



Universidad
Internacional
de Andalucía

TÍTULO

UNIDAD DIDÁCTICA 11 ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

AUTORA

Ana Isabel Vázquez Bermúdez

	Esta edición electrónica ha sido realizada en 2026
Tutor	Cristóbal Miguel Navarro García
Institución	Universidad Internacional de Andalucía <i>Máster Universitario en Profesorado de Enseñanza Secundaria Obligatoria, Bachillerato, Formación Profesional y Enseñanzas de Idiomas (2023/24)</i>
Curso	
©	Ana Isabel Vázquez Bermúdez
©	De esta edición: Universidad Internacional de Andalucía
Fecha documento	2024



Universidad
Internacional
de Andalucía



**Atribución-NoComercial-SinDerivadas
4.0 Internacional (CC BY-NC-ND 4.0)**

Para más información:

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/deed.es>

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/deed.en>



TRABAJO FIN DE MÁSTER

UNIDAD DIDÁCTICA 11: ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

Ana Isabel Vázquez Bermúdez

ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN	3
1.1. NIVEL DE ENSEÑANZA Y BREVE CONTEXTUALIZACIÓN	3
1.2. BLOQUE DE CONTENIDOS Y HORAS DE FORMACIÓN	6
1.3. VINCULACIÓN DE LA UD CON LA NORMATIVA VIGENTE	9
1.4. ESTADO DE LA CUESTIÓN	10
2. OBJETIVOS	11
2.1. CONTRIBUCIÓN A LA CONSECUCCIÓN DE OBJETIVOS GENERALES	11
2.2. OBJETIVOS DIDÁTICOS O ESPECÍFICOS	12
2.3. RESULTADOS DE APRENDIZAJE Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN	12
2.4. COMPETENCIAS PROFESIONALES, PERSONALES Y SOCIALES	13
3. CONTENIDOS	13
3.1. CONTRIBUCIÓN A ADQUISICIÓN DE CONTENIDOS BÁSICOS	14
3.2. INTERDISCIPLINARIEDAD	15
3.3. EDUCACIÓN EN VALORES	16
4. METODOLOGÍA	17
4.1. LÍNEAS DE ACTUACIÓN EN EL PROCESO ENSEÑANZA-APRENDIZAJE 18	
4.2. ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE / SITUACIONES DE APRENDIZAJE	18
5. EVALUACIÓN	31
6. ATENCIÓN A LA DIVERSIDAD	36
7. BIBLIOGRAFÍA	39

1. INTRODUCCIÓN

El presente Trabajo Fin de Máster (TFM) se enmarca en el desarrollo de una unidad didáctica denominada "Análisis de Estados Financieros", integrada dentro del módulo de Gestión Financiera, del título de Técnico Superior de Administración y Finanzas. Este trabajo se contextualiza en el entorno educativo del centro concertado Escuelas Profesionales Sagrada Familia, situado en Alcalá la Real, una localidad con una rica tradición agrícola e industrial.

La unidad didáctica está diseñada para proporcionar a los estudiantes las competencias necesarias para comprender y analizar los estados financieros de las empresas, una habilidad crucial en la toma de decisiones empresariales y la gestión financiera. A través de esta unidad, los estudiantes aprenderán a interpretar balances, cuentas de resultados y estados de flujos de efectivo, así como a aplicar diversos indicadores financieros para evaluar la situación económica de una empresa.

El enfoque de este TFM incluye tanto la teoría como la práctica, utilizando ejemplos y casos reales que reflejan el entorno económico de Alcalá la Real, caracterizado por un predominio del sector agrícola, especialmente el cultivo del olivar, y un creciente sector industrial. Este contexto local no solo enriquece el aprendizaje, sino que también permite a los estudiantes conectar los conocimientos adquiridos con la realidad económica de su comunidad.

El objetivo final de este TFM es demostrar la importancia del análisis financiero en la gestión empresarial y dotar a los estudiantes de herramientas prácticas y teóricas que les preparen para enfrentar los desafíos del entorno financiero contemporáneo. Además, se busca fomentar una educación integral que combine la excelencia académica con los valores éticos y sociales, alineados con la identidad ignaciana del centro educativo.

1.1. NIVEL DE ENSEÑANZA Y BREVE CONTEXTUALIZACIÓN

El nivel de enseñanza se centra en el Ciclo Formativo de Grado Superior en Administración y Finanzas, impartido en las Escuelas Profesionales Sagrada Familia de Alcalá la Real. Este nivel educativo está diseñado para proporcionar a los estudiantes una formación especializada que les prepare para asumir responsabilidades en la gestión financiera de empresas. La metodología de enseñanza combina teoría y práctica, adaptándose a las necesidades del entorno económico local, caracterizado por un predominio del sector agrícola y un creciente sector industrial. Este enfoque permite a los estudiantes adquirir habilidades y conocimientos aplicables directamente en el mercado laboral, fomentando así su desarrollo profesional y personal.

Tabla 1 Contextualización

CENTRO EDUCATIVO	EE.PP. de la Sagrada Familia
UBICACIÓN	Alcalá la Real (Jaén)
CURSO/GRUPO/CICLO	2º Técnico Superior de Administración y Finanzas
MÓDULO PROFESIONAL	Gestión Financiera
CURSO ESCOLAR	2024/25
ATRIBUCIÓN DOCENTE DEL PROFESORADO	CAT/PES Administración de Empresas
PROFESORA A CARGO DE LA ASIGNATURA PARA EL CURSO ESCOLAR	Dña. Ana Isabel Vázquez Bermúdez

Fuente: Elaboración Propia

Contexto del Centro Educativo Sagrada Familia en Alcalá la Real

El Centro Sagrada Familia en Alcalá la Real se sitúa en un entorno enriquecido por su rica historia y diversidad cultural. Con una población de más de 20,000 habitantes, la ciudad se caracteriza por su ambiente acogedor y sus arraigadas tradiciones, reflejadas en sus festividades religiosas y eventos populares. La influencia de diversas culturas a lo largo de los siglos ha dejado una huella palpable en la gastronomía local, la música y las celebraciones, enriqueciendo así el patrimonio cultural del municipio. Además, la ciudad cuenta con numerosas pedanías que contribuyen aún más a su diversidad y patrimonio.

Sector Productivo de Alcalá la Real

Alcalá la Real ofrece un entorno diversificado con numerosas oportunidades para los estudiantes del Título de Técnico Superior en Administración y Finanzas. Los sectores agrícolas, industriales, comerciales y de servicios demandan profesionales capacitados en administración y gestión, facilitando la inserción laboral de los egresados.

Sector Agrícola y Ganadero

El olivar y otros cultivos predominan en este sector, donde la gestión de cooperativas, subvenciones y contabilidad son esenciales. Los técnicos en administración y finanzas encuentran empleo en la gestión financiera de explotaciones agrícolas.

Sector Industrial

La industria, especializada en envases y mallas agrícolas, requiere profesionales para la contabilidad, administración financiera, logística y recursos humanos. Las oportunidades incluyen la gestión de inventarios y control de costos.

Sector Comercio

El comercio local, compuesto por microempresas y medianas superficies, necesita técnicos para gestionar operaciones, realizar análisis financieros y llevar la contabilidad, con nuevas oportunidades en el comercio online.

Sector del Transporte y la Logística

Este sector en crecimiento demanda profesionales para la planificación logística, gestión de inventarios y optimización de costos, así como la administración de contratos y facturación.

Sector de la Hostelería y Turismo

El turismo en desarrollo requiere técnicos en administración y finanzas para la gestión de operaciones de hostelería, contabilidad y planificación financiera de proyectos turísticos.

Sector de la Construcción

Las empresas de construcción demandan profesionales para la administración de proyectos, presupuestos y recursos, gestionando contratos y asegurando el cumplimiento de normativas financieras.

Sector Auxiliar a la Industria

Los servicios avanzados, como la automatización y mantenimiento industrial, necesitan técnicos para la planificación financiera y gestión de proyectos.

Sector Servicios

Este sector incluye talleres de reparación, diseño, publicidad y servicios para personas mayores, necesitando profesionales para contabilidad y administración diaria.

Sector Financiero

La presencia de bancos y cajas rurales ofrece oportunidades en banca, gestión de inversiones y asesoría financiera, esenciales para la gestión financiera personal y empresarial.

Inserción Laboral y Tipología de Contratos

El grado de inserción laboral es alto, con una demanda constante de técnicos en administración y finanzas en diversos sectores.

Los egresados suelen obtener contratos de prácticas, temporales y, frecuentemente, contratos indefinidos, con oportunidades en pequeñas empresas locales, medianas industrias y servicios avanzados.

En resumen, el sector productivo de Alcalá la Real brinda un entorno dinámico y diverso, demandando constantemente profesionales en administración y gestión, y ofreciendo múltiples oportunidades para los estudiantes del Título de Técnico Superior en Administración y Finanzas.

Influencia del Sector Productivo en el Contexto Educativo

En el ámbito educativo, el Centro Sagrada Familia se ve influenciado por varios factores. La proximidad a importantes ciudades con universidades, situadas a unos 50-80 km de distancia, crea un entorno propicio para el interés en el aprendizaje y los estudios superiores entre los estudiantes. La presencia de un amplio sector industrial y agrícola, especialmente dedicado al cultivo del olivar,

también influye en la comunidad estudiantil, generando una oferta laboral accesible para aquellos que optan por no continuar con estudios universitarios.

