioridad a la propuesta en práctica.
- b) Ejecución.** El docente utiliza adecuadamente los recursos y métodos didácticos, desarrollando el proceso de enseñanza.
- c) Evaluación.** En ésta etapa se verifica los resultados obtenidos con la ejecución materializando el proceso de evaluación.

El proceso de enseñanza aprendizaje es desarrollado en varias etapas, el cual implica un proceso de comunicación entre el docente quién comparte sus conocimientos y a quien se enseña, el estudiante o también denominado dicente.

2.1.6 EL PROCESO DE ENSEÑANZA

La comunicación es un componente básico del proceso de enseñanza aprendizaje siendo vital la transmisión de información para el logro del propósito educativo. El proceso de comunicación educativa incluye:

- a) El mensaje.** Constituido por el contenido educativo, la materia o conjuntos de conocimientos que se pretende transmitir.
- b) El emisor.** El profesor actúa de fuente de información y de origen de comunicación.
- c) El receptor.** El estudiante recibe la comunicación y decodifica el mensaje.
- d) El medio.** Las explicaciones son recibidas por vía auditiva o visual.

Son aspectos de suma importancia para una correcta comunicación, además de convertirse en un proceso interactivo, en el que el estudiante emite también mensajes al docente, constituyéndose en una comunicación bidireccional debiendo utilizar el docente para detectar fallos en su labor y confirmar la consecución de los objetivos propuestos.

2.1.7 PAPEL DEL DOCENTE EN LOS PROCESOS DE ENSEÑANZA – APRENDIZAJE

En un contexto social que provee a los ciudadanos de todo tipo de información e instrumentos para procesarla, el papel del docente se centrará

en ayudar a los estudiantes para que puedan, sepan y quieran aprender. Y en este sentido les proporcionará especialmente: orientación, motivación y recursos didácticos.

- **Los estudiantes**, que pretenden realizar determinados aprendizajes a partir de las indicaciones del profesor mediante la interacción con los recursos formativos que tienen a su alcance.

- **Los objetivos educativos** que pretenden conseguir el profesor y los estudiantes, y los contenidos que se tratarán. Éstos pueden ser de tres tipos:

- Herramientas esenciales para el aprendizaje: lectura, escritura, expresión oral, operaciones básicas de cálculo, solución de problemas, acceso a la información y búsqueda "inteligente", meta cognición y técnicas de aprendizaje, técnicas de trabajo individual y en grupo.

- Contenidos básicos de aprendizaje, conocimientos teóricos y prácticos, exponentes de la cultura contemporánea y necesaria para desarrollar plenamente las propias capacidades, vivir y trabajar con dignidad, participar en la sociedad y mejorar la calidad de vida.

- Valores y actitudes: actitud de escucha y diálogo, atención continuada y esfuerzo, reflexión y toma de decisiones responsable, participación y actuación social, colaboración y solidaridad, autocrítica y autoestima, capacidad creativa ante la incertidumbre, adaptación al cambio y disposición al aprendizaje continuo.

- **El contexto** en el que se realiza el acto didáctico. Según cuál sea el contexto se puede disponer de más o menos medios, habrá determinadas restricciones (tiempo, espacio...), etc. El escenario tiene una gran influencia en el aprendizaje y la transferencia.

Los recursos didácticos pueden contribuir a proporcionar a los estudiantes información, técnicas y motivación que les ayude en sus procesos de aprendizaje, no obstante su eficacia dependerá en gran medida de la manera en la que el profesor oriente su uso en el marco de la estrategia didáctica que está utilizando.

- **La estrategia didáctica** con la que el profesor pretende facilitar los aprendizajes de los estudiantes, integrada por una serie de actividades que contemplan la interacción de los alumnos con determinados contenidos. La estrategia didáctica debe proporcionar a los estudiantes: motivación, información y orientación para realizar sus aprendizajes, y debe tener en cuenta algunos principios:

2.1.8 TÉCNICA PARA APRENDER A ESCUCHAR

Esta técnica consiste en dar a los estudiantes la oportunidad de exponer, escuchar y participar en un tema que el maestro quiere reforzar. Participan grupos de tres estudiantes donde el número uno actúa como expositor; el número dos como oyente; el número tres como árbitro. Todos se desempeñan como expositores, oyentes y árbitro.

El expositor expresa oralmente el tema teniendo como base su consulta de apuntes para luego dar paso a la discusión con el oyente, frente al árbitro quien controla el tiempo y modera la discusión, terminando el tiempo se alternan los papeles.

2.1.9 APRENDER A APRENDER

Es enseñar a los alumnos a que se vuelvan aprendices autónomos, independientes y auto reguladores, capaces de aprender a aprender.

Esto implica la capacidad de reflexionar la forma en que se aprende y actuar en consecuencia autor regulando el propio proceso de aprendizaje mediante

el uso de estrategias flexibles y apropiadas que se transfieren y adoptan a nuevas situaciones.

2.1.10 ENSEÑANZA - APRENDIZAJE.

Los paradigmas de enseñanza aprendizaje han sufrido transformaciones significativas en las últimas décadas, lo que ha permitido evolucionar, por una parte, de modelos educativos centrados en la enseñanza a modelos dirigidos al aprendizaje, y por otra, al cambio en los perfiles de maestros y alumnos, en éste sentido, los nuevos modelos educativos demandan que los docentes transformen su rol de expositores del conocimiento al de monitores del aprendizaje, y los estudiantes, de espectadores del proceso de enseñanza, al de integrantes participativos, propositivos y críticos en la construcción de su propio conocimiento.

Asimismo el estudio y generación de innovaciones en el ámbito de las estrategias de enseñanza – aprendizaje, se constituyen como líneas prioritarias de investigación para transformar la acumulación de conocimiento de las Ciencias de la Educación.

2.1.3 FUNDAMENTACIÓN TECNOLÓGICA

Según Vidal, (2000) “El uso de los computadores se remonta a la década de 1960, en que comenzaron a utilizarse en algunos centros escolares y universidades de Estados Unidos. Sus aplicaciones fueron adaptándose a los avances que se iban produciendo y así de ser considerada como un instrumento útil para individualizar el proceso de aprendizaje, pasaron a facilitar el trabajo en grupo y a servir de apoyo en el aprendizaje de contenidos”. (p. 821)

2.3.1 LA INFORMÁTICA

Informática o Computación, conjunto de conocimientos científicos y de técnicas que hacen posible el tratamiento automático de la información por medio de computadoras. La informática combina los aspectos teóricos y prácticos de la ingeniería, electrónica, teoría de la información, matemáticas, lógica y comportamiento humano

Ciencia: Es el conjunto de técnicas y métodos aplicados al estudio de la información de una manera lógica automática. Actividad: es una actividad científica dirigida a la investigación de los medios físicos (ordenadores o computadoras), intelectuales (métodos que permitan el tratamiento de la información)". (p. 12)

2.3.2 EL COMPUTADOR

Ordenador o Computadora, dispositivo electrónico capaz de recibir un conjunto de instrucciones y ejecutarlas realizando cálculos sobre los datos numéricos, o bien compilando y correlacionando otros tipos de información.

2.3.3. EXCEL

Para Monteros Ángel (2000). Excel es conocido comercialmente como una hoja electrónica, se debe a que utiliza una hoja de cálculo, que se define como un conjunto de celdas arregladas en una estructura de filas y columnas. Esta estructura permite resolver una gran variedad de problemas.

Este programa es un componente del sistema office. Que se compone de hojas de cálculo que es una cuadrícula rectangular que contiene 256 columnas y 65.536 filas que unidas se les denomina celdas, que permiten trabajar de manera interactiva. (p. 157)

2.3.4 POWER POINT

Para Cazar Héctor (2001) “Es un programa eminente mente gráfico, creada para aquellos usuarios que trabajan en un ambiente empresarial donde continuamente realizan exposiciones, y/o presentaciones a nivel ejecutivo gracias a las variadas presentaciones, diapositivas y texto animado que se puede realizar. Se caracteriza porque crea un ambiente creativo y desarrolla la potencialidad en el aprendizaje como en las exposiciones de la información” (p. 219)

2.3.5 LA CONTABILIDAD GENERAL

La palabra contabilidad proviene del verbo latino "computare", el cual significa contar, tanto en el sentido de comparar magnitudes con la unidad de medida, o sea "sacar cuentas", como en el sentido de "relatar", o "hacer historia".

"La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero, así como el de interpretar sus resultados"

La contabilidad es el punto de partida para obtener la información confiable sobre el entorno que involucra al proceso de la producción, estableciendo adecuados controles y reuniendo una adecuada información que sirva a éste para la toma de decisiones. Todo sector comercial debe hacer uso de la contabilidad, cualquiera que sea la importancia de su explotación, ya que así obtendría una mayor comprensión del resultado económico y a la vez tiene un mejor conocimiento para determinar su rentabilidad.

La contabilidad se aplica también a otros fines tales como obtener información necesaria y correcta para cumplir con los requisitos del pago del impuesto de la renta; ayudar a planificar el mejoramiento económico, con lo que éste tendrá mayor conocimiento sobre la gestión empresarial y la rentabilidad del negocio, de acuerdo a los beneficios obtenidos en la explotación. Asimismo, obtiene la información necesaria para hacer comparaciones entre periodos y determinar si ha habido errores que en el futuro pueden ser corregidos de acuerdo a las experiencias vividas, brindar la información necesaria para reunir los requisitos solicitados por los entes financieros para el trámite de créditos.

Es una técnica auxiliar de la Economía, cuya finalidad es apoyar los procesos en la Administración de una empresa de manera de aportarle eficiencia. La información que entrega sirve a los Ejecutivos para orientar la toma de Decisiones con respecto al futuro de la organización.

Es el arte de registrar, clasificar y sintetizar en forma significativa expresándolos en dinero los actos y las operaciones que tengan aunque sea parcialmente características financieras y de interpretar sus resultados.

2.3.5.1 FUNCIONES

Controlar:

Para que los recursos de las entidades puedan ser administrados en forma eficaz, es necesario que sus operaciones sean controladas plenamente, requiriéndose establecer antes el proceso contable y cumplir con sus fases de: sistemización, valuación y registro.

Informar:

El informar a través de los estados financieros los efectos de las operaciones practicadas, independientemente de que modifiquen o no al patrimonio de las entidades, representa para sus directivos y propietarios:

- 1) Conocer cuáles son y a cuánto ascienden sus recursos, deudas, patrimonio, productos y gastos.
- 2) Observar y evaluar el comportamiento de la entidad.
- 3) Comparar los resultados obtenidos contra los de otros períodos y otras entidades.
- 4) Evaluar los resultados obtenidos previamente determinados.
- 5) Planear sus operaciones futuras dentro del marco socioeconómico en el que se desenvuelve.

La información contable pues es básica para la toma de decisiones de los propietarios y directivos de las entidades, además de otros usuarios, lo que determina que la información sea de uso general.

La contabilidad tiene diversas funciones, pero su principal objetivo es suministrar, cuando sea requerida o en fechas determinadas, información razonada, en base a registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente público o privado"

2.3.5.2 OBJETIVOS

Proporcionar información a Dueños, accionistas, bancos y gerentes, con relación a la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba

a terceros, las cosas poseídas por los negocios. Sin embargo, su primordial objetivo es suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público.

Para ello deberá realizar:

*Registros con bases en sistemas y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.

*Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.

*Interpretar los resultados con el fin de dar información detallada y razonada.

Con relación a la información suministrada, esta deberá cumplir con un objetivo administrativo y uno financiero:

Administrativo: Ofrecer información a los usuarios internos para suministrar y facilitar a la administración intrínseca la planificación, toma de decisiones y control de operaciones. Para ello, comprende información histórica presente y futura de cada departamento en que se subdivide la organización de la empresa.

Financiero: Proporcionar información a usuarios externos de las operaciones realizadas por un ente, fundamentalmente en el pasado por lo que también se le denomina contabilidad histórica.

2.3.5.3 CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Exacta

Responder con exactitud a los datos consignados en los documentos originales (facturas, cheques, y otros)

Verdadera y fidedigna Los registros e informes deben expresar la real situación de los hechos.

Clara

La información debe ser presentada de tal forma que su contenido no induzca a error y comprendida por el común de los miembros de la empresa.

Oportuna

Que esté disponible al momento en que se requiera su información.

2.3.5.4 PLAN DE CUENTAS

Para Bravo Valdivieso Mercedes (2001).

“Denominado también catálogo de cuentas es la numeración de cuentas ordenadas sistemáticamente, aplicables a un negocio concreto que proporciona los nombres del código de cada una de las cuentas de Mayor General y de las subcuentas aplicables a una entidad específica, facilita la aplicación de los registros contables y dependen de las características de la empresa, comercial, de servicios, industrial, etc.” (p. 20)

2.3.5.5 CUENTAS REALES O DE BALANCE

Gudiño Dávila Emma y Coral Delgado Lucy (2000) Las cuentas reales representan valores tangibles como las propiedades y las deudas; forman parte del balance de una empresa. Las cuentas reales a su vez, pueden ser de Activo, Pasivo y Patrimonio.

2.3.5.6 ACTIVO

Representa todos los bienes y derechos apreciables en dinero, de propiedad de la empresa. Se entiende por bienes entre otro, el dinero en caja o en bancos, las mercaderías, los muebles y los vehículos y por derechos las cuentas por cobrar y todos los créditos a su favor.

Características

- ✓ Estar en capacidad de generar beneficios o servicios

- ✓ Estar bajo el control de la empresa
- ✓ Generar un derecho de reclamación

2.3.5.7 MOVIMIENTO DE LAS CUENTAS DE ACTIVO

Estas cuentas empiezan y aumentan su movimiento en el debe, disminuyen y se cancelan en el haber. Su saldo es deudor.

2.3.5.8 PASIVO

Representan todas las obligaciones contraídas por la empresa para su cancelación en el futuro. Son las deudas que debe pagar por cualquier concepto.

Características

- ✓ La obligación tiene que haberse causado, lo cual implica el deber de hacer el pago.
- ✓ Existe una deuda con un beneficio cierto.

2.3.5.9 MOVIMIENTO DE LA CUENTA PASIVO

Estas cuentas se registran en el lado derecho denominado haber; se disminuyen y cancelan por el debe por lo que su saldo es crédito.

2.3.5.10 PATRIMONIO

Matemáticamente el saldo del cálculo por la diferencia entre el activo y el pasivo. Representan los aportes del dueño para constituir la empresa y

además influyen las utilidades y reservas. Este grupo constituye un pasivo a favor de los dueños de la empresa, por lo cual se maneja de igual forma que las cuentas de pasivo.

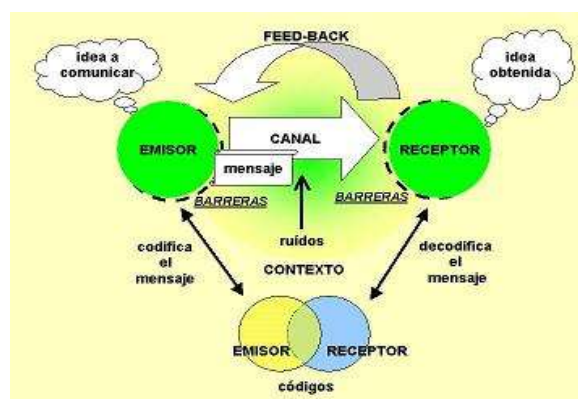
Características

- ✓ Está constituido por el aporte inicial y el aporte adicional de los dueños de la empresa.
- ✓ Se incrementa con las utilidades y se disminuye por las pérdidas del ejercicio contable.

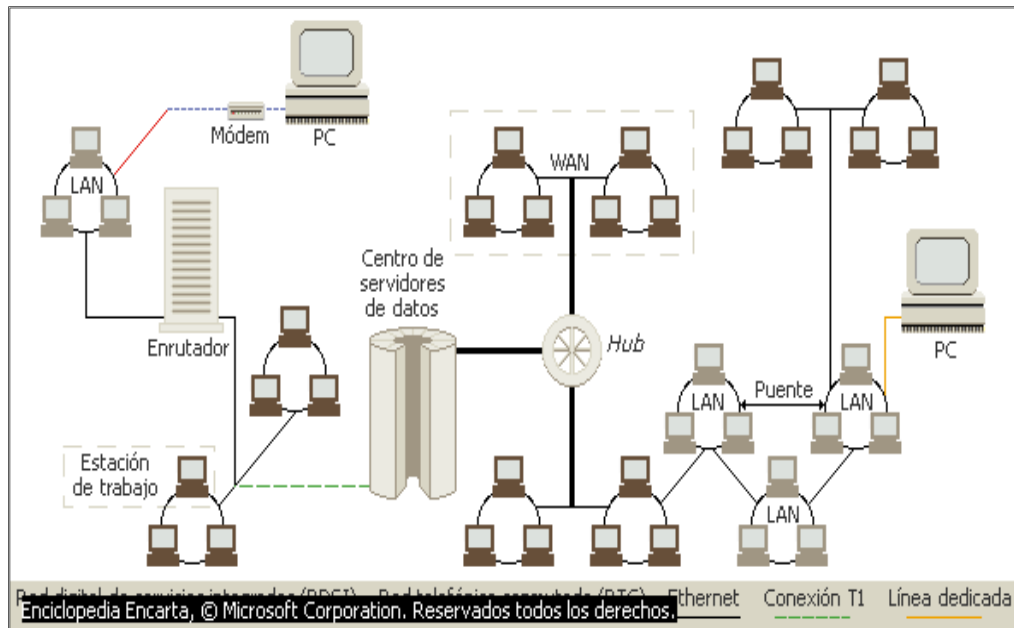
2.3.5.11 GUÍA DIDÁCTICA

Es un instrumento de apoyo que utiliza el maestro, así como también constituye un instrumento básico para la aplicación práctica de los temas a estudiar.

Las guías permiten el desarrollo de las actividades educativas; provee el desarrollo de destrezas cognitivas Psicomotrices y afectivas a la vez que se estudia los contenidos de los tema, fomentando el trabajo individual y grupal con responsabilidad para el cumplimiento de las actividades. Las guías tienen como objetivo primordial completar el conocimiento y el análisis de un tema, ya que estos podrán adaptarse a la planificación regular sin embargo el maestro no podrá sustituir el programa por esta guía, si no que ha de servirse de ellas para fortalecer el estudio de los conocimientos programados de las autoridades educativas.



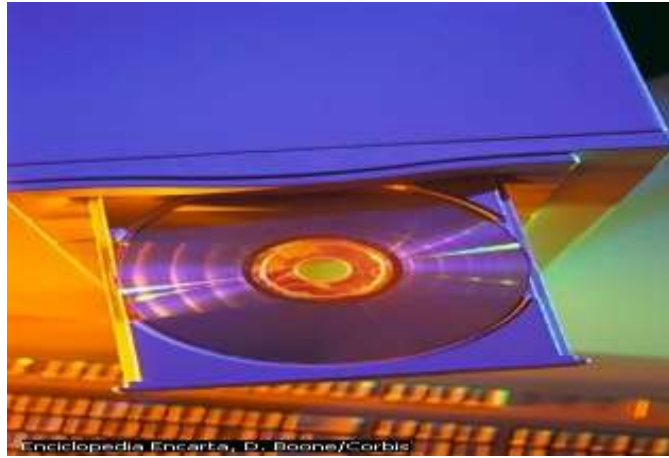
2.3.5.12 TÉCNICAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN



Las nuevas tecnologías de la Información y Comunicación son aquellas herramientas computacionales e informáticas que procesan, almacenan, sintetizan, recuperan y presentan información representada de la más variada forma. Es un conjunto de herramientas, soportes y canales para el tratamiento y acceso a la información. Constituyen nuevos soportes y canales para dar forma, registrar, almacenar y difundir contenidos informacionales. Algunos ejemplos de estas tecnologías son la pizarra digital (ordenador personal + proyector multimedia), los blogs, el podcast y, por supuesto, la web.

Para todo tipo de aplicaciones educativas, las TIC son medios y no fines. Es decir, son herramientas y materiales de construcción que facilitan el aprendizaje, el desarrollo de habilidades y distintas formas de aprender, estilos y ritmos de los aprendices.

2.3.5. INFORMÁTICA Y COMUNICACIÓN



Las técnicas de la información y comunicación es la integración de múltiples medios de información: Texto – gráficos e imágenes, animaciones, Audio y Video a través de las mismas que facilitan la producción, edición y distribución de contenido multimedia.

Se puede decir que en una [computadora personal](#) puede mostrar gráfico, vídeo, [sonido](#), [texto](#) y [animaciones](#) como forma de [trabajo](#), e integrarlo todo en un mismo entorno llamativo para el usuario, que interactuará o no sobre él para obtener un resultado visible, audible o ambas cosas.

Los materiales didácticos educativos, como los materiales didácticos en general, pueden realizar múltiples funciones en los procesos de enseñanza y aprendizaje.

2.3.5.14 ANÁLISIS DE BALANCES.

DEFINICIÓN:

Principios ordenados sistemáticamente que ayuden a la interpretación y crítica de un balance contable. Desde el punto de vista más amplio, la interpretación de un balance lleva consigo la justificación de la situación económica que refleja aquel estado de cuentas

de acuerdo con unas orientaciones técnicas, jurídicas e incluso actuariales a través de las cuales se hace más operativa la gestión empresarial.

Es una técnica que a través del uso de Índices financieros, y otras herramientas similares permiten realizar un diagnóstico de la situación económica- financiera de una empresa.

2.3.5.15 ANÁLISIS FINANCIERO.

Conjunto de técnicas encaminadas al estudio de las inversiones con un enfoque científico. El interés que pueda ofrecer una inversión se analiza utilizando conjuntamente las técnicas que ofrecen el análisis de balances, la matemática financiera, los métodos estadísticos y los modelos econométricos.

Representa la parte dinámica de la contabilidad, ya que a través de la comparación e interpretación de los resultados de varios períodos dentro de la misma empresa, se observa no sólo la actividad general operacional y sus tendencias, sino que también se obtiene una visión global de los resultados reales de la gestión administrativa, susceptibles de comparaciones con los presupuestos que se han elaborado para períodos posteriores, con miras a una acertada toma de decisiones, que en una u otra forma han de afectar la marcha de los negocios.

2.3.5.16 ESTADOS FINANCIEROS

Estados financieros que presenta a pesos constantes los **recursos** generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la **estructura** financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e **inversiones** temporales a través de un periodo determinado.

La expresión "pesos constantes", representa pesos del **poder** adquisitivo a la fecha del balance general (último ejercicio reportado tratándose de estados financieros comparativos).

2.2 POSICIONAMIENTO TEÓRICO PERSONAL

El estudio de las teorías de aprendizaje nos conduce a la interpretación de cómo se procede motiva al proceso de aprendizaje, el porqué de su sustento psicológico constituye un esfuerzo racional serio de buscar con responsabilidad alternativas para el mejoramiento de la calidad de educación.

Para desarrollar nuestra investigación, nos apoyamos en la teoría del aprendizaje significativo cuyo objetivo es “relacionar sustancialmente con lo que el alumno ya sabe”. Son esencialmente significativos los aportes brindados por PIAGET, VIGOTSKY, AUSUBEL, quienes proponen diferentes clasificaciones y alternativas encaminadas a conseguir en los estudiantes cambios integrales que mejoren en forma permanente su personalidad.

Consideramos que todo el proceso de enseñanza aprendizaje es una actividad que contiene dos componentes: Proceso cognitivo (conocer) y afectivo emocional. La persona construye su propia personalidad desde sus experiencias personales que siempre implican la relación emocional con su entorno. La persona aprende lo que tiene significado para ella. Desde el inicio de su vida el niño no es un recipiente pasivo de conocimientos y conducta (constructivismo), e interacción con su entorno cultural, el cual es producto de una larga historia de la humanidad.

Para la ejecución de la investigación es necesario tomar en cuenta los avances tecnológicos en el proceso de enseñanza aprendizaje mediante las TICs, conjuntamente el manejo de la multimedia los mismos que aportarán a una comunicación más directa con la administración educativa, mediante el correo electrónico y las páginas web de la administración educativa y de los centros.

La utilización de los recursos tecnológicos ayudan de manera efectiva en el campo educativo y financiero ya que ayuda con una proyección en los diferentes centros, a través de las páginas web y los foros de Internet, los docentes pueden proyectar su imagen y sus logros al exterior.

2.3 GLOSARIO DE TÉRMINOS

APRENDIZAJE SIGNIFICATIVO.- Es la adquisición de nuevos conocimientos relacionados con los conocimientos previos de cada individuo.

APRENDIZAJE.- Procedimiento mediante el cual un sujeto adquiere destrezas o habilidades prácticas, incorpora contenidos informativos o adopta nuevas estrategias de conocimiento y acción

ENSEÑANZA: Se concretiza en las instituciones las cuales se encargan de formar al hombre en la sociedad mediante procesos intencionales.

CONDUCTISMO.- Orientación metodológico que estudia el comportamiento sobre las relaciones de estímulo y respuesta y a partir de la conducta y de las reacciones objetivas, sin tener en cuenta la conciencia, que es considerada un epifenómeno.

EFICIENTE.- Capacidad de disponer de alguien o de algo para conseguir un efecto determinado.

COGNITIVO: Acto y la capacidad de conocer. Actividades psicológicas que permiten el conocimiento.

ESTRATEGIA: Son herramientas, diferentes acciones que ayudan al maestro a clarificar la clase y a hacer entendible un tema.

PEDAGOGÍA: Arte de enseñar.

TÉCNICA: Es la forma específica para el cumplimiento del método

TEORÍA: Es un modelo de enseñanza.

MÉTODO: Procedimiento que se sigue para enseñar un conocimiento.
Manera de conducir el aprendizaje.

EDUCACIÓN: Es un proceso didáctico mediante el cual las personas podemos prepararnos intelectualmente, para asegurarnos un presente y un futuro lleno de posibilidades en diferentes aspectos de nuestra vida.

TIC`S: Tecnologías Informáticas De La Comunicación.

MULTIMEDIA: Forma de presentar información que emplea una combinación de texto, sonido, imágenes, animación y vídeo.

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación con el tema “Estudio de las Técnicas de la Información y Comunicación Utilizadas para el aprendizaje del Análisis Financiero de los estudiantes del segundo año de bachillerato del Colegio Fisco misional “San Francisco de la ciudad de Ibarra” es un proyecto de desarrollo sustentado en la investigación de campo de carácter descriptivo.

Según el instructivo para la elaboración y presentación de los trabajos de grado, de especialización, maestría, tesis doctoral de la Universidad Técnica del Norte, en lo que respecta a la investigación de campo:

“Se entiende por investigación de campo, el análisis sistemático de problemas en la realidad con el propósito bien sea de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos o predecir su ocurrencia, haciendo uno de sus métodos característicos de cualquiera de los paradigmas o enfoques de investigación conocidos o en desarrollo. Los datos de interés son recogidos en forma directa de la realidad; en este sentido se trata de investigaciones a partir de datos originales primarios. Sin embargo, se acepta también estudios sobre datos causales o maestres no recogidos por el estudiante siempre y cuando se trate de estudios que impliquen la construcción o uso de series históricas y en general la recolección y organización de datos publicados para su análisis, mediante procedimientos estadísticos, modelos matemáticos, económicos o de otro tipo” (p. 4-5).

Para Joaquín Hernández y Alexandra Landázuri, (1999) la investigación de campo se ocupa de: “Describir y delimitar los distintos elementos del problema de investigación y de sus interrelaciones”. (pg.35)

Dankhe (referido por Hernández, Fernández y Baptista, 1994), manifiesta que los estudios descriptivos “buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno sometido o analizado”. (pg. 60).

