

INSTITUTO PEDAGÓGICO LATINOAMERICANO Y CARIBEÑO
LA HABANA



MAESTRÍA EN CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN

4ta EDICIÓN. MENCIÓN EDUCACIÓN TÉCNICA Y PROFESIONAL

**FOLLETO DE EJERCICIOS PRESENTADO EN OPCIÓN AL GRADO
ACADÉMICO DE MÁSTER EN CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN**

**Tratamiento al tema de la actividad presupuestada en
la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados
Financieros. Principales Razones financieras de la
asignatura Análisis Económico Financiero**

Autor Lic. Luzmany Novaes González

Año 55 de la Revolución

INSTITUTO PEDAGÓGICO LATINOAMERICANO Y CARIBEÑO. LA HABANA

**UNIVERSIDAD DE CIENCIAS PEDAGÓGICAS CONRADO BENÍTEZ GARCÍA.
CIENFUEGOS**

4ta EDICIÓN. MENCIÓN EDUCACIÓN TÉCNICA Y PROFESIONAL

**FOLLETO DE EJERCICIOS PRESENTADO EN OPCIÓN AL GRADO ACADÉMICO DE
MÁSTER EN CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN**

Tratamiento al tema de la actividad presupuestada en la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras de la asignatura Análisis Económico Financiero

Autor: Lic. Luzmany Novaes González

Tutora: MSc. Paula Molina Rodríguez

**Licenciada en Economía. Jefe de Departamento docente de Economía del Centro
Politécnico Carlos Fonseca Amador**

Año 55 de la Revolución

RESUMEN

La investigación que se presenta tiene como nivel de partida la exploración de la realidad educativa del proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero, donde se detectaron regularidades que inciden en el tratamiento del tema de la actividad presupuestada y se asume el problema ¿cómo contribuir a elevar el proceso de enseñanza-aprendizaje de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras en la asignatura Análisis Económico Financiero de 2º año de Contabilidad en el Centro Politécnico Carlos Fonseca Amador?, con el objetivo de elaborar un folleto de ejercicios para el tratamiento al tema de la actividad presupuestada en la referida unidad 2 de la asignatura. Se utilizaron diferentes métodos tanto del nivel teórico como empírico, que permitieron elaborar la propuesta del folleto de ejercicios que se presenta. Este folleto toma como punto de partida las regularidades definidas en el proceso de diagnóstico de necesidades y se fundamenta desde distintas aristas, con ejercicios por niveles de desempeño cognitivo. La validación del folleto de ejercicios en la práctica educativa partió del criterio de los especialistas quienes emitieron razones positivas sobre la adecuación, el nivel de pertinencia de los ejercicios, la correspondencia con los intereses y nivel de los estudiantes en esta enseñanza, así como criterios fidedignos y adecuados al tener en cuenta la realidad económica financiera de las empresas presupuestadas del municipio. Este proceso logró evaluar positivamente el nivel de desempeño de los estudiantes con la aplicación de la prueba pedagógica.

ÍNDICE

	Página
INTRODUCCIÓN.....	1
I. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA SOBRE EL PROCESO DE ENSEÑANZA- APRENDIZAJE DE LA ASIGNATURA ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO DEL TÉCNICO MEDIO EN CONTABILIDAD.....	7
El proceso de enseñanza–aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero...	7
¿Qué es la actividad presupuestada?.....	15
II. FUNDAMENTACIÓN Y DESCRIPCIÓN DEL FOLLETO DE EJERCICIOS.....	33
¿Qué es un folleto de ejercicios?.....	33
Fundamentación del folleto de ejercicios.....	34
III. ANÁLISIS DE LOS INSTRUMENTOS Y TÉCNICAS APLICADAS.....	39
Validación en la práctica educativa del folleto de ejercicios.....	48
CONCLUSIONES.....	55
RECOMENDACIONES.....	56
Bibliografía	
Anexos	

INTRODUCCIÓN

En Cuba la formación profesional nace vinculada al trabajo. En 1827, se crea en la Universidad de la Habana, la Escuela Superior de Ciencias Comerciales, siendo esta la primera Escuela Universitaria Cubana, donde se graduaban Contadores Públicos, habiendo tenido esta como antecedentes, otros estudios de nivel medio en la propia Universidad. No siendo hasta 1954 aproximadamente que se vuelve a desarrollar la formación de técnicos de nivel medio de la especialidad en Cuba.

Al triunfo de la Revolución, la Educación Técnica y Profesional (ETP), contaba con un número reducido de centros tecnológicos en el país, no obstante, era reconocida la alta calificación de sus graduados. En 1975, en el I Congreso del Partido Comunista de Cuba, se reconoce la importancia de la Contabilidad a los fines de establecer sistemas de control de los recursos materiales y financieros para todas las empresas estatales cubanas, conllevando esto nuevamente a priorizar este sistema de enseñanza. Con el apoyo de los países socialistas se procedía al desarrollo de los centros educativos existentes y la creación de nuevos centros, los que se dotaron con máquinas, herramientas, equipos, instrumentos y bibliografías para poder lograr los objetivos que se proponía la Revolución.

En la primera etapa del perfeccionamiento del Sistema Nacional de Educación 1976 – 1980, los planes de estudio son modificados y se les incorpora el trabajo en las empresas y centros de producción. Precisamente es a partir del perfeccionamiento del subsistema de la Educación Técnica y Profesional que la integración del estudio con el trabajo asume su verdadero papel jerárquico, lo que se materializa en el perfil ocupacional elaborado a partir de la precisión e integración de los problemas y las tareas profesionales que debe resolver el egresado y la determinación de las cualidades que caracterizan su modo de actuación social y profesional. Hacia 1991 los países socialistas ya no estarían unidos, y Cuba no podría recibir su apoyo.

La educación como todos los sectores del país sufre un bloqueo genocida y el presupuesto estatal destinado para esta tarea se veía obligado al ahorro. La Educación Técnica y Profesional fue una de las más afectadas y desde entonces fue preciso realizar ajustes y transformaciones para darle solución al problema que se presentaba.

En la especialidad de Contabilidad las aulas especializadas carecen de materiales y en su mayoría han dejado de funcionar. La bibliografía comenzó a verse afectada en la medida que la economía sufría cambios y por tanto las exigencias sobre la educación también requerían cambios. Los planes de estudio se han perfeccionado según los cambios en los diferentes sectores de la economía y no ha sido posible actualizar a la especialidad de la bibliografía que se demanda.

A partir del curso escolar 2005-2006 se plantean nuevas transformaciones dirigidas a elevar la formación profesional de los estudiantes. La provincia de Cienfuegos también se acoge a estos cambios. Cuenta con varios centros politécnicos comprometidos con estas exigencias de la Revolución, en la tarea de formar a los técnicos medios según las diferentes especialidades. En el municipio de Cumanayagua, existen en la actualidad tres centros de Enseñanza Técnica y Profesional, en el casco urbano se localiza el centro Politécnico "Carlos Fonseca Amador", donde entre otras se estudia la especialidad de Contabilidad.

La exploración de la realidad educativa del referido centro afloró regularidades sobre el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero:

- El contenido de la Unidad No. 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras, se limita a términos contables a los cuales se le aplican las técnicas para realizar análisis de la actividad presupuestada, pero el peso de la unidad y el logro de los objetivos de la misma parte de la ejercitación.
- El análisis de la actividad presupuestada es diferente al de las demás entidades porque las mismas como el nombre lo indica, no se autofinancian sino que trabajan con el presupuesto que se le asigne.
- La unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras, no implica el análisis en la actividad presupuestada por lo que carece de ejercitación para su interpretación práctica.

Al tener en cuenta lo anteriormente expuesto se plantea la contradicción de la investigación entre el estado inicial centrado en la carencia de materiales para ejercitación práctica del tema de la actividad presupuestada en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero y el estado

deseado dirigido a proveer un folleto de ejercicios que supla la carencia de bibliografía para que los estudiantes se apropien de los conocimientos previsto a cumplir en la asignatura.

Por lo que se plantea el **problema**: ¿cómo contribuir a elevar el proceso de enseñanza-aprendizaje de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras en la asignatura Análisis Económico Financiero de 2º año de Contabilidad en el Centro Politécnico Carlos Fonseca Amador?

Objeto de estudio: Proceso de enseñanza aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero.

Campo de acción: Tratamiento al tema de la actividad presupuestada de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras, de la asignatura Análisis Económico Financiero de 2º año de Contabilidad en el Centro Politécnico Carlos Fonseca Amador.

Objetivo: Elaborar un folleto de ejercicios para el tratamiento al tema de la actividad presupuestada en la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras de la asignatura Análisis Económico Financiero 2º año de Contabilidad en el Centro Politécnico Carlos Fonseca Amador.

Idea a defender: Un folleto que contenga ejercicios para el análisis de la actividad presupuestada de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras contribuirá a elevar el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero de 2º año de Contabilidad en el Centro Politécnico Carlos Fonseca Amador.

Tareas de investigación

- Estudiar los referentes teóricos sobre el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero y el tratamiento del tema de la actividad presupuestada.

- Diagnóstico de las dificultades que se manifiestan en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero en el tratamiento al tema de la actividad presupuestada.
- Elaborar el folleto de ejercicios para el tratamiento de la actividad presupuestada de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras.
- Validar la aplicación del folleto de ejercicios en la práctica educativa.

Métodos

Se utilizaron un conjunto de métodos que permitieron fundamentar científicamente la investigación y de una manera eficiente alcanzar los resultados, para encauzar el estudio verdaderamente científico del objeto de investigación.

Métodos teóricos: Revelan las relaciones esenciales del objeto de investigación no observables directamente.

- **Histórico-lógico:** para conocer la evolución del proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero y el tratamiento lógico del tema de la actividad presupuestada como contenido de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras
- **Analítico-sintético:** utilizado durante toda la investigación para analizar y resumir los referentes teóricos relacionados con el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero y el tratamiento al tema de la actividad presupuestada como contenido de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras.
- **Inductivo-deductivo:** para realizar el análisis de los resultados obtenidos antes y durante la investigación, y hacer generalizaciones sobre el tratamiento al tema de la actividad presupuestada como contenido de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras, en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero.

Métodos empíricos: Revelan las características fenomenológicas o fenoménicas del objeto y permite la obtención y conocimiento de los hechos fundamentales que caracterizan a los fenómenos.

- **Observación:** permitió diagnosticar las dificultades que se manifiestan en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero en el tratamiento al tema de la actividad presupuestada.
- **Análisis de documentos:** para realizar los análisis de las regularidades que con relación al Análisis Económico Financiero se deben tener en cuenta para cumplimentar los objetivos del programa y el plan de estudio.
- **Encuesta:** a estudiantes para conocer sobre el tratamiento al tema de la actividad presupuestada como contenido de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras, en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero.
- **Entrevista:** a profesores de Contabilidad para conocer sus puntos de vista acerca del tratamiento al tema de la actividad presupuestada como contenido de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras, en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero.
- **Criterio de especialistas:** para validar la propuesta de folleto de ejercicios según el criterio valorativo de los especialistas del área técnico profesional y el personal pedagógico.
- **Prueba pedagógica:** para constatar el grado de conocimientos que presentan los estudiantes en el tratamiento al tema de la actividad presupuestada como contenido de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras, en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero.

La **población y muestra** coincidente en los 30 estudiantes del 2do año de técnico medio en Contabilidad del Centro Politécnico Carlos Fonseca Amador, por ser la especialidad en que el investigador desarrolla su actividad como profesor de la asignatura Análisis Económico Financiero.

El **aporte práctico** de la presente investigación está dado en el folleto de ejercicios para el análisis de la actividad presupuestada de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras de la asignatura Análisis Económico Financiero de 2º año de Contabilidad en el Centro Politécnico Carlos Fonseca Amador.

El informe escrito consta de introducción, desarrollo, conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos. En el desarrollo se sustentan los fundamentos teóricos sobre el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero y el tratamiento del tema de la actividad presupuestada como contenido de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras. Se presenta la fundamentación y descripción del folleto de ejercicios y se describe los resultados de los instrumentos y técnicas empleados en la investigación, tanto en la etapa diagnóstica como en la validación.

DESARROLLO

I. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA SOBRE EL PROCESO DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE DE LA ASIGNATURA ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO DEL TÉCNICO MEDIO EN CONTABILIDAD

Se abordan los fundamentos teóricos que sustentan el folleto de ejercicios que se propone, a la vez que se refieren consideraciones esenciales sobre el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero, prestando especial atención al tratamiento de la actividad presupuestada como contenido de la unidad 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras.

El proceso de enseñanza –aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero

El proceso de enseñanza-aprendizaje ha sido históricamente caracterizado de forma diferente, que van desde su identificación como proceso de enseñanza, con un marcado acento en el papel central del maestro como transmisor de conocimientos, hasta las concepciones más actuales en las que se concibe el proceso de enseñanza-aprendizaje como un todo integrado, en el cual se pone de relieve el papel protagónico del alumno. En este último enfoque se revela como característico determinante la integración de lo cognitivo y lo afectivo, de lo instructivo, y lo educativo, como requisitos psicológicos y pedagógicos esenciales. (Silvestre, M., 2004)

El proceso de enseñanza-aprendizaje tiene lugar en el transcurso de las asignaturas escolares, y tiene como propósito esencial contribuir a la formación integral de la personalidad del alumno, constituyendo la vía mediatizadora fundamental para la adquisición de conocimientos, procedimientos, normas de comportamiento y valores legados por la humanidad. (Rico, O., 2004)

Así, en el desarrollo del proceso del escolar aprenderá diferentes elementos del conocimiento-nociones, conceptos, teorías, leyes-que forman parte del contenido de las asignaturas y a la vez se apropiara de los procedimientos que el hombre ha adquirido para la utilización del conocimiento. En el proceso de asimilación de los conocimientos

se produce la adquisición de procedimientos, de estrategias, que en su unidad conformarán las habilidades tanto específicas de las asignaturas como de tipo más general, entre ellas las relacionadas con los procesos de pensamiento (análisis, síntesis, abstracción, generalización), por ejemplo la observación, la comparación, la clasificación, entre otras.

Se adquieren asimismo, como parte de este proceso, habilidades que tienen que ver con la planificación, el control y la evaluación de la actividad de aprendizaje, contribuyendo a un comportamiento más reflexivo y regulado del alumno en la misma. (Rico, O., 2004)

La adquisición de conocimientos y habilidades contribuirá gradualmente al desarrollo del pensamiento, a la formación de los intereses cognoscitivos y de motivos para la actividad de estudio, siempre que esté bien concebido. En este proceso de adquisición del conocimiento, de interacción entre los alumnos, se dan todas las posibilidades para contribuir a la formación de sentimientos, cualidades, valores, a la adquisición de normas de comportamiento, aspectos esenciales a los que debe constituir el desarrollo del proceso de enseñanza-aprendizaje. (Silvestre, M., 2004)

La integralidad del proceso de enseñanza-aprendizaje radica precisamente en que este dé respuesta a las exigencias del aprendizaje de los conocimientos del desarrollo intelectual y físico del estudiante y a la formación de sentimientos, cualidades y valores, todo lo cual dará cumplimiento a los objetivos de la educación en sentido general, y en particular a los objetivos de cada nivel de educación y el tipo de institución. (Rico, O., 2004)

Las exigencias que impone el desarrollo científico técnico a la economía y a la sociedad en general, unido a la necesidad de enfrentar con éxito los problemas que presenta el mundo contemporáneo, cada vez más globalizado y competitivo, exigen el aumento permanente del nivel de preparación de los trabajadores, tanto en su nivel de conocimientos, como de habilidades y cualidades personales que expresen el desarrollo de sus valores y convicciones.

En Cuba, el Sistema Nacional de Educación ha encargado al subsistema de la Educación Técnica y Profesional la responsabilidad de formar a los futuros trabajadores, de lograr en ellos el desarrollo multilateral y armónico que significa,

organizar un proceso pedagógico que además de proporcionar conocimientos, habilidades, logre el desarrollo del pensamiento y de las capacidades; también logre convicciones y valores que den orientación ideológica a los saberes en otros campos.

Esta exigencia, tarea y reemplazada a la escuela politécnica, institución donde se concreta este encargo social, no puede ser respondida solo por el sector educativo, sino que exige una interacción entre las instituciones educativas y el sector productivo y de los servicios, para poder agilizar lo más posible, la respuesta que necesita dar. Esta respuesta se alcanza a través del proceso pedagógico profesional en una articulación armónica entre las instituciones educativas y las entidades para productivas para que sea una tarea común y compartida. (León García, M., 2008)

En el contexto de la integración de la escuela politécnica con el mundo laboral, se asume la educación como un *“proceso conscientemente organizado, dirigido y sistematizado (...) que se plantea como objetivo más general la formación multilateral y armónica del educando para que se integre a la sociedad en que vive, contribuya a su desarrollo y perfeccionamiento”*. (León García, M., 2008)

Este proceso educativo en la Educación Técnica y Profesional adquiere particularidades concretas al darse en condiciones muy especiales de influencias de diversos agentes. Por esto, el proceso educativo en la Educación Técnica y Profesional se concibe como un proceso pedagógico profesional que es aquel “proceso de educación que tiene lugar bajo las condiciones específicas de la escuela politécnica y la entidad productiva para la formación y superación de un trabajador competente”. (León García, M., 2008)

El proceso pedagógico profesional es aquel que se desarrolla como un proceso de educación bajo las condiciones específicas de la escuela politécnica y la entidad, y que tiene como objetivo el desarrollo pleno de la personalidad del futuro trabajador a través de la integración aprendizaje técnico – profesional – actividad laboral, que se consolida en el proceso de enseñanza-aprendizaje de las diferentes asignaturas del currículo.

En el proceso pedagógico profesional se da la unidad educación-instrucción como lugar idóneo para que se combinen las influencias sobre la esfera afectiva, el sistema de información sobre los conocimientos y los procedimientos de trabajo que los futuros trabajadores deben alcanzar en la especialidad para la cual se están preparando. Esto es, la instrucción tributa a la educación y está en función de ella.

Esta unidad educación-instrucción tiene su marco más propicio de realización en el proceso de enseñanza-aprendizaje. Este proceso en el marco escolar, constituye en proceso de "interacción e intercomunicación de varios sujetos ya que se dan en un grupo, en el que el maestro ocupa un lugar de gran importancia como pedagogo que organiza y conduce el proceso, pero en el que no se logran resultados positivos sin protagonismo, actitud y motivación del alumno". Al proceso de enseñanza aprendizaje se le atribuyen una serie de rasgos que lo caracterizan ((León García, M., 2008). Ellos son su carácter social, individual, activo, comunicativo, motivante, significativo, cooperativo y consciente.

El proceso de enseñanza – aprendizaje no es una simple relación entre dar por parte del maestro, y recibir por parte de los alumnos, el aprendizaje es válido en la medida que los alumnos toman parte activa de la apropiación del conocimiento, por lo tanto el que enseña ha de tener en cuenta las regularidades y condiciones específicas que operan en los alumnos para ponerlos en condiciones de aprender. Vale decir, es el maestro quien dirige ese aprendizaje.

