



Gisela León\*



Rossanna Crespo\*\*

## Innovación en el proceso de enseñanza-aprendizaje por competencias de la asignatura Análisis de Estados Financieros

### Innovation in the teaching-learning process by competencies of the subject Financial Statement Analysis

Recibido: 02-06-14  
Aprobado: 25-03-15

#### Resumen

La innovación en el proceso de desarrollo curricular por competencias de la asignatura Análisis de Estados Financieros fue desarrollada en el contexto de la Especialidad en Pedagogía. Con esta perspectiva, hemos elaborado un programa de la asignatura basado en los lineamientos del Modelo Educativo de la PUCMM (2011) y los lineamientos internacionales sobre el Análisis Financiero en función del perfil de egreso de los gestores financieros. Los resultados obtenidos muestran que enfocar la enseñanza por competencias se apoya en una formación integral del estudiante más allá de los contenidos disciplinares, pues promueven la construcción de conocimientos a través de una participación activa en su proceso de enseñanza aprendizaje.

#### Abstract

*Innovation in the process of curriculum development competencies of the course Financial Statement Analysis was developed in the context of the Specialty in pedagogy. With this in mind, we have developed a course syllabus based on the guidelines of the educational model of the PUCMM (2011) and international guidelines on Financial Analysis by graduate profile of financial*

*managers. The results show that teaching competency focus is supported by a student comprehensive education, beyond the disciplinary content, because they promote the construction of knowledge through active participation in the teaching-learning process. Action-research was used in the investigation.*

#### Palabras clave

enseñanza aprendizaje por competencias; innovación; formación integral; construcción de conocimientos.

#### Keywords

*teaching learning skills; innovation; comprehensive training; knowledge construction.*

\* **Gisela León:** Licenciada en Contabilidad – Magna Cum Laude, en la PUCMM, Licenciada en Administración de Empresas en la PUCMM. Posee grado Magíster en Gerencia Financiera PUCMM. Especialista en Pedagogía universitaria. Profesora de tiempo completo del Departamento de Gestión Financiera y Auditoría del Campus Santiago y profesora de post-grado de la PUCMM. Para contactar a la autora: gleon@pucmm.edu.do

\*\* **Rossanna Crespo:** Licenciada en Contabilidad - Summa Cum Laude, en la PUCMM. Posee grado de Magister en Administración de Empresas y Especialista en Pedagogía Universitaria. Profesora de Medio Tiempo del Departamento de Gestión Financiera y Auditoría del Campus de Santiago, PUCMM. Para contactar a la autora: rcrespo@pucmm.edu.do

## Construcción de la pregunta

Como profesoras del área y tomando en cuenta la oportunidad de innovar en el proceso de aprendizaje en la asignatura de Análisis de Estados Financieros a través de la estrategia didáctica de análisis de casos, este proyecto tiene la intención de rediseñar dicha asignatura a la luz de los requerimientos del Modelo Educativo de la PUCMM (2011), el cual busca que la enseñanza-aprendizaje esté centrada en el alumno.