La presente investigación está determinada a resolver los diferentes problemas de aprendizaje que se encuentran presentes en los estudiantes, en la aplicación del recursos tecnológicos en la metería de Contabilidad referente a Análisis Financiero.

3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN.

Nuestro proyecto de investigación se enmarca dentro de un diseño cualitativo, por ser una investigación bibliográfica y tecnológica, de campo y además se trata de un proyecto factible por las siguientes razones:

3.1.1 Investigación Bibliográfica: Se procederá a revisar los contenidos de los diferentes textos, documentos, Internet, para la elaboración del marco teórico y fundamentación de la propuesta.

3.1.2 Investigación Tecnológica: se procederá a revisar diferentes programas informáticos para llevar a cabo la guía didáctica multimedia.

3.1.3 Investigación de Campo: esta investigación se concentrará en el lugar de los hechos; es decir en las instituciones que por nosotros han sido seleccionadas.

3.1.4 Factible: Ya que se planteará como propuesta educativa, metodología que permitirá solucionar problemas detectados en el Colegio Fisco Misional “San Francisco”

3.2 MÉTODOS.

Con relación a los métodos a aplicarse en el desarrollo de esta tesis son:

3.2.1 Método Científico.-

Utilizado en todas las bases del proceso de investigación, por ser el más general e iluminador en la relación teoría-práctica en procura de encontrar la solución al problema de investigación. Una de las características de este método es que es muy práctico y se puede obtener conocimientos confiables, es una mezcla de dos procesos; inductivo y deductivo, que se unieron a la experimentación, y dio como resultado al método científico que conocemos hoy.

3.2.2 Método Descriptivo.-

Puesto que lo vamos a observar y describir, será el problema tal cual se presenta en la realidad de las instituciones investigadas. Este método está enfatizado a las condiciones dominantes o conexiones existentes que determinan el estado actual del objeto a estudiar. Para la solución de problemas se presentan los siguientes tipos de información descriptiva:

- ✓ El conocimiento de las condiciones actuales: es el primer tipo de información y responde a las preguntas: ¿Dónde estamos ahora?, ¿De qué punto partimos?

- ✓ La clarificación de los objetivos: constituye el segundo tipo de información, responde a las preguntas: ¿Qué condiciones se consideran adecuadas?, ¿A dónde podemos ir?

- ✓ La opinión de expertos: considerado el tercer tipo de información, y se refiere a cómo alcanzarlo.

3.2.3 Método Analítico-Sintético.

Una vez formulado el problema de investigación, este método ayudará a analizar y descomponer el problema en sus elementos, para luego encontrar los sub problemas, mismos que servirán de base para la estructuración de los objetivos. Como lo conceptualista GUTIERREZ Abraham, (1997) en su obra “Métodos de Investigación” en donde dice: *“El análisis y la síntesis son los procesos de desarticulación práctica o mental del todo en sus partes de reunificación del todo a base de sus partes”* (pg. 78). El análisis es un método de investigación de los objetos que nos permite analizar por partes y estudiarlas por separado. La síntesis es un método de investigación que rehace el pensamiento variado de las mutuas vinculaciones del objeto como un todo real.

3.2.4 Método Inductivo –Deductivo.

Se utilizará para el análisis de lecturas y datos obtenidos para la interpretación del problema. La inducción en términos generales es el proceso que va de lo particular a lo general, de los acontecimientos a las leyes. La deducción, en cambio, es un proceso que parte de un principio general que ya conocemos para deducir de él consecuencias particulares.

3.2.5 Método Matemático.-

Se aplica para la recolección, procesamiento e interpretación de datos y sus posibles causas.

3.2.6 Método Estadístico.

Se utilizará en la recopilación, procesamiento, descripción, e Interpretación de los datos obtenidos en el proceso de elaboración del diagnóstico.

MATRIZ CATEGORIAL

CATEGORIAL	CONCEPTO	DIMENSIÓN	INDICADOR
MULTIMEDIA	Consiste en el uso de diversos tipos de medios para transmitir, administrar o presentar información. Estos medios pueden ser texto, gráficas, audio y video, entre otros.	Computadores Videos Textos Revistas	Urgente Necesario Aplicable
ENSEÑANZA- APRENDIZAJE	Enseñanza proceso por el cual una persona es entrenada para dar una solución a situaciones; tal mecanismo va desde la adquisición de datos hasta la forma más compleja de recopilar y organizar la información.	Solución de problemas Solución de casos prácticos	Recursos Didácticos Motiva el aprendizaje

	El aprendizaje es un proceso automático con poca participación de la voluntad, después el componente voluntario adquiere mayor importancia (aprender a leer, aprender conceptos, etc.), dándose un reflejo condicionado, es decir, una relación asociativa entre respuesta y estímulo	Evaluación	Resuelve problemas
ANÁLISIS DE BALANCES	Constituye la técnica matemático-financiera y analítica, a través de la cual se determinan los beneficios o pérdidas en los que se puede incurrir al pretender realizar una inversión u alguna otro movimiento, en donde uno de sus objetivos es obtener resultados que apoyen la toma de decisiones referente a actividades de inversión.	La Contabilidad Plan de Cuentas Estados Financieros Análisis de Balances	Manejo plan de cuentas. Administración de la empresa. Toma de decisiones

3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS:

3.3.1 La Encuesta.

Se diseñarán encuestas que se aplicarán a los estudiantes y profesores de los segundos y terceros años de Bachillerato del Colegio mencionado para la presente investigación y así nos permitirá recolectar información para comparar cuáles son los resultados de la enseñanza - aprendizaje en el Colegio Fisco misional "San Francisco", luego los resultados de esta encuesta serán tabulados para que nos permita tener juicios de valor sobre la investigación.

3.3.2 Población y Muestra

Para este trabajo se tomara únicamente la población total de estudiantes del segundo año de bachillerato del Colegio Fisco misional "SAN FRANCISCO", así como a docentes.

Selltiz (citados por Hernández, Fernández y Baptista ,1994) señala que una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones" (p. 210).

Andino, P. (2000) "La población o universo se refiere a la totalidad de individuos (personas o instituciones) involucrados en la investigación". (p. 30)

No se calculara la muestra ya que el grupo de investigación es toda la población.

POBLACIÓN	
DOCENTES	5
ESTUDIANTES	45
TOTAL	50

GUIA DIDACTICA DE LAS TECNICAS DE LA INFORMACION Y COMUNICACIÓN PARA EL APRENDIZAJE DEL ANALISIS FINANCIERO EN LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD DE LOS ESTUDIANTES DEL SEGUNDO AÑO DE BACHILLERATO DEL COLEGIO FISCOMISIONAL SAN FRANCISCO DE LA CIUDAD DE IRARRA.



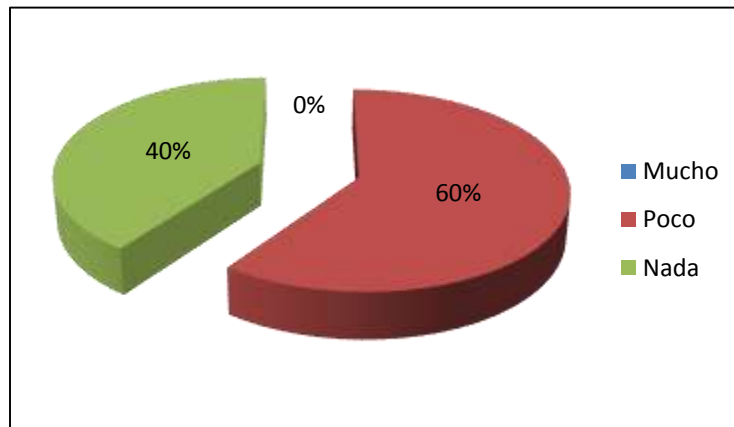
CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Los resultados obtenidos en la encuesta a 5 docentes del Colegio Fisco misional “San Francisco”, las investigadoras presentan a través de gráficos porcentuales de los que se desprende el análisis de cada pregunta.

1. ¿Existe fuentes de consulta sobre Contabilidad referente a Análisis de Balances?

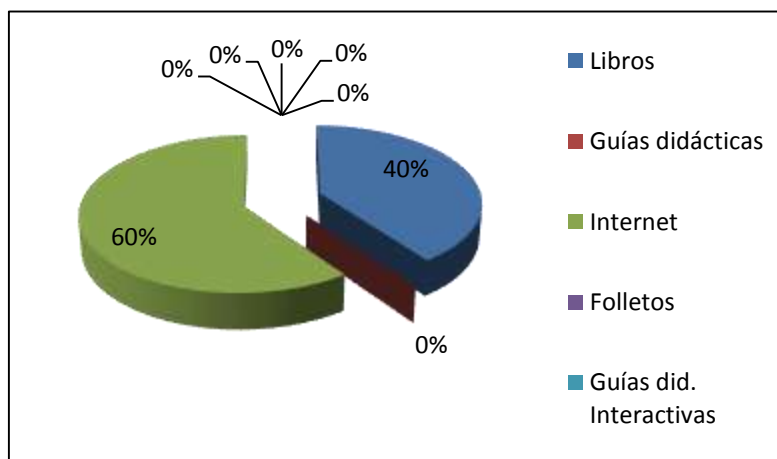
Mucho	Poco	Nada
0	3	2



Un porcentaje mayoritario que corresponde al 60% de los docentes del área de Contabilidad, referente a la asignatura de Análisis de Balances, responden que existen pocas fuentes de consultas y en un 40% menciona que no existe nada en fuentes de consulta referente a la asignatura. Por lo tanto es necesario realizar nuevos recursos de fuente de consulta.

2.- Seleccione las fuentes de consulta utilizadas por Usted.

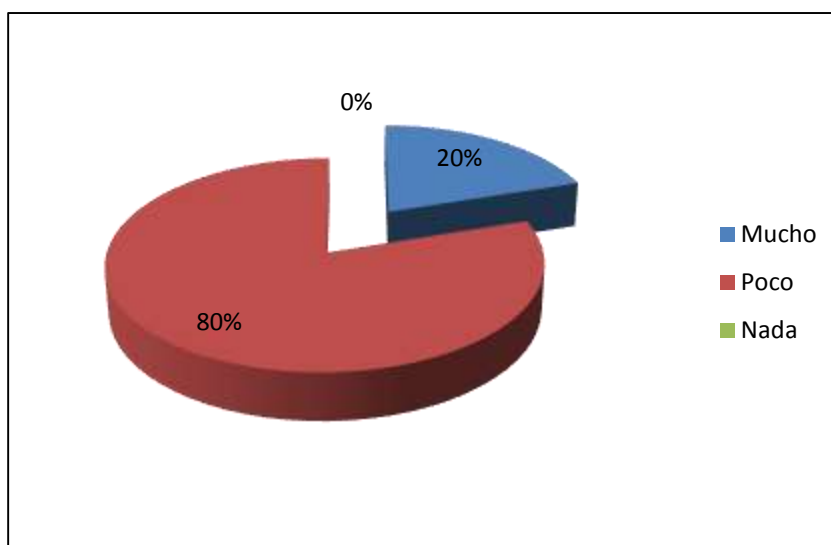
Guías did. Interactivas	revistas	Periódicos	Otros
0	0	0	0
Libros	Guías didácticas	Internet	Folleto
2	0	3	0



La mayoría de docentes que corresponden al 60% consideran que la fuente de consulta más utilizada en la asignatura es el internet, y en un porcentaje menor que es el 40 % consideran que son los libros. Esto nos indica que en la actualidad los docentes se inclinan más en fuentes bibliográficas por medio de la tecnología.

3.- ¿El material utilizado como fuente de consulta posee el contenido necesario para satisfacer sus necesidades de aprendizaje?

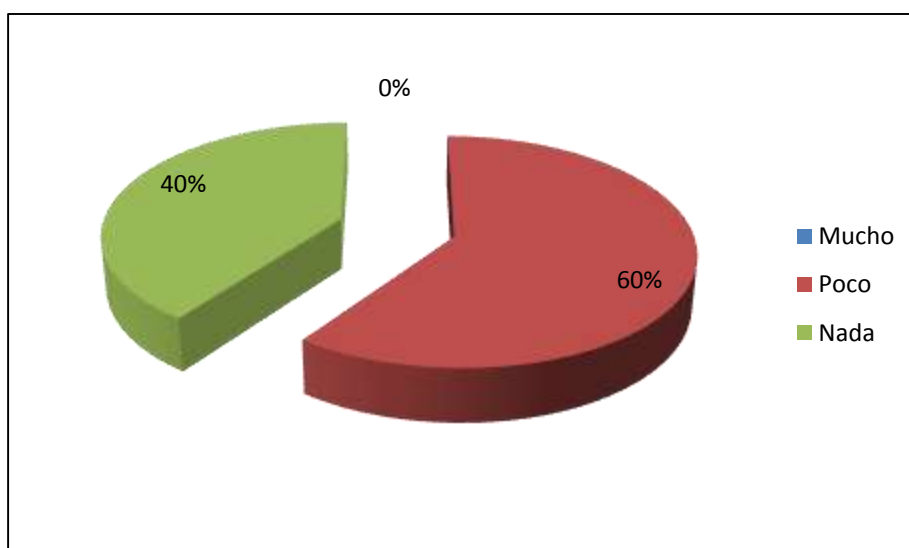
Mucho	Poco	Nada
1	4	0



El 80% de los docentes, que representa a la mayoría de la población, indican que el material utilizado como fuente de consulta, posee poco contenido para el aprendizaje de los estudiantes y en un 20% menciona que posee mucho contenido, esto indica que las fuentes de consulta no son las más adecuadas para el aprendizaje de los estudiantes.

4. ¿Las Autoridades de la Institución apoyan en la capacitación permanente de los educadores?

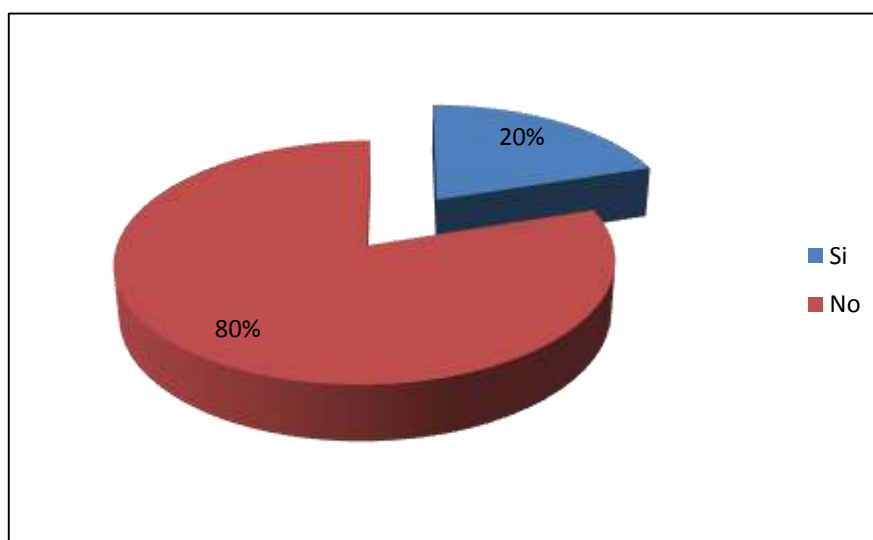
Mucho	Poco	Nada
0	3	2



El 60% de los docentes encuestados, que representa a la mayoría de la población, indican que el apoyo de las autoridades de la institución para la capacitación de los docentes, es poco, En un porcentaje de la población que corresponde al 40%, indica que no existe nada de apoyo. Por lo tanto se debería mantener al tanto a las autoridades de la institución en actualización de los medios tecnológicos.

5. ¿Tiene conocimientos acerca de la utilización de las Tics?

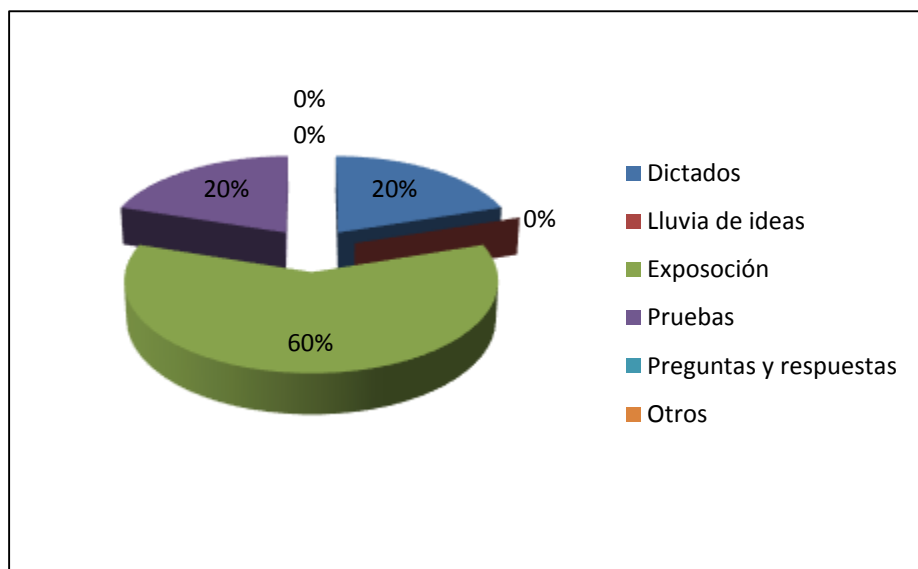
Si	No
1	4



La mayoría de la población que representa el 80% de los docentes encuestados, mencionan que no tienen conocimientos acerca de las Tics, y en un porcentaje menor que corresponde al 20% menciona que si tienen conocimiento sobre las Tics; Lo que se evidencia la poca utilización de estas técnicas.

6. ¿Qué Técnicas utiliza en Proceso de Enseñanza- Aprendizaje de la Asignatura de Contabilidad referente al Análisis De Balances?

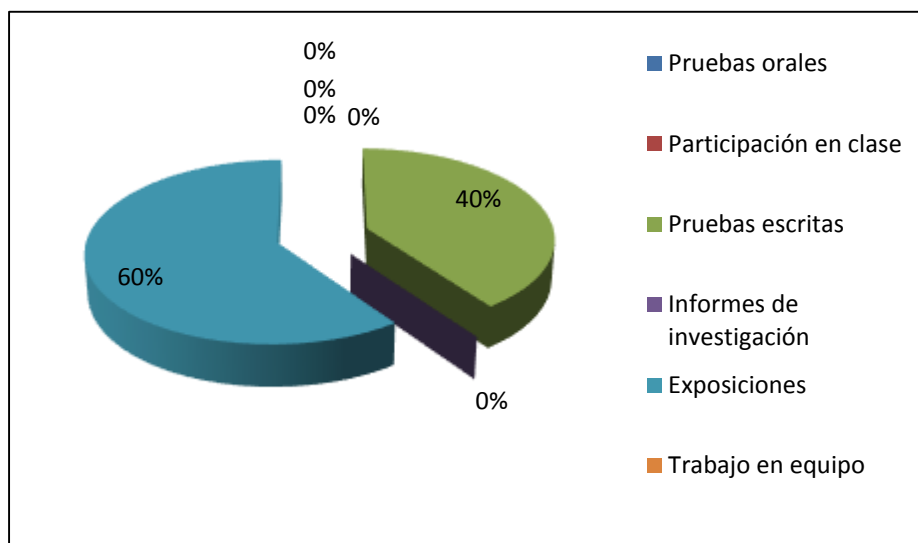
Dictados	Lluvia de ideas	Exposición	Pruebas	Preguntas y respuestas	Otros
1	0	3	1	0	0



La mayoría de docentes que corresponden al 60% mencionan que la exposición es la técnica que más se utiliza en el proceso de enseñanza aprendizaje de la asignatura, en un 20% consideran que son las pruebas, y en otro 20% mencionan que son los dictados.

7. ¿Qué tipo de evaluación aplica:

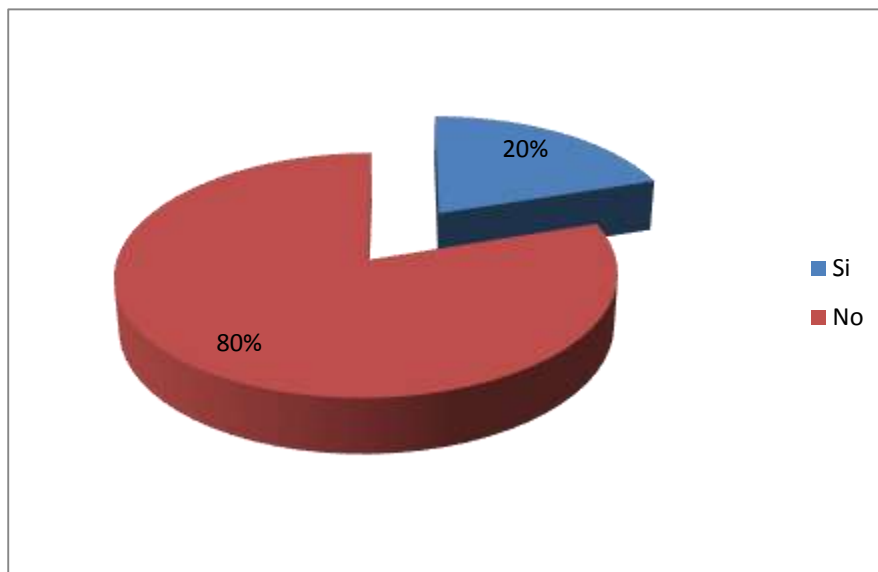
Pruebas orales	Participación en clase	Pruebas escritas	Otros
0	0	2	0
Informes de investigación	Exposiciones	Trabajo en equipo	
0	3	0	



El 60% de los docentes indica que el tipo de evaluación que utilizan son las exposiciones, y en un 40 indican que son las pruebas escritas, por lo que se evidencia la insuficiente utilización de nuevas técnicas o estrategias para la enseñanza aprendizaje de los estudiantes.

8. ¿Para impartir sus conocimientos a los estudiantes cuenta con el material o recursos tecnológicos adecuados?

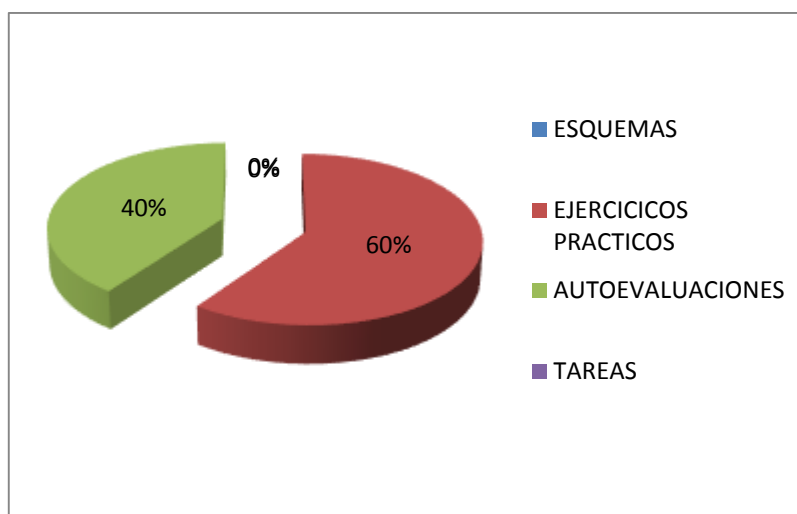
Si	No
1	4



La mayoría de los docentes encuestados que corresponde al 80% mencionan que No cuenta con en material adecuado para impartir sus conocimientos, y en 20% menciona que Si cuentan con el material adecuado, por lo que se evidencia que la institución requiere de material didáctico como lo es nuestra guía multimedia para la enseñanza aprendizaje de la asignatura.

9. ¿Qué le gustaría que contenga la Guía Didáctica Interactiva?

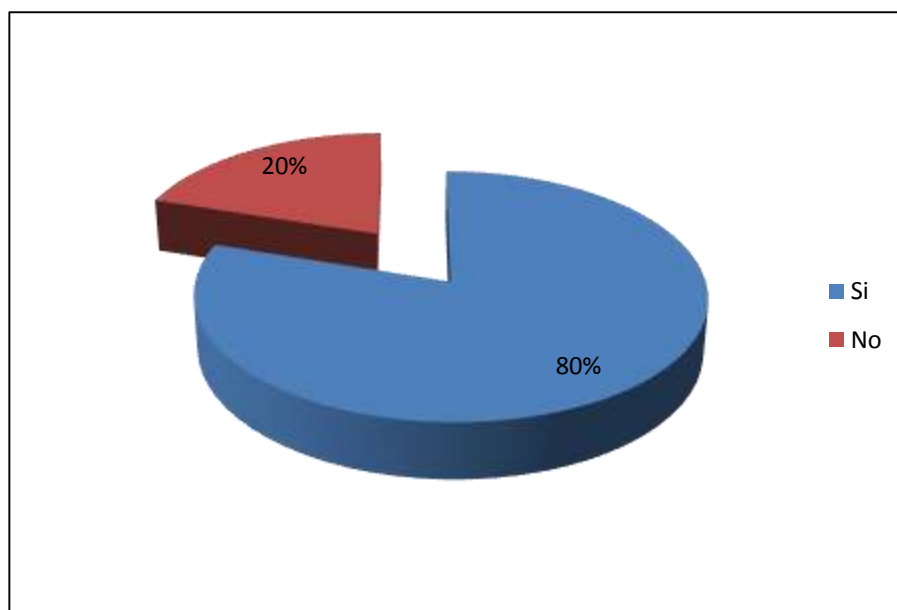
ESQUEMAS	EJERCICIOS PRÁCTICOS	AUTOEVALUACIONES	TAREAS
0	3	2	0



Casi la totalidad de los docentes considera de mucha utilidad que la Guía Didáctica Interactiva debe disponer de ejercicios prácticos para un mejor aprendizaje en los estudiantes, ya que será una herramienta novedosa para los mismos, que llamará mucho la atención.

10. ¿Considera que la implementación de una Guía Didáctica Interactiva de Contabilidad referente a Análisis De Balances, contribuirá hacia una mejor enseñanza - aprendizaje?

Si	No
4	1



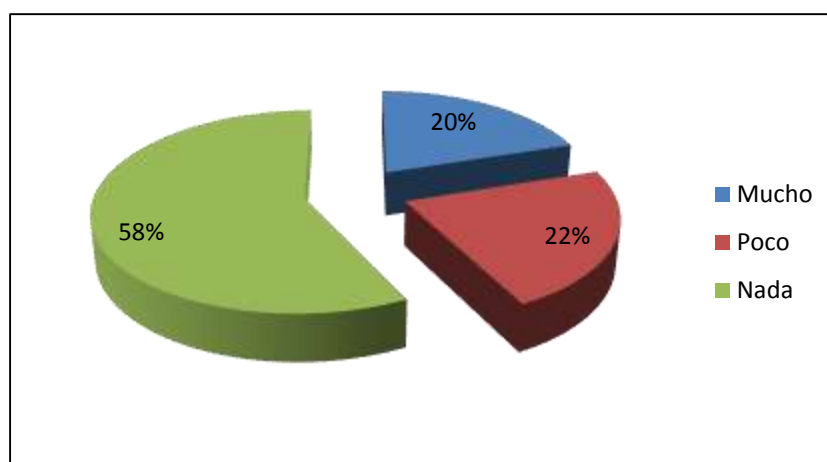
Casi la totalidad de los docentes considera de mucha utilidad disponer de un multimedia como recurso didáctico para la enseñanza aprendizaje de la asignatura de análisis de balances, por lo que es necesario dotar al profesional de esta nueva herramienta tecnológica para conseguir aprendizajes significativos, duraderos y así lograr desarrollar los aspectos cognitivos, técnicos y socio afectivos.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Los resultados obtenidos en la encuesta a 40 estudiantes del Colegio Fisco misional “San Francisco”, los investigadores realizan gráficos porcentuales de las que se realizará el análisis de cada pregunta.