El proceso de enseñanza-aprendizaje es el proceso a través del cual se adquieren o modifican habilidades, destrezas, conocimientos, conductas o valores como resultado del estudio, la experiencia, la instrucción, el razonamiento y la observación. Este proceso puede ser analizado desde distintas perspectivas, por lo que existen distintas teorías del aprendizaje. El aprendizaje es una de las funciones mentales más importantes en humanos, animales y sistemas artificiales.

El aprendizaje humano está relacionado con la educación y el desarrollo personal. Debe estar orientado adecuadamente y es favorecido cuando el individuo está motivado. El estudio acerca de cómo aprender interesa a la neuropsicología, la psicología educacional y la pedagogía. (Rojas Velásquez, F., 2001).

Para que el proceso de enseñanza-aprendizaje cobre valor en cualquier disciplina tiene que regirse por principios y funciones didácticas que justifican la intencionalidad que el contenido en sí presupone.

En el caso de la educación cubana, las investigaciones en este aspecto toman las consideraciones de Klinberg y se adaptan a las posiciones de la Pedagogía cubana, tal es el caso de lo que expresan Addine Fernández, F. (2008), Batista García, G. (2008) y

un tanto más atrás Álvarez, C. (1999), con la tipología de clases. Esta clasificación se hace sobre la base de la función que de algún modo coincide con los eslabones del proceso de enseñanza-aprendizaje, según sus funciones que pueden ser:

- Clase de introducción de un nuevo contenido.

En este tipo de clase se inicia el estudiante en la apropiación del contenido y el papel principal lo desempeña el profesor.

- Clase de asimilación o desarrollo del contenido:

El estudiante trabaja con el contenido y desarrolla la habilidad (clase práctica, práctica de laboratorio, talleres, ejercitaciones).

- Clase de sistematización del contenido:

El estudiante integra los contenidos, lo que le posibilita encontrar las nuevas cualidades resultantes (seminarios, repaso, consolidación).

- Clase de evaluación del aprendizaje

El profesor y alumnos constatan el grado de acercamiento de su aprendizaje a los objetivos programados.

- Clase donde se mide analíticamente de los resultados

Revisión del control parcial

Para que las clases adquieran un carácter desarrollador tiene que cumplir los principios didácticos de dirección del proceso de enseñanza-aprendizaje. Estos principios se entienden como tesis iniciales y determinantes que reflejan y sintetizan los aspectos más importantes y esenciales de la actividad práctica de los hombres.

- Carácter científico e ideológico en la formación de la personalidad: Cada actividad que se realiza en el aula tiene carácter ideológico, se realiza fundamentalmente con el contenido, el maestro tiene que saber explicar en qué y cómo lo realiza; llevar a la clase la actualidad nacional e internacional, apoyándose en los discursos de los principales dirigentes. Debe elevarse la científicidad de la clase vinculándolo con la vida, responder a las necesidades de los educandos, a partir de sus intereses estimular la actividad investigadora, en fin, planificar la clase elevando a los estudiantes conocimientos científicos e ideológicos actuales.

- Vinculación de la educación con la vida y el estudio con el trabajo en la formación de la personalidad: Ampliar información y el nivel cultural del estudiante. Discutir cada contenido, tema, enseñar de la vida para la vida. Que el alumno no se apropie de un conjunto de leyes, principios, fenómenos y que sea capaz de dar soluciones, crear. Prepararlos para la vida laboral y social.
- Unidad de la comunicación y la actividad: Es un principio rector. Responde del éxito de hábitos, cualidades y preparación del profesor para organizar y dirigir la actividad. El profesor debe tener conocimiento de las preocupaciones de los educandos. Este proceso está mediatizado por la comunicación, donde el alumno emite criterios, es importante que se conozcan los deseos, de qué quieren hablar, ver, oír, etc. El profesor debe inculcar al alumno sus criterios es muy importante dar una educación individualizada donde sea para él, para su problema. Saber orientar la actividad, evitar la presencia de barreras.
- Unidad de lo afectivo y cognitivo: La autoridad del profesor se gana con el conocimiento que él tiene de lo que imparte. Todo contenido debe tener una fuerte carga emocional, es importante la motivación adecuada.
- Unidad de lo instructivo-educativo y desarrollador en el proceso docente educativo: No puede separarse lo instructivo de lo educativo, cuando se forma en los alumnos el desarrollo de hábitos y habilidades, también se contribuye a la formación de convicciones, puntos de vistas, normas de conductas que finalmente moldean su personalidad. Se desarrolla este principio cuando se hace que el alumno piense, razone, opine, se cumple cuando se aplica correctamente los métodos, procedimientos y técnicas participativas.
- Carácter colectivo e individual y el respeto a la personalidad del educando: Dentro de un colectivo en el aula existen alumnos diferentes aventajados, con desventaja social, a veces no se da el trato adecuado, se limita la participación. No se puede frenar el desarrollo de los estudiantes, hay que buscar las vías para motivar a los alumnos deficientes, no se puede dar a conocer delante de los demás que él es deficiente. Respetar la personalidad de los estudiantes, del respeto que sienta el alumno por su maestro, así será la respuesta a las actividades. Conocer técnicas de caracterización.

El plan de estudio de la especialidad de Contabilidad está dotado de disciplinas con transformaciones desde el curso escolar 2005-2006 para elevar la formación profesional, del técnico medio, que incluye asignaturas de formación general, básica y específica.

Dentro de las del perfil básico y específico están las asignaturas técnicas que responden al objeto de trabajo de los egresados de la especialidad, que se basa en el Proceso Económico Empresarial, cuyo campo de acción se desarrollará en los departamentos de Economía, Contabilidad, Sistemas contables, Cobros y pagos, Finanzas, Planificación y en unidades y grupos básicos de abastecimiento técnico y material, cuyas esferas de actuación, están en empresas industriales, comerciales y de servicios, en unidades presupuestadas y en organizaciones no lucrativas.

El técnico medio en Contabilidad, requiere ser un profesional con una mentalidad abierta, flexible, participativa que sea capaz con su preparación teórica y práctica de poder enfrentar los cambios que se produzcan en la economía del país, por ello se debe trabajar objetivamente lo social, lo ideológico y lo cultural, para poseer una sólida preparación general integral y profesional básica en los diferentes procesos económicos, que le permita enfrentar los problemas de su profesión, analizar la solución y ejecutar las actividades con independencia y creatividad. Dentro de las actividades a cumplir en su vida laboral y que se relacionan con el tema del análisis de la actividad presupuestada, están:

- Fundamentar la toma de decisiones económicas y financieras en las diferentes entidades de la Economía Nacional, partiendo del cumplimiento de las leyes económicas y sociales de la sociedad de forma tal que contribuyan a elevar el nivel de vida de la población.
- Interpretar los resultados económicos y financieros de la Entidad Presupuestada en Cuba (en el caso del municipio de Educación de locación del Politécnico) destacando la importancia de este tipo de Entidad para lograr los objetivos de la Batalla de Ideas y la Construcción del Socialismo.
- Interpretar relaciones financieras de los estados financieros.
- Calcular importes.

- Analizar del Interés o Indicadores del Estado de Ejecución de Ingresos y Gastos del Presupuesto (Estado de Ejecución Presupuestada) (EAP). (Cálculo de la sección 3 de un EAP).
- Comparar gastos reales y planificados por indicadores fundamentales.
- Distinguir la contabilidad patrimonial y presupuestaria.
- Valorar el comportamiento de las diferentes cuentas en estados financieros comparativos de la entidad presupuestada, revelando los principales problemas existentes.
- Observar los principales cuadros de la Contabilidad Patrimonial y Gubernamental existentes en la entidad presupuestada.

La asignatura es integradora de los conocimientos y habilidades adquiridas por los estudiantes en otras asignaturas de su formación y fundamentalmente de Contabilidad que constituye prerrequisitos para su cabal desarrollo.

La misma permitirá que los alumnos a partir de indicadores tomados de los estados financieros y otros indicadores del Sistema de Información Estadística Nacional, diagnostiquen y recomienden decisiones económicas y financieras.

Un aspecto importante a tener en cuenta en el proceso de enseñanza aprendizaje es la teoría marxista leninista del conocimiento. Dentro del proceso de aprendizaje humano la mayor cantidad de conocimiento se adquiere a través del órgano visual, por tanto, el empleo de los medios de enseñanza facilitan el óptimo aprovechamiento de los mecanismos sensoriales en el proceso de aprendizaje.

En el proceso de Enseñanza - Aprendizaje los medios de enseñanza constituyen un factor clave dentro del proceso didáctico. Ellos favorecen que la comunicación bidireccional que existe entre los protagonistas pueda establecerse de manera más afectiva. En este proceso de comunicación intervienen diversos componentes como son: la información, el mensaje, el canal, el emisor, el receptor, la codificación y decodificación. En la comunicación, cuando el cambio de actitud que se produce en el sujeto, después de interactuar estos componentes, es duradero, se dice que se ha producido el aprendizaje.

Los medios de enseñanza permiten desarrollar mecanismos que facilitan un mejor proceso de conocimientos, pues no solo enriquecen la percepción sensorial de los

objetos, fenómenos y procesos de estudio, sino que también estimulan la motivación y el interés por aprender, a la vez que propician el ahorro de tiempo y esfuerzo durante el proceso pedagógico (Abreus y Jiménez, 2007). Las constantes innovaciones en la esfera de las telecomunicaciones y los medios audiovisuales han impuesto en el ámbito mundial nuevas modalidades de uso de estos medios, los que han tenido creciente efecto sobre la expansión del conocimiento.

Los medios de enseñanza desde hace muchos años han servido de apoyo para aumentar la efectividad del trabajo del profesor, sin llegar a sustituir la función educativa y humana del maestro, así como racionalizar la carga de trabajo de los estudiantes y el tiempo necesario para su formación científica, y para elevar la motivación hacia la enseñanza y el aprendizaje.. (González Castro V., 1979)

En el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero, se presentan regularidades que son propias del proceso de la Educación Técnica y Profesional, por las características que presenta la dinámica del mundo económico, que se encuentra en constantes cambios, tanto a nivel internacional como nacional. El Estado cubano asume, dentro de su política económica el presupuesto en diferentes factores y la economía tiene que dar tratamiento a la actividad presupuestada con adecuación contable a diferencia de la actividad productiva.

¿Qué es la actividad presupuestada?

Compete a la administración financiera gubernamental el desarrollo e implementación del conjunto de herramientas técnicas destinadas a la ejecución del objeto de las finanzas públicas. En el ámbito gubernamental se define a la administración financiera como el conjunto de principios, normas, sistemas, instituciones y procedimientos administrativos que intervienen en las operaciones de programación, gestión y control necesarias para captar los recursos financieros públicos y su aplicación a la consecución de los objetivos del Estado, procurando la satisfacción de las necesidades colectivas de la sociedad. (Programa de reforma de administración financiera gubernamental. República de Argentina. Ministerio de economía y obras y servicios públicos. Secretaria de hacienda.1992)

La actividad financiera del Estado, está dirigida a lograr sus finalidades mediante la toma de decisiones en la elección de recursos a utilizar, la toma de decisiones requiere de un plan que establezca organizada, temporal y categorizada legalmente, las acciones adecuadas a tomar en ejercicio de la actividad; entonces el Estado logra realizar su actividad a través de la planificación presupuestaria, con el presupuesto del Estado.

Relevancia decisional del presupuesto

Las previsiones de las asignaciones financieras de gasto y recursos necesarios para satisfacer necesidades colectivas asumidas como responsabilidad del sector público requieren de un instrumento financiero específico conocido como presupuesto.

Prever significa ver con anticipación, conocer, conjeturar lo que va a suceder. Conocer el futuro conlleva siempre una gran dosis de riesgo e incertidumbre.

El presupuesto (etimológicamente “pre” antes y “supuesto” estimación en virtud de su naturaleza provisional o errante) es bajo cualquier concepción tradicional o moderna el más importante instrumento de administración financiera.

Unido íntimamente con la génesis política del Estado, constituye el primer antecedente institucional del principio de división de poderes. Su carácter como instrumento de asignación de recursos financieros y de responsabilidades para resolver con mayor grado de previsibilidad los problemas futuros, se ha extendido al sector privado.

Definición y características

El sistema presupuestario tiene por objeto prever las fuentes y montos de los recursos monetarios y asignarlos periódicamente, generalmente en forma anual, para el financiamiento de planes, programas y proyectos con el fin de cumplir los objetivos y metas del sector público, en orden de satisfacer las necesidades comunitarias. Además, el presupuesto debe guardar conformidad con el plan financiero, el plan de inversiones y otros instrumentos de política económica. Si está aprobado con la anticipación suficiente permite programar su futura ejecución al inicio del año.

Funciones básicas del presupuesto

El control de la actividad del sector público es una de sus funciones básicas, por su propio origen surge como una necesidad de controlar al poder ejecutivo por parte del poder legislativo, pues el presupuesto es ley.

La eficacia otra de las funciones identificada con el logro de los objetivos o el cumplimiento de un programa público y eficiencia del sector público, permitiendo la valorando si el objetivo fue más o menos cumplimentado. El Estado como unidad económica tiene recursos y objetivos, la articulación entre unos y otros exige un plan económico que se concreta en su presupuesto, el cual tiene una implicación económica fundamental.

Principios presupuestarios

Como principio se entiende la precisión de una idea básica fundamentalmente para comprender homogéneamente la infinidad de situaciones posibles que pueden ocurrir en el de cursar de los diferentes eventos económicos financieros. El presupuesto del sector público debe cumplir un conjunto de principios, algunos lo refieren como reglas de cumplimiento y otros enfatizas en normas, pero lo que si debe quedar claro es que la cumplimentación de todo su ciclo debe regirse por mecanismos de estricto cumplimiento. Son muchos los principios expuestos por las diferentes escuelas o corrientes del pensamiento financiero, es por ello que se expondrán los que hasta la actualidad se expresan como ley.

- **Universalidad:** La totalidad de los eventos que se constituyen en materia presupuestaria (gastos y recursos) deben ser incluidos, se deben evitar excepciones como la retirada de fondos.
- **Unidad:** Los presupuestos deben ser elaborados, aprobados, ejecutados y evaluados en función de una política presupuestaria común. Estos criterios de uniformidad y coherencia deben observarse, tanto en lo sustancial como en lo formal, sin caer en absoluta rigidez que debilite cierto grado de libertad y creatividad del funcionario responsable, delimitando en exceso el principio de discrecionalidad del derecho administrativo.
- **Exclusividad:** No deben incluirse en el presupuesto asuntos ajenos a la materia presupuestaria.
- **Dinamismo:** El presupuesto debe ser realista en la determinación de objetivos y su correspondiente valoración, en concordancia con los escenarios macroeconómicos futuros y con el conjunto de recursos no solo financieros, sino también físicos, humanos y técnicos disponibles.

- **Claridad:** El documento presupuestario debe expresar ordenadamente, nítida y transparentemente las acciones del gobierno, permitiendo su fácil entendimiento, no solo por la parte de técnicos y expertos, sino de los distintos niveles políticos del Estado y los ciudadanos en general.
- **Periodicidad:** Es necesario convenir su expresión en periodos de tiempo acordes con los ciclos naturales de su actividad económica
- **Continuidad:** Las previsiones del ejercicio deben apoyarse en los resultados de periodos anteriores y expectativas futuras, con este se complementa el principio de periodicidad, en el caso de erogaciones superiores al año deben expresar los créditos financieros ejecutados con anterioridad y los a realizar en años siguientes requeridos para la terminación.
- **Especificación:** Por medio de los clasificadores presupuestarios, la diversidad de eventos financieros tanto respecto al gasto como a los recursos, deben expresarse con el máximo grado de detalle que facilita la valoración del presupuesto por parte de los distintos usuarios en virtud de la diversidad de las demandas económico-financieras y político-sociales.
- **Flexibilidad:** Todo presupuesto es una provisión dinámica vinculada con el desempeño de un entorno económico y social modificable por múltiples razones, si bien es aconsejable evitar el descontrol, también debe impedirse una absoluta rigidez en el transcurso de su ejecución periódica.
- **Equilibrio:** Este principio tendrá la valoración según la corriente histórica doctrinaria en que se sustenta, los economistas clásicos exigían la igualdad absoluta entre ingresos y gastos, Las tendencias modernas admiten déficit presupuestario cuando se justifiquen con un efecto neto positivo, producto de combinaciones de políticas de financiamiento y gastos sobre actividad económica general.

Clasificaciones presupuestarias

El análisis del gasto y los recursos públicos se facilitan mediante la construcción de grupos homogéneos denominados clasificadores. Las clasificaciones presupuestarias son instrumentos normativos que agrupan recursos y gastos de acuerdo a determinadas pautas comunes, en función de criterios coherentes de igualdad o

similitudes entre sus distintos elementos componentes que facilitan el desarrollo integral del sistema de información del sector público.

Fases del ciclo presupuestario

Son cuatro las fases que se reconocen respecto al presupuesto con base anual, la elaboración, la aprobación, la ejecución y el control.

La fase de elaboración se lleva a cabo mediante la conjugación de tres elementos clave: técnico, político y de negociación.

Es técnico porque el presupuesto es elaborado con instrumentos econométricos, confección de pronósticos a partir de series históricas, así como teniendo en cuenta los lineamientos del plan de la economía. Esto permite construir diversas alternativas para la toma de decisiones.

Los políticos consisten en elaborar los lineamientos y directivas de política fiscal que aprobará el ejecutivo, los cuales serán de obligatorio cumplimiento para todos los agentes que están vinculados con el presupuesto del Estado en la elaboración de sus anteproyectos.

Y la negociación ya que una vez aprobados los lineamientos y directivas comienza una etapa de negociación entre los órganos de finanzas y los agentes vinculados al presupuesto, elevándose las discrepancias al nivel superior, de no alcanzarse acuerdo. Este proceso culmina con la presentación del anteproyecto al ejecutivo y de este al parlamento, para su evaluación.

La aprobación una vez evaluado, el presupuesto se somete a consideración del plenario, sancionándose con carácter de Ley anual del presupuesto. Este hecho se convierte en un elemento político importante.

Durante la ejecución se lleva a cabo la realización de los gastos delimitados en el presupuesto. Como regla, la recaudación de los ingresos tiene características diferentes a la ejecución de los gastos.

La fase de control reviste una importancia vital, ya que a través de un adecuado y oportuno control entre la programación y ejecución. Ello requiere de instrumentos capaces de evitar el desvío de recursos, es decir, su aplicación a propósitos diferentes a los que fueron planificados.

Resultado de la ejecución presupuestaria

El presupuesto registra necesariamente un equilibrio formal o contable, ya que no pueden realizarse gastos sin disponer de algún tipo de financiación.

Al concluir el año fiscal pueden presentarse tres situaciones básicas:

Ingreso = Gasto (Presupuesto equilibrado).

Ingreso < Gasto (Déficit presupuestario).

Ingreso > Gasto (Superávit).

Todos los economistas clásicos desde Adam Smith planteaban que el presupuesto debía estar equilibrado, es decir, esta era la primera regla de oro de la política fiscal, de esa forma se limitaba la intervención del Estado en la economía, estos autores no consideraban la estabilización dentro de las funciones del Estado.

La gran depresión económica de 1929 obligó a replantear los postulados clásicos del mercado siendo John Maynard Keynes el primero en plantearlo. Esta fue la premisa para la nueva doctrina a asumir donde todos los gastos e ingresos se orientan al logro del objetivo más conveniente según la coyuntura económica. Por lo que el tipo de presupuesto que aconsejan los autores clásicos y neoclásicos es el presupuesto equilibrado que se explica a continuación.