Esta diversidad presenta desafíos, como la baja motivación en ciertos sectores estudiantiles, influenciada por las oportunidades laborales existentes en la industria y la agricultura local. A pesar de estos retos, el Centro Sagrada Familia y la Fundación Escuelas Profesionales de la Sagrada Familia están firmemente comprometidos en proporcionar una educación integral de calidad, basada en la excelencia académica y en valores inspirados en la identidad ignaciana.

Este compromiso se ve reflejado en la adaptación del currículo educativo a las necesidades del entorno, promoviendo tanto la continuación de estudios superiores como la preparación para el mercado laboral local. La conexión con el sector productivo permite al centro ofrecer formación profesional relevante y prácticas en empresas, facilitando la inserción laboral de sus estudiantes.

Perfil del alumnado:

El alumnado que mayoritariamente recibe el centro SAFA de Alcalá la Real forma parte de familias integradas en una estructura social de clase media-baja, compuesta fundamentalmente por trabajadores por cuenta ajena distribuidos en una proporción aproximada del 40% en el sector primario, 25% en el sector secundario y 35% en el sector terciario. Un alumnado, por tanto, perteneciente a una comarca fundamentalmente de carácter rural y con un importante peso de población diseminada en pedanías y entidades locales menores.

Características del grupo:

El grupo está formado por 8 alumnos y 18 alumnas. Las edades del alumnado que compone el grupo oscilan entre los 18 y los 35 años, siendo en su gran mayoría (65%) alumnado procedente del ciclo formativo de grado medio de Gestión Administrativa, seguido de alumnado procedente de Bachillerato en la especialidad de Ciencias Sociales (25%) y una minoría compuesta por alumnado en edad adulta que compagina sus estudios con un puesto de trabajo (10%). Se aprecia un grupo armonioso a pesar de las diferencias de edad y situación personal. Asimismo, dada la procedencia del alumnado, prácticamente todos cuentan con cierta base en la materia del ciclo formativo.

No obstante, se aprecia en el grupo dificultad matemática y falta de trabajo en casa en su mayoría.

Por otro lado, aunque hay estudiantes inmigrantes, ninguno tiene dificultad con el idioma. De total de discentes hay 8 que repiten el módulo de Gestión Financiera.

No se detecta alumnado con Necesidades Específicas de Apoyo Educativo (En adelante, NEAE).

1.2. BLOQUE DE CONTENIDOS Y HORAS DE FORMACIÓN

A continuación, se muestran dos tablas dónde se resumen, por un lado, los bloques de contenidos en que se divide el módulo de "Gestión Financiera" en el que se ubica la unidad didáctica objeto de este trabajo y, por otro lado, las diferentes unidades didácticas en que se descomponen cada uno de estos

bloques, indicando, asimismo, los resultados de aprendizaje que se cubren con cada una de estas unidades didácticas y el número de sesiones destinadas a cada una de las mismas.

Tabla 2 Tabla resumen de bloques de contenidos del módulo Gestión Financiera

Bloque	Título
1	El sistema financiero español
2	Clasificación de los productos y servicios financieros y su valoración.
3	Actividad Aseguradora y productos de Seguros
4	Selección de Inversiones.
5	Necesidades financieras y ayudas económicas para la empresa
6	Integración de presupuestos

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 3 Unidades Didácticas por bloque de contenido, R.A. Asociados y temporización

Bloque Temático	Unidad Didáctica	Título	Temporización en Horas.	RELACIÓN CON R.APRENDIZAJE					
				RA1	RA2	RA3	RA4	RA5	RA6
1	1	El Sistema Financiero Español y su Estructura	6		X				
2	2	Cálculo financiero: Capitalización Simple, Descuento Simple y Capitalización Compuesta. Equivalencias Financieras Compuestas y Rentas	20		X	X			
2	3	Productos financieros de pasivo	14		X	X			
2	4	Productos financieros de activo	20		X	X			
2	5	Servicios financieros	4		X	X			
3	6	Productos y servicios de seguros	6				X		
4	7	El mercado de valores. Fondos de inversión y productos derivados.	8					X	
4	8	Valores mobiliarios y valoración de empréstitos	16					X	
4	9	Selección de inversiones	8					X	
5	10	Clasificación de fuentes de financiación	8	X				X	
5	11	Análisis de estados financieros	6	X					
6	12	Planificación financiera y control presupuestario	10						X
			126 horas						

Fuente: Elaboración Propia

1.3. VINCULACIÓN DE LA UD CON LA NORMATIVA VIGENTE

La Unidad Didáctica que se presenta se ha realizado teniendo en cuenta la normativa que se enumera a continuación:

- Ley Orgánica 2/2006, de 3 de mayo, de Educación, que señala que el Gobierno, previa consulta a las Comunidades Autónomas, establecerá las titulaciones de formación profesional y los aspectos básicos del currículo.
- Real Decreto 659/2023, de 18 de julio, por el que se desarrolla la ordenación del Sistema de Formación Profesional
- Real Decreto 278/2023, de 11 de abril, por el que se establece el calendario de implantación del Sistema de Formación Profesional establecido por la Ley Orgánica 3/2022, de 31 de marzo, de ordenación e integración de la Formación Profesional.
- Decreto 327/2010, de 13 de julio, por el que se aprueba el Reglamento Orgánico de los Institutos de Educación Secundaria.
- Decreto 436/2008, de 2 de septiembre, por el que se establece la ordenación y las enseñanzas de la Formación Profesional inicial que forma parte del sistema educativo.
- El Real Decreto 1584/2011, de 4 de noviembre, por el que se establece el Título de Técnico Superior en Administración y Finanzas y se fijan sus enseñanzas mínimas.
- La Orden de 11 de marzo de 2013 por la que se desarrolla el currículo correspondiente al Título de técnico superior en Administración y Finanzas (publicado en el BOJA de 22 de abril de 2013)
- Ley Orgánica 3/2022, de 31 de marzo, de ordenación e integración de la Formación Profesional. La finalidad de la norma es regular un régimen de formación y acompañamiento profesionales que, sirviendo al fortalecimiento, la competitividad y la sostenibilidad de la economía española, sea capaz de responder con flexibilidad a los intereses, las expectativas y las aspiraciones de cualificación profesional de las personas a lo largo de su vida y a las competencias demandadas por las nuevas necesidades productivas y sectoriales tanto para el aumento de la productividad como para la generación de empleo.

El Real Decreto 1584/2011 del Ministerio de Educación, de 4 de noviembre (publicado en el BOE el 15-12-2011), establece la titulación de Técnico Superior en Administración y finanzas que viene a sustituir a la regulación del título de Técnico Superior en Administración y Finanzas, contenida en el Real Decreto 1659/1994.

El nuevo título queda identificado por los siguientes elementos:

- Denominación: Administración y Finanzas.
- Nivel: Formación Profesional de Grado Superior.
- Duración: 2000 horas
- Familia Profesional: Administración y Gestión.
- Referente en la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación: CINE-5b.

- Nivel del Marco Español de Cualificaciones para la educación superior: Nivel 1 Técnico Superior.

La competencia general del título de Administración y Finanzas consiste en organizar y ejecutar las operaciones de gestión y administración en los procesos comerciales, laborales, contables, fiscales y financieros de una empresa pública o privada, aplicando la normativa vigente y los protocolos de gestión de calidad, gestionando la información, asegurando la satisfacción del cliente y/o usuario y actuando según las normas de prevención de riesgos laborales y protección medioambiental.

Entre las enseñanzas contempladas en el Real Decreto 1584/2011 figura el módulo denominado GESTIÓN FINANCIERA, dentro del cual se engloba esta Unidad Didáctica, denominada “Análisis de estados financieros”.

GESTIÓN FINANCIERA (Código: 0653) es un módulo profesional enmarcado en el Ciclo Formativo de Grado Superior Administración y finanzas. Sus contenidos curriculares y las correspondientes enseñanzas mínimas se establecen en la legislación vigente con una duración mínima de 65 horas.

Con carácter general, la evaluación y promoción del alumnado que curse esta enseñanza se desarrollará según lo dispuesto en la Orden de 29 de septiembre de 2010, por la que se regula la evaluación, certificación, acreditación y titulación académica del alumnado que cursa enseñanzas de formación profesional inicial que forma parte del sistema educativo en la Comunidad Autónoma de Andalucía y de conformidad con lo recogido en el artículo 23 del Real Decreto 984/2021, de 16 de noviembre.

1.4. ESTADO DE LA CUESTIÓN

El análisis de estados financieros es una herramienta fundamental en el ámbito de la gestión financiera, que permite evaluar la situación económica y financiera de una empresa mediante el estudio e interpretación de sus estados financieros. Esta unidad didáctica aborda los principales conceptos y técnicas utilizadas en el análisis de estados financieros, con el objetivo de proporcionar a los estudiantes del título de Técnico Superior en Administración y Finanzas las habilidades necesarias para realizar evaluaciones precisas y tomar decisiones informadas en el ámbito empresarial.

Conceptos Principales:

Estados Financieros: Documentos contables que proporcionan información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una empresa en un período determinado. Incluyen el balance de situación, la cuenta de resultados y el estado de flujos de efectivo.