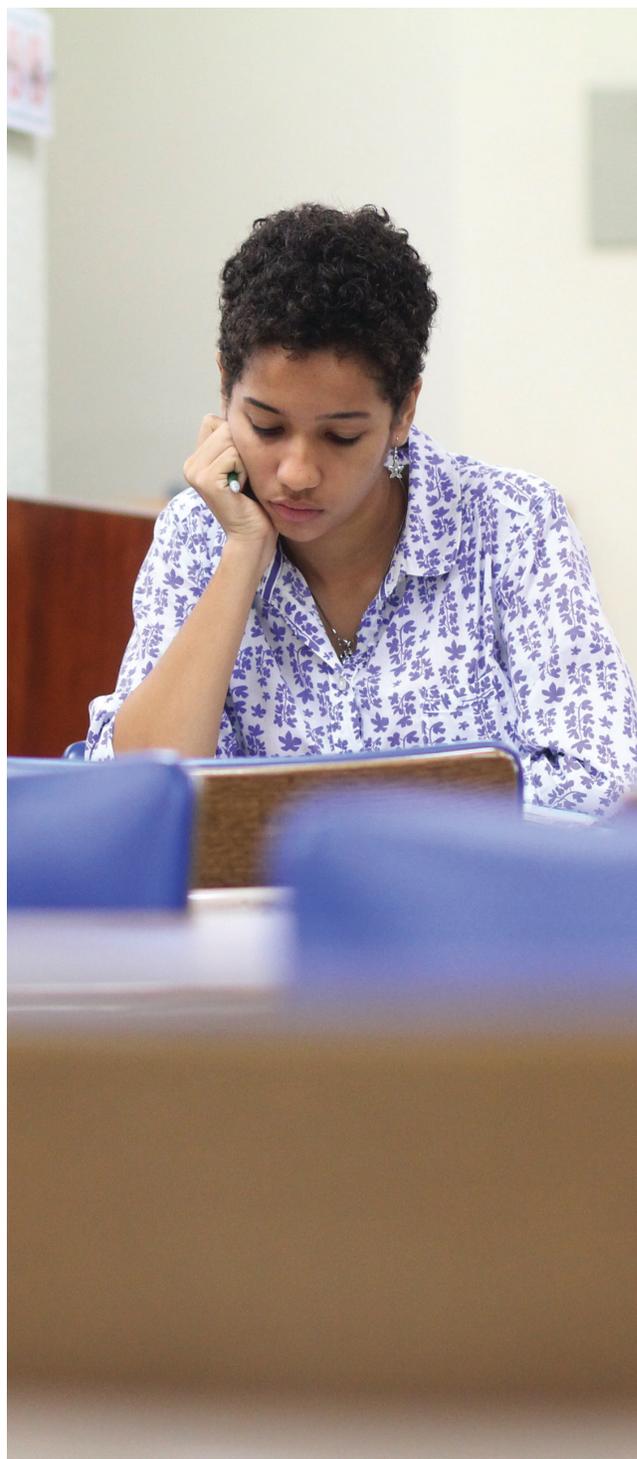
En tal sentido, promovemos la necesidad de un cambio metodológico en la asignatura, enfocado en las nuevas tendencias y para desarrollar el sentido crítico de los estudiantes basado en la toma de decisiones gerenciales.

En el marco del cambio propuesto se hizo necesario lograr los siguientes objetivos:

1. Elaborar las guías didácticas del docente y del estudiante (detallar el para qué).
2. Implementar una prueba diagnóstica para obtener información sobre los conocimientos previos de los alumnos en cuanto a sus expectativas de la asignatura, sus creencias sobre el componente ético vinculado a la asignatura y sus conocimientos declarativos y procedimentales adquiridos en las asignaturas anteriores.
3. Incorporar en el programa de la asignatura las perspectivas de los alumnos obtenidas a través de sus opiniones en la prueba.
4. Redirigir el contenido y la metodología como consecuencia de las debilidades evidenciadas en la prueba diagnóstica.

Tomando como punto de partida los requerimientos a nivel mundial, la carrera de Contabilidad ha tenido un auge significativo a partir del proceso de la globalización. Esto ha implicado formar un profesional que pueda dar respuesta a las necesidades de las organizaciones, no solo en el aspecto financiero, sino como elemento esencial para la toma de decisiones gerenciales.

Otros aspectos que han impactado la profesión han sido el dominio de la tecnología de la información y los idiomas, lo que incide en que la profesión contable requiera de altos niveles de competencias para el ejercicio de la misma. Esto así, porque los intercambios comerciales entre diferentes países demandan la armonización de las informaciones financieras.



Todos estos requerimientos han contribuido a la creación de organismos que regulan la profesión a nivel internacional y nacional, para lograr que se establezca una estandarización y armonización contable a nivel mundial. Entre estos tenemos la Federación Internacional de Contadores (IFAC) y la Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC).

## Recopilación de Evidencias

Realizamos las investigaciones pertinentes de acuerdo con los lineamientos nacionales e internacionales del tema de Análisis Financieros, además de los requerimientos de la PUCMM a través de la guía de rediseño de programas de asignaturas.

Nos enfocamos en que el analista de Estados Financieros debe realizar un estudio crítico de la posición financiera de la empresa con el fin de identificar sus fortalezas así como diagnosticar sus debilidades y corregirlas, para lo cual se indican las acciones necesarias, o sea, la toma de decisiones recomendadas. Sobre la base de esta posición entendemos que el estudiante es el elemento fundamental en el proceso de enseñanza-aprendizaje, por lo que todo el diseño se concentra en el desarrollo de sus competencias.

De acuerdo con Zabalza (2010) para innovar en la docencia hay que aplicar tres condiciones en todo ejercicio profesional: apertura, actualización y mejora, por lo que la innovación debe llevar un proceso de documentación, supervisión y evaluación que le permita al docente hacer cambios a favor su docencia. Basado en esto los cambios que se implemente deben ser

evaluados para medir su efectividad y pertinencia. Según Elliot (1997) la investigación acción es un instrumento que permite el desarrollo profesional de los docentes.

Para el logro de los objetivos propuestos, se realizaron una serie de investigaciones y actividades que pasamos a detallar.