Presupuesto equilibrado

La definición de presupuesto equilibrado más cercana a la verdad es la que afirma que se trata de un presupuesto tal, que la totalidad de los gastos presupuestados, tiene previsto y logra efectivamente su cobertura.

Esa cobertura se realiza con recursos:

- a) Derivados de los ingresos de los contribuyentes.
- b) Que no se expanda la demanda efectiva, a causa de los recursos mismos, es decir, que se trate de recursos no expansionistas.
- c) Como consecuencia de lo anterior, los recursos serán efectivos, y no derivados del crédito público, salvo los que por la característica de su colocación, disminuyan los recursos efectivos de los ciudadanos.

El presupuesto equilibrado no asegura una total neutralidad de la política económica del Estado con relación a la economía privada, pues su establecimiento tiene efectos

ligeramente expansivos, es sin embargo, el presupuesto desequilibrado el que realmente puede originar variaciones importantes en las magnitudes económicas, reales y monetarias, que pueden cambiar radicalmente el curso normal de los acontecimientos económicos.

El presupuesto desequilibrado admite dos formas: desequilibrio con déficit o con superávit.

Estas relaciones en términos de ecuación algebraica, pueden determinar los siguientes resultados financieros.

- Si los recursos son inferiores a los gastos, el presupuesto será deficitario.
- Si los recursos son iguales a los gastos, el presupuesto estará equilibrado.
- Si los recursos superan los gastos, estaremos en presencia de un superávit.

Déficit presupuestario

El fenómeno más destacado de la problemática presupuestaria de los últimos años, es el de la general persistencia de situaciones presupuestarias caracterizadas por la existencia de déficit público.

El déficit presupuestario surge siempre que los gastos del sector público son mayores que los ingresos ordinarios, es decir, los impuestos en sentido amplio.

El déficit presupuestario representa una forma de desequilibrio que responde a razones complejas y en muchos casos de difícil determinación. Estas según Avelino García se distinguen tres grupos:

Causas fundamentales.

Causas coyunturales.

Causas estructurales.

Las causas fundamentales plantean que asociado al crecimiento del sector público puede generarse déficit en la medida en que se destinen más recursos a cumplir las funciones de éste, pudiendo presentarse dificultades para disponer de los recursos ordinarios suficientes para financiar su participación creciente.

Las causas coyunturales plantean que en los últimos años el déficit presupuestario tiene sus causas más profundas en los fenómenos económicos que acompañan a las crisis

sucesivas de los años setenta, ochenta y noventa. El prolongado período de recesión que conocieron los países occidentales desde 1973 - 1985 dio lugar a una clara diferencia entre las crecientes necesidades derivadas de la crisis (gastos para cubrir el seguro de desempleo, pago de pensiones, intereses de la deuda), y los ingresos impositivos generados por unas economías con bajos niveles de actividad.

Las causas estructurales asociadas a un carácter más duradero como por ejemplo: déficit en el presupuesto de seguridad social implica razones generacionales; otro elemento es la inflación que implica un aumento de los gastos por indemnización y revisión laboral; disminución de los ingresos por: incremento de gastos fiscales, evasión y elusión fiscal; descentralización fiscal que implica un aumento de los gastos públicos.

Desde una óptica macroeconómica el déficit presupuestario se define como:

$$DP = G - I \quad \text{donde:}$$

DP: déficit presupuestario.

I: Ingresos.

G: Gastos

$$I = t * y.$$

t: Tipo impositivo.

y: Renta, nivel de producción o demanda.

Renta: Flujo de salarios, intereses, dividendos y otros ingresos que reciben una persona o un país durante un período de tiempo (normalmente un año).

Nivel de producción: Nivel de actividad expresado en unidades físicas o valor.

Demanda agregada: Gasto total planeado o deseado en la economía en un período dado.

En la práctica, los gobiernos descentralizados financian sus gastos con tres fuentes de ingresos: los impuestos, las transferencias, y la emisión de deuda.

- Impuestos: La descentralización de los impuestos no produce ganancias claras de eficiencia, equidad, o gestión. Por ello, el objetivo de la descentralización de

los impuestos es dotar a los gobiernos territoriales del instrumento necesario para financiar su gasto, no dotarle de un instrumento adicional al del gasto para alterar la asignación y distribución de los recursos. En un sentido amplio, descentralizar un impuesto es permitir que los gobiernos territoriales lo utilicen para obtener ingresos propios.

- Transferencias: Las transferencias son aquellas cantidades de dinero que un gobierno (donante) da a otro (beneficiario) para que éste financie parte de sus gastos. De esta forma, los gobiernos centrales conceden transferencias a los regionales y locales.
- Deuda: La utilización de la deuda por parte de los gobiernos territoriales puede poner en riesgo la política de estabilización del gobierno central. Además, los gobiernos territoriales tendrán límites al endeudamiento territorial por ello es conveniente establecer límites al endeudamiento territorial.

La deuda pública se considera como el medio alternativo, frente a los impuestos, con el que cuenta el Estado para financiar los gastos públicos, además es el medio ortodoxo de financiar el déficit público.

Superávit presupuestario

El superávit presupuestario se presenta siempre que los ingresos por impuestos son mayores que los gastos del sector público. Existen cuatro formas de crear un superávit.

- Si se parte de una situación de equilibrio presupuestario, sería aumentar los impuestos permaneciendo constantes los gastos.
- Si se parte de una situación de equilibrio presupuestario, sería disminuir los gastos permaneciendo constantes los impuestos.
- Relacionada con la anterior: aumentar los gastos y los impuestos, pero en mayor medida los impuestos.
- Disminuir los gastos y los impuestos, pero en mayor medida los gastos.

El balance entre ingresos y gastos públicos necesariamente aflorará un resultado que como se ha explicado incidirá de diversa forma sobre el sector público, es por ello que la decisión entre las alternativa conllevará a ciertas implicaciones, el análisis de esos

resultados desde el punto de vista de la cuantificación del presupuesto será objeto del siguiente epígrafe.

Indicadores de ejecución presupuestaria

El uso de indicadores financieros permite una mejor comprensión de importantes y cuantiosas cifras, es una forma común de fragmentar la información con el objetivo de darle un mayor significado. Desde el punto de vista del sector público son diversos los indicadores macroeconómicos posibles a utilizar, incluso se pudieran añadir algunos que se reflejan en cuentas nacionales, pero por la importancia de una adecuada valoración de la realidad, se explicarán indicadores de ejecución presupuestaria para conocer el impacto de la actividad pública en la economía nacional, dichos indicadores se derivan de la propia ecuación presupuestaria :

Ingresos públicos–Gastos públicos clasificados en corrientes, de capital y financieros.

- Resultado económico = Ingresos corrientes – gastos corrientes

Ingresos corrientes: Partidas corrientes de ingresos, grupos del I al V.

Gastos corrientes: Partidas corrientes de gastos, grupos del I al V.

Si este resultado es positivo existe ahorro en cuenta corriente y si el resultado es negativo existe un desahorro en cuenta corriente.

El resultado económico indica un ahorro en cuenta corriente cuando los resultados corrientes superan los gastos corrientes.

El resultado negativo de este indicador, implica que se está insumiendo todo el ingreso en la operación corriente. Cuando el resultado es negativo seguidamente se debe calcular el déficit primario:

- Déficit primario = Ingreso corrientes - (gastos corrientes – intereses y gastos financieros)

El déficit primario es otro elemento importante del análisis, que no es más que el resultado de comparar los ingresos corrientes con los gastos corrientes, excluyendo de estos últimos los referidos a los gastos financieros derivados del pago de intereses por el servicio de la deuda pública, algunos criterios refieren que la existencia de déficit en cuenta corriente es normal otros señalan a un comprometimiento del futuro. Es una

cuestión discutible, pues el ingreso corriente se genera fundamentalmente por tributos, y si se tratan de elevar estos para cubrir el gasto corriente con tendencia al incremento, pueden existir otras implicaciones.

- Capacidad o necesidad de financiación = (Ingresos corrientes + ingresos de capital) – (gastos corrientes + gastos de capital).
- Capacidad o necesidad de financiación (superávit o déficit no financiero): Es el saldo de la cuenta de capital, obtenido como diferencia entre los ingresos y gastos no financieros. Refleja la situación excedentaria o deficitaria de fondos una vez que han sido atendidos los gastos corrientes y de capital. Necesidad (-) o Capacidad (+).

Ingresos de capital: Partidas de capital de ingresos, grupos del VI al VII.

Gastos de capital: Partidas de capital de gastos, grupos del VI al VII.

- Saldo a financiar = Necesidad de financiamiento + variación de partidas financieras.

Es la necesidad de financiamiento más la variación de las partidas financieras. Expresa el déficit del sector público.

Variación de la partidas financieras =(Ingresos financieros – Gastos financieros)

Grupos del VIII al IX por la sección de ingresos y de gastos.

Peso de la actividad pública = Gastos no financieros / PIB.

Representa que porcentaje de PIB se destina a la actividad corriente y de capital.

Gastos no financieros: Total de gastos corrientes + total de gastos de capital.

Producto interno bruto (PIB): Es uno de los indicadores básicos que mide el resultado del proceso de producción de bienes y servicios finales de toda la economía en un período determinado, generalmente un año.

- Deuda viva = Deuda anterior + nuevas emisiones de deuda - deuda amortizada.
- Representa el valor de las nuevas emisiones de deuda y la deuda del año anterior deduciéndole la parte de la deuda que ha sido amortizada.

Deuda anterior: Se corresponde con la deuda de años anteriores.

Nuevas emisiones de deuda: Es el saldo a financiar.

Deuda amortizada: Es la parte de la deuda pagada anualmente.

$$\text{Índice de Presión Fiscal} = (\text{Impuestos directos} + \text{Impuestos indirectos} + \text{Tasas y otros}) / \text{PIB}.$$

Impuestos directos + Impuestos indirectos + Tasas y otros: De la sección de ingresos los grupos I, II, y III.

- Son los impuestos directos, indirectos, tasas y otros, divididos por el PIB y expresa qué por ciento del PIB está representado por impuestos, tasa y contribuciones.

Considérese el ejemplo siguiente, se dispone de los siguientes datos sobre el sector público de un país en el año $t-1$. La renta nacional asciende a 24 000 unidades monetarias. La carga fiscal por impuestos directos e indirectos es del 25%. De la recaudación impositiva $2/3$ corresponde a los impuestos directos y el resto a los indirectos.

El costo total de los servicios prestados por el sector público es de 8 000 u/m. El 75% del costo son gastos de personal y el resto adquisición de bienes y servicios corrientes. Las tasas establecidas son equivalentes al 15% del costo de los servicios.

La deuda pendiente a finales del año t era de 20 000 u/m. El tipo de interés de la deuda es del 8% y se amortiza anualmente un 5%.

En el año $t-1$ está previsto efectuar inversiones reales por un importe de 600 u/m y donar una planta depuradora de agua a un país en desarrollo por valor de 300 u/m.

Se van a privatizar terrenos públicos por un importe de 1 800 u/m. Los intereses obtenidos por los fondos públicos colocados en instituciones financieras ascienden a 500 u/m. El gobierno tiene previsto privatizar acciones de una empresa pública de transporte por valor de 800 y suscribir una ampliación del capital de una compañía nacional por valor de 300 u/m. El déficit de recursos se financiará con deuda.

A partir de los datos anteriores, formar el presupuesto del sector público utilizando la clasificación económica del presupuesto vigente y calcular:

- Resultado económico.
- Déficit primario.
- Capacidad o necesidad de financiación.
- Saldo a financiar.

- Deuda viva a finales del año t-1.
- Suponiendo que durante este que el PIB es de 23 000 u/m. Calcule el peso de la actividad financiera del sector público, así como el índice de presión fiscal.

ESTRUCTURA DE LA CLASIFICACION ECONOMICA					
Grupos	Gastos	U/M	Grupos	Ingresos	U/M
I	Gastos de personal	6.000	I	Impuestos Directos	4.000
II	Gastos de Bienes y Servicios	2.000	II	Impuestos Indirectos	2.000
III	Intereses y Gastos Financieros	1.600	III	Tasas y Otros	1.200
IV	Transferencias Pagadas		IV	Transferencias Recibidas	
V	Amortizaciones		V	Ingresos Patrimoniales	500
	Total de Operaciones Corrientes	9.600		Total de Operaciones Corrientes	7.700
VI	Inversiones Reales	600	VI	Inversiones Reales	1.800
VII	Transferencias de Capital	300	VII	Transferencias de Capital	
	Total de Operaciones de Capital	900		Total de Operaciones de Capital	1.800
VIII	Activo Financiero	300	VIII	Activo Financiero	800
IX	Pasivo Financiero	1.000	IX	Pasivo Financiero	
	Total de Operaciones Financieras	1.300		Total de Operaciones Financieras	800
	Total de Gastos	11.800		Total de Ingresos	10.300
		-		Déficit	1.500
		11.800		Total de ingreso con deuda	11.800

Renta nacional 24 000 UM

25% de renta nacional es carga fiscal = $24\,000\text{ UM} \times 25\% = 6\,000\text{UM}$

6 000 UM

- 2/3 son impuestos directos= 4000 UM (grupo I sección de ingresos)
- 1/3 son impuestos indirectos = 2000 UM (grupo II sección de ingresos)

Costo total de los servicios 8 000 UM.

- 75% de 8 000 = 6 000 Gastos de personal (grupo I sección de gastos)
- 25% de 8 000 = 2 000 Gastos de bienes y servicios (grupo II sección de gastos)

15% del 8 000 = 1 200 Tasa y otros (grupo III de sección de ingresos). Con la aplicación de una tasa el sector público busca recuperar lo que cuesta producir un determinado bien o servicio es por ello que generalmente se toman como determinado porcentaje los gastos.

Deuda anterior $20\,000 \times 8\% = 1\,600$ Intereses y gastos financieros (grupo III sección de gastos). La deuda existe anualmente devenga intereses que el Estado debe pagar al sector privado que la importancia que tiene para este el cumplimiento de los plazos dicho gasto se ubica dentro del gasto corriente.

$20\,000 \times 5\% = 1\,000$ Pasivo financiero (grupo IX de gastos). La parte de la deuda que se va liquidando siempre se sitúa en el pasivo financiero gasto, la pregunta es, ¿porque no ubicarlo en grupo V? Amortización dentro del gasto corriente, es importante aclarar que en este grupo solo se ubica la amortización del activo fijo tangible, aquel que está sujeto a depreciación.

600 Inversiones reales (grupo IV de la sección de gastos) Este grupo se afecta cuando es el sector público el que efectúa la inversión por tanto es gasto.

300 Transferencias de capital (grupo VII de gastos). Cuando se transfiere un activo específico o dinero pero con un destino específico, el grupo IV. Transferencias dentro del gasto corriente solo se afecta cuando el traslado de recursos no tiene un destino específico.

1 800 venta de terrenos públicos Inversión real (grupo IV de ingresos). Siempre que se vende el patrimonio público.

500 fondos públicos invertido Ingresos patrimoniales (grupo V de ingresos). Este grupo se afecta cuando el estado invierte su patrimonio puede por depositar parte de sus reservas en dinero en banco y obtener los intereses por alquileres locales públicos.

800 ventas de acciones activos financieros (grupo VIII de ingreso). Cuando se venden o emiten títulos de capital, es decir, acciones.

300 compra de acciones activos financieros (grupo VIII de ingreso). Cuando se suscriben o se emiten acciones.

Como el déficit de recursos se financiará con deuda, la diferencia entre el gasto total e ingreso total representará la cantidad de pasivo financiero (sección de ingreso) a emitir para equilibrar el presupuesto.

El estado ahorro – inversión – financiamiento.

El presupuesto como previsión de los flujos de gastos y recursos para un periodo de tiempo es un balance preventivo que incidirá en el futuro a través de su ejecución no solo sobre el patrimonio y resultados de la organización estatal, sino respecto a la calidad de vida de los ciudadanos y las decisiones de los agentes privados de la economía.

Los indicadores tratados anteriormente son muy útiles y permiten conocer cuál ha sido el resultado real de la ejecución, pero si se desea contar con un análisis detallado que muestre mejores evidencias, se podrá auxiliar del estado ahorro-inversión-financiamiento, el cual permite determinar la línea de flotación de la administración financiera. En el caso del presupuesto sirve para evaluar los efectos macro de la política económica en cuanto a su tratamiento de recursos y gastos.

Tabla No. 4.- Estado ahorro – inversión – financiamiento.

Movimientos arriba de la línea.

	<u>A. Cuenta corriente</u>
	Ingresos corrientes
menos	Gastos corrientes, excluyendo intereses de la deuda
igual	I: Resultado Económico Primario.(Superávit o déficit)
menos	Intereses de la deuda
igual	II: Resultado Económico.(Ahorro o desahorro)

	<u>B. Cuenta de capital</u>
	Recursos de capital
menos	Gastos de capital
igual	III: Resultado Financiero.(déficit o superávit)

Movimientos debajo de la línea.

	<u>C. Cuenta de Financiamiento</u>
	Fuentes financieras
menos	Aplicaciones financieras
igual	IV: Necesidades de Financiamiento

Fuente: El Estado eficiente. José María Las Heras. Pág. 129 y 130.

Todas las relaciones financieras internas al Estado (arriba de la línea) y externas al Estado (debajo de la línea). En el modelo anterior se expresa la estructura de fuentes - u orígenes- y usos. - o aplicaciones - de fondos diferenciando, y vinculando, los respectivos recursos y gastos según la capacidad de obtener como producto de una decisión autónoma por parte del Estado (arriba de la línea) o producto de una negociación con terceros (debajo de línea). Así se está (arriba de la línea) cuando se refiere A. Cuenta corriente más B. Cuenta de capital, en que las decisiones de financiamiento derivan de las facultades de imposición del Estado o en su decisión de enajenar sus activos reales o financieros. Se trata de decisiones endógenas del propio Estado en función de decisiones políticas solo limitadas por la normativa jurídica que los regula. Y se está por debajo de la línea cuando se refiera a cuentas de financiamientos derivadas fundamentalmente de los movimientos de los pasivos producto de la deuda bruta a contraer menos sus amortizaciones.

En este caso se trata de decisiones exógenas en las cuales debe contarse con una aceptación, a partir de un proceso de negociación, por parte de los prestamistas o acreedores. Estos movimientos son propios de la frontera del crédito público. No incluye la deuda a corto plazo que puede requerirse siendo de competencia del sistema de tesorería.

En el rubro I. Resultado económico primario. Se excluye de los gastos corrientes el pago de los intereses de la deuda recibiendo la cifra neta de la denominación de gasto primario. Al compararse el gasto primario con los ingresos corrientes, surge el resultado económico primario. Cuando este es superavitario y es esencial que lo sea, recibe la denominación de superávit primario, representando macro financieramente la capacidad de pago del Estado para hacer frente a sus intereses por deudas. La situación inversa, déficit primario, es muy preocupante. Sucede cuando el Estado no puede hacer frente con sus recursos corrientes al pago de los gastos corrientes, no incluyendo los correspondientes intereses de la deuda.

En el rubro II. Resultado económico se habla ahorro cuando existe una diferencia positiva entre ingresos corrientes y gastos corrientes. La situación inversa plantea la figura de desahorro, un desequilibrio grave que no puede extenderse por mucho tiempo, dado que demuestra una incapacidad del Estado para financiar sus gastos corrientes con sus ingresos corrientes, originados estos fundamentalmente por lo recaudado a través de tributos.