1.- ¿Tiene conocimiento acerca del manejo de las TIC'S?

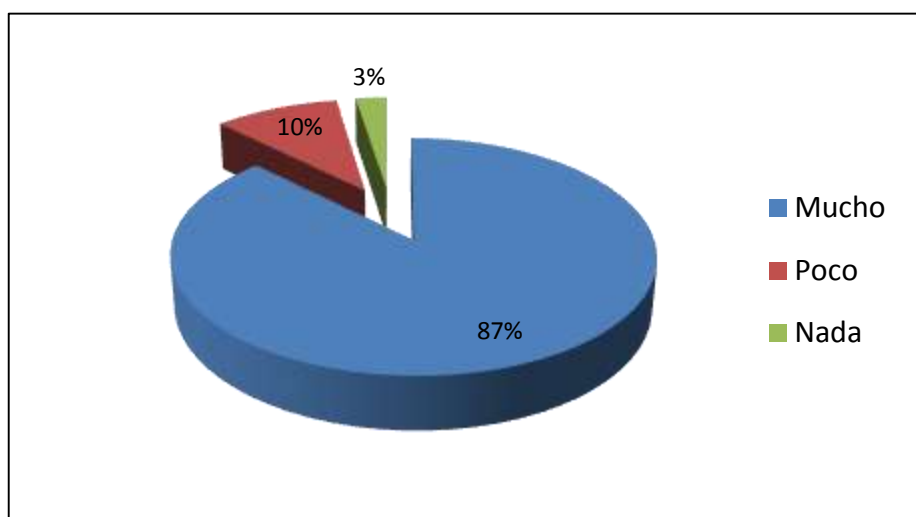
Mucho	Poco	Nada
8	9	23



La mayoría de la población que representa el 58% de los estudiantes encuestados, mencionan que no tienen nada de conocimientos acerca de las Tics, y en un porcentaje menor que corresponde al 22% mencionan que tienen poco conocimiento sobre las Tics, y en un 20% indica que tienen mucho conocimiento; Lo que se evidencia que los profesores no utilizan los recursos didácticos para el aprendizaje de los estudiantes.

2.- ¿Considera necesario utilizar una Guía Didáctica Interactiva para la asignatura de Contabilidad referente al Análisis de Balances?

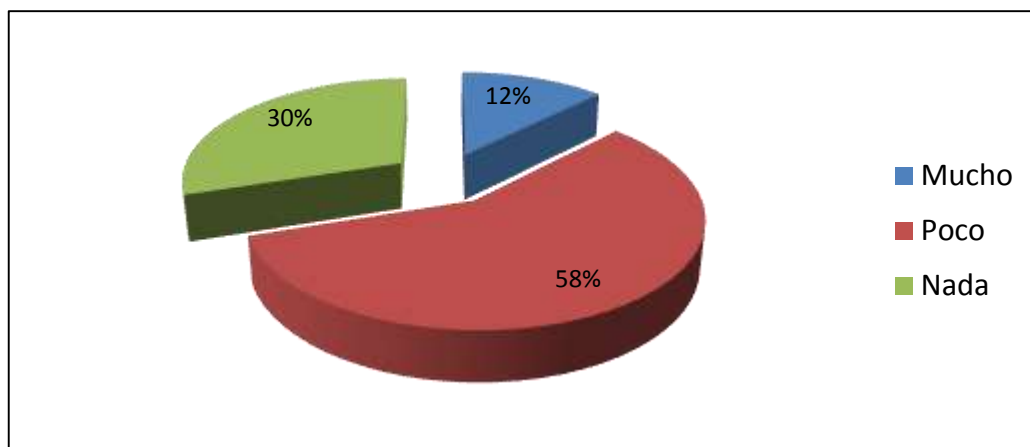
Mucho	Poco	Nada
35	4	1



El 87% de los estudiantes encuestados consideran que es mucho necesario utilizar una guía multimedia para el aprendizaje de la asignatura de análisis de balances, otro 10% considera que es poco necesario utilizar la guía, y en un 3% considera que es nada necesario la utilización de esta guía multimedia.

3.- ¿Tiene facilidad de encontrar bibliografía especializada de Contabilidad referente a Análisis de Balances?

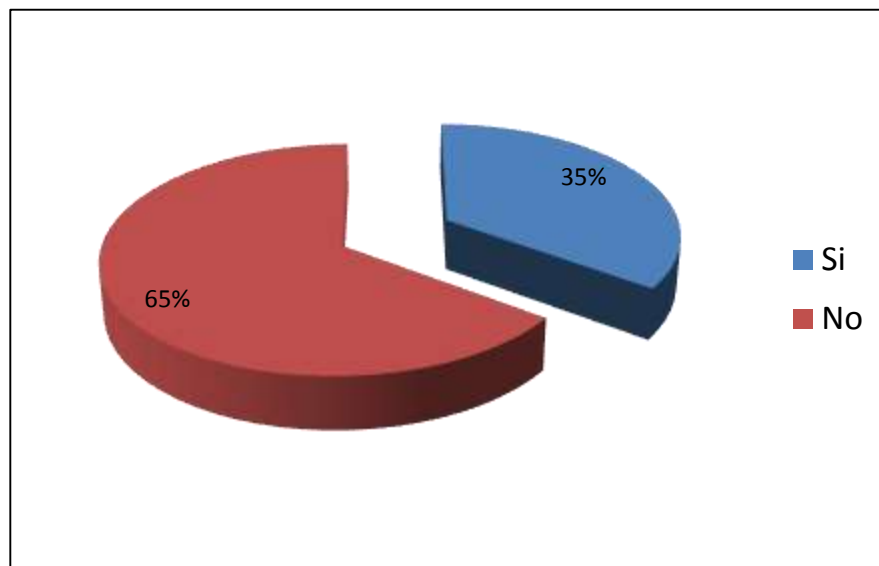
Mucho	Poco	Nada
5	23	12



De los estudiantes encuestados el 58% indica que es poco fácil encontrar bibliografía de la asignatura, el 30% menciona que es nada fácil encontrar bibliografía de análisis de balances, y el 12% considera que el índice de facilidad para encontrar la bibliografía es mucho. Porque se evidencia un alto grado de dificultad para acceder a fuentes bibliográficas sobre la asignatura.

4.- ¿Los textos disponibles en Contabilidad referente al Análisis de Balances son fáciles de comprender el contenido?

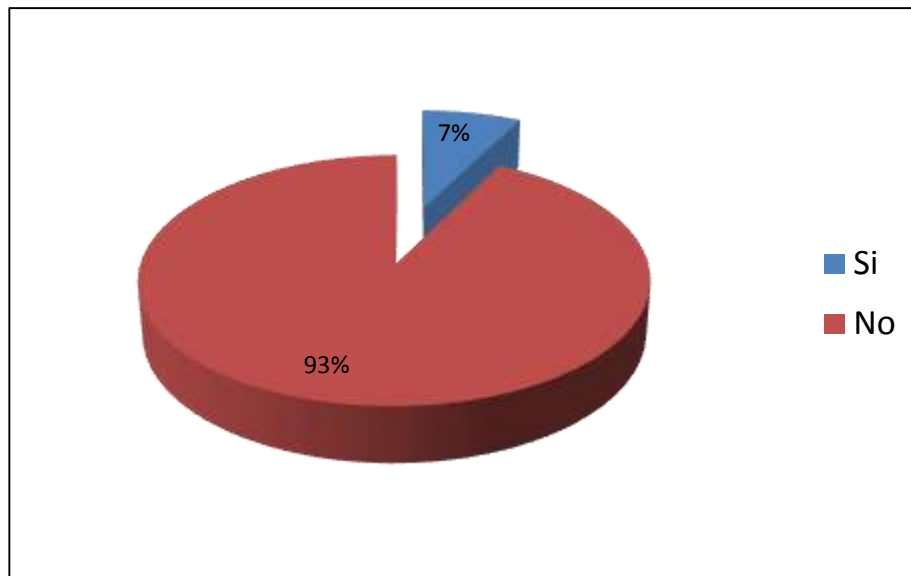
Si	No
14	26



El 65% de los estudiantes encuestados, que representa a la mayoría de la población, indican que de los textos disponibles No son claros y difíciles de entender, y en un porcentaje de la población que corresponde al 35%, indica que Si se entienden y son claros. Esto hace que los estudiantes no comprendan con claridad la asignatura.

5.- ¿Al iniciar el año lectivo el docente le hace conocer la planificación de la asignatura que va a impartir?

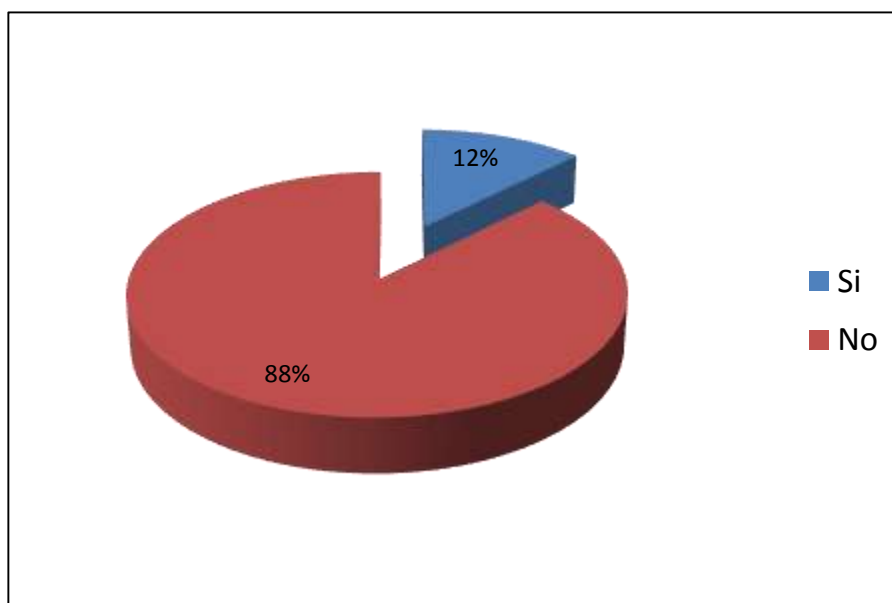
Si	No
3	37



La mayoría de los estudiantes que corresponden al 93% mencionan que los profesores No hacen conocer la planificación de la asignatura que va a impartir, y en un 7% mencionan que Si, esto hace que el estudiante no tenga una idea acerca de los contenidos de la asignatura.

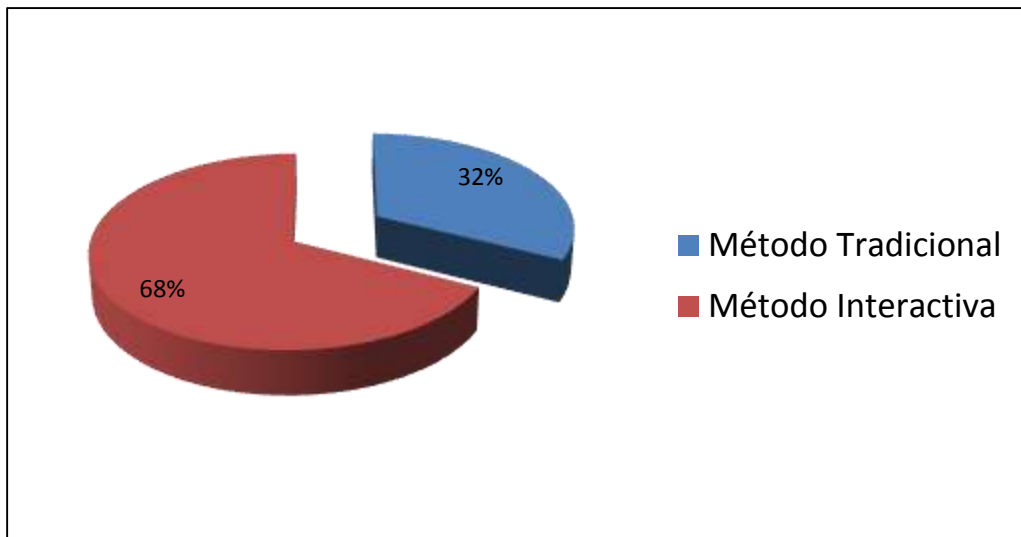
6.- El docente utiliza con frecuencia las TÉCNICAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN para el desarrollo de la asignatura.

Si	No
5	35



En un 88% de los estudiantes menciona que No utilizan con frecuencia las Tics, y en un 22% mencionan que Si utilizan, es decir que un porcentaje mayoritario que los profesores no utilizan nuevas técnicas y estrategias para el desarrollo de la asignatura.

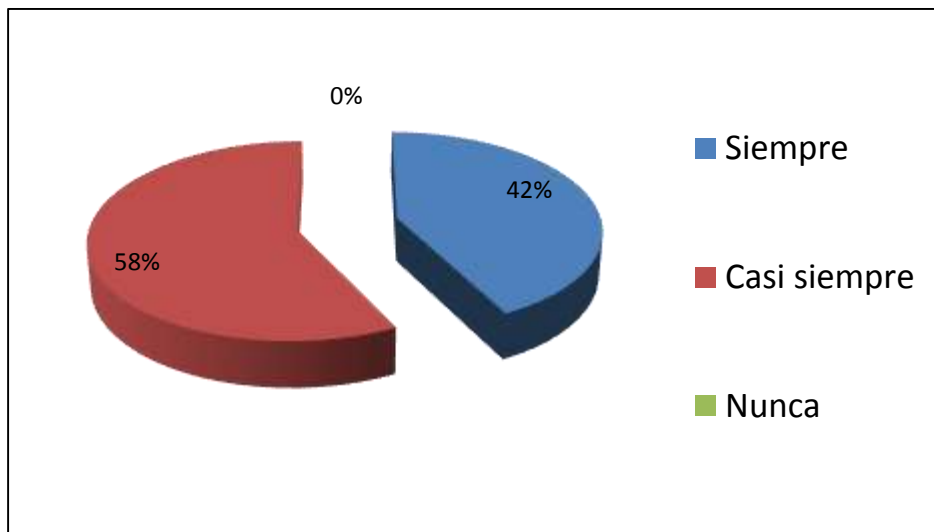
7.- ¿Qué métodos emplea el docente durante el desarrollo de la clase? Señale:



El 68 % de los estudiantes encuestados indican que, el método que más se emplea para el desarrollo de la clase es el Método interactivo, y en un porcentaje menor que corresponde al 32% indicando el Método Tradicional.

8.- ¿Con que frecuencia el docente evalúa sus conocimientos en el desarrollo de la asignatura?

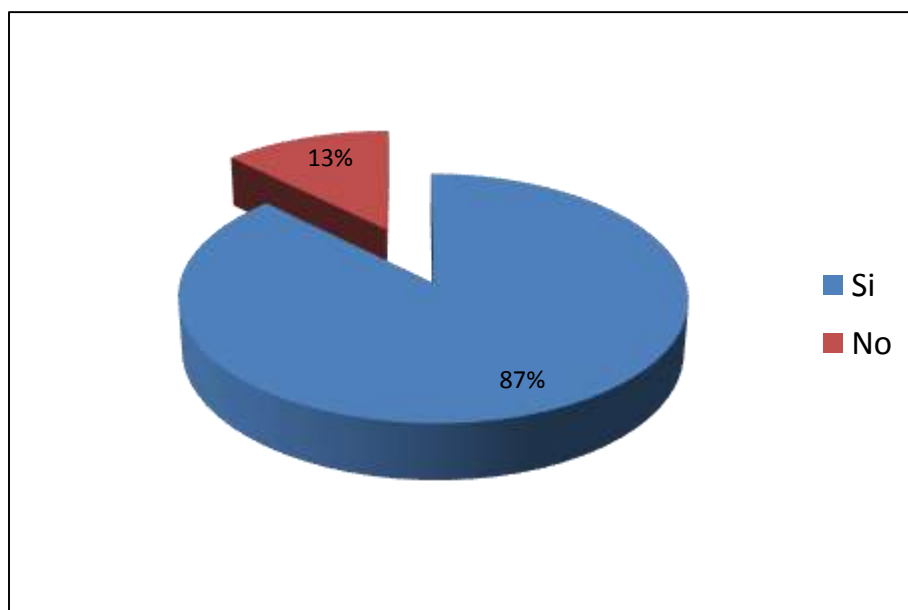
Siempre	Casi siempre	Nunca
17	23	0



El 58% de los estudiantes mencionan que Casi Siempre los docentes evalúan sus conocimientos en el desarrollo de la asignatura, en un 42% mencionan que siempre son evaluados. Por lo tanto es necesario que los estudiantes evalúen constantemente a los estudiantes, para que tengan un mejor dominio de la asignatura.

9.- ¿Está de acuerdo que la Guía Didáctica Interactiva contenga: Esquemas, Ejercicios prácticos, Auto evaluaciones y Tareas?

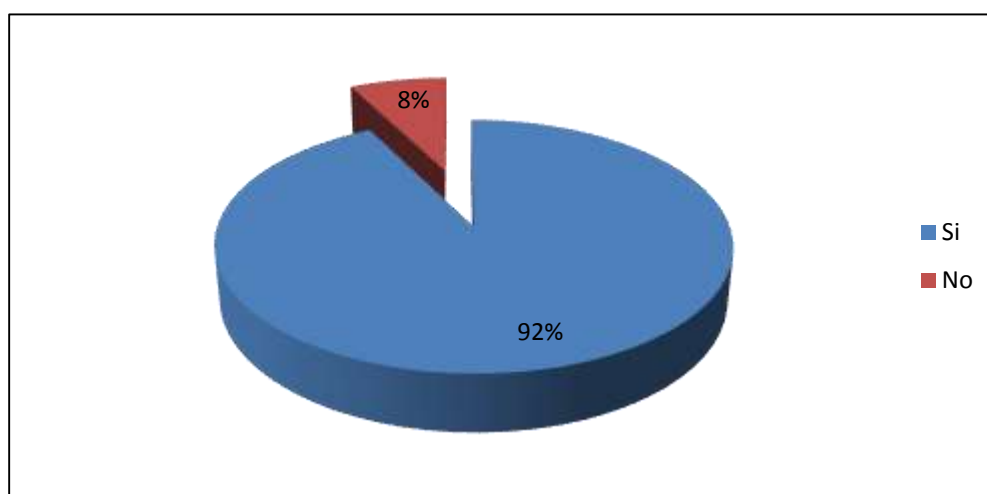
Si	No
35	5



La mayoría de los estudiantes que corresponden al 87% responden que SI están de acuerdo con el contenido de la guía, y el 13% responden que NO, esto hace que es necesaria la elaboración de la Guía Didáctica Interactiva para un mejor aprendizaje en los estudiantes.

10.- ¿Considera que la implementación de una Guía Didáctica Interactiva de Contabilidad referente a Análisis De Balances, contribuirá hacia una mejor enseñanza - aprendizaje?

Si	No
37	3



Casi la totalidad de los estudiantes considera de mucha utilidad disponer de un multimedia como recurso didáctico para la enseñanza aprendizaje de la asignatura de análisis de balances, por lo que es necesario dotar al profesional de esta nueva herramienta tecnológica para conseguir aprendizajes significativos, duraderos y así lograr desarrollar los aspectos cognitivos, técnicos y socio afectivos.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

1. La metodología que se aplica en la institución educativa es tradicional ya que el docente no utiliza técnicas activas de aprendizaje y las evaluaciones son memorísticas debido a que no existe la motivación necesaria para despertar en el estudiante el espíritu investigador, analítico y crítico.
2. Es indispensable elaborar la Guía Didáctica Interactiva para lograr un aprendizaje significativo de Contabilidad, mediante la implementación de técnicas activas para desarrollar destrezas y habilidades en los estudiantes.
3. Los recursos didácticos son necesarios ya que se utilizan con frecuencia en el proceso de enseñanza- aprendizaje. En el área de contabilidad referente al Análisis de Balances de tal manera que ayudará a mejorar el rendimiento académico en la asignatura.

5.2 Recomendaciones

1. A las autoridades integrar el uso de recursos tecnológicos en el desarrollo curricular y a sus ejes temáticos, e incorporar recursos tecnológicos para facilitar a los estudiantes información de alta calidad y uso fácil.
2. A los Docentes coordinar actividades individuales y de grupo en el aula de clase, que conlleven a la interacción con los mediadores

tecnológicos utilizando recursos didácticos interactivos para mejorar la calidad de educación.

3. A los estudiantes aplicar las Técnicas de informática de Comunicación a través de la guía didáctica.

CAPITULO VI

6. PROPUESTA ALTERNATIVA

6.1 Título.

“GUÍA DIDÁCTICA DE LAS TÉCNICAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PARA EL APRENDIZAJE DEL ANÁLISIS DE BALANCES EN LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD”

6.2. Justificación e Importancia.

Una de las principales dificultades que enfrentan estudiantes, docentes padres y madres de familia en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la contabilidad general, consiste en la falta de motivación de los estudiantes al momento de realizar consultas.

Es una nueva plataforma donde se integran componentes para [hacer](#) ciertas tareas que proporcionan a los estudiantes y docentes ofreciendo un acceso a nuevas tecnologías.

Es por ello que resulta de tanta importancia este tipo de material didáctico, cuyo énfasis, además de la claridad conceptual, está puesto en la interactividad del estudiante.

6.3 Fundamentación.

En el proceso de orientación del aprendizaje, es de vital importancia conocer la estructura cognitiva del alumno y sus necesidades; no sólo se trata de saber la cantidad de [información](#) que posee, sino cuales son los conceptos y proposiciones que maneja así como de su grado de estabilidad.

En la educación holista se pretende hacer ver que el mundo es una totalidad. Para lograrlo, intenta educar la totalidad de la persona, no sólo una parte. Esta educación integral queda enfocada en los siguientes ámbitos: cognitivo, social, emocional, físico o corporal, estético y espiritual.

El autoconocimiento también es una parte importante de este proceso, ya que gracias a él es posible la comprensión de la realidad y el interés por una relación positiva y comprometida con el mundo y uno mismo como parte integrante de esta totalidad.

La educación holista en ningún momento niega la importancia de una educación profesional y tecnológica, sino que además de estos dos aspectos, cree en la importancia de una formación humana que vaya más allá de los términos estrictamente instrumentales.

Esta perspectiva actualmente está presente en algunos materiales didácticos multimedia e interactivos que permite el proceso de aprendizaje efectivo. Con la finalidad de sustentar adecuadamente la Elaboración de la guía didáctica Multimedia e Interactivo se ha recolectado información sobre aspectos fundamentales que permite la elaboración de la propuesta.

OBJETIVOS

Objetivo General

- Disponer de la guía didáctica como un instrumento educativo en el proceso de enseñanza-aprendizaje del Análisis de Balances en la asignatura de Contabilidad.

Objetivos Específicos

1. Aplicar la Guía como un instrumento didáctico del Análisis de Balances en la Contabilidad que sea útil y de fácil aplicación

dirigida a las instituciones educativas y en especial para el Colegio San Francisco.

2. Utilizar de manera correcta los recursos tecnológicos, para una mejor comprensión de la guía.
3. Facilitar la Guía Didáctica a las instituciones educativas a través de la difusión de este material.




6.5 Ubicación Sectorial y Física

Nombre de Centro Educativo: Colegio Fisco misional “San Francisco”, es de sostenimiento mixto público y particular, sexo masculino y femenino, funciona en la jornada Diurna, es de tipo hispana, cuenta con un edificio propio, espacio suficiente para las distintas actividades administrativas, académicas, sociales, culturales y deportivas .

6.5.1 DOMICILIO:

PROVINCIA	:	Imbabura
CANTÓN	:	Ibarra
CIUDAD	:	Ibarra
PARROQUIA	:	San Francisco
DIRECCIÓN	:	Calle Oviedo # 1-91
TELÉFONO	:	062643647
DIRECCIÓN ELECTRÓNICA	:	panchos@andinanet.net

6.5.2 CROQUIS DE LA INSTITUCIÓN.

AV. 17 DE JULIO	 COLEGIO SAN FRANCISCO	AV. JUAN MONTALVO	VIVIENDAS
	CALLE OVIEDO		
			 COLEGIO PARTICULAR OVIEDO

6.6 Desarrollo de la Propuesta

PARA LA UTILIZACIÓN DE LA GUÍA DIDÁCTICA DE LAS TÉCNICAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN SE SEGUIRÁN LAS SIGUIENTES INSTRUCCIONES.

- ✓ Facilitar a los estudiantes la Guía para el estudio de la asignatura del Análisis Financiero.

de un test.

- ✓ Realizar actividades propuestas para fortalecer el conocimiento.
- ✓ Efectuar técnicas expositivas.
- ✓ El docente debe manipular correctamente las técnicas de la asignatura para estar dispuesto a dar el asesoramiento respectivo en las tareas a desarrollar.

Resolver la evaluación de la unidad, si Ud. soluciona en un 60% puede continuar, caso contrario vuelva a revisar de ser posible con la ayuda de su profesor.

“GUÍA DIDÁCTICA DE LAS TÉCNICAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PARA EL APRENDIZAJE DEL ANÁLISIS DE BALANCES EN LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD”



CONTENIDO DE LA GUÍA

- 1.- Introducción.
- 2.- Objetivo
 - 2.1 Objetivo General
 - 2.1.1 Objetivo Específico
- 3.- Estrategia metodológica
- 4.- Contenido y desarrollo de la unidad

UNIDAD 1

ESTADOS FINANCIEROS ANÁLISIS FINANCIERO

Presentación
Concepto.
Importancia.
Estados Financieros
Análisis de balances o financiero.
Definición
Clases de análisis
Estado de origen y
aplicación de fondos.
Estado del flujo de caja
Ejemplo previo a la aplicación del
conocimiento
Talleres para la aplicación del
conocimiento

UNIDAD 2

ÍNDICES O RATIOS

Presentación
Concepto
Fórmulas para la aplicación
Ejemplo previo a la aplicación del
conocimiento
Talleres para la aplicación del
conocimiento.

INTRODUCCIÓN

La presente guía se realiza con la finalidad ayudar al estudiante a desarrollar los conocimientos de la especialidad de Contabilidad del Colegio Fisco misional “San Francisco” de una forma práctica y dinámica para que se asimile mejor el entendimiento sobre los Estados Financieros los cuales son de mucha utilidad para conocer el estado actual de las empresas.

En esta guía presentaremos varias actividades de los que se requiere desarrollar las habilidades de resumir, almacenar, analizar la información de los estados financieros de manera didáctica.

Esperamos que sea un instrumento de apoyo para entender de mejor manera la cátedra de Contabilidad referente al Análisis de Balances.