## Rediseño de la asignatura de Análisis de Estados Financieros

La asignatura de Análisis de Estados Financieros es obligatoria en la carrera de Gestión Financiera y Auditoría (GFA) y corresponde al tercer año de la carrera. Además es la primera asignatura en el Eje de Finanzas.

Para realizar el rediseño del programa de Análisis de Estados Financieros realizamos las siguientes actividades:

1. Nos reunimos con los profesores que imparten las asignaturas que son prerrequisitos y además las que corresponden el eje de Finanzas, que fueron los siguientes:

**Tabla 1**  
**Asignaturas correlacionadas**

Asignatura	Relación con la asignatura de CNT-331-T Análisis de Estados Financieros
CNT-217-T Contabilidad Intermedia II	Prerrequisito
CNT-218-T Contabilidad de Costos	Prerrequisito
CNT-325-T Contabilidad Superior	Correquisito
CNT-331-T Contabilidad	CNT-331-T es prerrequisito
CNT-433-T Inversiones y Mercado de Valores	CNT-331-T es prerrequisito
CNT-434-T Finanzas Internacionales	CNT-331-T es prerrequisito
CNT-415-T Temas Actuales de Contabilidad y Finanzas	CNT-331-T es prerrequisito

Según Zabalza (2010) prerrequisito refiere a los conocimientos previos que debe tener el estudiante, es un término utilizado para indicar aquellas capacidades, habilidades o experiencias que un sujeto debe poseer para afrontar otros de nivel superior de exigencias.

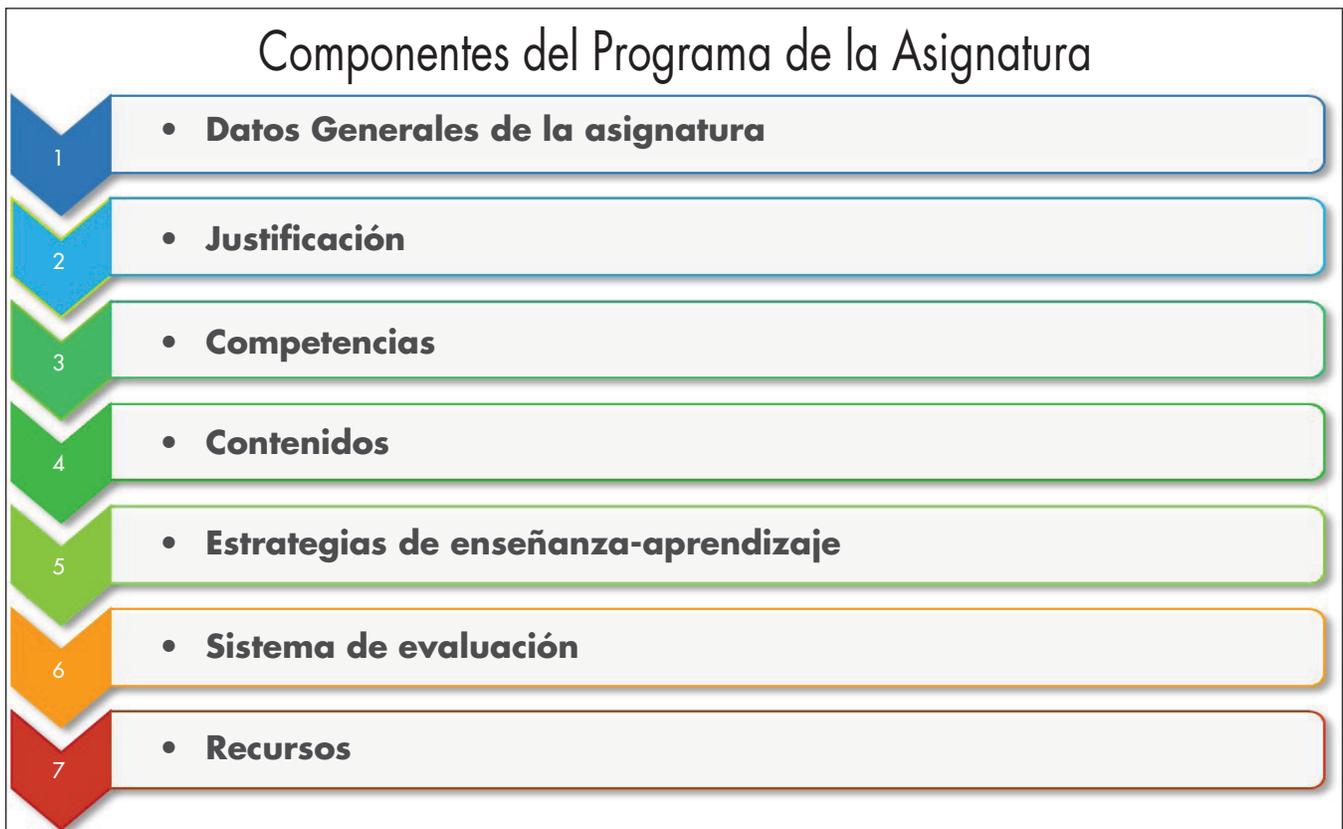
Revisamos todos los elementos contenidos en cada uno de estos programas y con esta investigación realizada, tomamos como base dichos contenidos para la asignatura de Análisis de Estados Financieros.