Ratios Financieros: Indicadores numéricos calculados a partir de los datos de los estados financieros, que permiten analizar y comparar diferentes aspectos de la situación financiera de una empresa, como la liquidez, la rentabilidad, la solvencia y la eficiencia.

Análisis Vertical y Horizontal: Técnicas de análisis que comparan los componentes de los estados financieros entre sí (análisis vertical) o a lo largo del tiempo (análisis horizontal), con el fin de identificar tendencias, patrones y anomalías.

Análisis de Tendencias: Evaluación de la evolución de los estados financieros a lo largo del tiempo, con el fin de identificar cambios significativos y predecir futuros desarrollos.

El Ciclo de Explotación: El ciclo-dinero-mercancía-dinero es un concepto clave que describe el proceso por el cual una empresa adquiere materias primas, las convierte en productos terminados, los vende y recupera el dinero invertido. Esta secuencia es fundamental para comprender la dinámica operativa y financiera de una empresa.

El Periodo Medio de Maduración: El periodo medio de maduración o de rotación se refiere al tiempo que transcurre desde que se invierte en materias primas hasta que se recupera el dinero a través de las ventas. Se analizan diferentes aspectos de este periodo, como la rotación del almacén de aprovisionamiento, la rotación de fabricación y la rotación de clientes, para evaluar la eficiencia y la gestión de los recursos.

Interpretación de Resultados: Proceso de análisis y evaluación de los resultados obtenidos a partir del análisis de estados financieros, con el fin de extraer conclusiones y formular recomendaciones para la toma de decisiones empresariales.

2. OBJETIVOS

En el desarrollo de esta unidad didáctica sobre el Análisis de Estados Financieros, mis objetivos como docente son proporcionar a los estudiantes una comprensión profunda y práctica de los conceptos clave relacionados con la gestión financiera. Aspiro a desarrollar sus habilidades analíticas y críticas, facilitando la aplicación de teorías financieras a situaciones reales. Además, busco fomentar el interés y la motivación por el aprendizaje continuo en el ámbito financiero, preparándolos para enfrentar los desafíos profesionales que se les planteen. A través de actividades prácticas y colaborativas, mi objetivo es promover un aprendizaje significativo y contextualizado, alineado con los valores y la excelencia académica de las Escuelas Profesionales Sagrada Familia.

2.1. CONTRIBUCIÓN A LA CONSECUCCIÓN DE OBJETIVOS GENERALES

Con el módulo “Gestión Financiera”, se contribuye a la consecución de los siguientes objetivos generales del Título de Técnico Superior en Administración y Finanzas, tal y como se detalla en la Orden de 11 de marzo de 2013, por la que se desarrolla el currículo correspondiente al título de Técnico Superior en Administración y Finanzas:

NUM	OBJETIVOS GENERALES
J	Elaborar informes sobre los parámetros de viabilidad de una empresa, reconocer los productos financieros y los proveedores de los mismos, y analizar los métodos de cálculo financieros para supervisar la gestión de la tesorería, la captación de recursos financieros y el estudio de la viabilidad de los proyectos de inversión
Q	Tomar decisiones de forma fundamentada, analizando las variables implicadas, integrando saberes de distinto ámbito y aceptando los riesgos y la posibilidad de equivocación en las mismas, para afrontar y resolver distintas situaciones, problemas o contingencias.
V	Identificar y aplicar parámetros de calidad en los trabajos y actividades realizados en el proceso de aprendizaje, para valorar la cultura de la evaluación y de la calidad y ser capaces de supervisar y mejorar procedimientos de gestión de calidad.

En concreto, la Unidad Didáctica número 16, “Análisis de Estados Financieros”, contribuye a la consecución de los objetivos generales J y Q.

2.2. OBJETIVOS DIDÁCTICOS O ESPECÍFICOS

En este apartado, se presentan los objetivos didácticos de la unidad didáctica sobre el Análisis de Estados Financieros, los cuales están diseñados para guiar el proceso de aprendizaje y evaluación. Estos objetivos buscan desarrollar competencias profesionales, personales y sociales en los estudiantes, permitiéndoles:

- a) Comprobar los estados contables desde la óptica de las necesidades de financiación.
- b) Interpretar informes económico-financieros y patrimoniales de los estados contables.
- c) Comparar los resultados de los análisis con los valores establecidos y se han calculado las desviaciones.
- d) Confeccionar informes de acuerdo con la estructura y los procedimientos, teniendo en cuenta los costes de oportunidad.

Estos objetivos específicos tienen como finalidad proporcionar a los estudiantes las herramientas necesarias para analizar y gestionar eficazmente la información financiera en diversos contextos empresariales, con un enfoque práctico y aplicado.

2.3. RESULTADOS DE APRENDIZAJE Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Con esta unidad didáctica, tal y como se menciona en el cuadro resumen del punto 1.2., se contribuye a alcanzar el resultado de aprendizaje **RA1**:

“Determina las necesidades financieras y las ayudas económicas óptimas para la empresa, identificando las alternativas posibles”.

Para determinar el grado de consecución de este R.A. se tomarán como referente una serie de criterios de evaluación que se detallarán más adelante, en el apartado 5.

2.4. COMPETENCIAS PROFESIONALES, PERSONALES Y SOCIALES

Con el módulo “Gestión Financiera”, se contribuye a la consecución de las siguientes competencias profesionales, personales y sociales del Título de Técnico Superior en Administración y Finanzas, tal y como se detalla en el Real Decreto 1584/2011, de 4 de noviembre, por el que se establece el Título de Técnico Superior en Administración y Finanzas y se fijan sus enseñanzas mínimas.

LETRA	COMPETENCIAS PROFESIONALES, PERSONALES Y SOCIALES
H	Supervisar la gestión de tesorería, la captación de recursos financieros y el estudio de viabilidad de proyectos de inversión, siguiendo las normas y protocolos establecidos.
Ñ	Resolver situaciones, problemas o contingencias con iniciativa y autonomía en el ámbito de su competencia, con creatividad, innovación y espíritu de mejora en el trabajo personal y en el de los miembros del equipo
R	Supervisar y aplicar procedimientos de gestión de calidad, de accesibilidad universal y de “diseño para todos”, en las actividades profesionales incluidas en los procesos de producción o prestación de servicios

En concreto, la Unidad Didáctica número 16, “Análisis de Estados Financieros”, contribuye a la consecución de las competencias profesionales, personales y sociales Ñ y R.

3. CONTENIDOS

En esta sección se detallan los contenidos específicos de la Unidad Didáctica sobre el Análisis de Estados Financieros, que se integra dentro del bloque de estudio relacionado con la determinación de las necesidades financieras y las ayudas económicas para la empresa. Esta unidad se centra en proporcionar una comprensión profunda y aplicada de los conceptos clave necesarios para analizar y gestionar eficazmente la información financiera de una empresa.

Los contenidos básicos que se abordarán incluyen el equilibrio entre inversiones y financiaciones, el fondo de maniobra y la interpretación de informes económico-financieros y patrimoniales. Además, se explorarán las desviaciones respecto a los valores estándar de referencia.

3.1. CONTRIBUCIÓN A ADQUISICIÓN DE CONTENIDOS BÁSICOS

Esta Unidad Didáctica se engloba dentro del bloque de contenidos relacionados con *la Determinación de las necesidades financieras y ayudas económicas para la empresa*. Este bloque de contenidos, cuenta con dos unidades:

10. Clasificación de Fuentes de Financiación

11. Análisis de Estados Financieros

Con estas dos unidades, se cubren los contenidos completos del bloque de contenidos denominado “Análisis de estados financieros” tal y como se establece en la Orden de 11 de marzo de 2013, por la que se desarrolla el currículo correspondiente al título de Técnico Superior en Administración y Finanzas.

Los contenidos básicos de dicho bloque, son los siguientes:

- a) *Equilibrio entre inversiones y financiaciones. Fondo de maniobra.*
- b) Fuentes de financiación propia. Autofinanciación de mantenimiento y enriquecimiento, coste de oportunidad de los fondos propios invertidos. Ampliación de capital, aportaciones de socios/partícipes.
- c) Fuentes de financiación ajena a largo plazo. Empréstitos, préstamos, entre otras.
- d) Fuentes de financiación ajena a largo corto plazo. El crédito de proveedores, descuentos por pronto pago, créditos bancarios, entre otras.
- e) *Informes económico-financieros y patrimoniales. Determinación de las desviaciones con los valores estándar de referencia.*
- f) Ayudas y subvenciones públicas y/o privadas.
- g) Búsqueda de las ayudas y subvenciones a través de medios informáticos y/o convencionales de la empresa. Tramitación.
- h) Tipología de ayudas y subvenciones. Privadas y públicas (ámbitos internacional, estatal, autonómico, y local).
- i) Incompatibilidades entre las posibles subvenciones y demás apoyos financieros.

En esta unidad se trabajarán los contenidos a) e) y, por ello, se ve esta unidad a continuación de la unidad didáctica número 10, Clasificación de Fuentes de Financiación, ya que es necesario haber estudiado las diversas fuentes de financiación existentes para, a posteriori, poder realizar análisis completo de Inversiones vs. Financiaciones.