OBJETIVOS DE LA UNIDAD

TEMA: ANÁLISIS FINANCIERO

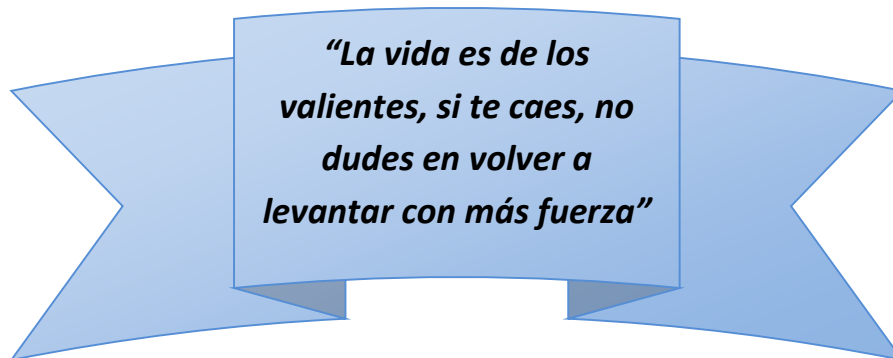
Objetivo general.

- Analizar e interpretar los resultados de una institución Financiera a través del desarrollo de las actividades propuestas.

Objetivos específicos

- **Conocer y aplicar los instrumentos básicos para el análisis de la información contable.**
- **Elaborar informes acerca de la situación del riesgo y de la rentabilidad de una institución financiera.**

- Orientar el trabajo a desarrollarse en el proceso de aprendizaje utilizando la guía didáctica.
- Lograr que los estudiantes aprendan a analizar los estados financieros tanto vertical y horizontal para la toma de decisiones.
- Promover la lectura comentada para una mejor comprensión de los contenidos en los ejercicios planteados en la guía.



DESARROLLO DE LA UNIDAD I

PRESENTACIÓN

Esta unidad presenta los conceptos básicos referentes a la temática de los Estados Financieros y Análisis de Balances y ejercicios de aplicación de una entidad financiera y que el estudiante deberá desarrollar, con el docente de acuerdo a los métodos a aplicarse en las diferentes actividades

Actividad N° 1

- ☞ Leer detenidamente el contenido.
- ☞ Obtener ideas del contenido.
- ☞ Realizar exposiciones.

OBJETIVO.

- Socializar el contenido de la unidad.
- Motivar la lectura para una mejor comprensión del contenido
- Obtener ideas acerca de la temática a tratarse.

CONTENIDOS DE APRENDIZAJE.

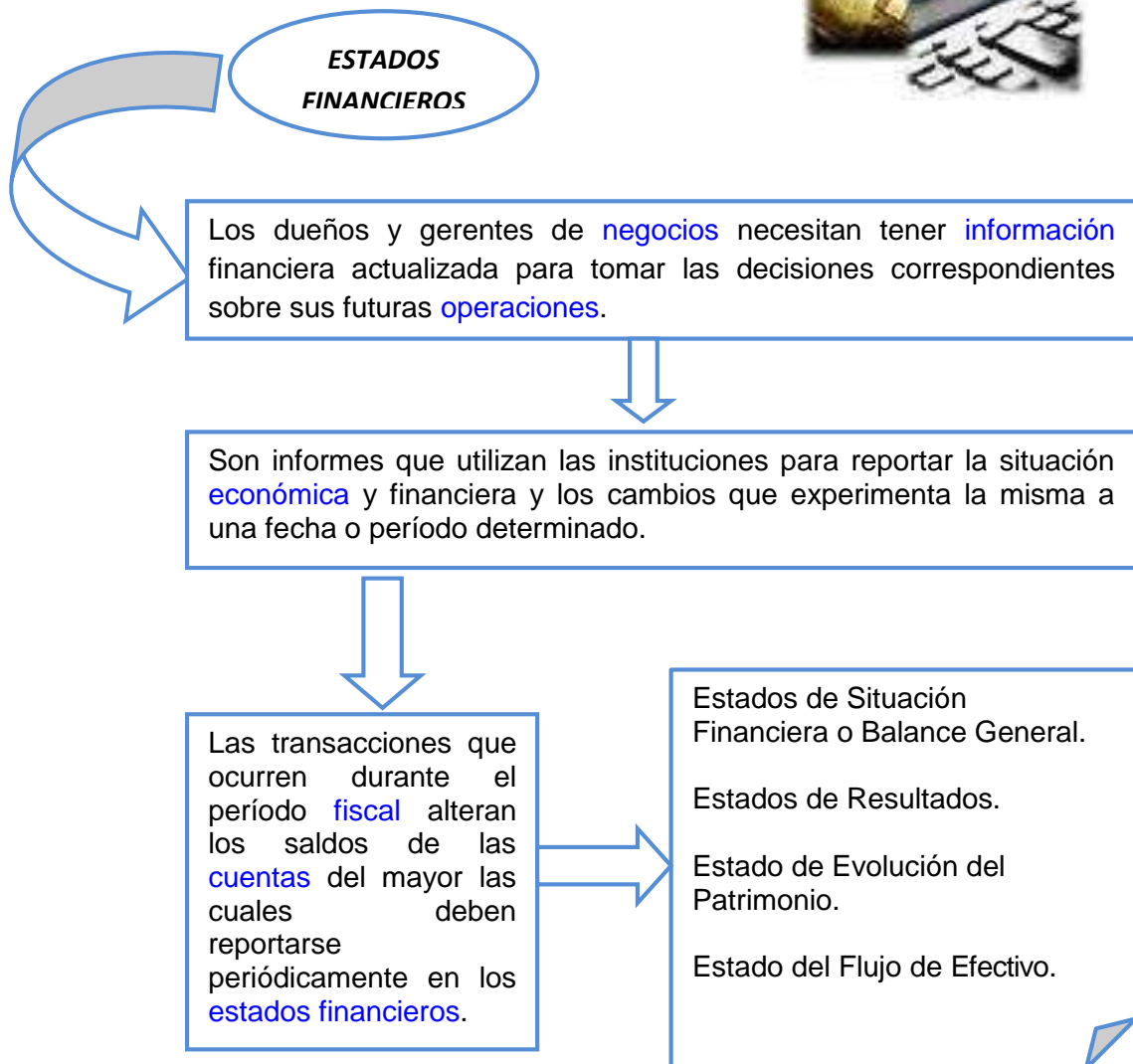
INTRODUCCIÓN

La anticipación a los acontecimientos es una de las funciones financieras fundamentales, un sistema financiero puede tomar diversas formas. Es esencial que éste tenga en cuenta las fortalezas y debilidades de la empresa. Por ejemplo, la empresa que prevé tener un incremento en sus ventas, ¿está en condiciones de soportar el impacto financiero de este aumento? ¿Por otro lado, su endeudamiento es provechoso? ¿Los banqueros que deben tomar decisiones en el otorgamiento de créditos a las empresas, cómo pueden sustentar sus decisiones?

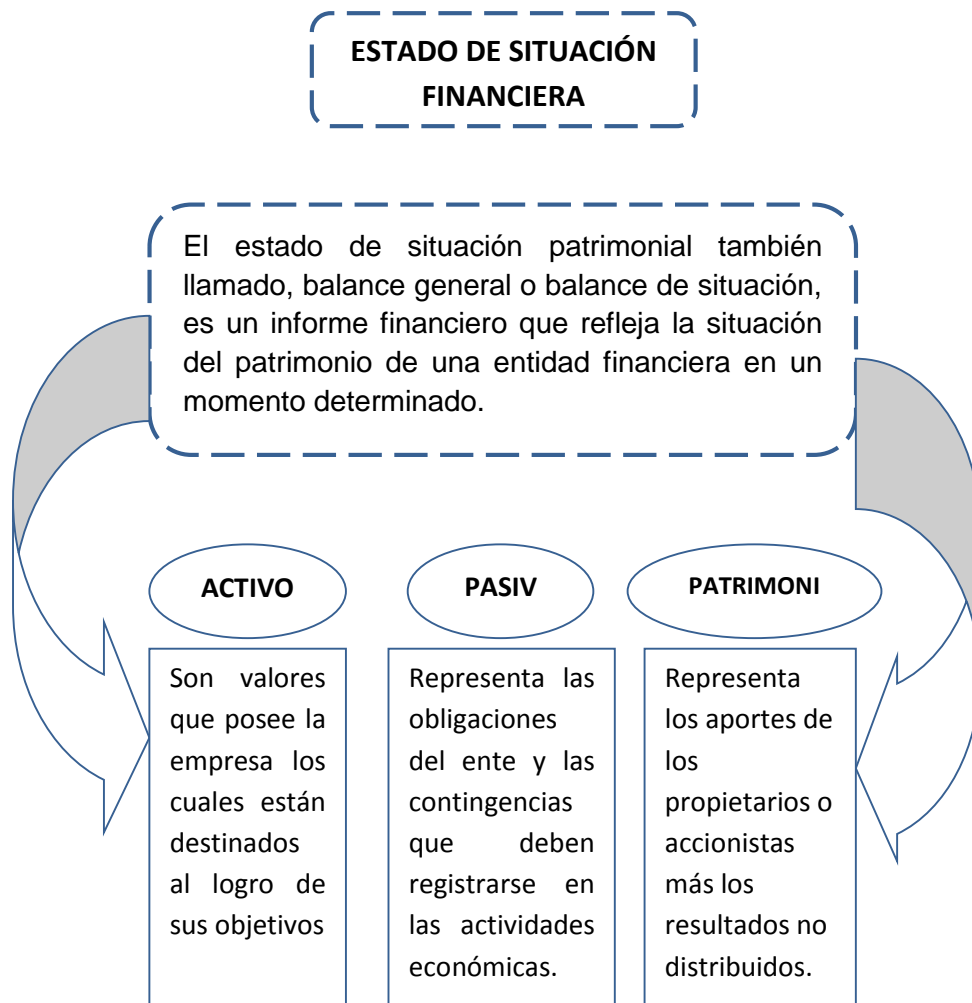
El análisis financiero permitirá conocer los movimientos económicos y financieros de la empresa, casi siempre son preparados, al final del periodo de operaciones y en los cuales se evalúa la capacidad de la empresa para generar flujos favorables según la recopilación de los datos contables derivados de los hechos económicos.

1. ESTADOS FINANCIEROS

CONCEPTO



1.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA O BALANCE GENERAL.



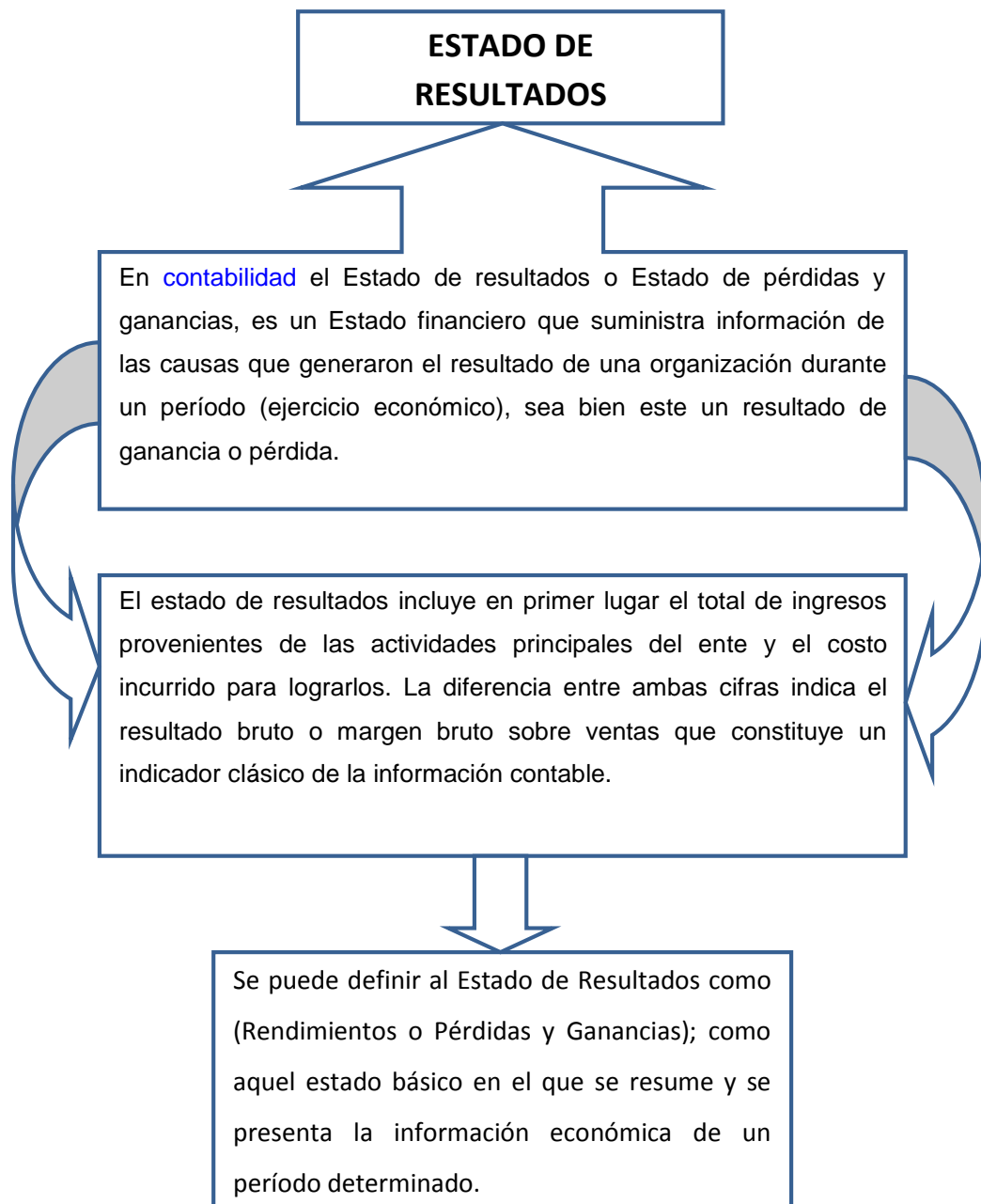
ESQUEMA DEL ESTADO DE SITUACION O BALANCE GENERAL.

EMPRESA MAGI S.A BALANCE GENERAL DEL..... AL.....				
	AUXILIAR	SUB GRUP	GRUP O	
A C T I V O S	ACTIVOS			
	ACTIVOS CORRIENTES			
	CAJA- BANCOS	XXXX		
	INVERSIONES A CORTO PLAZO	XXXX		
	CTAS. Y DCTOS.POR COBRAR	XXXX		
	INVENTARIOS	XXXX		
	PAGOS ANTICIPADOS	XXXX	XXXX	
	ACTIVO FIJO			
	NO DEPRECIABLE	XXXX		
	DEPRECIABLE	XXXX	XXXX	
	ACTIVO DIFERIDO			
	INTANGIBLE	XXXX		
	CARGOS DIFERIDOS	XXXX	XXXX	
	OTROS ACTIVOS			
	CTAS. Y DCTOS.POR COBRAR L/P	XXXX		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	XXXX	XXXX		
TOTAL ACTIVOS			XXXX	
P A S I V O S	PASIVOS			
	CORRIENTE			
	OBLIGACIONES INSTITUC. FINANC.	XXXX		
	CTAS. Y DCTOS.POR PAGAR	XXXX		
	APARTADOS	XXXX	XXXX	
	LARGO PLAZO	XXXX	XXXX	
	OBLIGACIONES INSTITUC. FINANC. L/P	XXXX	XXXX	
	DIFERIDO			
	CREDITO DIFERIDOS	XXXX	XXXX	
	OTROS PASIVOS			
	APTES. FUTURAS CAPITALIZACIONES	XXXX		
PROVICIONES LARGO PLAZO	XXXX	XXXX		
TOTAL PASIVOS			XXXX	
P A T R I M O N I O	PATRIMONIO			
	CAPITAL SUPERAVIT			
	CAPITAL SOCIAL	XXX		
	RESERVAS	XXX		
	TOTAL PATRIMONIO	XXXX		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			XXXXX	

GERENTE

CONTADOR

1.2 ESTADO DE RESULTADOS



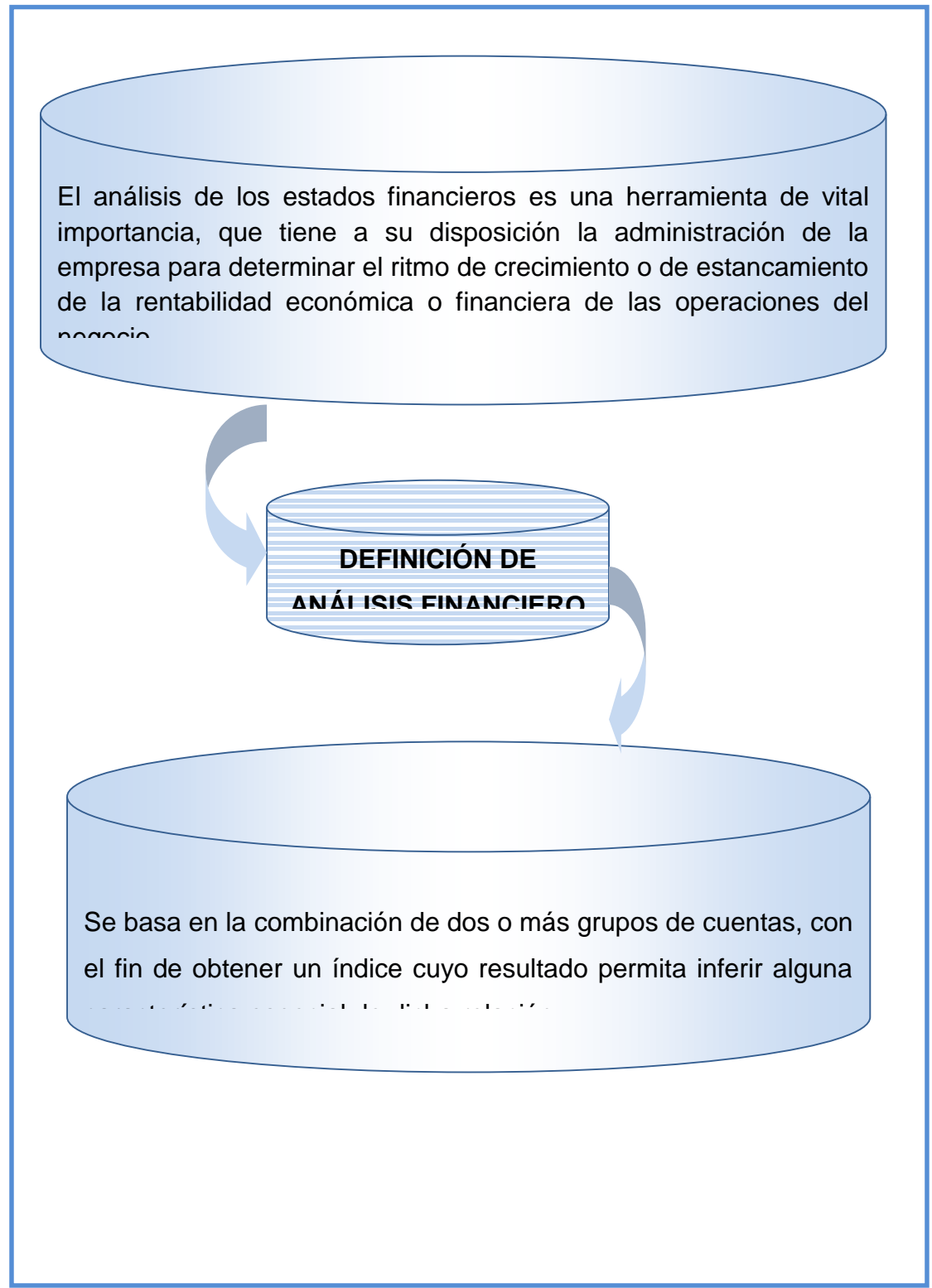
ESQUEMA DEL ESTADO DE RESULTADO

EMPRESA "IBARRA" ESTADO DE RESULTADOS DEL.....AL.....			
VENTAS			XXXX
(-) Devolución en Ventas		XXXX	
(-) Descuento en Ventas		XXXX	(XXXX)
VENTAS NETAS			XXXX
(-) COSTO DE VENTAS			
Inventario Inicial de Mercaderías		XXXX	
(+) Compras de Mercaderías	XXXX		
(-) Devolución en Compras	(XXXX)		
(=) Compras Netas		XXXX	
(=) Disponible para la Venta		XXXX	
(-) Inventario Final de Mercaderías		(XXXX)	(XXXX)
UTILIDAD (PERDIDA) EN VENTAS			XXXX
(-) GASTOS OPERACIONALES:			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal	XXXX		
Gastos Depreciaciones	XXXX		
GASTOS DE VENTA			
Gastos de Personal	XXXX		
Gastos Depreciaciones	XXXX		
UTILIDAD (PERDIDA) OPERACIONAL			XXXX
(+/-)MOVIMIENTO FINANCIERO			
INGRESOS FINANCIEROS			
Intereses Ganados	XXXX		
Comisiones Ganadas	XXXX	XXXX	
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses Pagados	XXXX		
Comisiones Pagadas	XXXX	(XXXX)	XXXX
(+/-)OTROS INGRESOS Y GASTOS			
OTROS INGRESOS			
Dividendos Ganados	XXXX	(XXXX)	
OTROS GASTOS			
Pérdida por Varios	XXXX	(XXXX)	XXXX
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO			XXXX
(-) PROVISIONES LEGALES			
Participación de Trabajadores		XXXX	
Impuesto la Renta		XXXX	XXXX
UTILIDAD (PERDIDA) NETA			XXXX

GERENTE

CONTADOR

2. ANÁLISIS FINANCIERO.



- ✓ Si es satisfactoria o no la situación financiera de la empresa.
- ✓ La capacidad de pago que tiene la empresa para cancelar las obligaciones a corto o largo plazo.
- ✓ Cuál es la suficiencia del capital de trabajo.
- ✓ Si el capital propio está proporcionado con el capital ajeno.

- ✓ En qué forma se recupera la cartera y si hay mucha inversión en ella.
- ✓ Si el capital social y las utilidades retenidas se han empleado en forma conveniente.



IMPORTANCIA

- ✓ Las veces que se rotan los inventarios de mercancías. Si es muy alta o excesiva la inversión en activos fijos y mercancías.
- ✓ Si las utilidades son razonables para el capital que se tiene invertido en la empresa.
- ✓ Si los gastos son demasiado elevados.
- ✓ El ritmo de las ventas y si éstas son razonables.
- ✓ Si la empresa está sobrecapitalizada o adolece de insuficiencia de capital de trabajo.

Concordando con Alfredo F. Gutiérrez.

CLASES DE ANÁLISIS FINANCIERO

ANÁLISIS VERTICAL

Permite ver cómo ha financiado la empresa su actividad y en donde están los recursos, así también permite ver algunos partidos inusuales; se pueden efectuar hallazgos o determinar ajustes o reclasificaciones.

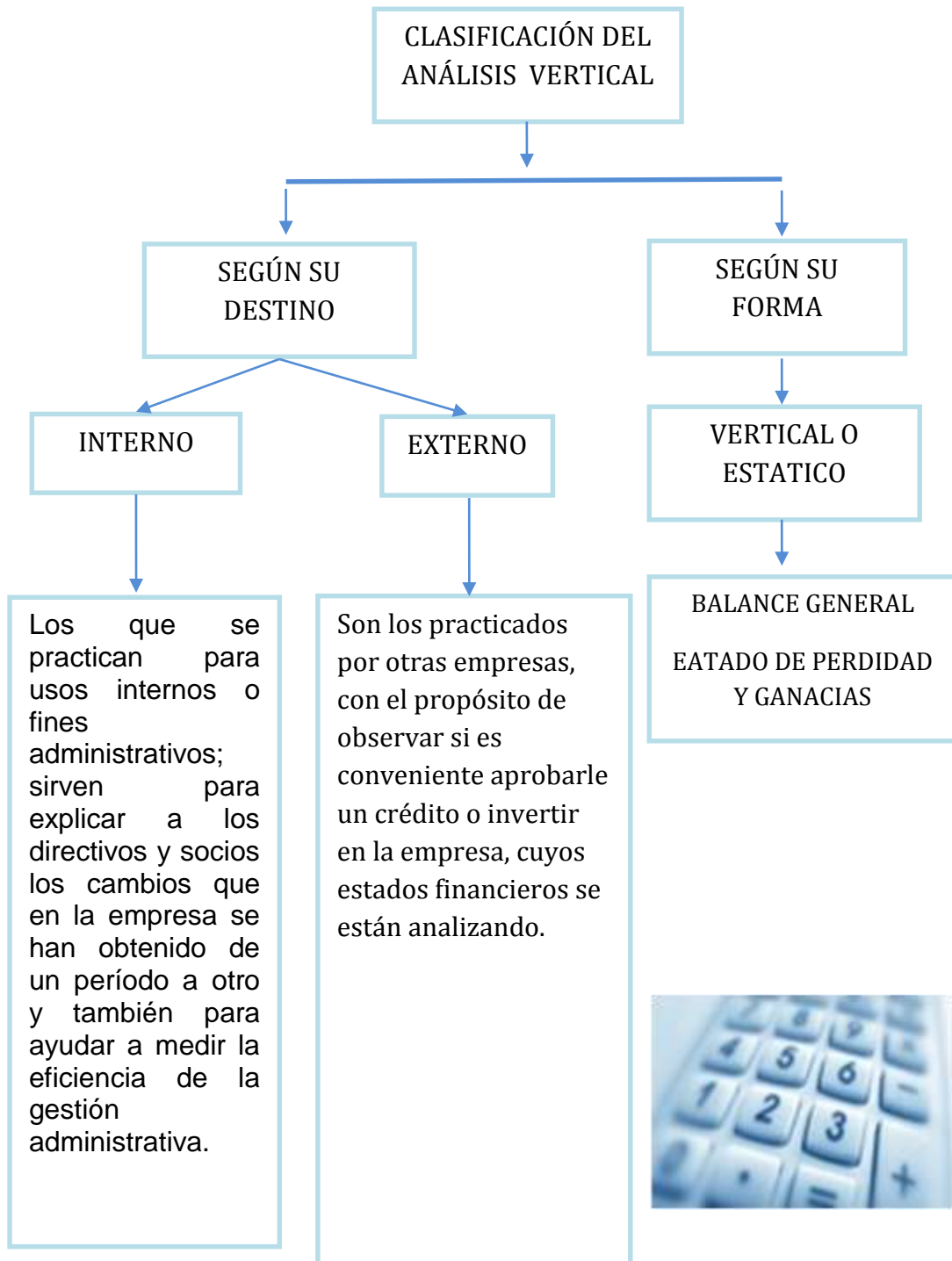
Este análisis es estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo.

El aspecto más importante del análisis vertical es la interpretación de los porcentajes.

ANÁLISIS HORIZONTAL

El análisis horizontal sirve para analizar las tendencias de los rubros de balance general o de pérdidas y ganancias de un período a otro y con base en dichas tendencias poder evaluar si la evolución del negocio es satisfactoria.

El análisis entonces, se debe centrar en los cambios más significativos, y para establecer cuáles son, es necesario tener en cuenta tanto las variaciones absolutas como las relativas.



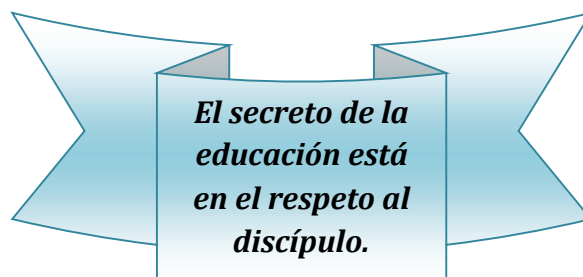
BALANCE GENERAL:

El total del activo puede representar el 100% y cada cuenta del activo representará un porcentaje determinado; lo mismo puede hacerse con el pasivo.