Cuando sobre los resultados anteriores (ahorro o desahorro) se contabiliza el caudal de gastos de capital e ingresos de capital, si la situación es positiva se encuentra ante una situación de superávit fiscal. Ambas posibilidades se muestran en el rubro III. Resultado financiero con signo positivo en el primer caso y signo negativo en el segundo.

Obtenidos los resultados económicos y financieros, los movimientos arriba de la línea, falta aun analizar el escenario en materia de endeudamiento, aunque se incluyen aquí otros agregados como activos y pasivos financieros.

Los movimientos debajo de la línea, que es la línea de flotación respecto a la marcha del Estado, si parte de una situación de superávit en el resultado financiero podrá pagar e incluso rescatar anticipadamente parte del capital de la deuda. Esto impactará con menores intereses futuros en el gasto corriente, incidiendo favorablemente en el resultado económico entre los movimientos arriba de la línea. Pero delicado sería el escenario si parte con un déficit en el resultado financiero, para lo cual deberá recurrirse inevitablemente a mayor endeudamiento neto mostrando la incapacidad gubernamental en financiar el total de gastos con el total de ingresos, excluido el crédito público.

Si al existir déficit primario la situación se torna difícil y preocupante, déficit en su impacto por debajo de la línea es igual de complicado. En estos casos los caminos son dos:

- ✓ Contraer deudas con la prevención que deberá garantizarse su capacidad de pago. El uso del crédito público es una salida de largo plazo posible si el Estado deudor tiene un nivel de riesgo aceptable o con muy buenas garantías para endeudarse.
- ✓ Emisión monetaria.

Si se retoma el ejemplo anterior, el estado ahorro – inversión - financiamiento quedaría de la siguiente forma:

MOVIMIENTOS ARRIBA DE LA LÍNEA

	<u>A. Cuenta corriente</u>	
	Ingresos corrientes	7700
menos	Gastos corrientes, excluyendo interese de la deuda	8000
igual	I: Resultado económico primario.(superávit o déficit)	(300)
menos	Interese de la deuda	1600
igual	II: Resultado económico.(ahorro o desahorro)	(1900)
	<u>B. Cuenta de capital</u>	
	Recursos de capital	1800
menos	Gastos de capital	900
igual	III: Resultado financiero. (déficit o superávit)	(1000)

MOVIMIENTOS DEBAJO DE LA LINEA

	<u>C. Cuenta de financiamiento</u>	
	Fuentes financieras	800
menos	Aplicaciones financieras	1300
igual	IV: Necesidades de financiamiento	(1500)

Las necesidades de financiamiento ascienden a un valor de 1 500 UM por debajo de la línea, pues el Estado tendrá que emitir deuda ya que por cuenta corriente y de capital por encima de la línea no se genera ingreso suficiente para cumplir con los gastos, tanto corrientes como de capital.

Resumen.

El Estado interviene en la economía con el presupuesto, en él se concretan la proyección de gastos e ingresos a ejecutar dentro de un periodo económico. El presupuesto tiene características que se derivan de la propia forma bajo la que se concibe y cumple determinadas funciones dentro del ciclo económico. Su realización se basa en la aplicación de principios universales.

Existen diferentes clasificaciones presupuestarias tradicionales y modernas, donde se distinguen la clasificación económica y por programas, esta última utiliza al presupuesto como instrumento de gestión de recursos.

El resultado final puede estar representado por un déficit de recursos o un superávit, ambas formas constituyen desequilibrios económicos, con diferentes implicaciones para el sector público. Existen una serie de indicadores de ejecución presupuestaria que permiten dar una valoración de cuál ha sido el efecto del gasto sobre el ingreso, se destacan además su efecto sobre el producto interno bruto y la renta nacional.

El estado ahorro-inversión- financiamiento, permite determinar la línea de flotación de la administración financiera entre las operaciones relativas y no al Estado. En el caso del presupuesto sirve para evaluar los efectos macroeconómicos de la política económica en cuanto al tratamiento de recursos y gastos.

II. FUNDAMENTACIÓN Y DESCRIPCIÓN DEL FOLLETO DE EJERCICIOS

Se describen los fundamentos esenciales relacionados con el folleto de ejercicios, así como los elementos que lo caracterizan desde la descripción de la importancia y objetivos del mismo, así como su diseño y contenido.

¿Qué es un folleto de ejercicios?

Un folleto de ejercicios es un material impreso, que resulta un componente esencial que transmite la información mediante impresión plana, de gran importancia en el proceso de enseñanza aprendizaje. Así mismo el profesor al organizar sus clases y dar

cumplimiento a los objetivos trazados debe seleccionar los métodos y medios para lograrlos; una vez que selecciona el método, en este caso necesita un soporte material para ejecutarlo, ese soporte es el medio de enseñanza.

Psicológica y pedagógicamente este folleto reduce considerablemente el tiempo necesario para el aprendizaje. No se trata solamente de que el alumno aprenda más sino que además desarrolle conocimientos, hábitos y habilidades necesarias durante el análisis y cálculo de los diferentes ejercicios.

Si se tiene en cuenta el nivel de actualización que deben tener los estudiantes sobre determinados temas, y que las condiciones económicas mundiales actuales imposibilitan la impresión de libros de texto con la periodicidad de actualización necesaria, pudiera decirse que la elaboración de materiales de estudio (impresos) para la enseñanza permite a los profesores y estudiantes tener acceso a la información de una manera más sencilla, práctica y operativa.

En el sistema socialista cubano la bibliografía se desarrollan como consecuencia de las necesidades sociales del hombre, y en especial por el carácter científico del aprendizaje y la enseñanza. Sirven para mejorar las condiciones de trabajo y de vida de los profesores y estudiantes, en ningún momento para deshumanizar la enseñanza. La bibliografía no puede sustituir la función educativa y humana del maestro, ya que es él quien dirige, organiza y controla el proceso de enseñanza – aprendizaje.

En el área de la Educación Técnica y Profesional, cada día se forman nuevos valores con una alta capacidad para enfrentar el mundo laboral. Para esta formación de técnicos, una correcta utilización de la bibliografía, además de facilitar el desarrollo de la actividad, los preparará como verdaderos profesionales en el uso mas completo de la palabra.

Ninguno de los 5 componentes de la didáctica en la pedagogía pueden estar separados, pero entre el método y el medio existe una relación totalmente indisoluble, pues recíprocamente, uno forma parte del otro. El éxito de la dirección didáctica del maestro está relacionado, en buena medida, con los medios empleados.

Fundamentación del folleto de ejercicios

Dirigido a la actualización y profundización de conocimientos va este medio impreso, permitiendo la solución de la carencia de bibliografía con los ejercicios propuestos. Con este folleto de ejercicios se contribuye a:

- La formación de una concepción dialéctica materialista del mundo.
- Profundizar el vínculo de la teoría con la práctica.
- Propiciar el trabajo independiente de los estudiantes dentro y fuera de la clase.
- Hacer cumplir la función del profesor como facilitador de la enseñanza.
- Orientar adecuadamente los objetivos de la clase y la auto preparación del profesor para su cumplimiento.
- Garantizar el aprovechamiento de las horas de clase que se le asignen al tema en el programa.
- Permitir el establecimiento de las relaciones interdisciplinarias.

Otro de los valores del folleto de ejercicios radica en los beneficios que aporta al contribuir al logro de la solidez en los conocimientos relacionados con la actividad presupuestada. Permite además la ejercitación, crea condiciones para el desarrollo de capacidades y habilidades que pueden manifestarse en la actividad práctica si es empleado correctamente por el alumno.

Al tener en cuenta los aspectos didácticos del proceso de enseñanza-aprendizaje, el autor se refiere a continuación a los aspectos que traen consigo la elaboración del folleto de ejercicios. Con el objetivo de que los estudiantes tengan en sus manos un material que les permita ejercitar y consolidar los contenidos tratados sobre el análisis de la actividad presupuestada es preciso señalar que el mismo puede ser empleado en actividades dentro o fuera de la clase.

Los ejercicios propuestos en el presente folleto pueden ser utilizados con diferentes objetivos como son:

- Tarea preparatoria: preparar las bases para el desarrollo de un nuevo contenido.

- Tarea de perfeccionamiento: garantizar seguir ejecutando lo aplicado en la clase mediante la memorización y ejercitación.
- Tarea creadora: desarrollar capacidades, estimular potencialidades.
- Tarea diferenciada: trabajar las características individuales de cada alumno.

La selección de los ejercicios que se presentan se determinó por la relación temática con los contenidos a las que se refiere el folleto, articulando con la asignatura. La aplicación de los ejercicios permitirá a los estudiantes asimilar los conocimientos mediante la interrelación existente con los contenidos que se aprenden en la actividad presupuestada, a la vez que les permitirán sistematizar los contenidos sobre esta temática.

Desde el punto de vista filosófico, el folleto de ejercicios se sustenta en la dialéctica materialista como base metodológica, por cuanto permite establecer la relación pensamiento, signo y códigos como medio esencial del conocimiento humano y por tanto, la consecuente puesta en práctica de los conocimientos adquiridos a un nivel aplicativo.

Además, desde el punto de vista didáctico, pudiera decirse que el folleto de ejercicios se basa en el enfoque histórico-cultural de Lev Semiónovich Vygotsky (1896-1934), cuyas concepciones fueron elaboradas a partir de considerar el carácter socio histórico del psiquismo humano.

Psicológicamente, el folleto de ejercicios facilita el cambio de actividad, vincula el aprendizaje con experiencias sociales que refuercen el sentido de colectivismo, reafirma la personalidad imprescindible para su desarrollo, propicia la satisfacción del alumno por aprender, descubrir y solucionar una situación dada.

Pedagógicamente dirige el proceso de aprendizaje hacia el objetivo deseado (para que los contenidos ya aprendidos, se actualicen y transfieran sistemáticamente a situaciones nuevas), el autocontrol de los resultados, el auto conocimiento, la autorregulación, permite que, además de aprender un contenido, el estudiante sea capaz de transmitirlo a situaciones nuevas en función del objetivo

Desde el punto de vista comunicacional los ejercicios se centran más en la relación alumno – profesor – especialista de la producción, alumno - alumno y alumno para sí,

que el modelo tradicional profesor – alumno que permiten rastrear el rol protagónico del alumno, evidencia un elevado nivel cognoscitivo, interés, motivación y socialización.

Después de haber realizado un análisis de los objetivos que en el orden instructivo y educativo presenta el programa de Análisis Económico Financiero, se considera que en el caso particular del folleto de ejercicios, estos objetivos pudieran definirse como sigue:

Objetivos instructivos

- Interpretar los estados financieros como ayuda para medir la actividad presupuestada.
- Aplicar las técnicas y herramientas para medir los estados financieros en la actividad presupuestada.
- Calcular las principales razones financieras a partir de los estados financieros en la actividad presupuestada.
- Analizar las principales razones financieras en la actividad presupuestada.
- Elaborar el estado de flujo en efectivo en la actividad presupuestada.
- Interpretar los resultados económicos y financieros de la actividad presupuestada en Cuba.

Objetivos educativos

- Propiciar la dirección del Proceso de enseñanza-aprendizaje en el análisis de la actividad presupuestada.
- Consolidar hábitos de trabajo independiente en la medida en que los estudiantes se enfrentan a la realización de los ejercicios.
- Fomentar el desarrollo de habilidades profesionales.

Pasos para elaborar el folleto

En la elaboración del folleto se tuvo en cuenta una serie de pasos que en mayor o menor medida han sido tratados, sin embargo otro grupo de actividades no se han mencionado.

- Análisis del plan de estudio, perfil ocupacional y programas de la asignatura.
- Revisión de la bibliografía existente en el centro.

En este paso se observó que no existen bibliografías del contenido analizado. Se estudió el vocabulario utilizado por la asignatura con el objetivo de que los ejercicios propuestos expresen el rigor necesario y un correcto enfoque político práctico.

- Estudio de los medios de enseñanza, (medios de utilización directa, materiales impresos) y los tipos de tarea.
- Un paso considerablemente importante fue la caracterización y diagnóstico de los estudiantes. Los educandos entran con un índice académico general comparado con el de años anteriores un tanto superior. Tienen buenos hábitos de conducta y buena disciplina. Son activos en el deporte y en las actividades políticas patrióticas.

En este paso se valoró que el estudiante comienza estos contenidos en una etapa del curso pasadas las primeras semanas, que fueron las que se encargaron del proceso de diagnóstico y nivelación, no obstante, los ejercicios propuestos responden organizadamente a los algoritmos internos de cada una de las habilidades.

- Otro paso fue la visita a unidades presupuestadas del municipio con el objetivo de recolectar datos actualizados relacionados con el tema.
- El paso final fue sin duda el más difícil, unir todos los elementos analizados separadamente y elaborar los ejercicios.

Folleto de ejercicios

Para la solución del problema de investigación planteado el autor realizó el folleto de ejercicios porque el mismo les permite a los estudiantes comprobar su comprensión del contenido.

El folleto de ejercicios se presenta con la siguiente estructura.

- Hoja de presentación: ubica al usuario en el tipo de folleto que va a usar.
- Introducción: plasma de forma muy sintetizada algunas consideraciones teóricas e importancia de la actividad presupuestada.
- Desarrollo: se muestran 10 ejercicios.

El autor recomienda la utilización del folleto para el estudio independiente, tanto dentro como fuera de la clase porque contribuye a formar hábitos de estudio y trabajo, valores

educativos, permite consolidar los conocimientos adquiridos, desarrolla las habilidades de autocontrol y organización. Otra de las razones está dada por la carencia de los recursos necesarios para que cada estudiante tenga un ejemplar en sus manos. El folleto se encuentra en la biblioteca del centro a la cual tienen acceso tanto estudiantes como profesores.

En la utilización del folleto para la diferenciación juega un papel fundamental la labor del profesor, pues depende de su preparación en la caracterización de sus estudiantes y de su diagnóstico, la orientación y ejecución del ejercicio.

El desarrollo de ejercicios demostrativos proporciona a los estudiantes una retroalimentación inmediata y sirven como guía para la solución del resto de ejercicios propuestos.

Los ejercicios propuestos responden a los objetivos desde los menos complejos a los más complejos, precisamente con el propósito de no frenar el salto progresivo de los alumnos en su desempeño cognitivo.

En el folleto los ejercicios se organizan de manera tal que se pueda medir el desempeño cognitivo del estudiante, atendiendo siempre a los requerimientos del programa en la unidad seleccionada. Los temas que tratan versan sobre los siguientes contenidos:

- Determinar desviación del plan y magnitud relativa.
- Valorar los resultados finales.
- Identificar si la entidad presenta sobrecumplimiento o incumplimientos.
- Valorar si el grado de cumplimiento es satisfactorio o no para la entidad.
- Calcular o comparar magnitudes referentes a los gastos.
- Identificar elementos de mayor incidencia en los gastos.
- Calcular o comparar magnitudes referentes a la ejecución y el presupuesto total.
- Valorar la ejecución del presupuesto en diferentes períodos.
- Identificar indicadores que están en sobre ejecución o inejecución del presupuesto.

- Valorar los estados financieros teniendo en cuenta la capacidad de pago de la entidad.
- Valorar y calcular razones financieras (liquidez inmediata y disponible).
- Valorar el comportamiento de los financiamientos.
- Argumentar diferencias entre la actividad presupuestada y otro tipo de empresa, referente al peso fundamental de los pasivos.

III. ANÁLISIS DE LOS INSTRUMENTOS Y TÉCNICAS APLICADAS

Se realiza el análisis de los resultados de los instrumentos y técnicas aplicadas en la investigación, tanto en el diagnóstico inicial, como en los resultados de la validación del folleto de ejercicios.

Análisis de los instrumentos aplicados en la etapa diagnóstica inicial

La observación (Anexo 1) desarrollada al proceso pedagógico profesional con el objetivo de diagnosticar la necesidad de bibliografía para la asignatura Análisis Económico Financiero, se observó la Preparación de asignaturas, que metodológicamente implica el tipo de trabajo docente-metodológico que garantiza, previo a la realización de la actividad docente, la planificación y organización de los elementos principales que aseguran su desarrollo eficiente. Debe propiciar una adecuada orientación metodológica a los profesores a fin de garantizar, entre otros aspectos la adecuada utilización de los métodos y medios de enseñanza para asegurar el cumplimiento de los objetivos, priorizando los libros de textos, el software educativo y los cuadernos de trabajo.

En las clases los medios de enseñanza que se emplean son el libro de texto, materiales impresos de la actividad empresarial productiva y el pizarrón. No existe material con contenido contentivo de la actividad presupuestada.

En la Práctica laboral, se priorizaron las unidades de la Dirección Municipal de Educación y Salud Pública, donde se observó que los estudiantes presentan poco dominio de los documentos primarios de la actividad presupuestada, lo que implica

dificultades en el desarrollo de las habilidades para realizar operaciones de interpretación de los resultados económicos y financieros de la actividad presupuestada.

En sentido general, la observación corroboró que en lo referido a la actividad presupuestada, no existe ejercitación práctica que pertreche a los estudiantes de fundamentos para el análisis de la misma, aun cuando muchos de ellos desarrollan la práctica laboral en unidades presupuestadas.

En el **análisis de documentos (Anexo 2)** con el objetivo de realizar los análisis de las regularidades que con relación al Análisis Económico Financiero se deben tener en cuenta para cumplimentar los objetivos del programa y el plan de estudio. La Resolución Ministerial No. 109/2009 aprueba los planes de estudio para la formación de la fuerza de trabajo calificada de técnicos medios con nivel medio superior profesional para los alumnos que ingresen con noveno grado en los institutos politécnicos del país a partir del curso escolar 2009-2010, que como anexos forman parte integrante de la presente Resolución. Para la especialidad de Contabilidad, en la formación profesional específica, se agrupa el Análisis Económico Financiero, como asignatura que se desarrolla en el tercer año de la carrera. El perfil ocupacional expone el objeto de trabajo para el técnico medio en Contabilidad que es el Proceso Económico Empresarial y el campo de acción los departamentos de economía, contabilidad, sistemas contables, de cobros y pagos, de finanzas, de planificación y en unidades y grupos básicos de abastecimiento técnico y material, así como en las empresas industriales, comerciales y de servicios, en unidades presupuestadas y en organizaciones no lucrativas.

En el programa de la asignatura Análisis Económico Financiero se expone que se trabajará con ejemplos aplicados a empresas y relacionado con el resto de las asignaturas prácticas como Contabilidad, Administración Financiera, Práctica laboral y preprofesional. La asignatura está distribuida dentro del total de horas en prácticas y teóricas.

Objetivos generales de la asignatura

- Contribuir a consolidar en los estudiantes la concepción científica del mundo con el aporte que los métodos del Análisis Económico Financiero ofrecen a la solución de problemas económicos y financieros.
- Desarrollo habilidades necesarias en las diferentes técnicas y procedimientos del Análisis Económico Financiero.
- Analizar los diferentes métodos del Análisis Económico Financiero.
- Desarrollar hábitos de orden y limpieza en el trabajo.
- Generalizar el Programa de Educación Ambiental.
- Contribuir a la formación ética del Contador.
- Contribuir al desarrollo del trabajo independiente e investigativo en los temas del programa.