De manera detallada, los contenidos detallados de esta Unidad Didáctica, siguen el siguiente índice:

11.1. Introducción al Análisis de Estados Financieros

11.2 Equilibrio entre Inversiones y Financiaciones

11.3. Concepto de Fondo de Maniobra. Análisis,

11.4. Importancia del Equilibrio Financiero en la Gestión Empresarial

11.5. Informes Económico-Financieros y Patrimoniales

11.6. Determinación de Desviaciones con Valores Estándar. Herramientas y Métodos para el Análisis de Desviaciones

11.7. Casos Prácticos y Ejercicios

11.8. Evaluación y Retroalimentación

3.2. INTERDISCIPLINARIEDAD

Los contenidos desarrollados en esta unidad didáctica denominada “Análisis de Estados Financieros” guardan relación con los siguientes contenidos tratados en otros módulos del Título de Técnico Superior en Administración y Finanzas, tales como:

Contabilidad y Fiscalidad: Informes de análisis de la situación económica-financiera y patrimonial de una empresa:

- a) Objetivo del análisis de los estados contables.
- b) La clasificación funcional del balance.
- c) Análisis patrimonial. Equilibrios patrimoniales. Cálculo de porcentajes. Fondo de maniobra.
- d) Ciclos de actividad de la empresa. Periodo Medio de Maduración Económico y Financiero.
- e) Análisis financiero. Ratios de liquidez y solvencia.
- f) Análisis económico.
- g) Estudio de los elementos que integran el resultado, gastos e ingresos, obtenidos por la empresa y en su comparación con los de ejercicios anteriores.
- h) Rentabilidad económica y financiera. Coste de los fondos ajenos. Apalancamiento financiero.
- i) Aplicaciones informáticas de análisis de los estados contables.
- j) Indicadores de calidad en los procesos de análisis de la información contable.

Proceso Integral de la Actividad Comercial: Trámites de gestión de cobros y pagos, y procedimientos de cálculo en la gestión de tesorería:

- a) Capitalización simple y capitalización compuesta.
- b) Cálculo del descuento simple.
- c) Equivalencia financiera. Tanto nominal y tanto efectivo TAE.
- d) Productos y servicios financieros básicos. Comisiones y gastos en productos relacionados con la financiación y aplazamiento de la actividad comercial.
- e) Normativa mercantil aplicable a la gestión de cobros y pagos.
- f) Medios de cobro y pago.
- g) El efectivo, giros y órdenes de abono, transferencias, tarjetas de débito y crédito, pago por Internet, entre otros.
- h) El cheque. La letra de cambio. El pagaré.
- i) Medios de pago habituales en operaciones de comercio internacional.
- j) Operaciones financieras básicas en la gestión de cobros y pagos. Factoring, confirming y gestión de efectos.

Indicar como vas a trabajar esos contenidos interdisciplinarios con el profesorado de los otros módulos, explicando la actividad o actividades coordinadas que realizarías.

3.3. EDUCACIÓN EN VALORES

La formación en valores es esencial para el desarrollo integral de los estudiantes. En esta Unidad Didáctica sobre Análisis de Estados Financieros, se busca no solo impartir conocimientos técnicos, sino también fomentar valores como la responsabilidad, la ética y la transparencia.

Se destacará la importancia de la honestidad en la gestión financiera y la responsabilidad social de las empresas. Los estudiantes reflexionarán sobre cómo sus decisiones pueden impactar positivamente en la sociedad y el medio ambiente.

Integrar estos valores asegurará que los futuros profesionales actúen con integridad y contribuyan de manera ética en su ámbito laboral.

En esta Unidad Didáctica sobre Análisis de Estados Financieros, se abordarán varios temas de educación en valores fundamentales para la formación integral de los estudiantes. A continuación, se detallan los temas y la forma en que serán trabajados:

Responsabilidad y Honestidad

- Tema: La importancia de la transparencia y la precisión en la gestión y presentación de informes financieros.
- Implementación: Durante las actividades de análisis de informes financieros, se enfatizará la necesidad de presentar datos precisos y veraces. Los estudiantes discutirán casos reales donde la falta de honestidad financiera ha tenido consecuencias graves, promoviendo así una cultura de integridad y responsabilidad.

Ética Profesional

- Tema: Principios éticos en la toma de decisiones financieras.
- Implementación: Se introducirán dilemas éticos comunes en la gestión financiera a través de estudios de caso. Los estudiantes deberán proponer soluciones y justificar sus decisiones basándose en principios éticos, fomentando el pensamiento crítico y la reflexión ética.

Responsabilidad Social Corporativa (RSC)

- Tema: El papel de las empresas en la sociedad y su responsabilidad hacia el medio ambiente y la comunidad.
- Implementación: Se analizarán informes de sostenibilidad y se discutirán ejemplos de empresas que han implementado prácticas de RSC exitosas. Los estudiantes trabajarán en proyectos donde deban incorporar principios de sostenibilidad en sus análisis financieros, promoviendo una visión empresarial responsable.

Colaboración y Trabajo en Equipo

- Tema: La importancia de la cooperación y el trabajo colaborativo en el entorno financiero.
- Implementación: Las actividades prácticas y los análisis de casos se realizarán en grupos, fomentando la colaboración y el trabajo en equipo. Se evaluará no solo el resultado final, sino también la capacidad de los estudiantes para trabajar juntos de manera efectiva.

Cultura de la Mejora Continua

- Tema: La necesidad de la mejora constante en las prácticas financieras y profesionales.
- Implementación: A través de la evaluación y retroalimentación continua, se incentivará a los estudiantes a identificar áreas de mejora en sus análisis y presentaciones financieras. Se promoverá la autoevaluación y la búsqueda de la excelencia en todas las tareas realizadas.

Al incorporar estos valores en la Unidad Didáctica, se busca formar profesionales no solo competentes en el ámbito financiero, sino también éticos y socialmente responsables, capaces de contribuir positivamente a la sociedad y al entorno empresarial.

4. METODOLOGÍA

Las orientaciones metodológicas que se van a seguir durante el desarrollo de la Unidad Didáctica van a ser las siguientes:

- a) Enfoque Teórico-Práctico: se integrarán sesiones teóricas con actividades prácticas para un aprendizaje significativo.
- b) Aprendizaje Activo: se promoverá la participación activa de los estudiantes mediante debates, resolución de casos y análisis de situaciones reales del ámbito financiero.
- c) Utilización de Recursos Didácticos Variados: se emplearán recursos como presentaciones multimedia, material didáctico impreso, software de análisis financiero y ejemplos de empresas reales.
- d) Trabajo Colaborativo: se fomentará el trabajo en equipo mediante la realización de proyectos grupales de análisis financiero y resolución de problemas.
- e) Evaluación Formativa y Continua: se realizarán evaluaciones periódicas para monitorear el progreso de los estudiantes y ofrecer retroalimentación constante.
- f) Aplicación Práctica: se proporcionará al alumnado casos prácticos y ejercicios que simulen situaciones reales en el ámbito financiero para que los estudiantes apliquen los conocimientos adquiridos.
- g) Enfoque Multidisciplinario: se relacionarán los contenidos de la unidad didáctica con otras áreas del ciclo formativo, como contabilidad, gestión empresarial y legislación financiera.
- h) Flexibilidad Metodológica: se adaptarán las estrategias de enseñanza según las necesidades y características del grupo de estudiantes, utilizando metodologías activas y participativas.

4.1. LÍNEAS DE ACTUACIÓN EN EL PROCESO ENSEÑANZA-APRENDIZAJE

Las líneas de actuación en el proceso de enseñanza-aprendizaje que permiten alcanzar los objetivos del módulo, dentro de esta unidad didáctica, tal y como se detalla en el anexo I de la Orden de 11 de marzo de 2013, por la que se desarrolla el currículo correspondiente al título de Técnico Superior en Administración y Finanzas, versarán sobre:

- a) Análisis de las fuentes de financiación a las que puede acudir una empresa.
- b) Realización de cálculos financieros básicos.
- c) Utilización de herramientas informáticas en el tratamiento de la información en la gestión financiera.