También puede realizarse el análisis vertical por grupos del activo y del pasivo, es decir, los corrientes representan el 100%, los fijos el 100%, cargos diferidos el 100%, etc.

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANACIAS

Para efectuar el análisis vertical al estado de Ganancias y Pérdidas, las ventas netas representan el 100%, luego se relacionan todas las cifras del estado con el porcentaje de las ventas netas.



ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS

El estado de orígenes y aplicación, tiene como objetivo principal evaluar la procedencia y utilización de fondos en el largo plazo, se fundamenta en la premisa que los activos circulantes pueden utilizarse para pagar los pasivos circulantes de la empresa.

La preparación de este estado permite a los directores y administradores, analizar, planear e implementar todos los instrumentos necesarios para la inversión de fondos futuros a mediano y largo plazo.

Este estado se prepara con base en el Balance General y al Estado de Resultados.



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO



En **contabilidad** el estado de flujo de efectivo es un **estado contable básico** que informa sobre los movimientos de efectivo y sus equivalentes, distribuidas.

Actividades operativas

- ✓ Otorgamiento y cobro de préstamos.
- ✓ Adquisición de Propiedad. Planta y Equipo (activos fijos) y otros activos productivos, esto es, activos retenidos o usados por la empresa en la producción.
- ✓ Entradas por cobro de préstamos (o venta de los mismos) hechos por la empresa, y de instrumentos de deuda de otras entidades (que no sean equivalentes de caja).
- ✓ Pagos realizados al momento de la compra o prontamente antes o después de la compra en la adquisición de propiedades, planta y equipo y otros activos productivos.

De inversión

- ✓ Otorgamiento y cobro de préstamos.
- ✓ Adquisición de Propiedad. Planta y Equipo (activos fijos) y otros activos productivos, esto es, activos retenidos o usados por la empresa en la producción de bienes o servicios (que no sean materiales que formen parte del inventario de la empresa).

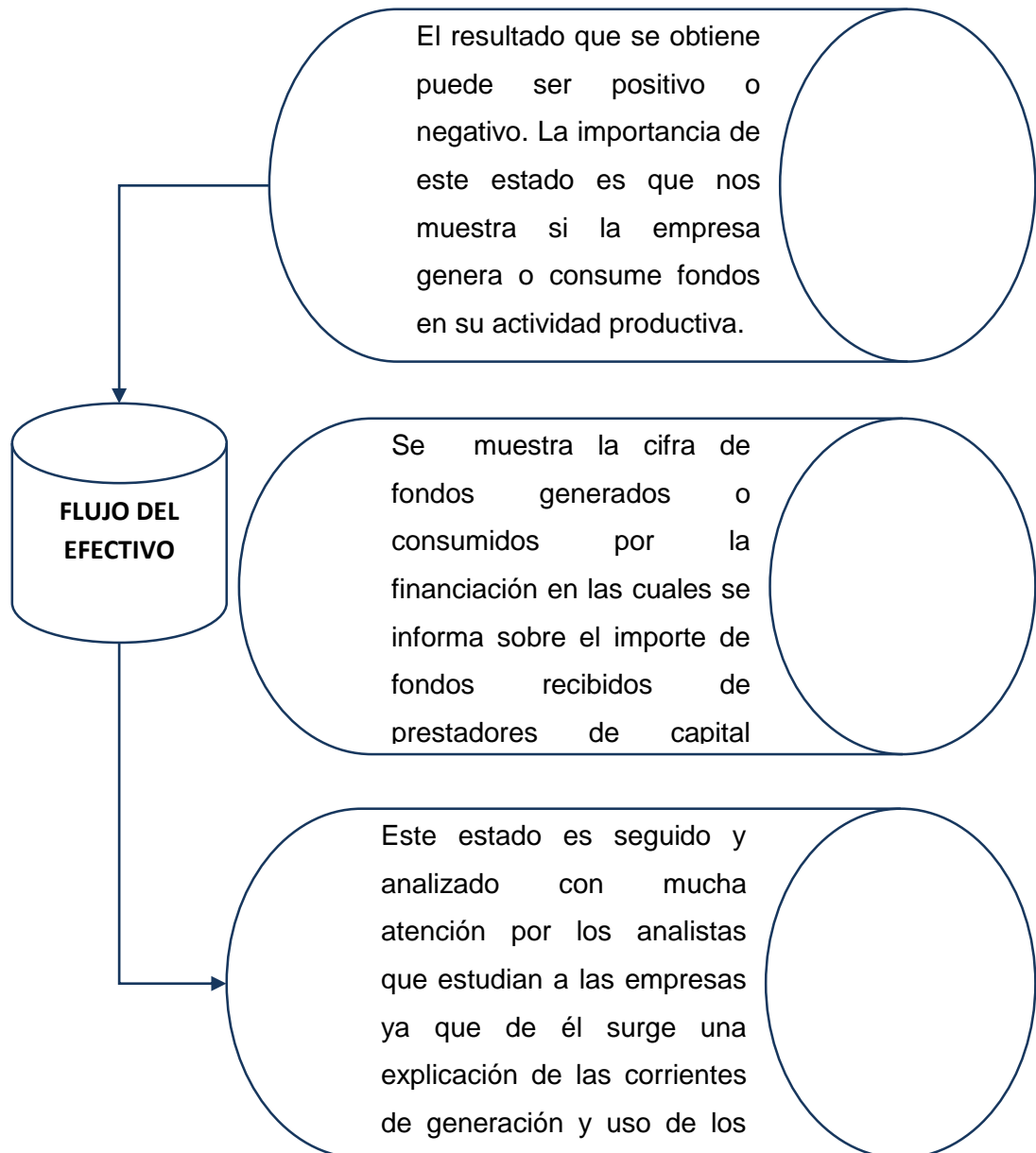
De financiamiento.

- ✓ Facilitar a los mismos un rendimiento sobre la inversión y el retorno de la misma.

- ✓ Tomar dinero a préstamo y su pago, o liquidar de otra forma la obligación
- ✓ Entradas de Caja por Actividades de Financiamiento.

- ✓ Salidas de Caja por Actividades de Financiamiento

FLUJO DEL EFECTIVO

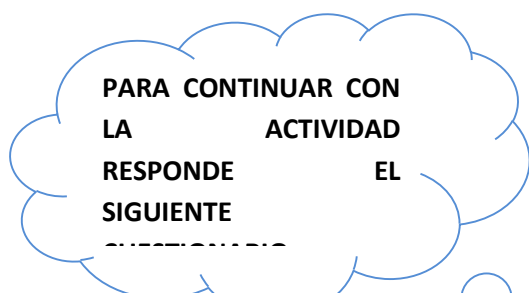


Esquema del estado del flujo del efectivo.

PRODISPRO S.A			
ESTADO DEL FLUJO DEL EFECTIVO			
Flujo de Caja por Actividades Operacionales	ENTRADA	SALID	
Efectivo recibido de clientes			
Efectivo pagado a proveedores y empleados	XXXX		
Dividendos recibidos de empresas afiliadas		XXXX	
Intereses recibidos	XXXX		
Intereses Pagados (neto de montos capitalizados)	XXXX		
Impto. a la renta pagado y participación de		XXXX	
Cobros por liquidaciones de seguros		XXXX	
Efectivo neto proveniente de actividades	XXXX		XXX
Operacionales	XXXX	(XXXX)	
Flujo de Caja por Actividades de Inversión:			
Efectivo recibido por venta de equipos	XXXX		
Efectivo pagado por compra de activos fijos		XXXX	
Efectivo recibido por documentos. por cobrar	XXXX		
Pagos por inversiones de capital		XXXX	
Efectivo neto proveniente de actividades de	—	(XXXX)	XXX
Flujo de Caja por Actividades de Financiamiento:	XXXX		
Préstamos recibidos-neto, bajo convenios líneas de			
Crédito	XXXX	XXXX	
Pagos de capital obligaciones arrendamientos			
capitalizados	XXXX		
Efectivo recibido por emisión de obligaciones a largo	XXXX	XXXX	
Plazo		(XXXX)	XXX
Efectivo recibido por la emisión de acciones común	XXXX		XXX
Dividendos pagados			XXX
Efectivo Neto proveniente de actividades financieras			XXX
Aumento/disminución. Neta en caja y equivalentes			
Saldo de Caja y equivalente de caja al inicio del año			
Saldo de Caja y equivalentes de caja al final del año			

GERENTE

CONTADOR





AUTOEVALUACIÓN

- 1.- ¿Qué entiende por análisis?**
- 2.- ¿Por qué es importante realizar los Análisis financieros en una empresa?**
- 3.- ¿En que se basa el Análisis de Balances?**
- 4.- ¿Indique la clasificación del Análisis de Balances?**
- 5.- ¿El Análisis Vertical se realiza en estado de?**

SI CONTESTA CORRECTAMENTE
CONTINUA CON LA SIGUIENTE
ACTIVIDAD.

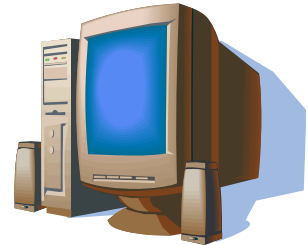
INSTRUCCIONES

Para continuar el estudio de la guía a se debe hacer referencia a las fórmulas que deben ser aplicadas para resolver el ejercicio práctico, relacionado con el análisis vertical y horizontal.

APLICACIÓN DE FÓRMULAS

✓ ANALISIS VERTICAL

$$\frac{\text{CUENTAS DE ACTIVO}}{\text{TOTAL DE ACTIVOS}} * 100 = \%$$



$$\frac{\text{CUENTAS DE PASIVO}}{\text{TOTAL DE PASIVO}} * 100 = \%$$

$$\frac{\text{CUENTAS DE PATRIMONIO}}{\text{TOTAL DE PATRIMONIO}} * 100 = \%$$



✓ **VARIACION ABSOLUTA**

Es la diferencia de los valores:

$$\text{AÑO ACTUAL} - \text{AÑO ANTERIOR}$$

✓ **ANÁLISIS HORIZONTAL**

$$\frac{\text{VARIACIÓN ABSOLUTA} * 100}{\text{AÑO ANTERIOR}}$$

✓ **FÓRMULAS DE APLICACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS.**

$$\frac{\text{COSTO DE VENTAS} * 100}{\text{VENTAS}} = \%$$

**EJERCICIO PREVIO A LA APLICACIÓN DEL
CONOCIMIENTO**

☞ **Aplicando la técnica de investigación realizamos un ejercicio referente a Análisis de Balances.**

OBJETIVO:

- ✓ Motivar la participación de los estudiantes en el proceso de desarrollo del ejercicio.
- ✓ Fomentar la autonomía en el aprendizaje.
- ✓ Desarrollar la capacidad de efectuar las operaciones en los ejercicios.

EJECUCION DE LA ACTIVIDAD

Paso N° 1

Presentamos un Balance General de la empresa “**MARCELLO’S S.A**” donde se requiere interpretar los valores de una empresa que cotiza en bolsa comparándolos año a año para observar la tendencia.

Paso N°2

Calculamos los valores correspondientes aplicando las formulas correspondientes.

VERTICAL

$$\frac{\text{CUENTAS DE ACTIVO}}{\text{TOTAL DE ACTIVOS}} * 100 = \%$$

AÑO 2008

$$750.00 / 3800 * 100 = 19.74 \%$$

AÑO 2009

$$600.00 / 4000 * 100 = 15\%$$

VARIACION ABSOLUTA

AÑO ACTUAL - AÑO ANTERIOR

$$600.00 - 750.00 = -150$$

HORIZONTAL

**VARIACIÓN ABSOLUTA * 100
AÑO ANTERIOR**

$$-150.00 / 750.00 * 100 = -20$$

MARCELLO'S S.A BALANCE GENERAL DEL.....AL.....						
CUENTAS	2008	VERTICAL	2009	VERTICAL	VARIACION ABSOLUTA	HORIZONTAL
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
CAJA	750,00	19,74	600,00	15,00	-150,00	-20,00
INVERSIONES	400,00	10,53	800,00	20,00	400,00	100,00
ACTIVO CORRIENTE EXIGIBLE						
CUENTAS POR COBRAR	300,00	7,89	200,00	5,00	-100,00	-33,33
ACTIVO CORRIENTE REALIZABLE						
INVENTARIO	1000,00	26,32	750,00	18,75	-250,00	-25,00
OTROS ACTIVOS						
PAGOS POR ADELANTADO	150,00	3,95	50,00	1,25	-100,00	-66,67
ACTIVO FIJO NETO	1200,00	31,58	1600,00	40,00	400,00	33,33
TOTAL ACTIVO	3800,00		4000,00		200,00	5,26
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
CUENTAR POR PAGAR PROVEEDORES	800,00	38,1	600,00	24	-200,00	-25,00
DOCUMENTOS POR PAGAR	600,00	28,6	400,00	16	-200,00	-33,33
IMPUESTO POR PAGAR	400,00	19	300,00	12	-100,00	-25,00
PASIVOS ACUMULADOS	100,00	4,76	400,00	16	300,00	300,00
DEUDAS A LARGO PLAZO	200,00	9,52	800,00	32	600,00	300,00
TOTAL PASIVO	2100,00		2500,00		400,00	19,05
PATRIMONIO						
ACCIONES PREFERENTES	100,00	5,88	100,00	6,667	0,00	0,00
ACCIONES COMUNES	700,00	41,2	400,00	26,67	-300,00	-42,86
SUPERAVIT DE CAPITAL	900,00	52,9	1000	66,67	100,00	11,11
TOTAL PATRIMONIO	1700,00		1500,00			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3800,00		4000,00			

Paso N° 3.

*Realizamos el análisis e interpretación
De los Resultados de Balance General y
Estado de Resultados*

**ANÁLISIS E
INTERPRETACIÓN DE**



**ANÁLISIS
VERTICAL
DEL AÑO
2008**

Activos

La cuenta de activos de mayor incidencia en el año 2008 fue Activos Fijos Netos con un **31.58%** y la de menor incidencia fue Pagos por Adelantado con un **3.95%**.

Pasivos

La cuenta de pasivos de mayor incidencia en el año 2008 fue Cuentas por Pagar Proveedores con un **38.10%** y la de menor incidencia fue Pasivos Acumulados con un **4.76%**.

Patrimonio

La cuenta de Patrimonio de mayor incidencia en el año 2008 fue Superávit de Capital con un **52.94%** y la de menor incidencia fue Acciones Referentes con un **5.88%**.



Activos

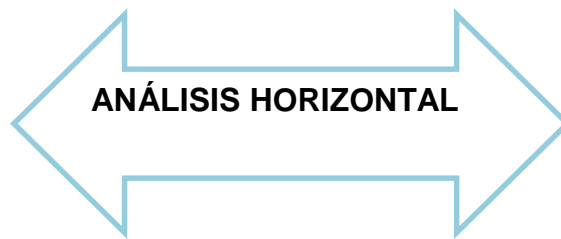
La cuenta de activos de mayor incidencia en el año 2008 fue Activos Fijos Netos con un **40%** y la de menor incidencia fue Pagos por Adelantado con un **1.25%**.

Pasivos

La cuenta de pasivos de mayor incidencia en el año 2008 fue Deudas a Largo Plazo con un **32%** y la de menor incidencia fue Impuestos por Pagar con un **12%**.

Patrimonio

La cuenta de Patrimonio de mayor incidencia en el año 2008 fue Superávit de Capital con un **66.67%** y la de menor incidencia fue Acciones Referentes con un **6.67%**.



ESTADO DE SITUACIÓN

- ✓ Los activos en su totalidad obtuvo una variación positiva de \$200.00 que equivale a un 5.26%, debido que se compró nueva maquinaria.

- ✓ Los pasivos obtuvo una variación \$400.00 que equivale a un 19.05%, a razón que la empresa ha incrementado mayor número de deuda.

- ✓ En el patrimonio se obtuvo una variación negativa de \$200.00 que equivale a un 11.76%, debido a que en la empresa las acciones comunes disminuyeron.

MARCELLO'S S.A ESTADO DE RESULTADOS Del..... al.....						
CUENTAS	2008	VERTICAL	2009	VERTICAL	VARIACION	HORIZONTAL
VENTAS	1500.00	100%	1000.00	100%	-500	-0,33
(-)COSTO DE VENTAS	500.00	33,3	350.00	35	-150	-0,3
UTILIDAD BRUTA	1000.00	66,7	650.00	65	-350	-0,35
(-)GASTOS OPERACIONALES						
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRACION	100.00	6,67	95.00	9,5	-5	-0,05
DEPRECIACION	150.00	10	100.00	10	-50	-0,33
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	750.00	50	455.00	45,5	-295	-0,39
(-)IMPUESTOS	150.00	10	150.00	15	0	0
UTILIDAD NETA	600.00	40	305.00	30,5	-295	-0,49

Cálculo de los valores del estado de resultados

VERTICAL

$$\frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{VENTAS}} * 100 = \%$$

$$\frac{\text{CUENTAS}}{\text{VENTAS NETAS}} * 100 = \%$$

$$\frac{500}{1000} * 100 = 33.3$$

VARIACIÓN ABSOLUTA

AÑO ACTUAL- AÑO ANTERIOR

1000.00-1500.00

HORIZONTAL

VARIACIÓN ABSOLUTA
AÑO

$\frac{500.00}{1500} = 0.33$

ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ANÁLISIS VERTICAL

- ✓ La Utilidad Bruta obtuvo un incremento de **66.67%** y la cuenta de menor incidencia fue la cuenta de Gastos Operacionales con un **6.67%**.

ANÁLISIS HORIZONTAL

- ✓ La cuenta que mayor incidencia tiene es Utilidad Neta con un porcentaje de 0.49%

Paso N° 4

ELABORAMOS EL ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS

- 1.- Elaboramos la hoja de trabajo calculando las diferencias.
- 2.- Calculamos los cambios de las cuentas
- 3.- Clasificamos los cambios de las cuentas como un origen o aplicación con excepción de los activos fijos y el superávit.

Cuando los activos circulantes en menos proporción que los pasivos circulantes el resultado será un origen de fondos



MARCELLO'S S.A								
HOJA DE TRABAJO								
DEL.....AL.....								
CUENTAS	2008	2009	DIFERENCIAS		CIRCULANTE		FONDO	
			DEBE	HABER	AUMENTA	DISMINUYE	APLICACIÓN	ORIGEN
ACTIVO								
CAJA	750,00	600,00		150,00		150,00		150,00
INVERSIONES	400,00	800,00	400,00		400,00		400,00	
CUENTAS POR COBRAR	300,00	200,00		100,00		100,00		100,00
INVENTARIO	1000,00	750,00		250,00		250,00		250,00
PAGOS POR ADELANTADO	150,00	50,00		100,00		100,00		100,00
ACTIVO FIJO NETO	1200,00	1600,00	400,00					
PASIVO								
CUENTAR POR PAGAR PROVEEDORES	800,00	600,00	200,00			200,00	200,00	
DOCUMENTOS POR PAGAR	600,00	400,00	200,00			200,00	200,00	
IMPUESTO POR PAGAR	400,00	300,00	100,00			100,00	100,00	
PASIVOS ACUMULADOS	100,00	400,00		300,00	300,00			300,00
DEUDAS A LARGO PLAZO	200,00	800,00		600,00	600,00			600,00
PATRIMONIO								
ACCIONES PREFERENTES	100,00	100,00	0,00					
ACCIONES COMUNES	700,00	400,00	300,00			300,00	300,00	
SUPERAVIT DE CAPITAL	900,00	1000		100,00				
TOTAL			1600,00	1600,00	1300,00	1400,00	1200,00	1500,00

**PARA ELABORAR EL ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN
PROCEDEMOS A REALIZAR LOS CÁLCULOS CORRESPONDIENTES.**

MARCELLO'S S.A CÁLCULO DE ORIGEN Y APLICACIÓN	
ACTIVO FIJO DEL PERIODO ACTUAL	1600,00
(-) DEPRECIACION DEL PERIODO	150,00
ACTIVO FIJO NETO PERIODO ANTERIOR	1200,00
CAMBIO DEL ACTIVO FIJO	550,00
DIVIDENDOS	
UTILIDAD NETA DESPUES DEL IMPUESTO	600,00
(-) SUPERAVIT AL FINAL DEL PERIODO ACTUAL	1000,00
(+) SUPERAVIT AL FINAL DEL PERIODO ANTERIOR	900,00
DIVIDENDOS	500,00
CAMBIO EN EL CAPITAL SOCIAL	
CAPITAL SOCIAL PAGADO EN EL PERIODO ACTUAL	1500,00
(-) CAPITAL SOCIAL PAGADO EN EL PERIODO ANTERIOR	1700,00
(-) SUPERAVIT AL FINAL DEL PERIODO ACTUAL	1000,00
SUPERAVIT AL FINAL DEL PERIODO ANTERIOR	900,00
CAMBIO EN EL CAPITAL SOCIAL	-300,00

Con el cálculo realizado anteriormente elaboramos el estado de orígenes y aplicación de fondos, relacionando todos los orígenes a la izquierda y las aplicaciones a la derecha, tomando en cuenta los valores de la hoja de trabajo

MARCELLO'S S.A			
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN FONDOS Y USOS			
ORÍGEN Y FONDOS		APLICACIÓN DE FONDOS	
Utilidad neta	600.00	Dividendos	500.00
Depreciación	150.00	Cambio en el activo fijo	550.00
Disminución de caja	150.00	Aumento de inversiones	400.00
Disminución cuentas por cobrar	100.00	Disminución cuentas por pagar	200.00
Disminución de inventario	250.00	Disminución documentos por pagar	200.00
Disminución pago por adelantado	100.00	Disminución impuesto por pagar	100.00
Aumento pasivos acumulados	300.00	Disminución acciones comunes	300.00
Aumento deuda a largo plazo	600.00	Total aplicaciones	2250.00
Total origen	2250.00		

MARCELLO'S S.A		
VARIACIÓN EN EL CAPITAL CIRCULANTE		
CUENTAS POR COBRAR	AUMENTA	DISMINUYE
CAJA		150,00
INVERSIONES	400,00	
CUENTAS POR COBRAR		100,00
INVENTARIO		250,00
PAGOS POR ADELANTADO		100,00
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES		200,00
DOCUMENTOS POR PAGAR		200,00
IMPUESTO POR PAGAR		100,00
PASIVOS ACUMULADOS	300,00	
DEUDAS A LARGO PLAZO	600,00	
ACCIONES COMUNES		300,00
	1300,00	
	100,00	
TOTAL	1400,00	1400,00

EJERCICIO PARA APLICACIÓN DEL CONOCIMIENTO.

SI ESTAS PREPARADO PARA CONTINUAR REALIZA EL SIGUIENTE EJERCICIO.

Objetivo

- ✓ Desarrollar la destreza de trabajar en grupo.
- ✓ Fomentar la autonomía en el aprendizaje.
- ✓ Demostrar la capacidad de aprendizaje.

EJECUCION DE LA ACTIVIDAD.

ACTIVIDADES.

- ✓ Presentar el Balance general de la empresa “**MAGI TF.SA**”
- ✓ Realizar cálculos correspondientes.
- ✓ Analizar e interpretar los resultados obtenidos(Análisis Horizontal y vertical)



El maestro debe ser ejemplo permanente, pues el estudiante imita lo que hace y sus actitudes influyen positiva o negativamente en su

EJERCICIO Nº 1

"MAGI TF.S.A" BALANCE GENERAL DEL.....AL.....						
CUENTAS	2008	VERTICAL	2009	VERTICAL	VARIACION ABSOLUTA	HORIZONTAL
CAJA Y BANCOS	16000,00		13000,00			
CUENTAS POR COBRAR	93000,00		66000,00			
INVENTARIOS	135288,00		113062,00			
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	8401,00		21463,00			
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	4524,00		9198,00			
ACTIVOS CORRIENTES						
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	158877,00		120632,00			
(-)DEPRECIACION ACUMULADA	14443,00		109666,00			
ACTIVOS FIJOS NETOS						
INVERSIONES A LARGO PLAZO	8856,00		3780,00			
OTROS ACTIVOS	3796,00		1620,00			
TOTAL ACTIVOS						
PASIVOS						
PRESTAMOS BANCARIOS	17340,00		13094,00			
CUENTAS POR PAGAR	76170,00		73211,00			
IMPUESTOS ACUMULADOS	20677,00		5740,00			
OTROS PASIVOS ACUMULADOS	1233,00		1869,00			
TOTAL PASIVOS CORRIENTES						
DEUDAS A LARGO PLAZO	35564,00		37465,00			
TOTAL PASIVOS						
CAPITAL SOCIAL						
ACCIONES COMUNES	93864,00		89000,00			
CAPITAL ADICIONAL PAGADO	57182,00		25395,00			
UTILIDADES RETENIDAS	30000,00		12889,00			
UTILIDAD DEL EJERCICIO	82270,00		79127,00			
TOTAL PATRIMONIO						
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO						

"MAGI TF.S.A" ESTADO DE RESULTADOS DEL.....AL-----						
CUENTAS	2008	VERTICAL	2009	VERTICAL	VARIACION ABSOLUTA	RAZON
VENTAS	800000,00		900000,00			
COSTO DE VENTAS	275930,00		375000,00			
UTILIDAD BRUTA						
GASTOS GENERALES	40000,00		84560,00			
DEPRECIACIONES	17000,00		16660,00			
UTILIDAD ANTES DE INTERESES						
INTERESES PAGADOS	220000,00		72340,00			
UTILIDAD NETA						



Para continuar desarrolla el ejercicio, caso contrario debes volver a revisar el contenido

ACTIVIDAD Nº 1

- ✓ Técnica de presentación de exposiciones.

Objetivo:

- Organizar grupo de estudiantes para la elaboración de exposiciones.
- Conocer la opinión del grupo de trabajo.
- Obtener resultados críticos de las actividades.
- Exponer ideas al grupo.

EJECUCION DE LA ACTIVIDAD.



ACTIVIDADES:

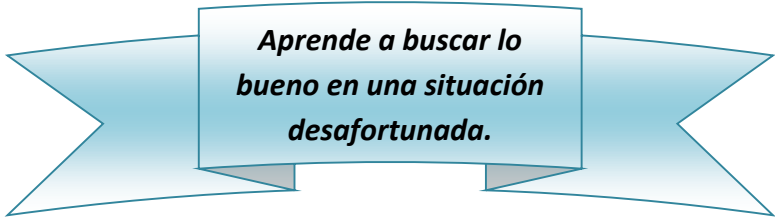
- ✓ Plantear un ejercicio práctico aplicando los conocimientos adquiridos.
- ✓ Resolver formando grupos de trabajo de 4 estudiantes
- ✓ Realizar exposiciones correspondientes
- ✓ Para la presentación del trabajo utilizar medios tecnológicos.

Para continuar con la actividad el estudiante debe realizar la siguiente actividad.



Analiza	Estático
Herramienta	Utilidad
Dinámico	Activos
Pasivos	Horizontal
Patrimonio	Vertical

D	D	E	A	R	T	A	U	U	U	M
H	I	S	P	O	R	N	C	R	D	R
O	M	T	A	I	W	A	R	A	G	T
R	O	A	L	N	R	L	D	L	J	O
I	C	T	A	O	A	I	U	L	V	Y
Z	I	I	C	M	L	Z	T	I	S	U
O	M	C	I	I	E	A	S	X	T	R
N	A	O	T	R		A	M	O	Ñ	A
T	N	U	R	T	P	U	C	H	O	O
A	I	E	E	A	C	T	I	V	O	S
L	D	G	V	P	T	F	R	O	M	A
A	T	N	E	I	M	A	R	R	E	H
D	I	V	I	D	E	N	D	O	S	E



ACTIVIDAD Nº 2

Evaluación.