Plan analítico

Unidad No. 1. Objeto, contenido y tareas del. Análisis Económico Financiero. Métodos y procedimientos

Unidad No. 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras

Unidad No. 3. Análisis de la producción y sus rentas, la fuerza de trabajo objetos y medios

Se hace referencia, por ser de importancia en la investigación a la unidad No. 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros. Principales Razones financieras

Objetivos

- Interpretar los Estados Financieros como ayuda para medir la actividad Empresarial.
- Aplicar las técnicas y herramientas para medir los Estados Financieros.
- Calcular las principales razones financieras a partir de los Estados Financieros.
- Analizar las principales razones financieras.

- Elaborar el Estado de flujo en efectivo.
- Interpretar los resultados económicos y financieros de la actividad presupuestada en Cuba.

Sistemas de conocimientos.

Breve recuento de los Estados Financieros, tipos de Estados financieros. Secuencia analítica de los Estados Financieros. Análisis del Capital del trabajo. Estado de flujo de efectivo, su elaboración e interpretación. Razones más utilizadas, su cálculo y análisis a partir del Estado Financiero.

Interpretar a partir de los resultados económicos y financieros de la actividad presupuestada en Cuba,

Sistemas de habilidades

- Interpretar los Estados Financieros como ayuda para medir la actividad Empresarial.
- Aplicar las técnicas y herramientas para medir los Estados Financieros.
- Calcular las principales razones financieras a partir de los Estados Financieros.
- Analizar las principales razones financieras.
- Elaborar el Estado de flujo en efectivo.
- Interpretar los resultados económicos y financieros de la actividad presupuestada en Cuba.

Indicaciones metodológicas

En este tema se aborda por el maestro los diferentes Estados Financieros, se analizan las diferentes partidas del Estado de resultado, se calculará y analizará las razones financieras más utilizadas a partir de los Estados Financieros, así como el cálculo y análisis del Capital de trabajo y el Estado de flujo de efectivo.

Se Interpretará los resultados económicos y financieros de la actividad presupuestada en Cuba.

La **prueba pedagógica, aplicada en un momento inicial (Anexo 3)** para constatar el grado de conocimientos que tienen los estudiantes sobre la actividad presupuestada,

tuvo en cuenta para poder determinar calidad en el aprendizaje el desempeño cognitivo por sus niveles correspondientes.

Cuando se habla de desempeño cognitivo se hace referencia al cumplimiento de lo que el estudiante debe hacer en un área del saber de acuerdo a las exigencias establecidas para ello, al tener en cuenta el grado de complejidad con que se quiera medir este desempeño cognitivo y al mismo tiempo la magnitud de los logros del aprendizaje alcanzados en la asignatura Análisis Económico Financiero. En la prueba se presentaron tres ejercicios, uno por cada nivel de desempeño.

1er nivel de desempeño cognitivo: En este ejercicio el estudiante tiene que demostrar capacidad para utilizar las operaciones de carácter instrumental básicas de la asignatura. Para ello debe identificar, describir e interpretar conceptos y propiedades esenciales relacionadas con la actividad presupuestada.

1. En la siguiente tabla se muestra el comportamiento de los ingresos cobrados de la Dirección de Educación de Cumanayagua al cierre del 2010. Unidad de Medida: miles de pesos.

Indicadores	Plan	Real
Total de ingresos	580,00	486,30
Círculo infantil	180,00	179,50
Venta de Mercancía	17,00	4,90
Fuerza laboral Estudiantil	80,00	28,60
Seminternado	120,00	101,60
Escuela de idioma	5,00	5,30
Otros	8,00	5,70
Comedor Cafetería	170,00	155,00
Pérdida de Vestuario	-	1,9
Pérdida de medios de enseñanza	-	3,8

2.1. Señale la respuesta correcta para cada una de los siguientes incisos.

a) La magnitud relativa del total de ingresos es:

☐ 83,84%

☐ 120,7%

☐ 82%

b) La variación de los ingresos de la escuela de idiomas representa un:

☐ Sobrecumplimiento del plan de 0,3 MP.

☐ Incumplimiento del presupuesto.

☐ Cumplimiento del plan.

c) La fuerza laboral estudiantil muestra:

☐ Satisfactoria la ejecución del presupuesto.

☐ Alta ejecución del presupuesto.

☐ Baja ejecución del presupuesto.

2do nivel de desempeño cognitivo: En este ejercicio el estudiante tiene que demostrar capacidad para establecer relaciones conceptuales, donde además de reconocer, describir e interpretar conceptos y propiedades esenciales relacionados con la actividad presupuestada, deberán aplicarlos a una situación práctica planteada y reflexionar sobre sus relaciones internas.

2. Dado el siguiente cuadro donde aparece la ejecución del presupuesto del año 2009 y 2010 de la Dirección Municipal de Educación. Unidad de Medida: Miles de pesos.

Indicador	Ejecución 2009	Presupuesto del 2009	Ejecución 2010	Presupuesto 2010
Gastos de personal	271,8	197,8	343,0	318,2
O. Gastos de bienes y serv.	154,00	254,5	176,3	179,1
Trans. Corrientes pto.s.s	33,6	24,4	42,3	39,2

a) Determinar las Magnitudes Absolutas y Magnitudes Relativas de cada gasto.

b) Valorar los resultados.

c) Identificar en verdadero o falso. Justifique el falso.

___ En el año 2009 la Dirección Municipal de Educación de Cumanayagua obtuvo como resultado de sus operaciones una alta ejecución del presupuesto de gastos de personal.

___ La inejecución del presupuesto de los gastos de bienes y servicios del año 2010 de la Dirección Municipal de Educación de Cumanayagua se valora como insatisfactoria.

___ Se considera como satisfactoria la desviación negativa que tuvo los gastos de bienes y servicios en el 2009 de la Dirección Municipal de Educación de Cumanayagua.

___ El sobrecumplimiento en 37,7% y 7,9% respectivamente de las transferencias corrientes en ambos periodos es considerado una inejecución del presupuesto.

___ El sobrecumplimiento en 7,8% de los gastos de personal en el 2010 es un indicador desfavorable.

d) Determinar cuál de los incisos de los gastos corrientes tuvo mayor influencia en el resultado final de la ejecución del presupuesto en cada periodo

3er nivel de desempeño cognitivo: En este ejercicio el estudiante tiene que resolver problemas propiamente dichos de la actividad presupuestada, y aunque la vía de solución es conocida, el nivel de producción es más elevado.

3 La Dirección Municipal de Salud de Cumanayagua al cierre del primer trimestre muestra el siguiente Estado de Situación.

	Estado de Situación			
Unidad: Dirección Municipal		Código: 241-2-8532		mar-11
		<u>Activo</u>		
	<u>Activo circulante</u>			
101	Efectivo en caja		1.700,60	
146	Pagos anticipados a sumin.		737,25	
165	Adeudos del presupuesto		13.190,92	
183	Material y articulo de cons.		131.494,94	
184	Útiles y herramientas		10.905,12	
185	Producción terminada		156,00	
186	Instrum. Médico, est. Y vet.		32.008,80	
189	Alimentos		31.242,75	
194	Vestuario y lencería		26.552,10	
202	Animales en desarrollo		617,50	
206	Fondos bibliotecarios		2.208,95	

	<u>Activo Fijo</u>			
240	Activos fijos tangibles	4.608.236,87		
	Menos:			
375	Depreciación de AFT	<u>2.679.410,82</u>	<u>1.928.826,05</u>	<u>2.179.640,98</u>
	Activos			
265	Inversiones materiales		3.856.191,25	
330	Pérdida en investigación		168,31	
334	Cuentas por cobrar diversas		3.295,30	
350	Operac. E/ depend. Activo		141.656,78	
655	Efectivo depositado al ppto del estado		1.496.056,69	
81			234,00	
82			109,13	
83	Facilidades a trab. Dec. 91		36.737,68	5.534.449,14
	<u>Total de Activos</u>			7.714.090,12
	<u>Pasivos y Patrimonios</u>			
	<u>Pasivo Circulante</u>			
405	Cuentas por pagar a corto plazo		42.376,89	
421	Cuentas por pagar ATF		20.714,31	
425	Cuentas por pagar proc. Inv.		543.514,22	
430	Cobros anticipados		1.450,00	
440	Obligac. Con el ppto del		271.217,83	

	Est.			
455	Nóminas por pagar		560.074,62	
460	Retenciones por pagar		79.095,06	
492	Provisión para vacaciones		347.919,84	
493	Otras provisiones operac.		11.342,72	
565	Cuentas por pagar diversas		8.826,66	1.886.532,15
	<u>Otros pasivos</u>			
555	Sobrantes en investigación		-	
575	Operaciones entre dependencia Pasivo		141.656,78	
99	Contrapart. Cta. Memorandun.		37.080,81	178.738
	<u>Total de Pasivo</u>			2.065.269,74
	<u>Patrimonio</u>			
600	Inversión estatal		4.248.495,91	
617	Recursos recibidos		3.016.221,24	
620	Donaciones recibidas		108.899,31	
702	Producción propia p/insum.		38,00	
	Resultado del período		1.724.834,08	
	<u>Total del Patrimonio</u>			5.648.820,38
	<u>Total de Pasivo y Capital</u>			7.714.090,12

a) Aplique las técnicas de tamaño común.

b) Valore el comportamiento de los financiamientos.

c) Argumente las diferencias entre este tipo de entidad y una productiva en cuanto al peso fundamental de los pasivos.

Los resultados de la prueba pedagógica se expresan en la siguiente tabla

A.E	P.R	R.C	%	1er nivel			2do nivel			3er nivel		
				P.R	R.C	%	P.R	R.C	%	P.R	R.C	%
30	90	54	60.0	30	20	66.6	30	18	60.0	30	16	53.3

A.E: Alumnos evaluados	P.R: Posibles respuestas	R.C: Respuestas correctas
------------------------	--------------------------	---------------------------

Los elementos del conocimiento más afectados en cada nivel:

- 1er nivel: Identificar la magnitud relativa del total de ingresos.
- 2do nivel: Determinar los gastos corrientes de mayor influencia en el resultado final de la ejecución del presupuesto en cada periodo
- 3er nivel: Argumentar las diferencias entre este tipo de entidad y una productiva en cuanto al peso fundamental de los pasivos.

La **encuesta a estudiantes (Anexo 4)**, realizada con el objetivo de conocer criterios sobre la situación bibliográfica de la asignatura Análisis Económico Financiero.

- En este paso se comprobó que de los 30 alumnos encuestados, el 100% consideran que el libro de texto contribuye a profundizar los conocimientos.
- En la segunda pregunta el 85% afirman que en el centro hay bibliografía de la asignatura de Análisis Económico Financiero, el 4% que no y el 11% de los estudiantes manifiestan que no saben.
- En la tercera pregunta sobre si en la bibliografía existente hay suficientes ejercicios del contenido de acuerdo con el programa, los resultados muestran que el 100% expresan que no.
- Las respuestas de la cuarta pregunta expresan que el 100% consideran que si es necesario la elaboración del folleto de ejercicios.

La entrevista a profesores de Contabilidad (Anexo 5), para conocer sus puntos de vista acerca de la situación bibliográfica de la asignatura Análisis Económico Financiero en el tercer año del técnico medio en Contabilidad.

- En la pregunta relacionada con su participación en la impartición de las clases de Análisis Económico Financiero, el 86% respondió que sí. Por lo que resulta positivo para la investigación.
- Sobre la consideración de que el trabajo con el libro de texto contribuyera a profundizar y sistematizar los conocimientos sobre la actividad presupuestada, el 100% refirió que la ejercitación solo responde a la empresa productora.
- En la pregunta sobre la existencia de bibliografía en el centro de la asignatura Análisis Económico financiero el 100% expresó que sí.
- Al referirse a la existencia en las bibliografías con que se cuenta de ejercicios sobre el análisis de la actividad presupuestada, el 100% expresó que no.
- Por lo que el 100% considera necesario la elaboración de un folleto de ejercicios sobre el análisis de la actividad presupuestada.

En resumen, las principales regularidades del proceso de análisis de los resultados en la etapa diagnóstica inicial de la investigación llevan a generalizar los siguientes aspectos:

- La elaboración de un folleto de ejercicios con elementos de análisis de la actividad presupuestada facilitaría la sistematización de los conocimientos

relacionados con los temas del programa de Análisis Económico Financiero.

- La inclusión de ejercicios con datos de la realidad económica y financiera de la actividad presupuestada del municipio proporcionará a los estudiantes la posibilidad de determinar los más relevantes en ese sentido y asumirlos para su aprendizaje y posterior aplicación.

Validación en la práctica educativa del folleto de ejercicios

En el proceso de validación del folleto de ejercicios se aplicó el **criterio de especialistas (Anexo 7)** con el objetivo de constatar el criterio valorativo de los especialistas del área técnico profesional de la actividad presupuestada y el personal pedagógico. Para el proceso de selección se tuvieron en cuenta los criterios que a continuación se relacionan:

- Grado Científico
- Categoría Docente
- Años de Experiencia
- Conocimientos sobre el tema
- Trabajos investigativos relacionados con el tema.

Estos parámetros permitieron al autor recopilar los puntos de vista de los diferentes especialistas y evaluar, según sus criterios la pertinencia del folleto de ejercicios sobre la actividad presupuestada que se presenta en la investigación.

La composición general de los 11 especialistas se comportó como sigue: 8 Masteres en Ciencias (MSc), y 3 Licenciados (Lic.), de ellos 8 docentes y 3 especialistas del área de Contabilidad de la actividad presupuestada. Después de haber puesto a consideración de los especialistas y docentes el folleto de ejercicios y analizado los criterios emitidos en cada caso, se procedió a realizar el análisis valorativo del proceso de validación.

En la pregunta 1, referida a la presentación del contenido en el folleto de ejercicios que se propone, los 11 especialistas consideran que la forma en que se presenta este contenido es adecuada.

En la pregunta 2, sobre el nivel de pertinencia de los ejercicios que contiene el folleto, los especialistas coincidieron en su totalidad con que estos son muy adecuadas, lo que representa un 100% de criterios a favor de la propuesta y da un nivel de pertinencia elevado a la misma en ese sentido.

En la pregunta 3 que versa sobre si los datos reales de la actividad presupuestada, el 90% (10) reseña la correspondencia con las referencias de las unidades de Educación, Salud y Deporte y 1, el 9,09%, hace sugerencia a que se incluyan datos de la actividad en Cultura.

En la pregunta 4 sobre la utilidad de la propuesta del folleto de ejercicios, los once especialistas coinciden en que existe total correspondencia entre los elementos que propone el programa y los ejercicios que sobre la actividad presupuestada están contenidos en el folleto, lo que representa un 100% de la muestra consultada.

En resumen, la aplicación del criterio de especialistas como instrumento de validación demostró que:

- Los ejercicios se consideran adecuados.
- El nivel de pertinencia de los ejercicios es muy adecuado.
- Los ejercicios están en correspondencia con los intereses y nivel de los estudiantes en esta enseñanza, así como con los objetivos del programa de Análisis Económico Financiero.
- Los criterios teóricos consultados, adaptados, interpretados y/o compilados en el folleto de ejercicios son fidedignos y adecuados al tener en cuenta la realidad económica financiera de las empresas presupuestadas del municipio organización de los ejercicios en el folleto es muy adecuada.

Por constituir el folleto de ejercicios un medio de enseñanza, cuyo objetivo es mejorar el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero, el autor aplicó como instrumento de validación una **prueba pedagógica (Anexo 8)** para constatar el grado de conocimientos que tienen los estudiantes sobre la actividad presupuestada, una vez utilizado, parcialmente el folleto de ejercicios.

Para poder determinar calidad en el aprendizaje se presenta la prueba sobre la base del desempeño cognitivo. Cuando se habla de desempeño cognitivo se hace referencia al cumplimiento de lo que el estudiante debe hacer en un área del saber de acuerdo a las exigencias establecidas para ello, al tener en cuenta el grado de complejidad con que se quiera medir este desempeño cognitivo y al mismo tiempo la magnitud de los logros del aprendizaje alcanzados en la asignatura Análisis Económico Financiero. En la prueba se presentan tres ejercicios, uno por cada nivel de desempeño.

1er nivel de desempeño cognitivo: En este ejercicio el estudiante tiene que demostrar capacidad para utilizar las operaciones de carácter instrumental básicas de la asignatura. Para ello debe identificar, describir e interpretar conceptos y propiedades esenciales relacionadas con la actividad presupuestada.

1. En la valoración de la ejecución del presupuesto de la Dirección Municipal de Educación de Cumanayagua del 2010 en lo correspondiente a electricidad, combustible, leña y el gas se muestra lo siguiente:

Indicador	2009	2010
Electricidad	65	76,1
Gas	4	6
Combustible	5	14,6
Leña	214,8	348

- a) Compare el resultado del año 2010 teniendo en cuenta las magnitudes absolutas y relativas.
- b) En cuanto fueron mayor los gastos del 2010 con respecto al 2009.

- c) ¿Cuál de los elementos expresados tuvo mayor incidencia en el aumento del 2010 con respecto al 2009?

2do nivel de desempeño cognitivo: En este ejercicio el estudiante tiene que demostrar capacidad para establecer relaciones conceptuales, donde además de reconocer, describir e interpretar conceptos y propiedades esenciales relacionados con la actividad presupuestada, deberán aplicarlos a una situación práctica planteada y reflexionar sobre sus relaciones internas.

2. A continuación se muestra el indicador de salario del presupuesto de la Dirección de Educación de Cumanayagua. Unidad de Medida: miles de pesos.

Indicador	Real 2009	Plan 2010	Real 2010	Presupuesto del 2011
Salario	10 056,90	11 428,50	11 459,80	11 850,00

- a) Determine la desviación del plan del 2010.
- b) Exprese el resultado en magnitud relativa.
- c) ¿Qué representa?
- d) Valora usted satisfactorio los resultados.
- e) ¿Por qué?

3er nivel de desempeño cognitivo: En este ejercicio el estudiante tiene que resolver problemas propiamente dichos de la actividad presupuestada, y aunque la vía de solución es conocida, el nivel de producción es más elevado.