4.2. ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE / SITUACIONES DE APRENDIZAJE

SESIÓN Nº1	Introducción al Análisis de Estados Financieros	TIEMPO: 1 hora
OBJETIVOS DIDÁCTICOS	a) Comprobar los estados contables desde la óptica de las necesidades de financiación.	
OBJETIVO GENERAL	O.G.j)	
OBJETIVO DEL PROFESOR	Presentar los conceptos básicos del análisis financiero y su importancia en la toma de decisiones empresariales	
DESARROLLO	<p>1.Conocer ideas previas del alumnado (5 minutos)</p> <p>Dinámica Inicial: Realizar una lluvia de ideas en la que los estudiantes compartan lo que saben sobre los estados financieros y su análisis. Los estudiantes escriben sus respuestas en notas adhesivas y las pegan en la pizarra digital del aula.</p> <p>Discusión Breve: Recoger las respuestas y discutir brevemente sobre las ideas comunes y las posibles lagunas de conocimiento.</p> <p>2.Presentación de la Unidad Didáctica (5 minutos)</p> <p>Presentación del Tema: Explicar brevemente los objetivos de la unidad didáctica, los contenidos que se abordarán y la importancia del análisis financiero para la gestión empresarial.</p>	

	<p>Estructura de la Unidad: Resumir las sesiones que se llevarán a cabo y los temas específicos que se tratarán en cada una.</p> <p>3.Actividad de Motivación (5 minutos)</p> <p>Caso Práctico Breve: Presentar un caso práctico simple y breve en el que se muestre un ejemplo real de cómo el análisis financiero ha influido en la toma de decisiones de una empresa.</p> <p>Reflexión Inicial: Pedir a los estudiantes que reflexionen sobre el caso y comenten cómo creen que el análisis financiero puede ayudar a las empresas a tomar mejores decisiones</p> <p>4.Explicación teórica (15 minutos):</p> <p>Se comienza la clase con una explicación teórica al alumnado sobre los principales conceptos del análisis financiero. Asimismo, se les explica la importancia del equilibrio entre inversiones y financiaciones. En concreto, se repasan a nivel teórico los siguientes contenidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Definición de análisis financiero. - Importancia del análisis financiero en la gestión empresarial. - Herramientas y técnicas básicas de análisis financiero <p>5. Debate (20 minutos): Actividad evaluable nº1</p> <p>- División de los estudiantes en grupos pequeños. Se asigna a cada estudiante un papel con un rol específico en el contexto financiero de una empresa. Los roles pueden incluir inversionistas, proveedores, prestamistas, gerentes financieros, entre otros.</p> <p>Se explican las responsabilidades y perspectivas de cada rol para garantizar una discusión enriquecedora (10min)</p> <p>- Desarrollo del Debate: Los estudiantes se dividen en grupos pequeños y comienzan a debatir cómo las decisiones financieras afectarían a cada uno de los roles asignados.</p> <p>Se fomenta la participación activa de todos los estudiantes, animándolos a expresar sus opiniones y argumentar desde la perspectiva de su rol (10min)</p> <p>6.Discusión en grupo y Conclusiones (10 minutos):</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>Se abre un debate en toda la clase, donde cada grupo comparte las conclusiones de sus discusiones.</p> <p>Se identifican y resaltan los puntos clave relacionados con el equilibrio entre inversiones y financiaciones para todas las partes interesadas en una empresa.</p> <p>Se invita a los estudiantes a reflexionar sobre cómo las diferentes perspectivas presentadas en el juego de roles podrían influir en el análisis financiero de una empresa.</p>		
CRITERIOS DE EVALUACIÓN INSTRUMENTOS	<p>C.E.a)</p> <p>La actividad evaluable nº1 se evaluará mediante observación directa, por rúbrica, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:</p>		
	Criterio	Descripción	Puntuación (sobre 10)
	Participación Activa	Grado de participación del estudiante en el debate, incluyendo la formulación de preguntas relevantes, aportes de ideas y comentarios constructivos.	1
	Claridad de Expresión	Capacidad del estudiante para expresar sus ideas de manera clara y coherente, utilizando un lenguaje adecuado y comprensible.	1
	Argumentación y Fundamentación	Habilidad del estudiante para argumentar sus puntos de vista con fundamentos sólidos, haciendo referencia a los conceptos teóricos presentados en la sesión.	4

	Respeto hacia los Demás Participantes	Actitud respetuosa y empática del estudiante hacia sus compañeros durante el debate, demostrando escucha activa y consideración por las opiniones divergentes.	2
	Síntesis y Conclusión	Capacidad del estudiante para sintetizar las ideas principales discutidas durante el debate y llegar a conclusiones relevantes en relación con el tema tratado.	2
Aspectos metodológicos Aprendizaje activo y participativo	Agrupamiento Grupos pequeños	Recursos Manual del módulo de Análisis Financiero. Presentación en formato Canva para apoyar la introducción teórica. Pizarra o tablero para registrar ideas durante el debate	Contexto Aula de clase habitual

SESIÓN N°2	Equilibrio entre inversiones y financiaciones	TIEMPO: 1 hora
OBJETIVOS DIDÁCTICOS	a) Comprobar los estados contables desde la óptica de las necesidades de financiación b) Interpretar informes económico-financieros y patrimoniales de los estados contables	

OBJETIVO GENERAL	O.G.j)
OBJETIVO DEL PROFESOR	Comprender el equilibrio entre las inversiones realizadas por la empresa y las fuentes de financiación disponibles
DESARROLLO	<p>1.Introducción (10 minutos)</p> <p>Se comienza la sesión con un breve repaso de la sesión anterior, para repasar, mediante un KAHOOT, los principales conceptos de inversión y financiación.</p> <p>2.Desarrollo (20 minutos)</p> <p>A continuación, se lleva a cabo la explicación teórica del concepto de Fondo de Maniobra: qué es, análisis de fondo de maniobra e interpretación de la situación financiera a partir del cálculo de esta ratio:</p> <p>Contenidos de la sesión:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Concepto de inversión y financiación: - Repaso de los conceptos básicos de inversión y financiación. - Discusión sobre las diferentes formas de inversión y las fuentes de financiación habituales en una empresa. - Análisis del fondo de maniobra - Definición y cálculo del fondo de maniobra. - Interpretación de los resultados del cálculo del fondo de maniobra y su importancia para la salud financiera de la empresa. - Interpretación de la situación financiera: - Discusión sobre cómo el equilibrio entre las inversiones y las financiaciones afecta a la situación financiera global de la empresa. <p>3. Parte Práctica (20 minutos)</p> <p>Resolución de ejercicios prácticos en grupos pequeños para calcular el fondo de maniobra de diferentes empresas.</p> <p>Revisión y discusión de los resultados obtenidos, destacando la importancia del fondo de maniobra en la gestión financiera de una empresa.</p> <p>Los estudiantes, al finalizar la clase, deberán entregar la actividad al profesor para tener en cuenta el trabajo en clase como actividad evaluable nº2.</p> <p>4.Cierre de la sesión (10 minutos)</p>

	<p>Recapitulación de los conceptos clave aprendidos durante la sesión.</p> <p>Asignación de tareas para la próxima sesión. Se encarga al alumnado la preparación de un breve informe sobre un caso de estudio específico relacionado con el equilibrio entre inversiones y financiaciones. Este trabajo será realizado de manera individual por parte de cada alumno, de forma autónoma en casa, y será entregado al docente, como fecha tope, el día de la última sesión prevista. Esta tarea, será la actividad evaluable nº3.</p>
<p>CRITERIOS DE EVALUACIÓN INSTRUMENTOS</p>	<p>C.E. a) b)</p> <p>Actividad evaluable nº2 será evaluada con una plantilla de corrección.</p> <p>Actividad evaluable nº3: será evaluada mediante una lista de cotejo, como sigue:</p> <p>Claridad en las instrucciones 1p. ¿Instrucciones claras y objetivos definidos?</p> <p>Relevancia del caso de estudio 1p. ¿Relacionado con el equilibrio entre inversiones y financiaciones?</p> <p>Profundidad del análisis 1p. ¿Análisis completo y detallado del caso?</p> <p>Utilización de fuentes fiables 1p. ¿Fuentes fiables y citas adecuadas?</p> <p>Análisis crítico 1p. ¿Análisis crítico con argumentos sólidos?</p> <p>Organización y presentación 1p. ¿Presentación clara y estructura adecuada?</p> <p>Cumplimiento de plazos 1p. ¿Entregado dentro del plazo?</p> <p>Creatividad y originalidad 1p. ¿Enfoque innovador y soluciones creativas?</p> <p>Autoevaluación 2p. ¿Reflexión sobre el trabajo realizado?</p>

Aspectos metodológicos		Agrupamiento	Recursos	Contexto
Enfoque práctico con ejercicios y casos reales.		Trabajo individual en la resolución de ejercicios.	Material didáctico sobre inversiones y financiaciones.	Aula habitual
Uso de la metodología de estudio de casos.		Discusión grupal para el estudio de casos.	Casos reales de empresas y su situación financiera.	
Fomento del análisis y la reflexión.				
SESIÓN N°3y4	Informes Económico-Financieros			TIEMPO: 2 horas
OBJETIVOS DIDÁCTICOS		<p>b) Interpretar informes económico-financieros y patrimoniales de los estados contables.</p> <p>d) Confeccionar informes de acuerdo con la estructura y los procedimientos, teniendo en cuenta los costes de oportunidad.</p>		
OBJETIVO GENERAL		O.G.j) q)		
OBJETIVO DEL PROFESOR	Analizar los informes económico-financieros para evaluar la situación económica de una empresa.			
DESARROLLO	<p>1. Introducción teórica (20 minutos)</p> <p>Breve explicación de los tipos de informes financieros y su importancia en la evaluación financiera de una empresa.</p> <p>Presentación de los principales indicadores financieros y su significado</p> <p>2. Análisis de informes financieros (30 minutos)</p> <p>Los estudiantes trabajan en parejas o grupos pequeños.</p> <p>Se les proporcionan informes financieros auténticos de empresas.</p> <p>Deben analizar estos informes para identificar los elementos clave y comprender la situación económica de la empresa (actividad evaluable nº4)</p> <p>3. Discusión en grupo (20 minutos):</p> <p>Se abre una discusión plenaria donde cada grupo comparte sus hallazgos y conclusiones.</p> <p>Se fomenta el debate sobre las interpretaciones de los informes financieros y los indicadores analizados.</p>			