El docente procederá a evaluar a los estudiantes.

OBJETIVO:

- Determinar el grado de conocimiento.
- Identificar el trabajo individual del estudiante.

EJECUCIÓN DE LA ACTIVIDAD

ACTIVIDADES.

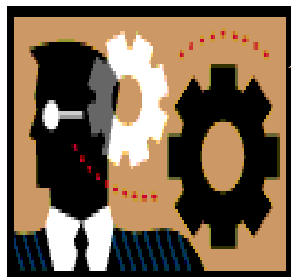
Presentar datos de la empresa “**PABLO S.A**”

Elaborar los cálculos necesarios

Realizar el análisis e interpretación de los resultados correspondientes.

Realizar Los Estados correspondientes

**A continuación tienes
que resolver el ejercicio.**



EVALUACIÓN

“PABLO S.A”						
BALANCE GENERAL						
DEL.....AL.....						
CUENTAS	2008	%	2009	%	VARIACION ABSOLUTA	HORIZONTAL
Activo						
Efectivo en inversiones	15149.00		12760.00			
Activo corriente exigible						
Cuentas por cobrar clientes	93023.00		66117.00			
Deudores diversos	12926.00		30662.00			
Activo corriente realizable						
Inventario	135288.00		113062.00			
Activo fijo depreciable						
Propiedad planta y equipo	144434.00		109667.00			
Otros activos						
Pagos anticipados	12653.00		5403.00			
Total activo						
Pasivo						
Pasivo corriente						
Cuentas por pagar proveedores	76170.00		73211.00			
Otras cuentas por pagar	1233.00		1869.00			
Impuesto por pagar	20677.00		5740.00			
Provisión beneficios sociales	17340.00		13094.00			
Pasivo l/p						
Instituciones de crédito	25227.00		28585.00			
Documentos por pagar l/p	10337.00		8880.00			
Total pasivo						
Patrimonio						
Capital social	90864.00		90864.00			
Utilidades acumuladas	60182.00		26420.00			
Utilidad del ejercicio	111513.00		89008.00			
Total patrimonio						
Total pasivo y patrimonio						

“PABLO S.A”						
ESTADO DE RESULTADOS						
DEL.....AL-----						
CUENTAS	2008	%	2009	%	VARN ABS	RAZON
VENTAS	735621.00		649675.00			
COSTO DE VENTAS	474526.00		453738.00			
UTILIDAD EN VENTAS						
GASTOS OPERACIONALES						
GASTOS DE ADMINISTRACION	38810.00		32219.00			
GASTO DE VENTAS	44421.00		40030.00			
UTILIDAD OPERACIONAL						
MOVIMIENTOS FINANCIEROS						
INTERES GANADO	79980.00		12964.00			
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO						
IMPUESTO A LA RENTA	75836.00		47608.00			
UTILIDAD NETA						
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO						
IMPUESTO A LA RENTA	75836.00		47608.00			
UTILIDAD NETA						



A CONTINUACIÓN SE PRESENTA EJERCICIOS DE APLICACIÓN PARA EL ESTUDIANTE

Objetivo.

- ✓ Desarrollar las habilidades de sintetizar información.
- ✓ Disponer de apuntes que permitan desarrollar el ejercicio.
- ✓ Fortalecer el trabajo dinámico entre docente y estudiante.
- ✓ Desarrollar habilidades cognitivas del estudiante.

EJECUCIÓN DE LA ACTIVIDAD.

ACTIVIDAD Nº 1

Antes de continuar con el taller debe realizar un ejercicio de autoevaluación.

Para la elaboración de la autoevaluación debe seguir los procedimientos de los ejercicios anteriores.

AUTOEVALUACIÓN

- ✓ Calcular los respectivos estados.
- ✓ Analizar e interpretar los resultados obtenidos
- ✓ Elaborar los respectivos Estados

AUTOEVALUACIÓN

TEXACO'S S.A BALANCE GENERAL DEL.....AL-----						
CUENTAS	2008	%	2009	%	VARIACION ABSOLUTA	HORIZONTAL
CAJA Y BANCOS	600.00		500.00			
CUENTAS POR COBRAR	300.00		700.00			
INVENTARIOS	600.00		500.00			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	800.00		700.00			
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	100.00		300.00			
ACTIVOS CORRIENTES						
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1200.00		1600.00			
TOTAL ACTIVOS						
PASIVOS						
CUENTAS POR PAGAR	600.00		700.00			
DOCUMENTOS POR PAGAR	800.00		600.00			
IMPUESTO POR PAGAR	800.00		300.00			
PASIVOS ACUMULADOS	100.00		400.00			
TOTAL PASIVO CIRULANTE						
DEUDAS A LARGO PLAZO	200.00		800.00			
TOTAL PASIVOS						
ACCIONES PREFERENTES	100.00		100.00			
ACCIONES COMUNES	700.00		400.00			
SUPERAVIT DE CAPITAL	900.00		1000.00			
TOTAL PATRIMONIO						
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO						

TEXACO S.A.					
ESTADO DE RESULTADOS					
DEL.....AL.....					
CUENTAS	2008	%	2009	%	VARIACION ABSOLUTA
VENTAS	3500.00		2600.00		
COSTO DE VENTAS	2000.00		1300.00		
UTILIDAD EN VENTAS					
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS DE ADMINISTRACION	500.00		450.00		
GASTO DE VENTAS	355.00		280.00		
UTILIDAD OPERACIONAL					
INTERES GANADO	250.00		159.00		
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO					
IMPUESTO A LA RENTA	150.00		100.00		
UTILIDAD NETA					



Si has realizado el ejercicio sin ninguna dificultad continua con la siguiente actividad.

EJERCICIO N° 1

PROCESO DE LA ACTIVIDAD

- ☞ Clasificar las cuentas.
 - ☞ Realizar el balance general y estado de resultados de la empresa
- PANDA S.A**
- ☞ Calcular y realizar el análisis e interpretar los resultados.
 - ☞ Elaborar los estados correspondientes
 - ☞ Formar grupo de 2 estudiantes

PANDA S. A BALANCE		
CUENTAS	2008	2009
Caja	400.00	600.00
Cuentas por pagar	500.00	600.00
Impuestos por pagar	200.00	200.00
Acciones preferentes	100.00	100.00
Acciones comunes	500.00	300.00
Superávit de capital	500.00	600.00
Pagos por adelantado	100.00	100.00
Activos fijos netos	1000.00	1200.00
Inversiones	200.00	600.00
Ventas	1000.00	955.00
Costo de ventas	500.00	355.00
Gastos generales	150.00	
Inventarios	800.00	600.00
Depreciación	250.00	300.00
Impuestos.	150.00	150.00
Cuentas por cobrar	500.00	400.00
Pasivos acumulados		700.00
Deudas a largo plazo	400.00	600.00

EJERCICIO N° 2



2MARICRIS'S S.A BALANCE GENERAL DEL.....AL.....						
ACTIVOS	2008	%	2009	%	VARIACIÓN ABSOLUTA	HORIZONTA L
Activos corrientes disponibles						
Efectivo e inversiones en valores						
Activos corrientes exigibles						
Cuentas por cobrar clientes						
Deudores diversos						
Activos corrientes realizables						
Inventarios						
Activos fijos						
Propiedad planta y equipo						
Pagos anticipados						
Total activos						
Pasivos						
Impuesto por pagar						
Provisión beneficios sociales						
Pasivos a largo plazo						
Instituciones de crédito						
Documentos por pagar a largo plazo						
Total pasivos						
Patrimonio						
Capital social						
Utilidades acumulados						
Utilidad del ejercicio						
Total patrimonio						
Total pasivo y patrimonio						

EJECUCIÓN DE LA ACTIVIDAD

- ☞ Presentar el esquema del Balance General y Estado de Resultados.
- ☞ Fijar valores en las cuentas correspondientes.
- ☞ Realizar los cálculos necesarios.
- ☞ Elaborar los siguientes estados:
 - Hoja de trabajo
 - Estado de origen y aplicación de fondos.
 - Variación del capital.



**LA ACTIVIDAD PUEDE
REALIZAR FORMANDO
GRUPOS.**

MARICRIS´S S.A. ESTADO DE RESULTADOS DEL.....AL-----						
CUENTAS	2008	%	2009	%	VARIACIÓN ABSOLUTA	RAZÓN
Ventas						
Costo de ventas						
Utilidad en ventas						
Gastos operacionales						
Gastos de administración						
Gasto de ventas						
Utilidad operacional						
Interés ganado						
Utilidad antes del impuesto						
Impuesto a la renta						
Utilidad neta						

*Conocer y reconocer tus propias fallas es
el primer paso para mejorar tus
conductas*

EJERCICIO N° 3

OBJETIVO.

- ✓ Explorar conocimientos adquiridos a través de la práctica.
- ✓ Demostrar los conocimientos adquiridos en el proceso de enseñanza aprendizaje de la unidad.
- ✓ Utilizar la imaginación para la presentación de las actividades.

EJECUCIÓN DE LA ACTIVIDAD

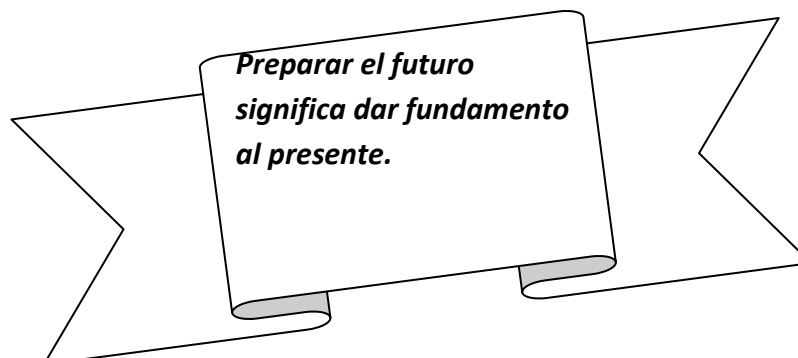
ACTIVIDADES

- ✓ Elaborar el ejercicio planteado de la empresa la “ANDES S:A”
- ✓ Formar grupos de trabajo
- ✓ Realizar los estados necesarios y la interpretación de los resultados.
- ✓ Realizar los estados respectivos.

DATOS PARA LA ELABORACIÓN DEL EJERCICIO.

LOS ANDES S.A					
BALANCE GENERAL					
DEL.....AL-----					
CUENTAS	2008	VERTICAL	2009	VERTICAL	VARIACION ABSOLUTA
ACTIVOS					
CAJA Y BANCOS	1000.00		1200.00		
INVERSIONES	900.00		600.00		
CUENTAS POR COBRAR	1200.00		1000.00		
INVENTARIOS	500.00		1000.00		
PAGOS POR ADELANTADO	300.00		600.00		
ACTIVOS CORRIENTES					
PROPIEDAD PALNTA Y EQUIPO	3000.00		4200.00		
TOTAL ACTIVOS					
PASIVOS					
CUENTAS POR PAGAR	1700.00		1900.00		
DOCUMENTOS POR PAGAR	1000.00		1700.00		
IMPUESTOS POR PAGAR	200.00		100.00		
PASIVOS ACUMULADOS	700.00		500.00		
DEUDAS A LARGO PLAZO	600.00				
TOTAL PASIVOS					
ACCIONES PREFERENTES	800.00		900.00		
ACCIONES COMUNES	900.00		2200.00		
SUPERAVIT DE CAPITAL	1000.00		900.00		
TOTAL PATRIMONIO					
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO					

<p style="text-align: center;">LOS ANDES S.A. ESTADO DE RESULTADOS DEL.....AL-----</p>						
CUENTAS	2008	%	2009	%	VARIACION ABSOLUTA	RAZON
VENTAS	2000.00		2500.00			
COSTO DE VENTAS	1100.00		1000.00			
UTILIDAD BRUTA						
GASTOS GENERALES	100.00		150.00			
DEPRECIACIONES	100.00		200.00			
UTILIDAD ANTES DE IIMPUESTOS						
INTERESES PAGADOS	150.00		100.00			
UTILIDAD NETA						



UNIDAD

2



UNIDAD II

PRESENTACIÓN

En esta unidad se conocerá, conceptos, formulas, y análisis de resultados sobre Los Índices o Ratios.

A través de ésta unidad usted comprenderá la aplicación de las fórmulas y análisis de resultados de Los Índices o Ratios.

OBJETIVO

Analizar las fórmulas de Los Índices o Ratios y sus resultados, conocer el desarrollo y aplicación de las mismas para mejorar el aprendizaje en los estudiantes.

TÉCNICAS DE APRENDIZAJE

Para entender esta unidad se utilizará los recursos tecnológicos, tales como un computador y programas apropiados.



OBJETIVO

- Fomentar el manejo de los recursos tecnológicos en los estudiantes y docente, haciendo dinámica la clase.

EJECUCIÓN

ACTIVIDAD # 1

Analizar entre compañeros y docente las siguientes interrogantes

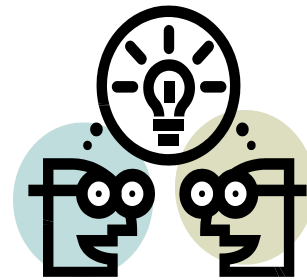
- ¿Qué son los Índices o Ratios?
- ¿Para qué sirven los Índices o Ratios?
- ¿En cuántos grupos se dividen los Índices o Ratios?
- ¿Por qué es importante el análisis de resultados de cada formula?

ACTIVIDAD # 2

El docente realiza las preguntas directrices a los estudiantes, para que razonen y responda sus ideas e inquietudes, con ello se irá ampliando la información y obteniendo conceptos claros del tema.

ACTIVIDAD # 3

Utilización de los recursos tecnológicos.



OBJETIVO

- Analizar los ejemplos resueltos que se encuentran en la guía didáctica para el desarrollo de los ejercicios de la misma.

EJECUCIÓN DE LA ACTIVIDAD

- Clasificar las fórmulas de los Ratios o Índices por grupos para un mejor aprendizaje.
- Reemplazar las fórmulas que se encuentran en la guía didáctica
- Comparar resultados
- Realizar su respectivo análisis de resultados.

LOS ÍNDICES O RATIOS

LOS ÍNDICES O RATIOS

DEFINICIÓN

Un ratio es una razón, es decir. La relación entre dos números. Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del estado de Ganancias y Pérdidas.



OBJETIVO

Proveer información mediante la toma de decisiones acertadas, para una mejor rentabilidad de una empresa.

CLASIFICACIÓN

- **Índices de liquidez.**
- **Índices de Gestión o actividad**
- **Índices de Solvencia, endeudamiento o apalancamiento**
- **Índices de Rentabilidad.**



Matemáticamente, un ratio es una razón, es decir. La relación entre dos números. Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del estado de Ganancias y Pérdidas. Los ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa, sean éstos sus dueños, banqueros, asesores.



D I V I S I O N



ÍNDICES DE LIQUIDEZ.

Evalúan la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo



ÍNDICES DE GESTIÓN O ACTIVIDAD.

Miden la utilización de, activo y comparan la cifra de ventas con el activo total



ÍNDICES DE SOLVENCIA, ENDEUDAMIENTO O APALANCAMIENTO

Ratios de relacionan recursos y compromisos.



ÍNDICES DE RENTABILIDAD.

Miden la capacidad de la empresa para generar riqueza (rentabilidad económica y financiera). (Rentabilidad económica

ANÁLISIS DE LIQUIDEZ

- ✓ Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas.
- ✓ Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.
- ✓ Una buena imagen y posición frente a los intermediarios financieros, requiere:

Mantener un nivel de capital de trabajo suficiente para llevar a cabo las operaciones que sean necesarias para generar un excedente que permita a la empresa continuar normalmente con su actividad en el corto plazo.

1. RATIO DE LIQUIDEZ GENERAL O RAZÓN CORRIENTE

Esta relación debe ser mayor a 1 por cuanto siempre debe existir un margen adecuado para cubrir las necesidades de pagos inmediatos en los que se debe incurrir.



¿Cómo obtengo
el ratio de
liquidez?

Dividiendo el Activo Corriente entre el Pasivo Corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios.

LIQUIDEZ GENERAL = $\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$ = veces

Este ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

ÍNDICE PRUEBA ÁCIDA.

Es aquel indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo.

¿Cómo cálculo
este índice?



Se calcula:

Restando el inventario del Activo Corriente y **dividiendo** esta diferencia entre el Pasivo Corriente.

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \text{veces}$$

Los inventarios son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas en caso de quiebra.

ÍNDICE PRUEBA DEFENSIVA.

Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo: considera únicamente los activos mantenidos en Caja-Bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de sus precios de las demás cuentas del activo corriente.



Calculamos este ratio **dividiendo** el total de los saldos de Caja Y Bancos entre el Pasivo Corriente.

$$\text{PRUEBA DEFENSIVA} = \frac{\text{CAJA BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \%$$

Nos indica la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos. Sin recurrir a sus flujos de venta.

ÍNDICE CAPITAL DE TRABAJO.

Sirve para determinar la cantidad de recursos disponibles a corto plazo para atender las operaciones normales del negocio o de un ciclo productivo, este indicador está relacionado con el grado de solvencia de una empresa. Como es utilizado con frecuencia, vamos a definirla como una relación entre los Activos Corrientes y los Pasivos Corrientes: no es una razón definida en términos de un rubro dividido por otro.



Es la diferencia entre los Activos Corrientes menos Pasivos Corrientes algo así como el dinero que le queda para poder operar en el día a día.

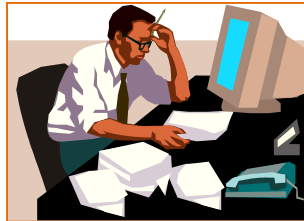
$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACT. CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE} = \text{UM}$$

El Capital de Trabajo, es lo que le queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas.

ÍNDICES DE LIQUIDEZ DE LAS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar son activos líquidos sólo en la medida en que puedan cobrarse en un tiempo prudente.

El índice nos está señalando, que las cuentas por cobrar están circulando 61 días. Es decir, nos indica el tiempo promedio que tardan en convertirse en efectivo.



$$\text{PER. PROM. DE COB} = \frac{\text{CUENTAS POR COBRAR} * \text{DÍAS EN EL AÑO}}{\text{VENTAS ANUALES A CREDITO}} = \text{días}$$

$$\text{ROTACION DE LAS CTAS. POR COB} = \frac{\text{VENTAS ANUALES A CRED.}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}} = \text{veces}$$

Las razones (5 y 6) son recíprocas entre sí. Si dividimos el período promedio de cobranzas entre 360 días que tiene el año comercial o bancario, obtendremos la rotación de las cuentas por cobrar 5.89 veces al año. Asimismo, el número de días del año dividido entre el índice de rotación de las cuentas por cobrar nos da el período promedio de cobranza. Podemos usar indistintamente estos ratios.

ÍNDICES DE GESTIÓN O ACTIVIDAD

Miden la efectividad y eficiencia de la gestión, en la administración del capital de trabajo, expresan los efectos de decisiones y políticas seguidas por la empresa, con respecto a la utilización de sus fondos.

Evidencian cómo se manejó la empresa en lo referente a cobranzas, ventas al contado, inventarios y ventas totales. Estos ratios implican una comparación entre ventas y activos necesarios para soportar el nivel de ventas, considerando que existe un apropiado valor de correspondencia entre estos conceptos.

Expresan la rapidez con que las cuentas por cobrar o los inventarios se convierten en efectivo. Son un complemento de las razones de liquidez, ya que permiten precisar aproximadamente el período de tiempo que la cuenta respectiva (cuenta por cobrar, inventario), necesita para convertirse en dinero.

Miden la capacidad que tiene la gerencia para generar fondos internos, al administrar en forma adecuada los recursos invertidos en estos activos. Así tenemos en este grupo los siguientes ratios:



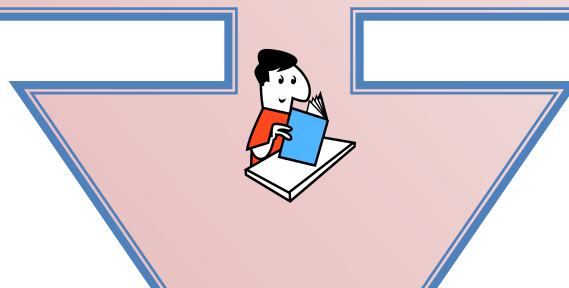
RATIO ROTACIÓN DE CARTERA (CUENTAS POR COBRAR)

Miden la frecuencia de recuperación de las cuentas por cobrar. El propósito de este ratio es medir el plazo promedio de créditos otorgados a los clientes y, evaluar la política de crédito y cobranza.

El saldo en cuentas por cobrar no debe superar el volumen de ventas. Cuando este saldo es mayor que las ventas se produce la inmovilización total de fondos en cuentas por cobrar, restando a la empresa, capacidad de pago y pérdida de poder adquisitivo.

Es deseable que el saldo de cuentas por cobrar rote razonablemente, de tal manera que no implique costos financieros muy altos y que permita utilizar el crédito como estrategia de ventas.

Puede ser calculado expresando los días promedio que permanecen las cuentas antes de ser cobradas o señalando el número de veces que rotan las cuentas por cobrar. Para convertir el número de días en número de veces que las cuentas por cobrar permanecen inmovilizados, dividimos por 360 días que tiene un año.



$$\text{ROTACIÓN DE CARTERA} = \frac{\text{CUENTAS POR COB. PROMEDIO} * 360}{\text{VENTAS}} = \text{días}$$

ROTACIÓN DE LOS INVENTARIOS

El índice de rotación constituye un indicador que refleja la capacidad administrativa;

A mayor rotación mayores utilidades.

Cuantifica el tiempo que demora la inversión en inventarios hasta convertirse en efectivo y permite saber el número de veces que esta inversión va al mercado, *en un año y cuántas veces se repone.*

Existen varios tipos de inventarios. Una industria que transforma materia prima, tendrá tres tipos de inventarios: el de materia prima, el de productos en proceso y el de productos terminados. Si la empresa se dedica al comercio, existirá un sólo tipo de inventario, denominado contablemente, como mercancías.

Período de a inmovilización de inventarios o rotación anual:

El número de días que permanecen inmovilizados o el número de veces que rotan los inventarios en el año. Para convertir el número de días en número de veces que a inversión mantenida en productos terminados va al mercado, dividimos por 360 días que tiene un año.

Período de inmovilización de inventarios:



$$\text{ROTACIÓN DE INVENTARIOS veces} = \frac{\text{INVENTARIO PROMEDIO} * 360}{\text{COSTO DE VENTAS}} = \text{días}$$



Podemos también calcular la ROTACION DE INVENTARIOS, como una indicación de la liquidez del inventario.

Rotación de inventarios = Costo de mercadería vendida / Inventario promedio de mercadería

Señala el número de veces que giran las mercaderías o el número de veces que se compran o venden en períodos generalmente de un año.

Inventario promedio = $\text{Inventario inicial} + \text{inventario actual} / 2$



ROTACION DE INVENTARIOS = $\frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{INVENTARIO PROMEDIO}}$ =veces

Nos indica a rapidez con que cambia el inventario en cuentas por cobrar por medio de las ventas. Mientras más alta sea la rotación da inventarios más eficiente será el manejo del inventario de una empresa.

PERÍODO PROMEDIO DE PAGO A PROVEEDORES

Este es otro indicador que permite obtener indicios del comportamiento del capital de trabajo. Mide específicamente el número de días que la firme, tarda en pagar los créditos que los proveedores le han otorgado.

Una práctica usual es buscar que el número de días de pago sea mayor, aunque debe tenerse cuidado de no afectar su imagen de «buena paga» con sus proveedores de materia prima. En épocas inflacionarias debe descargarse parte de la pérdida de poder adquisitivo del dinero en los proveedores, comprándoles a crédito.

Período de pagos o rotación anual': En forma similar a los ratios anteriores, este índice puede ser calculado como días promedio o rotaciones al año para pagar las deudas.

$$\text{PERÍODO PAGO A PROV} = \frac{\text{CTASxPAGAR}}{\text{COMPRAS A PROVEEDORES}} = \text{días [PROMEDIO]} \times 360 = \text{Días}$$

Los resultados de este ratio lo debemos interpretar de forma opuesta a los de cuentas por cobrar e inventarios. Lo ideal es obtener una razón lenta (es decir 1, 2 ó 4 veces al año) ya que significa que estamos aprovechando al máximo el crédito que le ofrecen sus proveedores de materia prima. Nuestro ratio está muy elevado.

ROTACIÓN DE CAJA Y BANCOS:

Dan una idea sobre la magnitud de la caja y Bancos para cubrir días de venta. Lo obtenemos multiplicando el total de Caja y Bancos por 360 (días del año) y dividiendo el producto entre las ventas anuales.

$$\text{ROTACIÓN DE CAJA BANCO} = \frac{\text{CAJA Y BANCOS} \times 360}{\text{VENTAS}} = \text{días}$$

RATIO DE ACTIVOS TOTALES

- ✓ Ratio que tiene por objeto medir la actividad en ventas de la firma. O sea, cuántas veces la empresa puede colocar entre sus clientes un valor igual a la inversión realizada.
- ✓ Para obtenerlo dividimos las ventas netas por el valor de los activos totales.

$$\text{ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES} = \frac{\text{VENTAS}}{\text{ACTIVOS TOTALES}} = \text{VECES}$$

Esta relación indica qué tan productivos son los activos para generar ventas, es decir, cuánto se está generando de ventas por cada UM invertido. Nos dice qué tan productivos son los activos para generar ventas, es decir, cuánto más vendemos por cada UM invertido.

ROTACIÓN DEL ACTIVO FIJO

Esta razón es similar a la anterior, con el agregado que mide la capacidad de la empresa de utilizar el capital en activos fijos. Mide la actividad de ventas de la empresa. Dice, cuántas veces podemos colocar entre los clientes un valor igual a la inversión realizada en activo fijo.

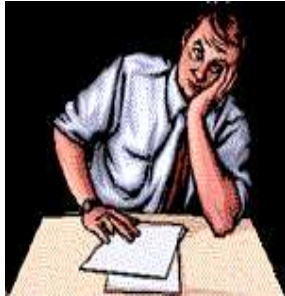


$$\text{ROTACIÓN DE ACTIVO FÍJO} = \frac{\text{VENTAS}}{\text{ACTIVO FIJO}} = \text{veces}$$

ÍNDICES DE SOLVENCIA, ENDEUDAMIENTO O APALANCAMIENTO

Estos ratios, muestran la cantidad de recursos que son obtenidos de terceros para el negocio. Expresan el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales. Dan una idea de la autonomía financiera de la misma combinan las deudas de

Estructura del capital (deuda patrimonio)



Es el cociente que muestra el grado de endeudamiento con relación al patrimonio. Este ratio evalúa el impacto del pasivo total con relación al patrimonio.

Lo calculamos dividiendo el total del pasivo por el valor del patrimonio:

$$\text{ESTRUCTURA DEL CAPITAL} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}} = \%$$

Endeudamiento

Representa el porcentaje de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo, en los activos. En este caso, el objetivo es medir el nivel global de endeudamiento o proporción de fondos aportados por los acreedores.

$$\text{RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \%$$

COBERTURA PARA GASTOS FIJOS



Ratio permite visualizar la capacidad de supervivencia, endeudamiento y también medir la capacidad de la empresa para asumir su carga de costos fijos.