3. A partir del Estado de situación del Hogar de Ancianos del mes de abril del año 2011.

	Estado de Situación			
Unidad: Hogar de Ancianos		Código: 241-2-8532		Abr-11
		<u>Activo</u>		
	<u>Activo circulante</u>			
101	Efectivo en caja		67,30	
146	Pagos anticipados a sumin.		-	
165	Adeudos del presupuesto		-	
183	Material y articulo de cons.		8.505,45	
184	Útiles y herramientas		670,36	
185	Producción terminada		-	
186	Instrum. Médico, est. Y vet.		1.140,33	
189	Alimentos		3.115,02	
194	Vestuario y lencería		12.388,23	
202	Animales en desarrollo		819,00	26.705,69
206	Fondos bibliotecarios		-	
	<u>Activo Fijo</u>			
240	Activos fijos tangibles	219.530,77		
	Menos:			
375	Depreciación de AFT	<u>96.986,21</u>	<u>122.544,56</u>	<u>149.250,25</u>
	Activos			
265	Inversiones materiales		-	

330	Pérdida en investigación		-	
334	Cuentas por cobrar diversas		6,60	
350	Operac. E/ depend. Activo		1.025,38	
655	Efectivo depositado al ppto del estado		4.909,40	
81			-	
82			-	
83	Facilidades a trab. Dec. 91		10.696,53	16.637,91
	<u>Total de Activos</u>			165.888,16
	<u>Pasivos y Patrimonios</u>			
	<u>Pasivo Circulante</u>			
405	Cuentas por pagar a corto plazo		1.035,01	
421	Cuentas por pagar ATF		-	
425	Cuentas por pagar proc. Inv.		-	
430	Cobros anticipados		-	
440	Obligac. Con el ppto del Est.		12.655-92	
455	Nóminas por pagar		25.812,95	
460	Retenciones por pagar		5.346,76	
492	Provisión para vacaciones		14.323,64	
493	Otras provisiones operac.		7,18	
565	Cuentas por pagar diversas		-	59.181,46
	<u>Otros pasivos</u>			
555	Sobrantes en investigación		-	

575	Operaciones entre dependencia Pasivo		19.374,24	
99	Contrapart. Cta. Memorandun.		10.696,53	30.071
	<u>Total de Pasivo</u>			89.252,23
	<u>Patrimonio</u>			
600	Inversión estatal		99.076,28	
617	Recursos recibidos		252.180,44	
620	Donaciones recibidas		2,93	
702	Producción propia p/insum.		-	
	Resultado del período		274.823,72	
	<u>Total del Patrimonio</u>			96.635,93
	<u>Total de Pasivo y Capital</u>			165.888,16

a) Valore la capacidad de pago de la entidad a corto plazo.

b) ¿Cree usted que la entidad pueda cubrir sus obligaciones a partir de lo disponible para pagar?

c) Valore la liquidez inmediata.

Los resultados de la prueba pedagógica se expresan en la siguiente tabla

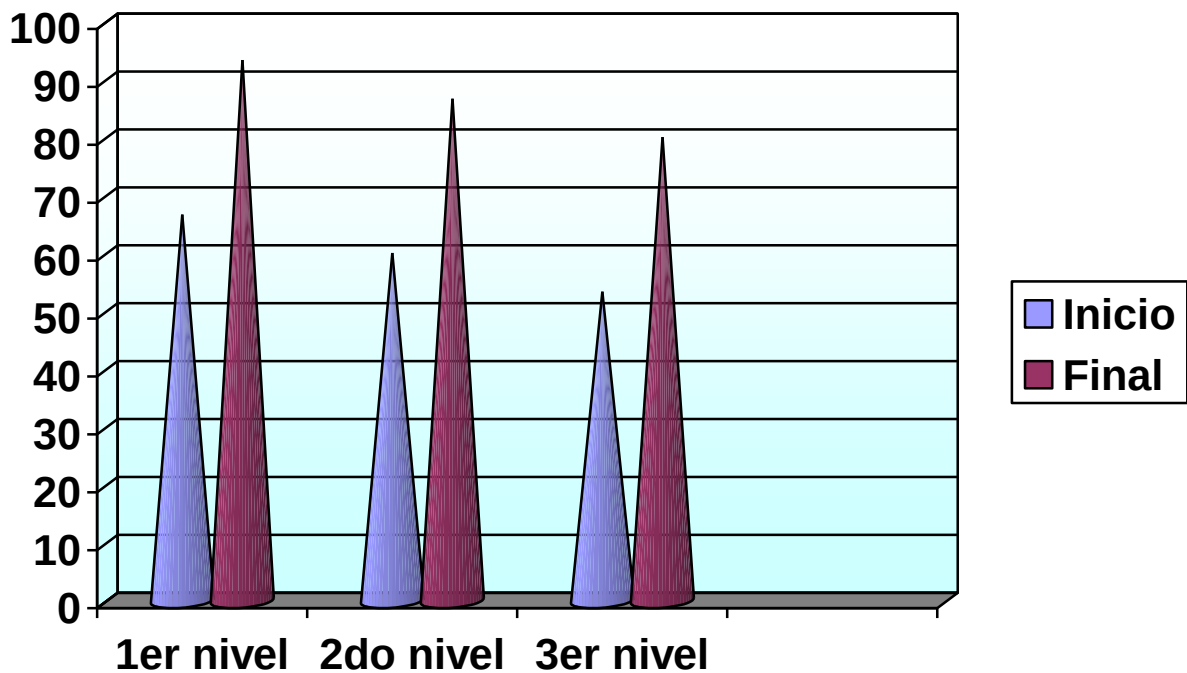
A.E	P.R	R.C	%	1er nivel			2do nivel			3er nivel		
				P.R	R.C	%	P.R	R.C	%	P.R	R.C	%
30	90	78	86.6	30	28	93.3	30	26	86.6	30	24	80.0

A.E: Alumnos evaluados	P.R: Posibles respuestas	R.C: Respuestas correctas

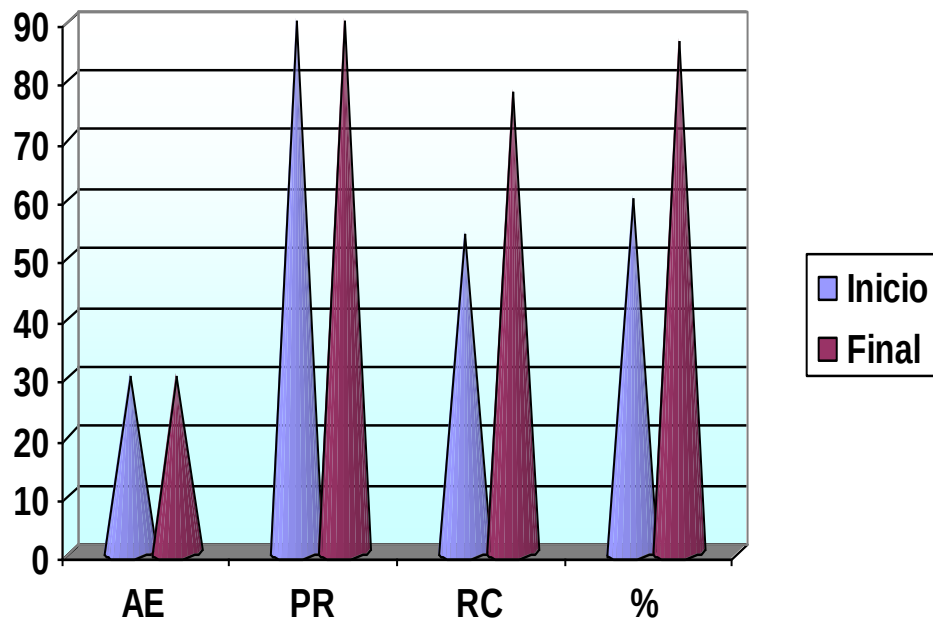
Los elementos del conocimiento más afectados en cada nivel:

- 1er nivel: Determinar la desviación del plan del 2010 y expresar el resultado en magnitud relativa.
- 2do nivel: Comparar el resultado del año 2010 teniendo en cuenta las magnitudes absolutas y relativas.
- 3er nivel: Valorar la liquidez inmediata.

Se realizó una comparación entre la prueba pedagógica inicial y la final, cuyos resultados por niveles de desempeño cognitivo se expresan en el gráfico 1.



En el gráfico 2 se expresa los resultados comparativos entre la prueba pedagógica inicial y final del porciento de respuestas correctas.



En resumen, la aplicación de la prueba pedagógica corroboró el grado de conocimientos que tienen los estudiantes sobre la actividad presupuestada, una vez utilizado, parcialmente el folleto de ejercicios, al obtener un 86,6% de respuestas correctas. Aquí se tuvo en cuenta el uso del conocimiento de cada estudiante, sin separar los factores cognoscitivos de los afectivos y volitivos, especialmente si se tiene en cuenta el impacto de la teoría en la práctica educativa que se realiza desde la práctica laboral en las unidades presupuestadas.

CONCLUSIONES

En el estudio de los referentes teóricos sobre la utilización de medios de enseñanza como componente didáctico del proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero permitió fundamentar que la utilización de este medio de enseñanza en el proceso pedagógico de la asignatura Análisis Económico Financiero permite a los estudiantes, no solo tener acceso a la bibliografía necesaria, sino sistematizar la puesta en práctica de los contenidos referidos a la actividad presupuestada.

El diagnóstico de la situación inicial que presenta la bibliografía de la asignatura Análisis Económico Financiero corroboró que la carencia de materiales bibliográficos relacionados con la actividad presupuestada, condiciona la elaboración del folleto de ejercicios.

La elaboración del folleto de ejercicios sobre la actividad presupuestada es pertinente y permite dar respuesta a las necesidades bibliográficas de los estudiantes del técnico medio en Contabilidad del Centro Politécnico Carlos Fonseca Amador.

La validación del folleto de ejercicios en la práctica educativa partió del criterio de los especialistas quienes emitieron razones positivas sobre la adecuación, el nivel de pertinencia de los ejercicios, la correspondencia con los intereses y nivel de los estudiantes en esta enseñanza, así como con los objetivos del programa de Análisis Económico Financiero, criterios fidedignos y adecuados al tener en cuenta la realidad económica financiera de las empresas presupuestadas del municipio. Este proceso logró evaluar positivamente el nivel de desempeño de los estudiantes con la aplicación de la prueba pedagógica.

RECOMENDACIONES

- Proponer al Departamento docente de Economía del Centro Politécnico Carlos Fonseca Amador se promueva la utilización del folleto de ejercicios en el desarrollo de las clases de la unidad 2 del programa de la asignatura Análisis Económico Financiero.
- Proponer a la dirección del Centro Politécnico Carlos Fonseca Amador socializar el folleto de ejercicios para que pueda ser empleado en otros politécnicos donde se imparta la especialidad de Contabilidad.

BIBLIOGRAFÍA

- ABREU REGUEIRO, R. (1996). La Pedagogía Profesional: un imperativo de la escuela Politécnica y la Entidad Productiva Contemporánea. Tesis de Maestría. ISPETP, La Habana, 1997.
- AFANASIEV V. (1979). El enfoque sistémico aplicado al conocimiento social. Moscú: Progreso.
- AGUILERA, A. (2005). Introducción a las dificultades del Aprendizaje. Madrid: McGraw-Hill/Interamericana de España, S.A.U.
- ÁLVAREZ DE ZAYAS, C., (1999). La escuela en la vida. Didáctica. La Habana: Pueblo y Educación.
- ARIAS GÓMEZ, D.H. (2005). Enseñanza y Aprendizaje de las Ciencias Sociales: Una propuesta didáctica. Bogotá: Cooperativa Editorial Magisterio.
- BELTRÁN LLERA; BUENO ÁLVAREZ, (1995). Naturaleza de las estrategias. Psicología de la Educación Disponible en www.pedagogia.org
- BERMÚDEZ SARGUERA, R. (1994). Un enfoque personológico en la metodología de la enseñanza y del aprendizaje, Libro presentado en opción al grado científico de doctor en Ciencias Pedagógicas, La Habana.
- BERNARD, J. A. (2009). Estrategias de aprendizaje-enseñanza: Evaluación de una actividad compartida en la escuela, Zaragoza: Universidad.
- BRUECKNER J, L. (2010). Diagnóstico y tratamiento de las dificultades en el aprendizaje. La Habana: Pueblo y Educación.
- CABERO, J. (2001), Tecnología Educativa, Diseño y Utilización de Medios para la Enseñanza, España: Paidós
- CAREAGA, I. (2012). Los materiales didácticos. México: Trillas.

- CASTELLANOS SIMONS, D. (2003). Estrategias para promover el aprendizaje desarrollador en el contexto escolar, Curso 16, Pedagogía 2003, Palacio de las Convenciones, La Habana.
- CASTILLO, J. (2011). Estrategias docentes para un aprendizaje significativo. Disponible en www.monografias.com
- DE ZUBIRÍA, M. (2009). Fundamentos de Pedagogía Conceptual. Bogotá: Plaza & Janes
- DE ZUBIRÍA, M. (2009). Pedagogía Conceptual: Desarrollos filosóficos, pedagógicos y psicológicos. Bogotá: Fondo de publicaciones Bernardo Herrera Merino
- DEMESTRE CASTAÑEDA, Á., COSTILLO DEL RÍO, C., GONZÁLEZ, L. (2007). Temas técnicos para analizar Estados Financieros. La Habana: Pueblo y Educación.
- DÍAZ- BARRIGA ARCEO, F. (2009). Estrategias docentes para un aprendizaje significativo. Una interpretación constructivista. México: Mc Graw- Hill Interamericana Editores.
- DORADO PEREA, C. (2010). Aprender a aprender. Estrategias y Técnicas. Barcelona: Universidad Autónoma.
- ESTEVA BORONAT, M. n(2009). Las Tendencias pedagógicas contemporáneas. Valoración desde la perspectiva del Proyecto Pedagogía Cubana del ICCP, La Habana: ICCP.
- FELDMAN, R.S. (2005)., Psicología: con aplicaciones en países de habla hispana". México: McGrawHill.
- FREDDY ROJAS VELÁSQUEZ (2009). Enfoques sobre el aprendizaje humano. Psicología de la Educación Disponible en www.pedagogia.org
- GARCÍA GARCÍA, M. (2003). Procedimientos didácticos para un aprendizaje productivo, Curso pre-evento 39, Pedagogía 03, Palacio de las Convenciones, La Habana.

GAYLE MOREJÓN, A. (2010). El estilo de aprendizaje, un espacio para el ajuste de la respuesta pedagógica, la modificación y el crecimiento personal. La Habana: Pueblo y Educación.

GONZÁLEZ CASTRO V. (1979). Medios de Enseñanza. La Habana: Editorial de libros para la educación.

GONZÁLEZ CASTRO V. (1989). Profesión: comunicador. La Habana: Pablo de la Torriente Brau.

GONZÁLEZ CASTRO, V. (1990). Teoría y Práctica de los medios de enseñanza. La Habana: Pueblo y Educación.

GONZÁS. (2007). Didáctica o dirección del aprendizaje. Bogotá: Cooperativa Editorial Magisterio.

GUTIÉRREZ, J. N. (2008). El estilo de aprendizaje y su evaluación. Disponible en www.aedes-nacional.com

HERNÁNDEZ ARAGONÉS, J.C. (2010). Uso de los medios de enseñanza. Disponible en www.monografias.com

LÓPEZ HURTADO, J. (1986). Fundamentos de la Educación. La Habana: Pueblo y Educación.

LÓPEZ HURTADO, J. (2008). La combinación del estudio y el trabajo como principio pedagógico fundamental de la educación comunista. La Habana: Pueblo y Educación.

NÉRECI IMÍDEO G. (2012). Hacia una didáctica general dinámica. México: Kapelusz.

RICO, P. Y SILVESTRE, M. (2004). Proceso de enseñanza-aprendizaje. En Compendio de Pedagogía. 68. La Habana: Pueblo y Educación.

RIVA AMELLA, J.L. (2009). Cómo estimular el aprendizaje. Barcelona: Océano.

RODRÍGUEZ MILIÁN, I., MACEIRA QUINTANAL, A., PEDROSO MORBEN, M. (2005).
Apuntes para el libro de texto de Análisis Económico Financiero. La Habana:
Departamento Económico ISPETP.

RODRÍGUEZ GÓMEZ, G. (2006). Metodología de la Investigación cualitativa. La
Habana: Pueblo y Educación.

ROSELL PUIG W. (1982). Introducción al estudio de los medios de enseñanza. La
Habana: ISCM-H.

SEMINARIO NACIONAL PARA EDUCADORES (6.: 2005: La Habana). Quinto
Seminario Nacional para Educadores. La Habana Ministerio de Educación, 2004.16 .

ÚRIA PEÑA, A. M. (1989). Medios de Enseñanza: Infinidad de iniciativas. La Habana:
Pueblo y Educación.

Anexo 1. Observación al proceso pedagógico profesional

Objetivo: Observar el tratamiento al tema de la actividad presupuestada en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero.

PROCESOS A OBSERVAR	SE OBSERVA	NO SE OBSERVA
Preparación de asignaturas		
Clases		
Práctica laboral		

Anexo 2. Análisis de documentos

Objetivo: realizar los análisis de las regularidades que con relación al Análisis Económico Financiero se deben tener en cuenta para cumplimentar los objetivos del programa y el plan de estudio.

DOCUMENTOS	ELEMENTOS A ANALIZAR
Resolución Ministerial 109/2009	Especialidad Contabilidad Plan de estudio Tipo de asignatura según formación Horas clases
Perfil ocupacional	Objeto de trabajo Campo de acción
Programa	Objetivos generales de la asignatura Plan analítico Objetivos Sistemas de conocimientos Sistemas de habilidades Indicaciones metodológicas Unidad 2 Orientaciones para el desarrollo del tema de la actividad presupuestada

Anexo 3. Prueba pedagógica inicial

Objetivo: diagnosticar el grado de conocimientos que tienen los estudiantes sobre la actividad presupuestada.