	<p>4.Elaboración de informes económico-financieros (30 minutos):</p> <p>Los estudiantes trabajan individualmente.</p> <p>Se les proporcionan datos financieros básicos de una empresa ficticia.</p> <p>Deben elaborar informes económico-financieros básicos, como un balance y una cuenta de resultados, utilizando hojas de cálculo (actividad evaluable nº5)</p> <p>5.Presentación de informes (20 minutos):</p> <p>Algunos estudiantes voluntarios presentan sus informes al resto de la clase.</p> <p>Se promueve la retroalimentación constructiva por parte de los compañeros.</p>
<p>CRITERIOS DE EVALUACIÓN INSTRUMENTOS</p>	<p>C.E.b) d)</p> <p>Se evaluará la participación activa en la discusión en grupo mediante observación directa; asimismo, se valorará positivamente la iniciativa del alumnado para, de forma voluntaria, exponer sus informes.</p> <p>Actividad evaluable nº4: se evaluará mediante la siguiente rúbrica:</p> <p>Identificación de Elementos Clave: ¿Los estudiantes identificaron correctamente los elementos clave en los informes financieros, como activos, pasivos, ingresos, gastos, etc.?</p> <p>0 puntos: No identificó los elementos clave.</p> <p>1 punto: Identificó algunos elementos clave de manera incompleta o incorrecta.</p> <p>2 puntos: Identificó la mayoría de los elementos clave de manera correcta y completa.</p> <p>Comprensión de la Situación Económica: ¿Los estudiantes demostraron comprensión de la situación económica de la empresa a partir del análisis de los informes financieros?</p> <p>0 puntos: No demostró comprensión de la situación económica.</p> <p>1 punto: Demostró comprensión limitada o superficial de la situación económica.</p> <p>2 puntos: Demostró una comprensión sólida y profunda de la situación económica, incluyendo fortalezas, debilidades y posibles áreas de mejora.</p>

	<p>Colaboración y Trabajo en Grupo: ¿Los estudiantes colaboraron de manera efectiva en parejas o grupos pequeños durante la actividad?</p> <p>0 puntos: No hubo colaboración o el trabajo en grupo fue poco efectivo.</p> <p>1 punto: Hubo cierta colaboración, pero el trabajo en grupo fue limitado o desorganizado.</p> <p>2 puntos: Hubo una colaboración efectiva y el trabajo en grupo fue bien organizado y productivo.</p> <p>Puntuación máxima de la actividad: 6 puntos.</p> <p>Actividad evaluable nº5: Se evaluará con una lista de cotejo.</p> <p>Exactitud de los Datos (2p): ¿Los datos financieros proporcionados en los informes son precisos y están correctamente calculados?</p> <p>Sí / No</p> <p>Compleción de los Informes (2p): ¿Se incluyen todos los elementos necesarios en los informes económico-financieros, como el balance y la cuenta de resultados?</p> <p>Sí / No</p> <p>Claridad y Organización (0.5) ¿Los informes están presentados de manera clara y organizada, facilitando su comprensión?</p> <p>Sí / No</p> <p>Aplicación de Fórmulas y Funciones (2): ¿Se utilizaron fórmulas y funciones adecuadas en las hojas de cálculo para calcular los datos financieros?</p> <p>Sí / No</p> <p>Interpretación de los Resultados (3p): ¿Se proporciona una breve interpretación de los resultados obtenidos en los informes económico-financieros?</p> <p>Sí / No</p> <p>Cumplimiento de los Plazos (0,5p): ¿Los informes fueron completados dentro del tiempo asignado?</p> <p>Sí / No</p>		

Aspectos metodológicos	Agrupamiento	Recursos	Contexto
<p>Exposición Teórica Inicial</p> <p>Análisis Práctico</p> <p>Elaboración de Informes</p>	<p>Individual y Grupal: La sesión combinará actividades que se desarrollarán tanto de manera individual como en grupos pequeños. El análisis de los informes financieros se realizará en parejas o grupos, mientras que la elaboración de informes económico-financieros será una actividad individual.</p>	<p>Informes Financieros Auténticos: Se proporcionarán informes financieros reales de empresas para el análisis práctico.</p> <p>Hojas de Cálculo: Los estudiantes utilizarán hojas de cálculo, como Excel, para elaborar los informes económico-financieros básicos.</p> <p>Material de Apoyo: Se utilizarán materiales de apoyo, como presentaciones o documentos de referencia, para la exposición teórica inicial.</p>	<p>Aula multimedia. La sesión necesita desarrollarse en un aula con dispositivos electrónicos para poder tener acceso a hojas de cálculo.</p>
SESIÓN N°5	Determinación de Desviaciones		TIEMPO: 1 hora
OBJETIVOS DIDÁCTICOS	c) Comparar los resultados de los análisis con los valores establecidos y se han calculado las desviaciones		
OBJETIVO GENERAL	O.G.q)		
OBJETIVO DEL PROFESOR	Comparar los resultados financieros obtenidos con los valores estándar y calcular las desviaciones.		
DESARROLLO	<p>Exposición Teórica (20 minutos):</p> <p>El docente explicará el concepto de desviación y su relevancia en el análisis financiero.</p>		

	<p>Se presentarán los diferentes métodos para calcular las desviaciones, como el método del porcentaje y el método del análisis horizontal y vertical.</p> <p>Ejercicios Prácticos (25 minutos):</p> <p>Los estudiantes realizarán ejercicios prácticos para calcular desviaciones utilizando datos financieros proporcionados.</p> <p>Se les guiará en la aplicación de los métodos aprendidos durante la exposición teórica.</p> <p>Análisis de Casos (15 minutos):</p> <p>Se presentarán casos reales de desviaciones en empresas.</p> <p>Los estudiantes analizarán estos casos para identificar las causas de las desviaciones y proponer posibles acciones correctivas.</p> <p>De manera individual, el alumnado tendrá que enviar la conclusión de la actividad al docente a través de la plataforma Moodle (actividad evaluable nº6)</p>		
<p>CRITERIOS DE EVALUACIÓN INSTRUMENTOS</p>	<p>C.E.c)</p> <p>La actividad evaluable nº6 se evaluará mediante una plantilla de corrección para comprobar la veracidad de los casos analizados.</p>		
<p>Aspectos metodológicos</p> <p>Sesión centrada en el análisis práctico de desviaciones con valores estándar.</p> <p>Uso de ejemplos y ejercicios prácticos para ilustrar conceptos.</p> <p>Fomento de la discusión y la reflexión sobre estrategias de corrección de desviaciones.</p>	<p>Agrupamiento</p> <p>Trabajo en grupos pequeños para el análisis de desviaciones.</p> <p>Discusión en grupo para compartir hallazgos y conclusiones</p>	<p>Recursos</p> <p>Ejemplos prácticos para ilustrar diferentes tipos de desviaciones.</p> <p>Presentación de herramientas y técnicas de análisis de desviaciones.</p> <p>Casos de estudio para el ejercicio práctico.</p>	<p>Contexto</p> <p>Aula habitual</p> <p>Objetivo de aplicar herramientas prácticas para identificar y analizar desviaciones en informes financieros.</p> <p>Fomento de la participación y la reflexión sobre posibles estrategias para corregir desviaciones y mejorar el</p>

			rendimiento empresarial.
--	--	--	--------------------------

SESIÓN N°6	Evaluación Práctica de la Unidad	TIEMPO: 1 hora
OBJETIVOS DIDÁCTICOS	a) Comprobar los estados contables desde la óptica de las necesidades de financiación. b) Interpretar informes económico-financieros y patrimoniales de los estados contables. c) Comparar los resultados de los análisis con los valores establecidos y se han calculado las desviaciones. d) Confeccionar informes de acuerdo con la estructura y los procedimientos, teniendo en cuenta los costes de oportunidad.	
OBJETIVO GENERAL	O.G.j) q)	
OBJETIVO DEL PROFESOR	Evaluar los conocimientos adquiridos durante la unidad a través de una actividad práctica.	
DESARROLLO	<p>Presentación del Caso Práctico (10 minutos):</p> <p>El docente presentará un caso práctico que abarque los contenidos vistos en las sesiones anteriores (actividad evaluable nº7)</p> <p>Desarrollo del Ejercicio Práctico (40 minutos):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Análisis de Estados Financieros: <p>Los estudiantes recibirán un conjunto de estados financieros de una empresa, que incluirán el balance, la cuenta de resultados y el estado de flujos de efectivo.</p> <p>Se les pedirá que examinen detalladamente estos estados financieros para identificar la situación económica y financiera de la empresa.</p> <p>Los conceptos clave que se abordarán incluirán la liquidez, la rentabilidad, la solvencia y la eficiencia operativa.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Determinación de Desviaciones: <p>Los estudiantes calcularán desviaciones comparando los valores reales con los valores estándar o presupuestados.</p>	