Para calcularlo dividimos el margen bruto por los gastos fijos. El margen bruto es la única posibilidad que tiene la compañía para responder por sus costos fijos y por cualquier gasto adicional, como por ejemplo los financieros

$$17) \text{ COBERTURA DE GASTOS FIJOS} = \frac{\text{UTILIDAD DE RUTA}}{\text{GASTOS FIJOS}} = \text{veces}$$

ÍNDICES DE RENTABILIDAD.

Miden la capacidad de generación de utilidad por parte de la empresa. Tienen por objetivo apreciar el resultado neto obtenido a partir de ciertas decisiones y políticas en la administración de los fondos de la empresa. Evalúan los resultados económicos

Rendimiento sobre el patrimonio

- ✓ Mide la rentabilidad de los fondos aportados por el inversionista.
- ✓ Esta razón lo obtenemos dividiendo la utilidad neta entre el patrimonio neto de la empresa.

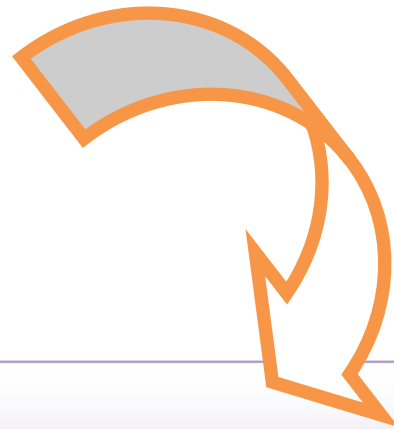


$$\text{RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{CAPITAL O PATRIMONIO}} = \%$$

RENDIMIENTO SOBRE LA INVERSIÓN

- ✓ Para establecer la efectividad total de la administración y producir utilidades sobre los activos totales disponibles.
- ✓ Es una medida de la rentabilidad del negocio como proyecto independiente de los accionistas.

Lo obtenemos dividiendo la utilidad neta entre los activos totales de la empresa



$$19) \text{ RENDIMIENTOS SOBRE LA INVERSION} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \%$$

UTILIDAD ACTIVO

Este ratio indica la eficiencia en el uso de los activos de una empresa.

Lo calculamos dividiendo las utilidades antes de intereses e impuestos por el monto de activos.



$$\text{UT. ACTIVO} = \frac{\text{UT. ANTES DE INTERESES E IMPUESTOS}}{\text{ACTIVO}} = \%$$

UTILIDAD VENTAS

- ✓ Este ratio expresa la utilidad obtenida por la empresa, por cada UM de ventas.
- ✓ Lo obtenemos dividiendo la utilidad antes de intereses e impuestos por el valor de activos.

$$\text{UTILIDAD POR ACCION} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{NUMEROS DE ACCIONES COMUNES}} = \text{UM}$$

UTILIDAD POR ACCIÓN

Ratio utilizado para determinar las utilidades netas por acción común.

$$\text{UT. VENTAS} = \frac{\text{UT. ANTES DE INTERESES E IMPUESTOS}}{\text{VENTAS}} = \%$$

MARGEN BRUTO

Este ratio relaciona las ventas menos el costo de ventas con las ventas. Indica la cantidad que se obtiene de utilidad por cada UM de ventas, después de que la empresa ha cubierto el costo de los bienes que produce y/o vende.

$$23) \text{ MARGEN DE UTILIDAD BRUTA} = \frac{\text{VENTAS} - \text{COSTOS DE VENTAS}}{\text{VENTAS}} = \%$$

- ✓ con el nivel de las ventas netas. Mide el porcentaje de cada UM de ventas que queda después de que todos los gastos, incluyendo los impuestos, han sido deducidos.
- ✓ Cuanto más grande sea el margen neto de la empresa tanto mejor.

$$24) \text{ MARGEN NETO DE UTILIDAD} = \frac{\text{UTILIDAD BRUTA}}{\text{VENTAS NETAS}} = \%$$

ANÁLISIS DU -PONT

Para explicar por ejemplo, los bajos márgenes netos de venta y corregir la distorsión que esto produce, es indispensable combinar esta razón con otra y obtener así una posición más realista de la empresa. A esto nos ayuda el análisis DUPONT.

Este ratio relaciona los índices de gestión y los márgenes de utilidad, mostrando la interacción de ello en la rentabilidad del activo.

La matriz del Sistema DUPONT expuesta al final, nos permite visualizar en un solo cuadro, las principales cuentas del balance general, así como las principales cuentas del estado de resultados. Así mismo, observamos las principales razones financieras de liquidez, de actividad, de endeudamiento y de rentabilidad.

$$25] \text{ DUPONT} = \frac{\text{UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \%$$

***EJERCICIOS PREVIO A LA DE
APLICACIÓN DE CONOCIMIENTO
PARA EL ESTUDIANTE***



EMPRESA ABC S.A
ESTADO DE SITUACION GENERAL

ACTIVOS	2007	2008
CAJA Y BANCOS	20000,00	15000,00
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	87000,00	64000,00
DEUDORES DIVERSOS	15845,00	35684,00
INVENTARIOS	235625,00	195465,00
ACTIVOS CORRIENTES	358470,00	310149,00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	165500,00	110650,00
(-)DEPRESIACION ACUMULADA	846425,00	656243,00
ACTIVOS FIJOS NETOS	680925,00	544593,00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	20337,00	15600,00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	15682,00	8400,00
OTROS ACTIVOS	36019,00	24000,00
<i>TOTAL ACTIVOS</i>	<i>1075414,00</i>	<i>878742,00</i>
PASIVOS CORRIENTES		
PRESTAMOS BANCARIOS	20650,00	15600,00
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	15000,00	12000,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1345,00	1458,00
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR	9245,00	3956,00
PROVICIONES BENEFICIOS SOCIALES	10245,00	9685,00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	56485,00	42699,00
DEUDAS A LARGO PLAZO	5400,00	6200,00
OTROS PASIVOS	5400,00	6200,00
<i>TOTAL PASIVOS</i>	<i>61885,00</i>	<i>48899,00</i>
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		
CAPITAL DE LOS ACCIONISTAS		
ACCIONES COMUNES	30500,00	50000,00
CAPITAL ADICIONAL PAGADO	60000,00	30500,00
UTILIDADES RETENIDAS	837629,00	640800,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	85400,00	108543,00
<i>TOTAL PATRIMONIO</i>	<i>1013529,00</i>	<i>829843,00</i>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1075414,00	878742,00

EMPRESA ABC S.A
ESTADO DE RESULTADOS

CAPITAL SOCIAL	2007	2008
VENTAS NETAS	900000,00	750000,00
INVENTARIO INICIAL	1560434,00	1631850,00
COMPRAS	2629024,00	2447775,00
INVENTARIO FINAL	1526419,00	1347423,00
COSTO DE VENTA	2663039,00	2732202,00
UTILIDAD BRUTA	1763039,00	1982202,00
GASTOS DE VENTAS, GENERALES Y ADM.	945500,00	845600,00
DEPRECIACION	110500,00	124578,00
UTILIDAD ANTES DE INTERES	707039,00	1012024,00
INTERESES PAGADOS	86500,00	65600,00
UTILIDAD DESPUES DEL INTERES	620539,00	946424,00
IMPUESTO A LA RENTA	123541,00	122793,00
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS	496998,00	823631,00
DIVIDENDOS EN EFECTIVO	164800,00	142574,00
UTILIDAD NETA	332192,00	681061,00

A CONTINUACIÓN APLICAMOS LAS FÓRMULAS CORRESPONDIENTES DE LOS ÍNDICES O RATIOS CON LOS DATOS DE LA EMPRESA ABC S.A.

1. LIQUIDEZ GENERAL = $\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$ = veces

Año 07

$$\text{LIQUIDEZ GENERAL} = \frac{358470}{56485} = 6.35\text{veces}$$

Año 08

$$\text{LIQUIDEZ GENERAL} = \frac{310149}{42699} = 7\text{veces}$$

ANÁLISIS:

Por cada dólar de deuda que tiene la empresa, esta dispone de 6,35 veces para cubrir la deuda en el año **07**. Y de 7 veces para el **08**.

2. PRUEBA ÁCIDA = $\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$ = veces

Año 07

$$\text{PRUEBA ÁCIDA} = \frac{358470 - 235625}{56485} = 2,17\text{veces}$$

Año 08

$$\text{PRUEBA ÁCIDA} = \frac{310149 - 195465}{42699} = 2,67\text{veces}$$

ANÁLISIS:

A diferencia de la razón anterior, esta excluye los inventarios por ser considerada la parte menos líquida en caso de quiebra. Esta razón se concentra en los activos más líquidos, por lo que proporciona datos más correctos al analista.

$$3. \text{ PRUEBA DEFENSIVA} = \frac{\text{CAJA BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \%$$

Año 07

$$\text{PRUEBA DEFENSIVA} = \frac{20000}{56485} = 35\%$$

Año 08

$$\text{PRUEBA DEFENSIVA} = \frac{15000}{42699} = 35\%$$

ANÁLISIS:

Es decir, contarnos con el 35% de liquidez para operar sin recurrir a los flujos de venta para el año 07 y 08.

$$4. \text{ CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACT. CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE} \\ = \text{UM}$$

Año 07

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = 358470 - 56485 = 301.985,00 \text{ UM}$$

Año 08

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = 310149 - 42699 = 267450,00 \text{ UM}$$

ANÁLISIS:

En nuestro caso, nos está indicando que contamos con capacidad económica para responder obligaciones con terceros.

$$5. \text{ PER. PROM. DE CONBRANZA} = \frac{\text{CUENTAS POR COBRAR} * 360}{\text{VENTAS ANUALES A CREDITO}} = \text{días}$$

AÑO 07

$$\text{PERIODO PROMEDIO DE CONBRANZA} = \frac{87000 * 360}{900000} = 35 \text{ DIAS}$$

AÑO 08

$$\text{PERIODO PROMEDIO DE CONBRANZA} = \frac{64000 * 360}{750000} = 31 \text{ DIAS}$$

ANÁLISIS:

El índice nos está señalando, que las cuentas por cobrar están circulando 35 días. Es decir, nos indica el tiempo promedio que tardan en convertirse en efectivo, para el **07**. Y para el **08** 31 días.

$$6. \text{ ROTACION DE LAS CTAS. POR COBRAR} = \frac{\text{VENTAS ANUALES A CREDITO}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}} = \text{veces}$$

AÑO 07

$$\text{ROTACION DE LAS CTAS. POR COBRAR} = \frac{900000}{87000} = 10.35 \text{ veces}$$

AÑO 08

$$\text{ROTACION DE LAS CTAS. POR COBRAR} = \frac{750000}{64000} = 11,72 \text{ veces}$$

ANÁLISIS:

La rotación de las cuentas por cobrar 10,35 veces al año 07. Asimismo, el número de días del año dividido entre el índice de rotación de las cuentas por cobrar nos da el período promedio de cobranza. Y para el año 08 es de 11.72 veces.

$$7. \text{ ROTACIÓN DE CARTERA} = \frac{\text{CUENTAS POR COBRAR PROMEDIO} * 360}{\text{VENTAS}} = \text{días}$$

$$\text{ROTACIÓN DE CARTERA} = \frac{(87000+64000) / 2 * 360}{750000} = 36 \text{ DIAS}$$

$$\text{ROTACION ANUAL} = \frac{360}{36 \text{ DIAS}} = 10 \text{ VECES}$$

ANÁLISIS:

Este es el resultado de los años, empresa recupera cartera **10 veces** al año, es decir cada **36 días**, es aceptable ya que la política es de 1 a 2 meses.

$$8. \text{ ROTACIÓN DE INVENTARIOS} = \frac{\text{INVENTARIO PROMEDIO} * 360}{\text{COSTO DE VENTAS}} = \text{días}$$

$$\text{ROTACIÓN DE INVENTARIOS} = \frac{(235625+195465) / 2 * 360}{2732202} = 28 \text{ DIAS}$$

ANÁLISIS:

Los inventarios en esta empresa rotan cada **28 días**, es decir que su administración no esta tan mal.

$$9. \text{ ROTACIÓN DE INVENTARIOS} = \frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{INVENTARIO PROMEDIO}} = \text{veces}$$

$$\text{ROTACIÓN DE INVENTARIOS} = \frac{2732202}{215545} = 13 \text{ VECES}$$

Análisis:

En la empresa ABC S.A los inventarios rotan cada 13 veces al año , es decir que el movimiento de los mismos están bien administrados , ya que sus ventas son muy altas.

$$10. \text{PERÍODO PAGO A PROV} = \frac{\text{CTASxPAGAR PROMEDIO} \times 360}{\text{COMPRAS A PROVEEDORES}} = \text{Días}$$

$$\text{PERIODO PAGO A PROV} = \frac{(15000+1200) / 2 * 360}{2447775} = 2 \text{ DIAS}$$

$$\text{PERÍODO PAGO A PROV} = \frac{360}{2} = 180 \text{ VECES}$$

ANÁLISIS:

Las cuentas a pagar a proveedores no tienen un buen tiempo para pagar, ya que solo cuenta con 2 días de plazo, es decir 180 veces al año.

$$12. \text{ROTACIÓN DE CAJA BANCO} = \frac{\text{CAJA Y BANCOS} \times 360}{\text{VENTAS}} = \text{días}$$

AÑO 07

$$\text{ROTACIÓN DE CAJA BANCO} = \frac{20000 \times 360}{8} = 8 \text{ días}$$

900000

AÑO 08

ROTACIÓN DE CAJA BANCO = $\frac{15000 \times 360}{750000} = 7$ días

750000

ANÁLISIS:

Interpretando el ratio, diremos que contamos con liquidez para cubrir **8 días**, para el año 07 y para el año 08 de **7 días**.

13. ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES = $\frac{\text{VENTAS}}{\text{=VECES}}$

ACTIVOS TOTALES

AÑO 07

ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES = $\frac{900000}{1075414} = 0,84$ VECES

1075414

AÑO 08

ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES = $\frac{750000}{878742} = 0,85$ VECES

878742

Análisis:

Es decir que nuestra empresa está colocando entre sus clientes 0,84 veces para el **año 07**, el valor de la inversión efectuada, Y para el **año 08** de 0.84 veces.

14. ROTACIÓN DE ACTIVO FÍJO = $\frac{\text{VENTAS}}{\text{ACTIVO FIJO}} = \text{veces}$

AÑO 07

$$\text{ROTACIÓN DE ACTIVO FÍJO} = \frac{900000}{680925} = 1,32 \text{ VECES}$$

AÑO 08

$$\text{ROTACIÓN DE ACTIVO FÍJO} = \frac{750000}{544593} = 1,38 \text{ VECES}$$

ANÁLISIS:

Es decir, estamos colocando en el mercado **1.32 veces** el valor de lo invertido en activo fijo para el año 07 y para el 08 de **1,38 veces**.

$$\text{15. ESTRUCTURA DEL CAPITAL} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}} = \%$$

$$\text{ESTRUCTURA DEL CAPITAL} = \frac{61885}{101352} = 61 \%$$

$$\text{ESTRUCTURA DEL CAPITAL} = \frac{48899}{829843} = 5,89 \%$$

ANÁLISIS:

Esto quiere decir, que por cada UM aportada por el dueño(s), hay UM 0.61 centavos o el **61%** aportado por los acreedores en el año 07, y para el año 08 de 0,058 centavos o el **5,89%**

$$15. \text{ RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \%$$

AÑO 07

$$\text{RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{61885}{1075414} = 5,76 \%$$

AÑO 08

$$\text{RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{48899}{878742} = 5,56 \%$$

ANÁLISIS:

Es decir que en nuestra empresa analizada para el 07 es 5,76% de los activos totales es financiado por los acreedores, para el 08 de 5,56% .

$$16. \text{ COBERTURA DE GASTOS FINANCIEROS} = \frac{\text{UTILIDAD ANTES DE INTERÉS}}{\text{INTERÉS PAGADO}} = \text{veces}$$

$$\text{COBERTURA DE GASTOS FINANCIEROS} = \frac{707039}{86500} = 8,17 \text{ veces}$$

$$\text{COBERTURA DE GASTOS FINANCIEROS} = \frac{1012024}{65600} = 15,42 \text{ veces}$$

ANÁLISIS:

La utilidad de la empresa para el año 07 disminuye 8,17 veces al año sin poner a la empresa en dificultades para pagar sus gastos financieros, para el año 08 es de 15,42 veces.

17. COBERTURA DE GASTOS FIJOS = $\frac{\text{UTILIDAD DE RUTA}}{\text{GASTOS FIJOS}}$ = veces

AÑO 07

$$\text{COBERTURA DE GASTOS FIJOS} = \frac{1763039}{945500} = 1,86 \text{ VECES}$$

AÑO 08

$$\text{COBERTURA DE GASTOS FIJOS} = \frac{1982202}{845600} = 2,34 \text{ VECES}$$

Análisis:

La empresa tiene 1,86 veces al año 07 incide los gastos en la utilidad bruta para el año 08 2,34 veces.

18. RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO= $\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{CAPITAL O PATRIMONIO}}$ = %

AÑO 07

$$\text{RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO} = \frac{332198}{10135290} = 3,28 \%$$

AÑO 08

$$\text{RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO} = \frac{681061}{878742} = 77,50 \%$$

Análisis:

Esto significa que por cada UM que el dueño mantiene en el año 07 genera un rendimiento del 3,28% sobre el patrimonio. Es decir, mide la capacidad de la empresa para generar utilidad a favor del propietario. Para el 08 del 77,50 %.

$$19. \text{ RENDIMIENTOS SOBRE LA INVERSIÓN} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \%$$

AÑO 07

$$\text{RENDIMIENTOS SOBRE LA INVERSIÓN} = \frac{332198}{1075414} = 30 \%$$

AÑO 08

$$\text{RENDIMIENTOS SOBRE LA INVERSIÓN} = \frac{681061}{878742} = 77,50 \%$$

Análisis:

Quiere decir, que cada UM invertido en el 2007 en los activos produjo ese año un rendimiento de 30% sobre la inversión. Indicadores altos expresan un mayor rendimiento en las ventas y de! dinero invertido. Para el 2008 de 77,50 %.

$$20. \text{ UT. ACTIVO} = \frac{\text{UT. ANTES DE INTERESES E MPUESTOS}}{\text{ACTIVO}} = \%$$

AÑO 07

$$\text{UT. ACTIVO} = \frac{707039}{1075414} = 65,74 \%$$

AÑO 08

$$\text{UT. ACTIVO} = \frac{1012024}{878742} = 1,15 \%$$

Análisis:

Nos está indicando que la empresa genera una utilidad de 65,74% por cada UM invertido en sus activos, en el año 08 de 1,15%.

21. UT. VENTAS= $\frac{\text{UT.ANTES DE INTERESES EIMPUESTOS}}{\text{VENTAS}} =\%$

AÑO 07

$$\text{UT. VENTAS} = \frac{707039}{900000} = 78,55 \%$$

AÑO 08

$$\text{UT. VENTAS} = \frac{1012024}{750000} = 1,34 \%$$

Análisis:

Es decir que por cada UM vendida hemos obtenido como utilidad el **78,55%** en el 2007 Y .En el 2008 de **1,34%**

22. UTILIDAD POR ACCION= $\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{NUMEROS DE ACCIONES COMUNES}} = \text{UM}$

AÑO 07

$$\text{UTILIDAD POR ACCION} = \frac{332198}{30500} = 10,89 \text{ UM}$$

AÑO 08

$$\text{UTILIDAD POR ACCION} = \frac{681061}{50000} = 13,62 \text{ UM}$$

Análisis:

Este ratio nos está indicando que la utilidad por cada acción común fue de **UM 10,89** para el 2007 y de **13,62 UM** para el 2008.

$$23. \text{ MARGEN DE UTILIDAD BRUTA} = \frac{\text{VENTAS} - \text{COSTOS DE VENTAS}}{\text{VENTAS}} = \%$$

AÑO 07

$$\text{MARGEN DE UTILIDAD BRUTA} = \frac{90000 - 2663039}{900000} = - 1,95 \%$$

AÑO 08

$$\text{MARGEN DE UTILIDAD BRUTA} = \frac{750000 - 2732202}{750000} = - 2,64 \%$$

Análisis:

Aquí observamos que las ventas son más bajas que los costos de ventas, es por esta razón que el margen de utilidad es negativo para los dos años.

$$24. \text{ MARGEN NETO DE UTILIDAD} = \frac{\text{UTILIDAD BRUTA}}{\text{VENTAS NETAS}} = \%$$

AÑO 07

$$\text{MARGEN NETO DE UTILIDAD} = \frac{1763039}{900000} = 1,96 \%$$

AÑO 08

$$\text{MARGEN NETO DE UTILIDAD} = \frac{1982202}{750000} = 2,64 \%$$

Análisis:

Esto quiere decir que en el 2007 por cada UM que vendió la empresa, obtuvo una utilidad de 1,96%. Este ratio permite evaluar si el esfuerzo hecho en la operación durante el período de análisis, está produciendo una adecuada retribución para el empresario. En el 2008 de 2,64%.

$$25. \text{DUPONT} = \frac{\text{UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

Año 07

$$\text{DUPONT} = \frac{707039}{1075414} = 65,74 \%$$

1075414

Año 08

$$\text{DUPONT} = \frac{1012024}{878742} = 1,19 \%$$

878742

ANÁLISIS:

Tenemos, por cada UM invertido en los activos un rendimiento de 65,74% en el 2007 y 1,19% en el 2008 respectivamente, sobre los capitales invertidos.

AUTOEVALUACIÓN

UNIDAD II

Estimado estudiante resuelva todas y cada una de las preguntas planteadas y ejercicios, para que se autoevalúe en su aprendizaje, en caso de no contestar en un 70%, revise nuevamente la Guía multimedia.

1. Para realizar Los índices o ratios se necesita las cuentas del:

- a) Estado de Ganancias o Pérdidas o Balance General
- b) Estado de Costos de Producción.

2. El objetivo de los índices o ratios es :

- a) Establecer medidas seguridad entre empresarios para obtener una mejor rentabilidad.
- b) Proveer información mediante la toma de decisiones acertadas, para una mejor rentabilidad de una empresa.

3. La clasificación de los índices o ratios son:

- a) Tres Grupos
- b) Dos Grupos
- c) Cuatro Grupos

4. El ratio de liquidez general lo obtenemos:

- a) dividiendo el activo fijo neto entre el pasivo corriente
- b) dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente
- c) dividiendo el pasivo corriente entre el activo corriente

5. clasifique los índices en la tabla:

ROTACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR
RENDIMIENTO SOBRE LA INVERSIÓN
LIQUIDES GENERAL
UTILIDAD POR ACCIÓN
ROTACIÓN DE CARTERA Veces
PRUEBA ACIDA
ROTACIÓN DE INVENTARIOS Veces
PRUEBA DEFENSIVA
CAPITAL DE TE ABAJO
ROTACIÓN DE INVENTARIOS
ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES
ROTACION DE CAJA BANCOS

MARGEN DE UTILIDAD BRUTA
 UTILIDAD ACTIVO
 DUPONT
 PERIODO PROMED I O DE C OBR AN 2AS
 ROTACIÓN DE ACTIVO FIJO
 ESTRUCTURA DEL CAPITAL
 COBERTURA DE GASTOS FINANCIEROS
 COBERTURA DE LOS GASTOS FIJOS
 REN DI MIENTO SOBRE EL FATRTMONI O
 UTILIDAD VENTAS
 PERIODO PAGO A PROVEEDORES
 RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO
 MARGEN NETO DE UTILIDAD

A) RATIOS DE LIQUIDEZ	C) RATIOS DE LA SOLVENCIA
	D) RATIOS DE RENTABILIDAD
B) RATIOS DE LA GESTIÓN	

EJERCICIOS PARA LA APLICACIÓN DEL CONOCIMIENTO PARA EL ESTUDIANTE



A continuación presentamos ejercicios para la aplicación de las respectivas fórmulas que se dio a conocer en la unidad 2.