Objetivos	Nivel de desempeño	Pregunta	Aprobado
Calcular Magnitudes absolutas y magnitudes relativas teniendo en cuenta los gastos.	1	1. En la valoración de la ejecución del presupuesto de la Dirección Municipal de Educación de Cumanayagua del 2010 en lo correspondiente a electricidad, combustible, leña y el gas se muestra lo siguiente:	Comparar los resultados después del cálculo de magnitudes absolutas y relativas.

		d) Compare el resultado del año 2010 teniendo en cuenta las magnitudes absolutas y relativas. e) En cuanto fueron mayor los gastos del 2010 con respecto al 2009. f) ¿Cuál de los elementos expresados tuvo mayor incidencia en el aumento del 2010 con respecto al 2009?											
Valorar la ejecución del presupuesto teniendo en cuenta las desviaciones del plan y magnitudes relativas.	II	2. A continuación se muestra el indicador de salario del presupuesto de la Dirección de Educación de Cumanayagua. Unidad de Medida: miles de pesos. <table><tr><th>Indicador</th><th>Real 2009</th><th>Plan 2010</th><th>Real 2010</th><th>Presupuesto del 2011</th></tr><tr><td>Salario</td><td>10 056,90</td><td>11 428,50</td><td>11 459,80</td><td>11 850,00</td></tr></table> f) Determine la desviación del plan del 2010. g) Exprese el resultado en magnitud relativa. h) ¿Qué representa? i) Valora usted satisfactorio los resultados.	Indicador	Real 2009	Plan 2010	Real 2010	Presupuesto del 2011	Salario	10 056,90	11 428,50	11 459,80	11 850,00	Cálculo de magnitud relativa. Valorar resultados finales
Indicador	Real 2009	Plan 2010	Real 2010	Presupuesto del 2011									
Salario	10 056,90	11 428,50	11 459,80	11 850,00									

		j) ¿Por qué?																																									
Valorar la capacidad de pago que tiene la entidad teniendo en cuenta las razones financieras.	III	3. A partir del Estado de situación del Hogar de Ancianos del mes de abril del año 2011. <table><tr><td></td><td>Estado de Situación</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td colspan="2">Unidad: Hogar de Ancianos 241-2-8532</td><td>Código:</td><td></td><td>Abr-11</td></tr><tr><td></td><td></td><td>Activo</td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td>Activo circulante</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>101</td><td>Efectivo en caja</td><td></td><td>67,30</td><td></td></tr><tr><td>146</td><td>Pagos anticipados a sumin.</td><td></td><td>-</td><td></td></tr><tr><td>165</td><td>Adeudos del</td><td></td><td>-</td><td></td></tr></table>		Estado de Situación				Unidad: Hogar de Ancianos 241-2-8532		Código:		Abr-11			Activo				Activo circulante									101	Efectivo en caja		67,30		146	Pagos anticipados a sumin.		-		165	Adeudos del		-		Valorar la liquides inmediata y disponible.
	Estado de Situación																																										
Unidad: Hogar de Ancianos 241-2-8532		Código:		Abr-11																																							
		Activo																																									
	Activo circulante																																										
101	Efectivo en caja		67,30																																								
146	Pagos anticipados a sumin.		-																																								
165	Adeudos del		-																																								

			presupuesto				
		183	Material y articulo de cons.		8.505,45		
		184	Útiles y herramientas		670,36		
		185	Producción terminada		-		
		186	Instrum. Médico, est. Y vet.		1.140,33		
		189	Alimentos		3.115,02		
		194	Vestuario y lencería		12.388,23		
		202	Animales en desarrollo		819,00	26.705,69	
		206	Fondos bibliotecarios		-		
			<u>Activo Fijo</u>				
		240	Activos fijos tangibles	219.530,77			
			Menos:				
		375	Depreciación de AFT	<u>96.986,21</u>	<u>122.544,56</u>	<u>149.250,25</u>	
			Activos				

		265	Inversiones materiales		-		
		330	Pérdida en investigación		-		
		334	Cuentas por cobrar diversas		6,60		
		350	Operac. E/ depend. Activo		1.025,38		
		655	Efectivo depositado al ppto del estado		4.909,40		
		81			-		
		82			-		
		83	Facilidades a trab. Dec. 91		10.696,53	16.637,91	
			<u>Total de Activos</u>			165.888,16	
			<u>Pasivos y Patrimonios</u>				
			<u>Pasivo Circulante</u>				
		405	Cuentas por pagar a corto plazo		1.035,01		

		421	Cuentas por pagar ATF		-		
		425	Cuentas por pagar proc. Inv.		-		
		430	Cobros anticipados		-		
		440	Obligac. Con el ppto del Est.		12.655-92		
		455	Nóminas por pagar		25.812,95		
		460	Retenciones por pagar		5.346,76		
		492	Provisión para vacaciones		14.323,64		
		493	Otras provisiones operac.		7,18		
		565	Cuentas por pagar diversas		-	59.181,46	
			<u>Otros pasivos</u>				
		555	Sobrantes en investigación		-		
		575	Operaciones entre dependencia Pasivo		19.374,24		
		99	Contrapart. Cta.		10.696,5	30.071	

			Memorandun.		3		
			<u>Total de Pasivo</u>			89.252,23	
			<u>Patrimonio</u>				
600			Inversión estatal		99.076,28		
617			Recursos recibidos		252.180,44		
620			Donaciones recibidas		2,93		
702			Producción propia p/insum.		-		
			Resultado del período		274.823,72		
			<u>Total del Patrimonio</u>			96.635,93	
			<u>Total de Pasivo y Capital</u>			165.888,16	
		d) Valore la capacidad de pago de la entidad a corto plazo. e) ¿Cree usted que la entidad pueda cubrir sus obligaciones a partir de lo disponible para pagar? f) Valore la liquidez inmediata..					

Anexo 4. Encuesta a estudiantes

Objetivo: conocer criterios sobre la situación bibliográfica de la asignatura Análisis Económico Financiero.

Lee detenidamente el siguiente cuestionario, sus respuestas permitirá evaluar el proceso de enseñanza aprendizaje de sobre el análisis de la actividad presupuestada.

Gracias.

1. ¿Considera que el trabajo con el libro de texto contribuye a profundizar y sistematizar los conocimientos?

SI __, NO __.

2. ¿Existe bibliografía en el centro de la asignatura?

Análisis Económico financiero:

SI __, NO __, NO SE __.

3. ¿Existen en las bibliografías suficientes ejercicios sobre el análisis de la actividad presupuestada?

SI __, NO __, NO SE __.

4. ¿Considera necesario la elaboración de un folleto de ejercicios sobre el análisis de la actividad presupuestada?

SI __, NO __.

Anexo 5. Entrevista a profesores de Contabilidad

Objetivo: conocer sus puntos de vista acerca de la situación bibliográfica de la asignatura Análisis Económico Financiero en el tercer año del técnico medio en Contabilidad.

Estimados profesores, considero la importancia de las investigaciones llevadas a cabo en el noble empeño de resolver los problemas presentados en nuestra educación. Para continuar con esta noble tarea de dar solución a los problemas que se presentan en la educación cubana, se necesita su ayuda por ser uno de los eslabones fundamentales en la cadena investigativa. La investigación, en este caso, va dirigida a la elaboración de un folleto de ejercicios sobre el análisis de la actividad presupuestada.

Gracias.

1. ¿Está impartiendo clases de Análisis Económico Financiero?
2. ¿Considera que el trabajo con el libro de texto contribuye a profundizar y sistematizar los conocimientos?
3. ¿Existe bibliografía en el centro de la asignatura Análisis Económico financiero?
4. ¿Existen en las bibliografías ejercicios sobre el análisis de la actividad presupuestada?
5. ¿Considera necesario la elaboración de un folleto de ejercicios sobre el análisis de la actividad presupuestada?

Anexo 6. Criterio de especialistas

Objetivo: constatar el criterio valorativo de los especialistas del área técnico profesional de la actividad presupuestada y el personal pedagógico.

Estimado (a) colega: Después de haber desarrollado una investigación relacionada con la situación bibliográfica sobre Análisis Económico Financiero en el segundo año de técnico medio en Contabilidad; y evaluado la propuesta de un folleto de ejercicios que incluye los contenidos relacionados con el tema de la actividad presupuestada, le pedimos emita su criterio sobre la pertinencia del medio que ponemos a su consideración Agradecemos de antemano su colaboración para la validación de la investigación.

Nombres y Apellidos: _____

Grado Científico: _____ Categoría Docente: _____

Años de Experiencia: _____

Conocimiento del tema: _____ Trabajo investigativo del tema: _____

Cuestionario:

1. Considera usted que la presentación del contenido sobre la actividad presupuestada en el folleto de ejercicios que se propone es:

Muy adecuada: __ Adecuada: __ poco adecuada: __

2. Considera usted que los ejercicios sobre la actividad presupuestada que contiene el folleto de ejercicios son:

Muy adecuadas: __ Adecuadas: __ Poco adecuadas: __

3. Considera usted que los criterios teóricos consultados, adaptados, interpretados y/o compilados en las unidades presupuestadas en el folleto de ejercicios son:

Muy adecuados: __ Adecuados: __ Poco adecuados: __

4. La utilidad de la propuesta de material de estudio de la asignatura

Costo es:

Muy adecuada: __ Adecuada: __ Poco adecuada: ____

Anexo 7. Prueba pedagógica final

Objetivo: constatar el grado de conocimientos que tienen los estudiantes sobre la actividad presupuestada, una vez utilizado, parcialmente el folleto de ejercicios.

Objetivos	Nivel de desempeño	Pregunta	Aprobado															
Calcular Magnitudes absolutas y magnitudes relativas teniendo en cuenta los gastos.	1	1.En la valoración de la ejecución del presupuesto de la Dirección Municipal de Educación de Cumanayagua del 2010 en lo correspondiente a electricidad, combustible, leña y el gas se muestra lo siguiente:	Comparar los resultados después del cálculo de magnitudes absolutas y relativas.															
		<table><tr><th>Indicador</th><th>2009</th><th>2010</th></tr><tr><td>Electricidad</td><td>65</td><td>76,1</td></tr><tr><td>Gas</td><td>4</td><td>6</td></tr><tr><td>Combustible</td><td>5</td><td>14,6</td></tr><tr><td>Leña</td><td>214,8</td><td>348</td></tr></table>	Indicador	2009	2010	Electricidad	65	76,1	Gas	4	6	Combustible	5	14,6	Leña	214,8	348	
Indicador	2009	2010																
Electricidad	65	76,1																
Gas	4	6																
Combustible	5	14,6																
Leña	214,8	348																
		g) Compare el resultado del año 2010 teniendo en cuenta las																

		magnitudes absolutas y relativas. h) En cuanto fueron mayor los gastos del 2010 con respecto al 2009. i) ¿Cuál de los elementos expresados tuvo mayor incidencia en el aumento del 2010 con respecto al 2009?											
Valorar la ejecución del presupuesto teniendo en cuenta las desviaciones del plan y magnitudes relativas.	II	2. A continuación se muestra el indicador de salario del presupuesto de la Dirección de Educación de Cumanayagua. Unidad de Medida: miles de pesos. <table><tr><th>Indicador</th><th>Real 2009</th><th>Plan 2010</th><th>Real 2010</th><th>Presupuesto del 2011</th></tr><tr><td>Salario</td><td>10 056,90</td><td>11 428,50</td><td>11 459,80</td><td>11 850,00</td></tr></table> k) Determine la desviación del plan del 2010. l) Exprese el resultado en magnitud relativa. m) ¿Qué representa? n) Valora usted satisfactorio los resultados. ¿Por qué?	Indicador	Real 2009	Plan 2010	Real 2010	Presupuesto del 2011	Salario	10 056,90	11 428,50	11 459,80	11 850,00	Cálculo de magnitud relativa. Valorar resultados finales
Indicador	Real 2009	Plan 2010	Real 2010	Presupuesto del 2011									
Salario	10 056,90	11 428,50	11 459,80	11 850,00									

Valorar la capacidad de pago que tiene la entidad teniendo en cuenta las razones financieras.	III	3. A partir del Estado de situación del Hogar de Ancianos del mes de abril del año 2011.					Valorar la liquides inmediata y disponible.
			Estado de Situación				
		Unidad: Hogar de Ancianos 241-2-8532		Código:		Abr-11	
				Activo			
		Activo circulante					
101		Efectivo en caja			67,30		
146		Pagos anticipados a sumin.			-		
165		Adeudos del presupuesto			-		
183		Material y articulo de cons.			8.505,45		
184		Útiles y herramientas			670,36		
185		Producción terminada			-		
186		Instrum. Medico, est. Y			1.140,3		

			vet.		3		
		189	Alimentos		3.115,02		
		194	Vestuario y lencería		12.388,23		
		202	Animales en desarrollo		819,00	26.705,69	
		206	Fondos bibliotecarios		-		
			<u>Activo Fijo</u>				
		240	Activos fijos tangibles	219.530,77			
			Menos:				
		375	Depreciación de AFT	<u>96.986,21</u>	<u>122.544,56</u>	<u>149.250,25</u>	
			Activos				
		265	Inversiones materiales		-		
		330	Pérdida en investigación		-		
		334	Cuentas por cobrar diversas		6,60		
		350	Operac. E/ depend.		1.025,3		

			Activo		8		
		655	Efectivo depositado al ppto del estado		4.909,40		
		81			-		
		82			-		
		83	Facilidades a trab. Dec. 91		10.696,53	16.637,91	
			<u>Total de Activos</u>			165.888,16	
			<u>Pasivos y Patrimonios</u>				
			<u>Pasivo Circulante</u>				
		405	Cuentas por pagar a corto plazo		1.035,01		
		421	Cuentas por pagar ATF		-		
		425	Cuentas por pagar proc. Inv.		-		
		430	Cobros anticipados		-		
		440	Obligac. Con el ppto		12.655-		

			del Est.		92			
		455	Nóminas por pagar		25.812,95			
		460	Retenciones por pagar		5.346,76			
		492	Provisión para vacaciones		14.323,64			
		493	Otras provisiones operac.		7,18			
		565	Cuentas por pagar diversas		-	59.181,46		
			<u>Otros pasivos</u>					
		555	Sobrantes en investigación		-			
		575	Operaciones entre dependencia Pasivo		19.374,24			
		99	Contrapart. Cta. Memorandun.		10.696,53	30.071		
			<u>Total de Pasivo</u>			89.252,23		
			<u>Patrimonio</u>					

		600	Inversión estatal		99.076,28	
		617	Recursos recibidos		252.180,44	
		620	Donaciones recibidas		2,93	
		702	Producción propia p/insum.		-	
			Resultado del período		274.823,72	
			<u>Total del Patrimonio</u>			96.635,93
			<u>Total de Pasivo y Capital</u>			165.888,16
		g) Valore la capacidad de pago de la entidad a corto plazo.				
		h) ¿Cree usted que la entidad pueda cubrir sus obligaciones a partir de lo disponible para pagar?				
		c) Valore la liquidez inmediata.				

Hoja de presentación

AUTOR: LUZMANY NOVAES GONZÁLEZ

Estado de México		Código 420 4000		Código 420 4000	
Código	Descripción	Código 420 4000	Código 420 4000	Código 420 4000	Código 420 4000
1001	Electricidad	4201	4201	4201	4201
1002	Gas	4202	4202	4202	4202
1003	Agua entubada a presión	4203	4203	4203	4203
1004	Agua fría	4204	4204	4204	4204
1005	Agua caliente	4205	4205	4205	4205
1006	Agua fría y caliente	4206	4206	4206	4206
1007	Agua fría y caliente	4207	4207	4207	4207
1008	Agua fría y caliente	4208	4208	4208	4208
1009	Agua fría y caliente	4209	4209	4209	4209
1010	Agua fría y caliente	4210	4210	4210	4210
1011	Agua fría y caliente	4211	4211	4211	4211
1012	Agua fría y caliente	4212	4212	4212	4212
1013	Agua fría y caliente	4213	4213	4213	4213
1014	Agua fría y caliente	4214	4214	4214	4214
1015	Agua fría y caliente	4215	4215	4215	4215
1016	Agua fría y caliente	4216	4216	4216	4216
1017	Agua fría y caliente	4217	4217	4217	4217
1018	Agua fría y caliente	4218	4218	4218	4218
1019	Agua fría y caliente	4219	4219	4219	4219
1020	Agua fría y caliente	4220	4220	4220	4220
1021	Agua fría y caliente	4221	4221	4221	4221
1022	Agua fría y caliente	4222	4222	4222	4222
1023	Agua fría y caliente	4223	4223	4223	4223
1024	Agua fría y caliente	4224	4224	4224	4224
1025	Agua fría y caliente	4225	4225	4225	4225
1026	Agua fría y caliente	4226	4226	4226	4226
1027	Agua fría y caliente	4227	4227	4227	4227
1028	Agua fría y caliente	4228	4228	4228	4228
1029	Agua fría y caliente	4229	4229	4229	4229
1030	Agua fría y caliente	4230	4230	4230	4230
1031	Agua fría y caliente	4231	4231	4231	4231
1032	Agua fría y caliente	4232	4232	4232	4232
1033	Agua fría y caliente	4233	4233	4233	4233
1034	Agua fría y caliente	4234	4234	4234	4234
1035	Agua fría y caliente	4235	4235	4235	4235
1036	Agua fría y caliente	4236	4236	4236	4236
1037	Agua fría y caliente	4237	4237	4237	4237
1038	Agua fría y caliente	4238	4238	4238	4238
1039	Agua fría y caliente	4239	4239	4239	4239
1040	Agua fría y caliente	4240	4240	4240	4240
1041	Agua fría y caliente	4241	4241	4241	4241
1042	Agua fría y caliente	4242	4242	4242	4242
1043	Agua fría y caliente	4243	4243	4243	4243
1044	Agua fría y caliente	4244	4244	4244	4244
1045	Agua fría y caliente	4245	4245	4245	4245
1046	Agua fría y caliente	4246	4246	4246	4246
1047	Agua fría y caliente	4247	4247	4247	4247
1048	Agua fría y caliente	4248	4248	4248	4248
1049	Agua fría y caliente	4249	4249	4249	4249
1050	Agua fría y caliente	4250	4250	4250	4250
1051	Agua fría y caliente	4251	4251	4251	4251
1052	Agua fría y caliente	4252	4252	4252	4252
1053	Agua fría y caliente	4253	4253	4253	4253
1054	Agua fría y caliente	4254	4254	4254	4254
1055	Agua fría y caliente	4255	4255	4255	4255
1056	Agua fría y caliente	4256	4256	4256	4256
1057	Agua fría y caliente	4257	4257	4257	4257
1058	Agua fría y caliente	4258	4258	4258	4258
1059	Agua fría y caliente	4259	4259	4259	4259
1060	Agua fría y caliente	4260	4260	4260	4260
1061	Agua fría y caliente	4261	4261	4261	4261
1062	Agua fría y caliente	4262	4262	4262	4262
1063	Agua fría y caliente	4263	4263	4263	4263
1064	Agua fría y caliente	4264	4264	4264	4264
1065	Agua fría y caliente	4265	4265	4265	4265
1066	Agua fría y caliente	4266	4266	4266	4266
1067	Agua fría y caliente	4267	4267	4267	4267
1068	Agua fría y caliente	4268	4268	4268	4268
1069	Agua fría y caliente	4269	4269	4269	4269
1070	Agua fría y caliente	4270	4270	4270	4270
1071	Agua fría y caliente	4271	4271	4271	4271
1072	Agua fría y caliente	4272	4272	4272	4272
1073	Agua fría y caliente	4273	4273	4273	4273
1074	Agua fría y caliente	4274	4274	4274	4274
1075	Agua fría y caliente	4275	4275	4275	4275
1076	Agua fría y caliente	4276	4276	4276	4276
1077	Agua fría y caliente	4277	4277	4277	4277
1078	Agua fría y caliente	4278	4278	4278	4278
1079	Agua fría y caliente	4279	4279	4279	4279
1080	Agua fría y caliente	4280	4280	4280	4280
1081	Agua fría y caliente	4281	4281	4281	4281
1082	Agua fría y caliente	4282	4282	4282	4282
1083	Agua fría y caliente	4283	4283	4283	4283
1084	Agua fría y caliente	4284	4284	4284	4284
1085	Agua fría y caliente	4285	4285	4285	4285
1086	Agua fría y caliente	4286	4286	4286	4286
1087	Agua fría y caliente	4287	4287	4287	4287
1088	Agua fría y caliente	4288	4288	4288	4288
1089	Agua fría y caliente	4289	4289	4289	4289
1090	Agua fría y caliente	4290	4290	4290	4290
1091	Agua fría y caliente	4291	4291	4291	4291
1092	Agua fría y caliente	4292	4292	4292	4292
1093	Agua fría y caliente	4293	4293	4293	4293
1094	Agua fría y caliente	4294	4294	4294	4294
1095	Agua fría y caliente	4295	4295	4295	4295
1096	Agua fría y caliente	4296	4296	4296	4296
1097	Agua fría y caliente	4297	4297	4297	4297
1098	Agua fría y caliente	4298	4298	4298	4298
1099	Agua fría y caliente	4299	4299	4299	4299
1100	Agua fría y caliente	4300	4300	4300	4300

Introducción

Las Unidades Presupuestadas constituyen entidades que se vinculan con el presupuesto, y de ahí su clasificación, tanto en los ingresos como en los gastos, es decir, todos sus gastos son atendidos por el Presupuesto del Estado y los ingresos que se obtienen se destinan a éste, constituyendo uno de los aspectos fundamentales que las diferencian de las Empresas, pues estas últimas se vinculan con el presupuesto sólo en el resultado de su gestión.