	<p>Se les pedirá que identifiquen y analicen las desviaciones significativas en áreas como ingresos, costos, gastos operativos y rentabilidad.</p> <p>Los conceptos relevantes a considerar incluirán desviaciones favorables, desfavorables, causas de las desviaciones y acciones correctivas.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Interpretación de Indicadores Financieros: <p>Los estudiantes calcularán y analizarán una serie de indicadores financieros clave, como la ratio de liquidez, la ratio de endeudamiento, el fondo de maniobra, el margen de beneficio neto y el retorno sobre la inversión.</p> <p>Se les pedirá que interpreten estos indicadores en el contexto de la situación financiera de la empresa y que identifiquen áreas de fortaleza y debilidad.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Toma de Decisiones Financieras: <p>Basándose en el análisis de los estados financieros y las desviaciones identificadas, los estudiantes tomarán decisiones financieras fundamentadas.</p> <p>Se les pedirá que propongan estrategias para abordar las desviaciones y mejorar la situación financiera de la empresa.</p> <p>Los conceptos relevantes incluirán la planificación financiera, el control presupuestario y la toma de decisiones estratégicas.</p> <p>Los estudiantes compartirán sus soluciones y explicarán el razonamiento detrás de sus decisiones.</p> <p>Se abrirá un debate para discutir las diferentes aproximaciones y enfoques utilizados por los estudiantes.</p>
<p>CRITERIOS DE EVALUACIÓN</p>	<p>C.E.a) b) c) d)</p> <p>Evaluación: lista de cotejo</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Precisión en el análisis de los estados financieros (2,5p) 2.Capacidad para identificar y explicar desviaciones significativas (1,5p) 3. Correcto cálculo e interpretación de los indicadores financieros (2p) 4.Propuestas fundamentadas para abordar las desviaciones y mejorar la situación financiera. (3p)

	<p>5. Claridad y coherencia en la presentación de resultados y conclusiones. (3p)</p> <p><u>Observaciones Adicionales:</u></p> <p>Se valorará la originalidad de las propuestas y la capacidad de aplicar los conceptos aprendidos de manera efectiva.</p> <p>Se proporcionará retroalimentación detallada sobre los puntos fuertes y áreas de mejora de cada estudiante.</p>		
<p>Aspectos metodológicos</p> <p>Método del caso</p> <p>Fomento del debate y la reflexión sobre estrategias financieras.</p>	<p>Agrupamiento</p> <p>Grupos pequeños</p> <p>Discusión en grupo para compartir análisis y conclusiones.</p>	<p>Recursos</p> <p>Estados financieros (balance y estado de resultados) de una o varias empresas</p> <p>Hoja de cálculo Excel</p>	<p>Contexto</p> <p>Sala de ordenadores</p>

5. EVALUACIÓN

La evaluación de la unidad didáctica "Análisis de Estados Financieros" se llevará a cabo de manera continua y sistemática, con el objetivo de medir el progreso y el nivel de comprensión de los estudiantes en diferentes etapas del proceso de aprendizaje

Los criterios de evaluación para determinar el grado de consecución del Resultado de Aprendizaje 1, son los siguientes:

- a) Se han comprobado los estados contables desde la óptica de las necesidades de financiación.
- b) Se han verificado informes económico-financieros y patrimoniales de los estados contables.
- c) Se han comparado los resultados de los análisis con los valores establecidos y se han calculado las desviaciones.
- d) Se han confeccionado informes de acuerdo con la estructura y los procedimientos, teniendo en cuenta los costes de oportunidad.
- e) Se han utilizado todos los canales de información y comunicación para identificar las ayudas públicas y/o privadas, así como las fuentes a las que puede acceder la empresa.

f) Se han identificado las características de las distintas formas de apoyo financiero a la empresa.

g) Se ha contrastado la idoneidad y las incompatibilidades de las ayudas públicas y/o privadas estudiadas.

En esta unidad didáctica se evalúan los criterios de evaluación a) b) c) d).

Esta evaluación se estructurará en tres momentos clave: evaluación inicial, formativa y final. A continuación, se detallan los métodos, técnicas e instrumentos de evaluación que se emplearán en cada una de estas fases.

Evaluación Inicial

Cuándo evaluar: Al inicio de la unidad didáctica.

Cómo evaluar:

Técnicas: Lluvias de ideas

Instrumentos: Cuestionarios escritos, observaciones directas.

La evaluación inicial tiene como objetivo conocer el nivel de conocimientos previos de los estudiantes sobre el análisis financiero. Se emplearán actividades de lluvia de ideas para identificar las ideas y conceptos que el alumnado ya maneja, así como las áreas que requieren mayor atención.

Evaluación Formativa

Cuándo evaluar: A lo largo del desarrollo de la unidad didáctica, durante cada sesión.

Cómo evaluar:

Técnicas: Observaciones, preguntas orales, debates, actividades prácticas.

Instrumentos: Listas de control, rúbricas, notas de campo.

La evaluación formativa se realizará de manera continua durante las sesiones, con el fin de proporcionar retroalimentación constante a los estudiantes y ajustar las estrategias de enseñanza según sea necesario. Se utilizarán observaciones directas, preguntas orales y actividades prácticas para evaluar el progreso de los estudiantes y su comprensión de los conceptos tratados. Las listas de control y las rúbricas ayudarán a medir de forma específica el desempeño en las actividades propuestas.

Evaluación Final

Cuándo evaluar: Al finalizar la unidad didáctica.

Cómo evaluar:

Técnicas: proyectos finales, presentaciones.

Instrumentos: trabajos escritos, presentaciones evaluadas con rúbricas.

La evaluación final tiene como objetivo valorar el nivel de adquisición de conocimientos y habilidades de los estudiantes al término de la unidad. Se emplearán proyectos finales, en los que los estudiantes deberán aplicar los

conceptos aprendidos en situaciones prácticas y reales. Las presentaciones finales permitirán evaluar no solo el contenido, sino también las habilidades de comunicación y argumentación de los estudiantes.

A través de estas tres fases de evaluación, se busca asegurar que los estudiantes no solo comprendan los conceptos teóricos del análisis financiero, sino que también desarrollen la capacidad de aplicarlos de manera práctica y efectiva en contextos reales.

EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA		
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1		
CE	PONDERACIÓN	ACTIVIDADES
a)	25%	Actividad evaluable 1 Actividad evaluable 2 Actividad evaluable 3 Actividad evaluable 7
b)	35%	Actividad evaluable 2 Actividad evaluable 3 Actividad evaluable 4 Actividad evaluable 5 Actividad evaluable 7
c)	15%	Actividad evaluable 6 Actividad evaluable 7
d)	25%	Actividad evaluable 4 Actividad evaluable 5 Actividad evaluable 7
<p>Para la superación del Resultado de Aprendizaje 1, se debe haber superado también la Unidad Didáctica número 10. De este modo, dado que la Unidad Didáctica 11 supone la superación de 4/7 C.E. y la Unidad Didáctica 10 la superación de 3/7 C.E., la ponderación de cada Unidad Didáctica para la superación del R.A.1. es como sigue:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Unidad Didáctica 10: 40% - Unidad Didáctica 11: 60% <p>El R.A.1. supondrá el 15% de la nota final del módulo Gestión Financiera.</p>		
PROCEDIMIENTO DE EVALUACIÓN		
<ul style="list-style-type: none"> - A lo largo de las 6 sesiones en que se va a desarrollar la unidad didáctica, se van a llevar a cabo 7 actividades. En cada una de estas actividades, la nota máxima a 		

alcanzar será de un 10 (100%), y la puntuación individual de cada actividad se obtendrá siguiendo el instrumento de evaluación contemplado para cada una de ellas, y que se encuentra detallado en el apartado específico de cada sesión.

- Para la obtención de la nota final de la unidad didáctica, dado que son 4 los criterios de evaluación que se van a evaluar con esta unidad, se ha asignado una ponderación a cada criterio de evaluación, considerando un mayor peso a aquellos criterios para los cuáles se han diseñado más actividades, por considerar que se necesita un mayor trabajado para alcanzar los conocimientos que dicho criterio evalúa.
- Así pues, si en todas las actividades, por ejemplo, del criterio c) se ha alcanzado un 10, el alumno contaría ya con 1,5 puntos de la nota final de la unidad didáctica, por tener el C.E.c) un peso del 15% del total de la unidad.
- En esta unidad didáctica no se contempla la realización de examen por considerar que, mediante la realización de las diferentes actividades prácticas planteadas en el diseño de la unidad didáctica, se puede evaluar a la perfección la consecución de los criterios previstos para esta unidad.

PROCEDIMIENTO DE RECUPERACIÓN

Periodo: 1 de junio al 22 de junio

Resultado de Aprendizaje (R.A.) Trabajado:

R.A.1 del módulo de Gestión Financiera

Criterios de Evaluación (C.E.) Asociados:

C.E. a) Comprobar los estados contables desde la óptica de las necesidades de financiación.

C.E. b) Interpretar informes económico-financieros y patrimoniales de los estados contables.

C.E. c) Comparar los resultados de los análisis con los valores establecidos y se han calculado las desviaciones.

C.E. d) Confeccionar informes de acuerdo con la estructura y los procedimientos, teniendo en cuenta los costes de oportunidad.

Procedimiento de Recuperación

1. Identificación de Necesidades:

Al finalizar las unidades didácticas vinculadas al R.A. 1, se realizará una evaluación final para identificar los C.E. no superados por cada estudiante. Cada estudiante recibirá un informe detallado con los C.E. que necesita recuperar.