EMPRESA MADEC S.A
ESTADO DE SITUACION GENERAL

ACTIVOS	2007	2008
CAJA Y BANCOS	26700,00	20649,00
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	50987,00	33876,00
DEUDORES DIVERSOS	200000,00	256778,00
INVENTARIOS	11500,00	20876,00
ACTIVOS CORRIENTES	289187,00	332179,00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	78973,00	789654,00
(-)DEPRESIACION ACUMULADA	50897,00	435678,00
ACTIVOS FIJOS NETOS	28076,00	353976,00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	30987,00	9876,00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	15678,00	7865,00
OTROS ACTIVOS	46665,00	17741,00
<i>TOTAL ACTIVOS</i>	<i>363928,00</i>	<i>703896,00</i>
PASIVOS CORRIENTES		
PRESTAMOS BANCARIOS	37654,00	10000,00
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	12987,00	6756,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	119874,00	11444,00
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR	5768,00	6754,00
PROVICIONES BENEFICIOS SOCIALES	99453,00	12000,00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	275736,00	46954,00
DEUDAS A LARGO PLAZO	9333,00	7654,00
OTROS PASIVOS	9333,00	7654,00
<i>TOTAL PASIVOS</i>	<i>294402,00</i>	<i>62262,00</i>
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		
CAPITAL DE LOS ACCIONISTAS		
ACCIONES COMUNES	22345,00	300000,00
CAPITAL ADICIONAL PAGADO	60987,00	10332,00
UTILIDADES RETENIDAS	476222,00	408501,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	77666,00	100987,00
<i>TOTAL PATRIMONIO</i>	<i>637220,00</i>	<i>819820,00</i>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	931622,00	882082,00

EMPRESA MADEC S.A
ESTADO DE RESULTADOS

CAPITAL SOCIAL	2007	2008
VENTAS NETAS	96470,00	690720,00
INVENTARIO INICIAL	112550,00	1200120,00
COMPRAS	1987123,00	2479000,00
INVENTARIO FINAL	1112753,00	1115717,00
COSTO DE VENTA	986920,00	2563403,00
UTILIDAD BRUTA	890450,00	1872683,00
GASTOS DE VENTAS, GENERALES Y ADM.	845700,00	799570,00
DEPRECIACION	112223,00	102500,00
UTILIDAD ANTES DE INTERES	600765,00	115217,00
INTERESES PAGADOS	79212,00	61479,00
UTILIDAD DESPUES DEL INTERES	521553,00	53738,00
IMPUESTO A LA RENTA	111571,00	15690,00
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS	409982,00	38048,00
DIVIDENDOS EN EFECTIVO	14567,00	14324,00
UTILIDAD NETA	395415,00	23724,00

Ejercicio 2:

EMPRESA LA MERCED S.A
ESTADO DE SITUACION GENERAL

ACTIVOS	2008	2009
CAJA Y BANCOS	30000,00	12000,00
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	78000,00	46000,00
DEUDORES DIVERSOS	12820,00	40650,00
INVENTARIOS	22520,00	16783,00
ACTIVOS CORRIENTES	143340,00	115433,00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	923654,00	714840,00
(-)DEPRESIACION ACUMULADA	246315,00	342856,00
ACTIVOS FIJOS NETOS	677339,00	371984,00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	25487,00	18600,00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	28615,00	6400,00
OTROS ACTIVOS	54102,00	25000,00
TOTAL ACTIVOS	874781,00	512417,00
PASIVOS CORRIENTES		
PRESTAMOS BANCARIOS	26050,00	15600,00
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	17000,00	12020,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10100,00	18130,00
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR	9754,00	5693,00
PROVICIONES BENEFICIOS SOCIALES	10340,00	8596,00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	73244,00	60039,00
DEUDAS A LARGO PLAZO	2500,00	3330,00
OTROS PASIVOS	2500,00	3330,00
TOTAL PASIVOS	78244,00	66699,00
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		
CAPITAL DE LOS ACCIONISTAS		
ACCIONES COMUNES	32567,00	490875,00
CAPITAL ADICIONAL PAGADO	50000,00	20500,00
UTILIDADES RETENIDAS	936762,00	680800,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	70300,00	110500,00
TOTAL PATRIMONIO	1089629,00	1302675,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1167873,00	1369374,00

EMPRESA LA MERCED S.A
ESTADO DE RESULTADOS

CAPITAL SOCIAL	2008	2009
VENTAS NETAS	765800,00	670000,00
INVENTARIO INICIAL	988700,00	3123987,00
COMPRAS	2345678,00	1333456,00
INVENTARIO FINAL	1346500,00	1800000,00
COSTO DE VENTA	1987878,00	2657443,00
UTILIDAD BRUTA	2435670,00	1987443,00
GASTOS DE VENTAS, GENERALES Y ADM.	765854,00	654789,00
DEPRECIACION	200000,00	128755,00
UTILIDAD ANTES DE INTERES	509876,00	1349222,00
INTERESES PAGADOS	45900,00	233455,00
UTILIDAD DESPUES DEL INTERES	463976,00	1115767,00
IMPUESTO A LA RENTA	123541,00	156789,00
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS	340435,00	958978,00
DIVIDENDOS EN EFECTIVO	150000,00	113456,00
UTILIDAD NETA	190435,00	709112,00

Ejercicio 3:

EMPRESA LOS NOGALES S.A
ESTADO DE SITUACION GENERAL

ACTIVOS	2007	2008
CAJA Y BANCOS	45000,00	13456,00
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	68987,00	41234,00
DEUDORES DIVERSOS	11723,00	36777,00
INVENTARIOS	11534,00	10654,00
ACTIVOS CORRIENTES	137244,00	102121,00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	92556,00	719820,00
(-)DEPRECIACION ACUMULADA	24356,00	342856,00
ACTIVOS FIJOS NETOS	68200,00	376964,00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	20784,00	13400,00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	30529,00	8900,00
OTROS ACTIVOS	51313,00	22300,00
<i>TOTAL ACTIVOS</i>	<i>256757,00</i>	<i>501385,00</i>
PASIVOS CORRIENTES		
PRESTAMOS BANCARIOS	32023,00	12467,00
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	12000,00	10987,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11276,00	10345,00
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR	7854,00	2998,00
PROVICIONES BENEFICIOS SOCIALES	102345,00	8596,00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	165498,00	45393,00
DEUDAS A LARGO PLAZO	6700,00	4322,00
OTROS PASIVOS	6700,00	4322,00
<i>TOTAL PASIVOS</i>	<i>178898,00</i>	<i>54037,00</i>
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		
CAPITAL DE LOS ACCIONISTAS		
ACCIONES COMUNES	29876,00	298765,00
CAPITAL ADICIONAL PAGADO	72876,00	10500,00
UTILIDADES RETENIDAS	298765,00	345765,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	90280,00	123486,00
<i>TOTAL PATRIMONIO</i>	<i>491797,00</i>	<i>778516,00</i>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	670695,00	832553,00

EMPRESA LOS NOGALES S.A
ESTADO DE RESULTADOS

CAPITAL SOCIAL	2007	2008
VENTAS NETAS	490000,00	800000,00
INVENTARIO INICIAL	1000000,00	1234534,00
COMPRAS	2111333,00	6775668,00
INVENTARIO FINAL	1045000,00	2111343,00
COSTO DE VENTA	2066333,00	5898859,00
UTILIDAD BRUTA	1576333,00	5098859,00
GASTOS DE VENTAS, GENERALES Y ADM.	80765,00	667654,00
DEPRECIACION	112700,00	109876,00
UTILIDAD ANTES DE INTERES	600000,00	2345678,00
INTERESES PAGADOS	86500,00	70000,00
UTILIDAD DESPUES DEL INTERES	513500,00	2275678,00
IMPUESTO A LA RENTA	150223,00	98744,00
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS	363277,00	2176934,00
DIVIDENDOS EN EFECTIVO	190666,00	156743,00
UTILIDAD NETA	172611,00	2020191,00

Ejercicio 4:

EMPRESA CORSINOR S.A		
ESTADO DE SITUACIÓN GENERAL		
ACTIVOS	2007	2008
CAJA Y BANCOS	39000,00	23145,00
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	56789,00	40987,00
DEUDORES DIVERSOS	209876,00	27345,00
INVENTARIOS	9876,00	12863,00
ACTIVOS CORRIENTES	315541,00	104340,00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	65539,00	892071,00
(-)DEPRECIACION ACUMULADA	65342,00	56743,00
ACTIVOS FIJOS NETOS	197,00	835328,00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	22764,00	11345,00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	28976,00	6789,00
OTROS ACTIVOS	51740,00	18134,00
TOTAL ACTIVOS	367478,00	957802,00
PASIVOS CORRIENTES		
PRESTAMOS BANCARIOS	40038,00	11570,00
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	10000,00	9820,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13672,00	13470,00
IMPUESTOS ACUMULADOS POR PAGAR	6786,00	3251,00
PROVICIONES BENEFICIOS SOCIALES	100876,00	7920,00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	171372,00	46031,00
DEUDAS A LARGO PLAZO	4100,00	5121,00
OTROS PASIVOS	4100,00	5121,00
TOTAL PASIVOS	179572,00	56273,00
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		
CAPITAL DE LOS ACCIONISTAS		
ACCIONES COMUNES	25420,00	311554,00
CAPITAL ADICIONAL PAGADO	65870,00	11251,00
UTILIDADES RETENIDAS	351621,00	301903,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	89560,00	112580,00
TOTAL PATRIMONIO	532471,00	737288,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	712043,00	793561,00

EMPRESA CORSINOR S.A
ESTADO DE RESULTADOS

CAPITAL SOCIAL	2007	2008
VENTAS NETAS	1300000,00	2800345,00
INVENTARIO INICIAL	1560434,00	1765432,00
COMPRAS	2629024,00	2089765,00
INVENTARIO FINAL	1526419,00	987654,00
COSTO DE VENTA	2663039,00	2867543,00
UTILIDAD BRUTA	1363039,00	67198,00
GASTOS DE VENTAS, GENERALES Y ADM.	934567,00	789670,00
DEPRECIACION	87654,00	112345,00
UTILIDAD ANTES DE INTERES	707039,00	1012024,00
INTERESES PAGADOS	77654,00	44870,00
UTILIDAD DESPUES DEL INTERES	629385,00	967154,00
IMPUESTO A LA RENTA	98789,00	123456,00
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS	530596,00	843698,00
DIVIDENDOS EN EFECTIVO	123456,00	112345,00
UTILIDAD NETA	407140,00	731353,00

6.7 Impactos

6.7.1 Análisis de Impactos

La finalidad de la elaboración de la guía en el Colegio Fisco misional San Francisco”, de la provincia de Imbabura, ayudará a optimizar el tiempo en las aulas de clase, a su vez mejorar el rendimiento académico de los estudiantes a través de los usos de los recursos tecnológicos, desarrollando destrezas y aptitudes sensoriales, motrices e intelectuales en los estudiantes, mediante la manipulación seguimiento y evaluación de los conocimientos de Análisis de Balances.

6.7.2 Impacto Educativo Social

Con esta propuesta y con la ayuda de los docentes de la asignatura de Análisis de Balances, permitirá desarrollar en los estudiantes, a obtener un aprendizaje significativo de la asignatura llevándola a la práctica continúa de los contenidos dentro y fuera del aula de clase, con el fin de conseguir estudiantes con una formación integral, que ayude al desarrollo .y progreso de la sociedad.

6.8 Difusión

Se procedió a socializar la propuesta alternativa a los estudiantes del segundo año de Bachillerato y docentes del área de Contabilidad en la asignatura de Análisis de Balances del Colegio Fisco misional San Francisco, para el uso adecuado del contenido de la Guía de Análisis de Balances.

Esta propuesta generó en las estudiantes respuestas positivas y emotivas, con la finalidad de dar por cumplido el objetivo planteado.

4.3 BIBLIOGRAFÍA

1. **AMAT SALAS, ORIOL (2000)** Análisis económico-financiero: balances, cuenta de resultados, origen y aplicación de fondos, cash flow, ratios, fondo de maniobra, autofinanciación y rentabilidad
2. AUSUBEL, David – Novak – Hanesian (1983). “Psicología Educativa: Un Punto de Vista Cognitivo”, 2da. Edición – Trillas. México.
3. AYALA TRUJILLO, Otto Iván, Contabilidad Básica.
4. CHILQUINGA J. Manuel (2001), Costos por Ordenes de Producción, 1ra. Edición, Imprenta Offset El Cardón, Otavalo-Ecuador.
5. GUDIÑO DAVILA Emma Lucía y CORAL DELGADO Lucy Del Carmen, (2000) “Contabilidad”, Segunda Edición Copyright, McGraw-Hill International S.A.
6. GUERRERO Jorge, Separatas.
7. MORALES BARAHONA Wilson, (2002) -” Modulo de Paradigmas y Modelos Pedagógicos”. - Ibarra.
8. MALDONADO Gonzalo, Dirección Electrónica. www.paradigmas del aprendizaje.monografias.com
9. MONTALVO Lucitania, Separatas de Análisis de Balances.
10. RICKETTS, Cliff y RAWLINS, Omri (2000), Introducción al Negocio de la Agricultura.

11. SARMIENTO Rubén (2002) - "Contabilidad General"-7ma. Edición – Editorial Voluntad – Quito-Ecuador.
12. ZAPATA SANCHEZ, Pedro (2002) – "Contabilidad General" Cuarta Edición - Copyright - Por McGraw-Hill Interameric.
13. MERCEDES BRAVO Contabilidad General.
14. LUPE BEATRIZ ESPEJO Contabilidad General (2007)

LINCOGRAFÍA

15. <http://www.monografias.com>
16. <http://www.contabilidadgeneral.com>
17. <http://www.registroscontables.ed.ec.com>
18. <http://www.uam.es/departamentos/economicas/contabilidad/>
19. <http://www.clubcoopera.net>

ANEXOS

ANEXO Nº 1

Árbol de problemas

ANEXO Nº2

Matriz de Coherencia

ANEXO Nº 3

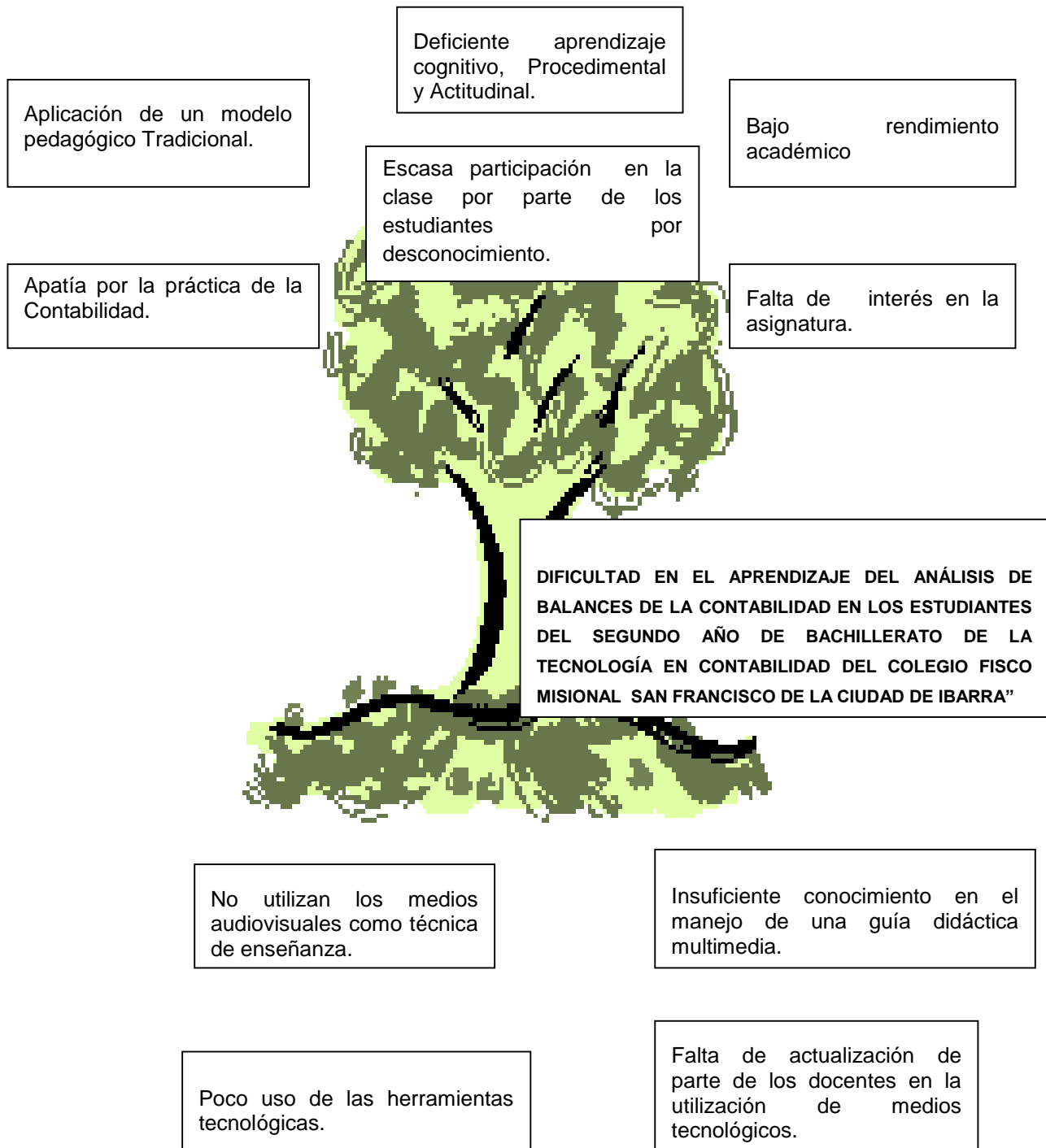
Plan de Cuentas

ANEXO Nº 4

Encuestas a docentes y estudiantes.

ANEXO 1

ÁRBOL DE PROBLEMAS



ANEXO 2

MATRIZ DE COHERENCIA.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL
<p>¿Cómo incide el estudio las Técnicas de la Información y Comunicación utilizadas para el aprendizaje del análisis financiero en la asignatura de Contabilidad, de los estudiantes del segundo año de bachillerato del colegio Fisco misional San Francisco de la Ciudad de Ibarra?</p>	<p>. Investigar la incidencia de la aplicación de las Técnicas de la Información y Comunicación en el aprendizaje del Análisis de Balances de la Contabilidad para mejorar el rendimiento académico de los estudiantes.</p>
INTERROGANTES	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
<p>✓ ¿Cuál es la situación actual de los recursos didácticos utilizados por los docentes del segundo año de bachillerato?</p> <p>✓ ¿La Guía Didáctica de las Técnicas de la Información y Comunicación será diseñada con las técnicas activas y creativas para la enseñanza-aprendizaje de la Contabilidad en Análisis de Balances?</p>	<p>✓ Diagnosticar los recursos didácticos utilizados en la enseñanza aprendizaje del Análisis de Balances en la Contabilidad.</p> <p>✓ Fundamentar el contenido científico de la Guía para la enseñanza-aprendizaje del Análisis de Balances de la Contabilidad.</p>

<p>✓ ¿La difusión de la Guía Didáctica de las Técnicas de la Información y Comunicación permitirá conocer y aplicar como un instrumento adecuado para los docentes?</p>	<p>✓ Elaborar una guía didáctica interactiva de las técnicas de la información y comunicación para el aprendizaje del análisis de balances en la asignatura de contabilidad</p> <p>✓ Difundir la Guía Didáctica de las Técnicas de la Información y Comunicación para los docentes y estudiantes como un instrumento de trabajo interactivo que mejore el rendimiento académico.</p>
---	--

ANEXO 3

PLAN DE CUENTAS.	
1.	ACTIVO
1.1.	CORRIENTE
1.1.01.	Caja
1.1.02.	Bancos
1.1.03	Caja chica
1.1.04.	Ctas por cobrar
1. 1.05	(-) provisión cuentas incobrables
1.1.1.06.	Documentos por cobrar
1.1.1.07.	Mercaderías
1.1.1.08.	Útiles de oficina o suministros
1.1.1.09.	Arrendos pagados por anticipado
1.1.1.10	IVA compras
1.1.1.11.	Anticipo retención en la fuente
1.1.1.12.	IVA retenido.
1.1.1.13.	Impuesto a la renta pagado por anticipado
1.2.	NO CORRIENTE (PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO)
1.2.01.	Terrenos
1.2.02.	Muebles y enseres
1.2.03.	(-) depreciación acumulada muebles y enseres
1.2.04	Equipos y sistemas informáticos
1.2.05.	(-) depreciación acumulada equipos y sistemas informáticos
1.2.06.	Edificios
1.2.07.	(-) depreciación acumulada edificios.
1.2.08.	Vehículos
1.2.09.	(-) depreciación acumulada vehículos.
1.2. 10	Equipos de oficina
1.2.11.	(-) depreciación acumulada equipo de oficina
1.3.	OTROS ACTIVOS
1.3.01.	Gastos de constitución
1.3.02.	Amortización acumulada de gastos de constitución.
3.	PASIVOS
2.1.	CORRIENTE
2.1.01.	Ctas por pagar
2.1.02.	IESS por pagar

2.1.03.	Retención en la fuente por pagar
2.1.04.	Sueldos acumulados por pagar
2.1.05.	IVA en ventas
2.1.06.	Documentos por pagar
2.1.07.	IVA por pagar
2.1.08.	IVA retenido por pagar
2.1.09	Interés acumulado por pagar
2.2.	NO CORRIENTES
2.2.0 1.	Préstamos bancarios por pagar
2.2.01.01.	Banco Fomento
2.2.01.02.	Banco pacifico
2.2.1.03.	Hipotecas por pagar
2.3.	OTROS PASIVOS
2.3.01	Arriendos cobrados por anticipado
3.	PATRIMONIO
3.01.	capital social
3.01.01	Capital pagado
3.2.	RESERVAS
3.2.01.	Reserva legal
3.2.02.	Reserva estatutaria
3.2.03	Reserva facultativa
3.3.	SUPERÁVIT DE OPERACION
3.2.04.	Utilidad o pérdida del ejercicio.
4.	INGRESOS
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES
4.1.01	Ventas
4.1.02.	Descuento en ventas
4.1.03.	Devolución en ventas
4.1.04.	Utilidad bruta en ventas
4.2.	INGRESOS NO OPERCIONALES
4.2.01.	Arriendos ganados
4.2.02.	Comisiones recibidas
5	COSTOS
5.1	OPERACIONALES
5.1.01.	Compras
5.1.02.	Descuento en compras
5.1.03.	Devolución en compras
5.1.04.	Costo de ventas
6.	GASTOS

6.1.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
6.1.01.	Gasto sueldo
6.1.02	Componentes salariales
6.1.03.	Remuneraciones adicionales
6.1.03.01.	Décimo tercer sueldo
6.1.03.02.	Décimo cuarto sueldo
6.1.03.03.	Fondos de reserva
6.1.03.04.	Vacaciones
6.1.04.	Consumo útiles de oficina o suministro
6.1.05	Gasto arriendo
6.1.	Gasto generales
6.1.07.	Depreciación muebles y enseres

ANEXO 4

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE EDUCACIÓN CIENCIA Y TEGNOLOGÍA
ESCUELA DE PEDAGOGÍA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS DOCENTES DEL SEGUNDO AÑO DE BACHILLERATO DEL COLEGIO “COLEGIO FISCOMISIONAL SAN FRANCISCO” DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD.

Solicitamos de la manera más comedida se digne contestar el siguiente cuestionario con la mayor claridad y sinceridad, la encuesta está orientada a conseguir información que servirá de base en la elaboración de la Guía Didáctica Interactiva para la enseñanza aprendizaje de la Contabilidad referente al Análisis de balances.

1. ¿Existe fuentes de consulta sobre Contabilidad referente a Análisis de Balances?

Mucho ()

Poco ()

Nada ()

2.- Seleccione las fuentes de consulta utilizadas por Usted.

Guías did. Interactivas () Revistas () Periódicos ()

Libros () Guías didácticas () Internet ()

Folletos () Otros ()

3.- ¿El material utilizado como fuente de consulta posee el contenido necesario para satisfacer sus necesidades de aprendizaje?

Mucho ()

Poco ()

Nada ()

4. ¿Las Autoridades de la Institución apoyan en la capacitación permanente de los educadores?

Mucho ()

Poco ()

Nada ()

5. ¿Tiene conocimientos acerca de la utilización de las Tics?

SI ()

NO ()

6. ¿Qué Técnicas utiliza en Proceso de Enseñanza- Aprendizaje de la Asignatura de Contabilidad referente al Análisis De Balances?

Dictados () Lluvia de ideas () Exposición ()

Pruebas () Preguntas y respuestas () Otros ()

7. ¿Qué tipo de evaluación aplica:

Participación en clase () Pruebas Escritas () Pruebas Orales ()

Informes de investigación () Exposiciones () Trabajo en equipo ()

Otros ()

8. ¿Para impartir sus conocimientos a los estudiantes cuenta con el material o recursos tecnológicos adecuados?

SI () NO ()

9. ¿Qué le gustaría que contenga la Guía Didáctica Interactiva?

Esquemas () Ejercicios Prácticos () Autoevaluaciones ()

Tareas ()

10. ¿Considera que la implementación de una Guía Didáctica Interactiva de Contabilidad referente a Análisis De Balances, contribuirá hacia una mejor enseñanza - aprendizaje?

SI () NO ()

GRACIAS

ANEXO 5

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE EDUCACIÓN CIENCIA Y TEGNOLOGÍA
ESCUELA DE PEDAGOGÍA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS ESTUDIANTES DEL SEGUNDO AÑO DE BACHILLERATO DEL COLEGIO “COLEGIO FISCOMISIONAL SAN FRANCISCO” DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD.

Solicitamos de la manera más comedida se digne contestar el siguiente cuestionario con la mayor claridad y sinceridad, la encuesta está orientada a conseguir información que servirá de base en la elaboración de la Guía Didáctica Interactiva para la enseñanza aprendizaje de la Contabilidad referente al Análisis de balances

1.- ¿Tiene conocimiento acerca del manejo de las TIC'S?

Mucho ()

Poco ()

Nada ()

2.- ¿Considera necesario utilizar una Guía Didáctica Interactiva para la asignatura de Contabilidad referente al Análisis de Balances?

Mucho ()

Poco ()

Nada ()

3.- ¿Tiene facilidad de encontrar bibliografía especializada de Contabilidad referente a Análisis de Balances?

Mucho ()

Poco ()

Nada ()

4.- ¿Los textos disponibles en Contabilidad referente al Análisis de Balances son fáciles de comprender el contenido?

Si () No ()

5.- ¿Al iniciar el año lectivo el docente le hace conocer la planificación de la asignatura que va a impartir?

Si () No ()

6.- El docente utiliza con frecuencia las TECNICAS DE LA INFORMACION Y COMUNICACIÓN para el desarrollo de la asignatura.

Si () No ()

7.- ¿Qué métodos emplea el docente durante el desarrollo de la clase? Señale:

Método Tradicional () Método Interactivo ()

8.- ¿Con que frecuencia el docente evalúa sus conocimientos en el desarrollo de la asignatura?

Siempre () Casi siempre () Nunca ()

9.- ¿Está de acuerdo que la Guía Didáctica Interactiva contenga: Esquemas, Ejercicios prácticos, Auto evaluaciones y Tareas?

Si () No ()

10.- ¿Considera que la implementación de una Guía Didáctica Interactiva de Contabilidad referente a Análisis De Balances, contribuirá hacia una mejor enseñanza - aprendizaje?

Si () No ()

GRACIAS



CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Yo, Murillo Cevallos, con cédula de identidad Nro: 1002342460, manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autor (es) de la obra o trabajo de de grado denominado: Innovaciones de la Ingeniería Civil utilizadas para el que ha sido desarrollado para optar por el título de: Ingeniería en Contabilidad y Finanzas en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En mi condición de autor me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

(Firma) [Firma manuscrita]
Nombre: Murillo Cevallos
Cédula: 1002342460

Ibarra, a los 6 días del mes de Abril de 2011



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO		
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1002343260	
APELLIDOS Y NOMBRES:	Cualchi Guato Myriam del Carmo	
DIRECCIÓN:	Av. Jose Tobas y Tobas 7-53	
EMAIL:	myriam@hntmail.com	
TELÉFONO FIJO:	0606470	TELÉFONO MÓVIL: 094351717

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	Los temas de la infra y Com para el aprendizaje
AUTOR (ES):	Myriam Cualchi - Yolanda Muzmal
FECHA: AAAAMDD	
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Licenciada en Contabilidad y Computación
ASESOR /DIRECTOR:	H.c. Lucitania Montalvo

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Yo, Myriam Cualchi, con cédula de identidad Nro. 1002343260, en calidad de autor (es) y titular (es) de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 144.


3. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los6 días del mes de Ab.ñl. de 20...11..

EL AUTOR:

ACEPTACIÓN:

(Firma).....
Nombre: M. y. new. G. r. k. h. e.
C.C.: 100.239.336

(Firma)
Nombre:
Cargo: JEFE DE BIBLIOTECA

Facultado por resolución de Consejo Universitario _____



**CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

Yo, Francis Jhonatan Aguilar Seneno con cédula de identidad Nro. 2003240478, manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autor (es) de la obra o trabajo de grado denominado: Los Terceros de la información y comunicación Ubicados para el marketing que ha sido desarrollado para optar por el título de: Licenciado en Contabilidad y Computación en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En mi condición de autor me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato Impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

(Firma) [Firma manuscrita]
 Nombre: Francis Jhonatan Aguilar Seneno
 Cédula: 2003240478

Barra, a los 5 días del mes de Abril de 2019



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN
A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO	
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1003240478
APELLIDOS Y NOMBRES:	Magnol Serrano Esmir Saludes
DIRECCIÓN:	San Clemente Paragvía - La Esperanza
EMAIL:	emysaludes-24@hotmail.com
TELÉFONO FIJO:	
TELÉFONO MÓVIL:	012363739

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	Las Técnicas de la Interacción y Comunicaciones Utilizadas
AUTOR (ES):	Myrian Carlehi - Yelanda Magnol
FECHA: AAAAMDD	2021-04-06
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Licenciada Contabilidad y Computación
ASESOR /DIRECTOR:	Ing. Iván Antonio Macías

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Yo, Esmir Saludes Magnol, con cédula de identidad Nro. 1003240478, en calidad de autor (es) y titular (es) de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior Artículo 144.

3. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 26 días del mes de Abul. de 2011

EL AUTOR:

(Firma) 
Nombre: Eusebio Salgado
C.C.: 1003240478

ACEPTACIÓN:

(Firma)
Nombre:
Cargo: JEFE DE BIBLIOTECA

Facultado por resolución de Consejo Universitario