La Unidad Presupuestada que se toma para el desarrollo del presente trabajo pertenece al sector educacional cobra una importancia esencial el uso adecuado del Presupuesto y sobre todo el correcto registro de las diferentes operaciones sobre la base de que en todos los casos posean la claridad, confiabilidad y oficialidad requeridas jugando un papel primordial el cumplimiento de las diferentes fases del ciclo contable y dentro de cada una de ellas los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y además respetar el contenido económico de las Cuentas. Entre las fases del ciclo se encuentran las de registro de las operaciones, señalándose como elemento básico el agrupamiento en diarios especiales aquellas operaciones que son homogéneas, posteriormente realizar las anotaciones en el Libro Mayor ,emitir el Balance de Comprobación y seguidamente después de analizados y revisados los pasos anteriores emitir los Estados Financieros. Por otro lado el Control Interno está directamente relacionado con la Contabilidad, pues los jefes necesitan estar seguros de que la información contable que reciben sea exacta y confiable, lo que se logra a través del sistema de control interno de la entidad, que constituye un conjunto de medidas que toma la organización con el fin de: Proteger sus recursos contra el desperdicio, el fraude o el uso ineficiente.

Asegurar la exactitud y la confiabilidad de los datos de la Contabilidad y de las operaciones financieras.

Asegurar el cumplimiento de las políticas normativas económicas de la entidad.

Evaluar el desempeño de todas las divisiones administrativas y funcionales de la entidad.

Existen Principios que son aplicables tanto a la Actividad Empresarial como Presupuestada, se señalan entre otros:

Principio de Registro

Regula como deben registrarse los hechos económicos que acontecen en una entidad. Establece que los Activos y Pasivos deben registrarse en el momento que se reciban o se elaboren los documentos, enfatizando en que toda adquisición de bienes o contratación de servicios debe contabilizarse en el momento de su recepción, independientemente del momento de su pago. Las Inversiones Materiales deben de registrarse al certificarse las mismas, bien sean contratadas o

Ejecutadas con medios propios, independientemente de su pago o reintegro. Los Extravíos o Pérdidas de cualquier medio deben registrarse en cuentas específicas que permitan su localización durante el período de investigación y posteriormente, conocer las soluciones que se adopten, recuperándose su valor siempre que sea posible mediante su devolución o pago por el culpable o asumiéndose por la entidad, de acuerdo con las regulaciones financieras vigentes, constituyendo un

Procedimiento a cumplimentar también en casos de Sobrantes de Medios. Los modelos de solicitud de pago deben registrarse al emitirse estos.

Principio de Exposición.

Establece reglas para la Presentación, Agrupación y Ordenamiento de las Cuentas contables en los Estados Financieros regulando que los saldos de las Cuentas de Activos y Pasivos deben agruparse por su homogeneidad, ordenándose en el Estado de Situación de acuerdo con su liquidez exigibilidad respectivamente.

Principios de Prudencia

Regula que los Ingresos o Beneficios sólo deben contabilizarse una vez devengados, mientras que las Pérdidas y Riesgos Previsibles deben registrarse al tenerse conocimiento de los mismos, cualquiera que sea su origen.

Principio de no Compensación

Establece la prohibición de no compensar Activos con Pasivos, Ingresos con Gastos, así como tampoco Faltantes y Pérdidas con Sobrantes.

Principio de Periodo Contable

Las Operaciones Económicas así como los efectos de ellas derivados, se contabilizarán de formas tal que se correspondan con el período económico en que ocurren, para que las informaciones contables muestren con claridad todas las operaciones del período y pueda determinarse el resultado de cada ejercicio económico.

Revelación Suficiente

Regula que las Informaciones Contables deben mostrar con claridad y comprensión todo lo necesario para determinar los resultados de las operaciones de la entidad y su situación financiera. De esta forma se establece que las cuentas que registran los adeudos y obligaciones deben desglosarse por Clientes y Proveedores y estos por cada factura, cobro y pago efectuado. También norma que las cuentas que controlan los inventarios deben analizarse en submayores habilitados para cada producto o mercancía, de forma tal que permitan comprobar sus existencias.

Desarrollo

1-A continuación se muestra el indicador de salario del presupuesto de la Dirección de Educación de Cumanayagua. Unidad de Medida: miles de pesos.

Indicador	Real 2009	Plan 2010	Real 2010	Presupuesto del 2011
Salario	10 056,90	11 428,50	11 459,80	11 850,00

- o) Determine la desviación del plan del 2010.
- p) Exprese el resultado en magnitud relativa.
- q) ¿Qué representa?
- r) Valora usted satisfactorio los resultados.
- s) ¿Por qué?

2. En la siguiente tabla se muestra el comportamiento de los ingresos cobrados de la Dirección de Educación de Cumanayagua al cierre del 2010. Unidad de Medida: miles de pesos.

Indicadores	Plan	Real
Total de ingresos	580,00	486,30
Círculo infantil	180,00	179,50
Venta de Mercancía	17,00	4,90
Fuerza laboral Estudiantil	80,00	28,60
Seminternado	120,00	101,60
Escuela de idioma	5,00	5,30
Otros	8,00	5,70
Comedor Cafetería	170,00	155,00
Pérdida de Vestuario	-	1,9
Pérdida de medios de enseñanza	-	3,8

2.1. Señale la respuesta correcta para cada una de los siguientes incisos.

a) La magnitud relativa del total de ingresos es:

☐ 83,84%

☐ 120,7%

☐ 82%

b) La variación de los ingresos de la escuela de idiomas representa un:

☐ Sobrecumplimiento del plan de 0,3 MP.

☐ Incumplimiento del presupuesto.

☐ Cumplimiento del plan.

c) La fuerza laboral estudiantil muestra:

☐ Satisfactoria la ejecución del presupuesto.

☐ Alta ejecución del presupuesto.

☐ Baja ejecución del presupuesto.

2.2. Valore si es satisfactorio o no para la entidad los resultados de cada inciso.

3. En la valoración de la ejecución del presupuesto de la Dirección Municipal de Educación de Cumanayagua del 2010 en lo correspondiente a electricidad, combustible, leña y el gas se muestra lo siguiente:

Indicador	2009	2010
Electricidad	65	76,1
Gas	4	6
Combustible	5	14,6
Leña	214,8	348

a) Compare el resultado del año 2010 teniendo en cuenta las magnitudes absolutas y relativas.

b) En cuanto fueron mayor los gastos del 2010 con respecto al 2009.

c) ¿Cuál de los elementos expresados tuvo mayor incidencia en el aumento del 2010 con respecto al 2009?

4. En el cuadro que aparece a continuación se muestra la comparación del presupuesto del 2010 con el año anterior de la ejecución del presupuesto hasta el mes de noviembre de la Dirección Municipal de Educación. Unidad de Medida: Miles de pesos.

Indicador	Ejecución 2009	Presupuesto del 2009	Ejecución 2010	Presupuesto 2010
Gasto total	459,5	476,7	560,6	536,5

a) Determine la Magnitud absoluta y Magnitud relativa de la ejecución y el presupuesto total.

b) Compare ambos indicadores.

c) Valore la ejecución del presupuesto de ambos periodos.

d) Teniendo en cuenta la ejecución del 2009 se valora antes de la notificación un presupuesto para el 2010 de 560,6 MP.

¿Cómo usted valora la notificación de 536,5 MP?

5. Dado el siguiente cuadro donde aparece la ejecución del presupuesto del año 2009 y 2010 de la Dirección Municipal de Educación. Unidad de Medida: Miles de pesos.

Indicador	Ejecución 2009	Presupuesto del 2009	Ejecución 2010	Presupuesto 2010
Gastos de personal	271,8	197,8	343,0	318,2
O. Gastos de bienes y serv.	154,00	254,5	176,3	179,1
Trans. Corrientes pto.s.s	33,6	24,4	42,3	39,2

a) Determinar las Magnitudes Absolutas y Magnitudes Relativas de cada gasto.

b) Valorar los resultados.

c) Identificar en verdadero o falso. Justifique el falso.

___ En el año 2009 la Dirección Municipal de Educación de Cumanayagua obtuvo como resultado de sus operaciones una alta ejecución del presupuesto de gastos de personal.

___ La inejecución del presupuesto de los gastos de bienes y servicios del año 2010 de la Dirección Municipal de Educación de Cumanayagua se valora como insatisfactoria.

___ Se considera como satisfactoria la desviación negativa que tuvo los gastos de bienes y servicios en el 2009 de la Dirección Municipal de Educación de Cumanayagua.

___ El sobrecumplimiento en 37,7% y 7,9% respectivamente de las transferencias corrientes en ambos periodos es considerado una inejecución del presupuesto.

___ El sobrecumplimiento en 7,8% de los gastos de personal en el 2010 es un indicador desfavorable.

d) Determinar cuál de los incisos de los gastos corrientes tuvo mayor influencia en el resultado final de la ejecución del presupuesto en cada periodo

6. La Dirección Municipal de Educación de Cumanayagua presentó ante el plan del presupuesto para el 2011 los siguientes datos que giró La Dirección Provincial de \$23 167,00, el anteproyecto fue de \$23 720,00 y la notificación de Finanzas y Precios fue de \$22 601,20.

a) ¿Cuál fue el presupuesto aprobado?

b) ¿Qué considera de las variaciones del importe notificado por el aprobado por la instancia provincial?

c) ¿Cree usted ventajosa para la entidad cargar a gastos de personal la diferencia valorada anteriormente? ¿Por qué?

d) ¿Qué recomienda para que no sucedan estas irregularidades?

7. A partir del Estado de situación del Hogar de Ancianos del mes de abril del año 2011.

	Estado de Situación			
Unidad: Hogar de Ancianos		Código: 241-2-8532		Abr-11
		<u>Activo</u>		
	<u>Activo circulante</u>			
101	Efectivo en caja		67,30	
146	Pagos anticipados a sumin.		-	

165	Adeudos del presupuesto		-	
183	Material y articulo de cons.		8.505,45	
184	Útiles y herramientas		670,36	
185	Producción terminada		-	
186	Instrum. Médico, est. Y vet.		1.140,33	
189	Alimentos		3.115,02	
194	Vestuario y lencería		12.388,23	
202	Animales en desarrollo		819,00	26.705,69
206	Fondos bibliotecarios		-	
	<u>Activo Fijo</u>			
240	Activos fijos tangibles	219.530,77		
	Menos:			
375	Depreciación de AFT	<u>96.986,21</u>	<u>122.544,56</u>	<u>149.250,25</u>
	Activos			
265	Inversiones materiales		-	
330	Pérdida en investigación		-	
334	Cuentas por cobrar diversas		6,60	
350	Operac. E/ depend. Activo		1.025,38	
655	Efectivo depositado al ppto del estado		4.909,40	
81			-	
82			-	
83	Facilidades a trab. Dec. 91		10.696,53	16.637,91
	<u>Total de Activos</u>			165.888,16
	<u>Pasivos y Patrimonios</u>			
	<u>Pasivo Circulante</u>			

405	Cuentas por pagar a corto plazo		1.035,01	
421	Cuentas por pagar ATF		-	
425	Cuentas por pagar proc. Inv.		-	
430	Cobros anticipados		-	
440	Obligac. Con el ppto del Est.		12.655,92	
455	Nóminas por pagar		25.812,95	
460	Retenciones por pagar		5.346,76	
492	Provisión para vacaciones		14.323,64	
493	Otras provisiones operac.		7,18	
565	Cuentas por pagar diversas		-	59.181,46
	<u>Otros pasivos</u>			
555	Sobrantes en investigación		-	
575	Operaciones entre dependencia Pasivo		19.374,24	
99	Contrapart. Cta. Memorandun.		10.696,53	30.071
	<u>Total de Pasivo</u>			89.252,23
	<u>Patrimonio</u>			
600	Inversión estatal		99.076,28	
617	Recursos recibidos		252.180,44	
620	Donaciones recibidas		2,93	
702	Producción propia p/insum.		-	
	Resultado del período		274.823,72	
	<u>Total del Patrimonio</u>			96.635,93
	<u>Total de Pasivo y Capital</u>			165.888,16

a) Valore la capacidad de pago de la entidad a corto plazo.

b) ¿Cree usted que la entidad pueda cubrir sus obligaciones a partir de lo disponible para pagar?

c) Valore la liquidez inmediata.

8. A partir del Estado de Situación de La Dirección Municipal de Salud del mes de marzo del 2011 que aparece a continuación.

	Estado de Situación			
Unidad: Dirección Municipal		Código: 241-2-8532		mar-11
		<u>Activo</u>		
	<u>Activo circulante</u>			
101	Efectivo en caja		1.700,60	
146	Pagos anticipados a sumin.		737,25	
165	Adeudos del presupuesto		13.190,92	
183	Material y articulo de cons.		131.494,94	
184	Útiles y herramientas		10.905,12	
185	Producción terminada		156,00	
186	Instrum. Médico, est. Y vet.		32.008,80	
189	Alimentos		31.242,75	
194	Vestuario y lencería		26.552,10	
202	Animales en desarrollo		617,50	
206	Fondos bibliotecarios		2.208,95	
	<u>Activo Fijo</u>			
240	Activos fijos tangibles	4.608.236,87		
	Menos:			

375	Depreciación de AFT	<u>2.679.410,82</u>	<u>1.928.826,05</u>	<u>2.179.640,98</u>
	Activos			
265	Inversiones materiales		3.856.191,25	
330	Pérdida en investigación		168,31	
334	Cuentas por cobrar diversas		3.295,30	
350	Operac. E/ depend. Activo		141.656,78	
655	Efectivo depositado al ppto del estado		1.496.056,69	
81			234,00	
82			109,13	
83	Facilidades a trab. Dec. 91		36.737,68	5.534.449,14
	<u>Total de Activos</u>			7.714.090,12
	<u>Pasivos y Patrimonios</u>			
	<u>Pasivo Circulante</u>			
405	Cuentas por pagar a corto plazo		42.376,89	
421	Cuentas por pagar ATF		20.714,31	
425	Cuentas por pagar proc. Inv.		543.514,22	
430	Cobros anticipados		1.450,00	
440	Obligac. Con el ppto del Est.		271.217,83	
455	Nóminas por pagar		560.074,62	
460	Retenciones por pagar		79.095,06	
492	Provisión para vacaciones		347.919,84	
493	Otras provisiones operac.		11.342,72	
565	Cuentas por pagar diversas		8.826,66	1.886.532,15

	<u>Otros pasivos</u>			
555	Sobrantes en investigación		-	
575	Operaciones entre dependencia Pasivo		141.656,78	
99	Contrapart. Cta. Memorandun.		37.080,81	178.738
	<u>Total de Pasivo</u>			2.065.269,74
	<u>Patrimonio</u>			
600	Inversión estatal		4.248.495,91	
617	Recursos recibidos		3.016.221,24	
620	Donaciones recibidas		108.899,31	
702	Producción propia p/insum.		38,00	
	Resultado del período		1.724.834,08	
	<u>Total del Patrimonio</u>			5.648.820,38
	<u>Total de Pasivo y Capital</u>			7.714.090,12

a) Valore la prueba ácida de la entidad.

b) ¿Cree usted que la entidad pueda cubrir sus obligaciones a partir de lo disponible para parar?

c) ¿Cuál de los activos tiene el mayor peso?

d) ¿Por qué? ¿Qué representa?

9. A continuación se muestra el estado de resultado de La Dirección Municipal de Salud en marzo del 2011.

	Estado de Resultado			
Organismo: UP Salud Pública		mar-11		
Unidad: Hogar de ancianos		Código:241-2-8532		

	<u>Actividad Fundamental</u>			
951	Otros ingresos		2.508,00	
955	Ingresos devengados		25.224,44	
961	Ingresos Servi. Sociocultu.		1.468.180,00	
	Subtotal		1.495.912,44	
870	Gastos corrientes de la Entidad		<u>3.220.746,52</u>	
<u>Resultado de la actividad fundamental</u>				- 1.724.834,08
	Tec. Gestión Económica	Directora		
Certificamos que los datos contenidos en este estado financiero se corresponden con las anotaciones contables de acuerdo con las regulaciones vigentes.				

Marque con una x la respuesta correcta

a) Está representada de la forma:

☐ Súper condensada.

☐ Condensada.

☐ No condensada.

b) Cual es la causa fundamental de pérdida que genera esta entidad.

___ Pérdida bruta en operaciones.

___ Pérdida en operaciones.

___ Entidad presupuestada (Mayor gasto que ingresos)

c) ¿Qué diferencia este estado al de una empresa de la esfera productiva? Refiérase a la forma de presentación, cuentas que lo componen y resultado.

10. La Dirección Municipal de Salud de Cumanayagua al cierre del primer trimestre muestra el siguiente Estado de Situación.

	Estado de Situación			
Unidad: Dirección Municipal		Código: 241-2-8532		mar-11
		<u>Activo</u>		
	<u>Activo circulante</u>			
101	Efectivo en caja		1.700,60	
146	Pagos anticipados a sumin.		737,25	
165	Adeudos del presupuesto		13.190,92	
183	Material y artículo de cons.		131.494,94	
184	Útiles y herramientas		10.905,12	
185	Producción terminada		156,00	
186	Instrum. Médico, est. Y vet.		32.008,80	
189	Alimentos		31.242,75	
194	Vestuario y lencería		26.552,10	

202	Animales en desarrollo		617,50	
206	Fondos bibliotecarios		2.208,95	
	<u>Activo Fijo</u>			
240	Activos fijos tangibles	4.608.236,87		
	Menos:			
375	Depreciación de AFT	<u>2.679.410,82</u>	<u>1.928.826,05</u>	<u>2.179.640,98</u>
	Activos			
265	Inversiones materiales		3.856.191,25	
330	Pérdida en investigación		168,31	
334	Cuentas por cobrar diversas		3.295,30	
350	Operac. E/ depend. Activo		141.656,78	
655	Efectivo depositado al ppto del estado		1.496.056,69	
81			234,00	
82			109,13	
83	Facilidades a trab. Dec. 91		36.737,68	5.534.449,14
	<u>Total de Activos</u>			7.714.090,12
	<u>Pasivos y Patrimonios</u>			
	<u>Pasivo Circulante</u>			
405	Cuentas por pagar a corto plazo		42.376,89	
421	Cuentas por pagar ATF		20.714,31	
425	Cuentas por pagar proc. Inv.		543.514,22	
430	Cobros anticipados		1.450,00	
440	Obligac. Con el ppto del Est.		271.217,83	

455	Nóminas por pagar		560.074,62	
460	Retenciones por pagar		79.095,06	
492	Provisión para vacaciones		347.919,84	
493	Otras provisiones operac.		11.342,72	
565	Cuentas por pagar diversas		8.826,66	1.886.532,15
	<u>Otros pasivos</u>			
555	Sobrantes en investigación		-	
575	Operaciones entre dependencia Pasivo		141.656,78	
99	Contrapart. Cta. Memorandun.		37.080,81	178.738
	<u>Total de Pasivo</u>			2.065.269,74
	<u>Patrimonio</u>			
600	Inversión estatal		4.248.495,91	
617	Recursos recibidos		3.016.221,24	
620	Donaciones recibidas		108.899,31	
702	Producción propia p/insum.		38,00	
	Resultado del período		1.724.834,08	
	<u>Total del Patrimonio</u>			5.648.820,38
	<u>Total de Pasivo y Capital</u>			7.714.090,12

a) Aplique las técnicas de tamaño común.

b) Valore el comportamiento de los financiamientos.

c) Argumente las diferencias entre este tipo de entidad y una productiva en cuanto al peso fundamental de los pasivos.