2. Planificación de Actividades de Recuperación:

Actividades Específicas por C.E.: Se diseñarán actividades específicas y materiales de estudio enfocados en los C.E. no superados. Estas actividades pueden incluir ejercicios prácticos, estudios de casos y lecturas adicionales.

Tutorías Individuales y Grupales: Se programarán tutorías personalizadas y grupales para abordar las dificultades específicas de cada estudiante.

3. Ejecución del Plan de Recuperación:

Reforzamiento Teórico: Se proporcionarán sesiones adicionales para reforzar los conceptos teóricos fundamentales relacionados con los C.E. no superados.

Prácticas Guiadas: Los estudiantes realizarán ejercicios y actividades prácticas bajo la supervisión del docente para afianzar los contenidos.

Estudio Autónomo: Se entregarán guías de estudio y materiales complementarios para que los estudiantes trabajen de manera autónoma en casa.

4. Evaluación de la Recuperación:

Evaluación Formativa Continua: Durante el periodo de recuperación, se realizarán evaluaciones formativas para monitorear el progreso de los estudiantes y ajustar las actividades según sea necesario.

Prueba Final de Recuperación:

C.E. a): Los estudiantes deberán presentar un informe detallado que demuestre su capacidad para comprobar los estados contables desde la óptica de las necesidades de financiación.

C.E. b): Se les pedirá interpretar y analizar informes económico-financieros y patrimoniales, presentando un análisis crítico de los mismos.

C.E. c): Deberán realizar un ejercicio comparativo donde se analicen los resultados obtenidos con valores estándar y se calculen las desviaciones pertinentes.

C.E. d): Los estudiantes confeccionarán un informe financiero que siga las estructuras y procedimientos adecuados, teniendo en cuenta los costes de oportunidad.

5. Retroalimentación y Refuerzo Adicional:

Revisión de Resultados: Se revisarán los resultados de las pruebas de recuperación y se proporcionará retroalimentación detallada a cada estudiante.

Sesiones de Refuerzo Adicional: Para aquellos que aún no hayan alcanzado los C.E. necesarios, se organizarán sesiones de refuerzo adicionales antes del cierre del periodo de recuperación.

El objetivo de este procedimiento es asegurar que todos los estudiantes tengan la oportunidad de alcanzar los criterios de evaluación necesarios para demostrar su competencia en el análisis de estados financieros, proporcionando apoyo adicional y adaptado a sus necesidades específicas

EVALUACIÓN DE LA PRÁCTICA DOCENTE Y DEL PROCESO DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE

Evaluación de la Práctica Docente

La evaluación de la práctica docente es fundamental para garantizar la calidad del proceso educativo. Se lleva a cabo mediante diversos métodos, que incluyen:

- Autoevaluación Docente: El docente reflexiona sobre su propio desempeño, identificando fortalezas y áreas de mejora.

- Evaluación por los Estudiantes: Se recopilan opiniones y percepciones de los estudiantes sobre la enseñanza recibida, mediante encuestas, entrevistas o registros de observación.
- Evaluación por Colegas: La retroalimentación entre colegas docentes permite obtener diferentes perspectivas sobre la práctica pedagógica, favoreciendo el intercambio de experiencias y estrategias.

Evaluación del Proceso de Enseñanza-Aprendizaje

La evaluación del proceso de enseñanza-aprendizaje se realiza en distintas etapas:

- Evaluación Inicial: Se recopilan datos sobre el nivel de conocimientos, habilidades y actitudes previas de los estudiantes, lo que permite adaptar la enseñanza a sus necesidades y características individuales.
- Evaluación Formativa: Durante el desarrollo de la unidad didáctica, se monitorea el progreso de los estudiantes mediante la observación continua, la retroalimentación y la realización de actividades de seguimiento. Esta evaluación busca identificar dificultades y ofrecer oportunidades de mejora en tiempo real.
- Evaluación Final: Al finalizar la unidad didáctica, se lleva a cabo una evaluación sumativa para medir el grado de consecución de los objetivos de aprendizaje establecidos. Esta evaluación permite valorar el nivel de adquisición de conocimientos y habilidades por parte de los estudiantes.

6. ATENCIÓN A LA DIVERSIDAD

En el contexto de nuestro alumnado no existen estudiantes con NEAE, y el alumnado inmigrante no presenta dificultades para el idioma.

No obstante, sí que se han detectado dificultades para el cálculo matemático entre gran parte del grupo, para los cuales, se han diseñado las siguientes actividades de refuerzo:

- ACTIVIDADES DE REFUERZO

Juego de Roles Financieros Simplificado:

Los estudiantes forman grupos pequeños y asumen roles financieros básicos, como inversionistas, contables, etc.

Se les proporciona un escenario financiero simple con cifras fáciles de calcular.

Los estudiantes deben realizar cálculos simples, como sumas, restas y porcentajes, para tomar decisiones financieras dentro del juego de roles.

Ejercicios de Práctica de Cálculo de Indicadores Financieros:

Se entregan a los estudiantes una serie de problemas que requieren calcular indicadores financieros básicos, como la ratio de liquidez, ratio de endeudamiento, etc.

Los problemas se presentan en un formato simplificado y se enfocan en el cálculo matemático más que en la interpretación de los resultados.

Los estudiantes practican los cálculos en parejas o de forma individual y luego comparan y discuten sus respuestas.

Simulación de Análisis Financiero con Hojas de Cálculo:

Los estudiantes trabajan en equipos y se les proporciona una hoja de cálculo con datos financieros simples.

Se les pide que realicen cálculos básicos para calcular los indicadores financieros relevantes.

Luego, deben interpretar los resultados y tomar decisiones basadas en ellos, como si estuvieran realizando un análisis financiero real.

Juegos de Tablero Financieros:

Se utilizan juegos de tablero diseñados para enseñar conceptos financieros básicos.

Los juegos están diseñados para reforzar habilidades matemáticas, como el cálculo de porcentajes, sumas y restas, de una manera divertida y práctica.

Los estudiantes juegan en grupos y compiten entre sí mientras practican y refuerzan sus habilidades matemáticas relacionadas con las finanzas.

Estas actividades de refuerzo están diseñadas para proporcionar práctica adicional en el cálculo matemático dentro del contexto de la unidad didáctica de Análisis de Estados Financieros.

Por otro lado, también se han diseñado actividades para aquellos estudiantes con un mayor nivel que estén interesados en ampliar conocimientos sobre esta unidad didáctica:

- **ACTIVIDAD DE AMPLIACIÓN: Simulación de Análisis Financiero Completo**

Preparación del Escenario:

Los estudiantes trabajarán en equipos y se les asignará una empresa ficticia con datos financieros completos, incluidos estados financieros, informes anuales y proyecciones futuras.

Se les proporcionará una descripción detallada de la industria en la que opera la empresa, su historial financiero y cualquier otro contexto relevante.

Análisis Financiero:

Los equipos llevarán a cabo un análisis financiero completo de la empresa asignada, utilizando todos los conceptos aprendidos en la unidad.

Deberán calcular una amplia gama de indicadores financieros, interpretar los resultados y elaborar un informe detallado sobre la situación financiera de la empresa.

Presentación de Resultados:

Cada equipo preparará una presentación para compartir los resultados de su análisis con el resto de la clase.

En la presentación, deberán explicar los métodos utilizados, los hallazgos clave y las recomendaciones basadas en su análisis.

Debate y Discusión:

Después de cada presentación, se abrirá un debate en toda la clase donde los demás equipos podrán hacer preguntas, plantear puntos de vista alternativos y ofrecer retroalimentación constructiva.

Se fomentará el intercambio de ideas y la colaboración entre los equipos para enriquecer el proceso de aprendizaje.

Informe Final:

Como tarea final, cada equipo preparará un informe escrito que detalle su análisis financiero, incluyendo todos los cálculos, conclusiones y recomendaciones.

El informe se presentará al profesor como evidencia del trabajo realizado durante la actividad de ampliación.

Esta actividad de ampliación permitirá a los estudiantes aplicar de manera integral los conocimientos adquiridos en la unidad, desarrollar habilidades analíticas avanzadas y mejorar su capacidad para trabajar en equipo y comunicar resultados financieros de manera efectiva.

7. BIBLIOGRAFÍA

Crespo Almendros, E.; Navarro García, C.; Recchioni, V. y Romero Molero, M. Aprendizaje y Enseñanza de las Materias de la especialidad Administración de Empresas (2023). Universidad Internacional de Andalucía.

Ley Orgánica 2/2006, de 3 de mayo, de Educación (LOE)

Orden de 11 de marzo de 2013, por la que se desarrolla el currículo correspondiente al título de Técnico Superior en Administración y Finanzas

Real Decreto 1584/2011, de 4 de noviembre, por el que se establece el Título de Técnico Superior en Administración y Finanzas y se fijan sus enseñanzas mínimas.

RESOLUCIÓN de 27 de septiembre de 2023 de la Dirección General de Ordenación, Inclusión, Participación y Evaluación Educativa, por la que se establece la organización y el funcionamiento del Programa de Educación Inclusiva en los centros docentes no universitarios sostenidos con fondos públicos dependientes de la Consejería de Desarrollo Educativo y Formación Profesional para el curso 2023/2024.

Ruíz Moya,C. Noguera Vidal,T., Esteve Crespo, M.L. (Mc.Graw Hill,2017). Gestión Financiera 1ª Edición.