2. Se tomaron en cuenta los lineamientos del perfil del Contador de clase mundial y los lineamientos

de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

3. Revisamos el perfil de egreso del estudiante de Gestión Financiera y Auditoría.

En función de todos los contenidos revisados, presentamos el rediseño del programa de la asignatura de Análisis de Estados Financieros basado en competencias y tomando como documento base "Planes de Estudio Guía para el Rediseño. Parte II: Los programas de las asignaturas", PUCMM. 2011. El mismo requiere que sean considerados los siguientes elementos:



Después de haber realizado el rediseño del programa de la asignatura, iniciamos el proceso de la elaboración de las guías didácticas del docente y del estudiante.

Las guías docentes son documentos en los que se especifican todos los elementos relevantes de una titulación universitaria o de una asignatura. Zabalza (2010) indica que una guía docente puede tener una estructura variada, de acuerdo a cada institución pero, generalmente en ellas aparecen descritas las competencias que se adquieren, el programa, la metodología, la bibliografía, las actividades académicas y los métodos de evaluación. Las guías docentes están enfocadas en la planificación detallada de la asignatura.

Para el profesor, la elaboración de las guías supone un auténtico ejercicio de planificación y reflexión, de modo que se logre relacionar las competencias a desarrollar en la asignatura, a través de las actividades formativas y empleando la evaluación como elemento de seguimiento y control de aprendizaje.

Esta planificación se ocupa de aspectos como la adecuada distribución de la carga de trabajo del alumnado, la organización temporal de las actividades formativas, incluyendo las pruebas de evaluación, los materiales docentes y los contenidos, los plazos de trabajos e informes, la metodología de evaluación y todo lo que el estudiante necesita conocer para aprobar una asignatura.

Las guías de aprendizajes son un documento de referencia que les permite a los estudiantes optimizar su trabajo y obtener el máximo aprovechamiento del proceso de enseñanza aprendizaje. Representan para los estudiantes un documento de referencia de las actividades y asignaciones de cada sesión de clase. Las mismas deben contener todas las informaciones que los estudiantes puedan necesitar para conocer con detalle en qué consiste cualquiera de las asignaturas que se imparten en la carrera.

Las guías didácticas de la asignatura deben aportar los datos necesarios para los estudiantes, el profesorado, el departamento, y a través de ellos se va a ir configurando el curso académico completo.

## Contrastar la apreciación del estudiantado en relación con el proceso de conocimientos previos

Se realizó una prueba diagnóstica.

En el proceso de la investigación desarrollada, para realizar la prueba diagnóstica se tomó la asignatura de CNT-331-T de Análisis de Estados Financieros en el período académico 2-2013-2014 (enero-mayo 2014) del Departamento de Gestión Financiera y Auditoría (GFA) con los siguientes grupos:

**Tabla 2**  
**Estudiantes participantes período 2-2013-2014**

GRUPO	CANTIDAD DE ESTUDIANTES	PROFESOR
001	23	Gisela León
002	27	Gisela León
003	20	Rossanna Crespo

Esta prueba diagnóstica tuvo como finalidad obtener información sobre conocimientos previos y sobre la visión de conjunto, así como también valorar para corregir, modificar y ayudar. En la asignatura de CNT-331-T grupos 001 y 002 de Análisis de Estados Financieros, se realizó una prueba diagnóstica con la finalidad de obtener las siguientes informaciones:

1. Expectativas de la asignatura.
2. Componente ético vinculado a la asignatura.
3. Conocimientos técnicos previos de la asignatura.

Esta prueba se da de manera recurrente al inicio de la asignatura y permite que se pueda iniciar con una visión de los conocimientos aprendidos en las asignaturas previas y hacia dónde se deben enfocar las primeras sesiones de clase. Es decir, se tiene como propósito conocer el estado cognitivo inicial de los estudiantes para adaptar el proceso pedagógico a su situación y así determinar en ellos la presencia o la ausencia de destrezas pre-requeridas, el nivel de

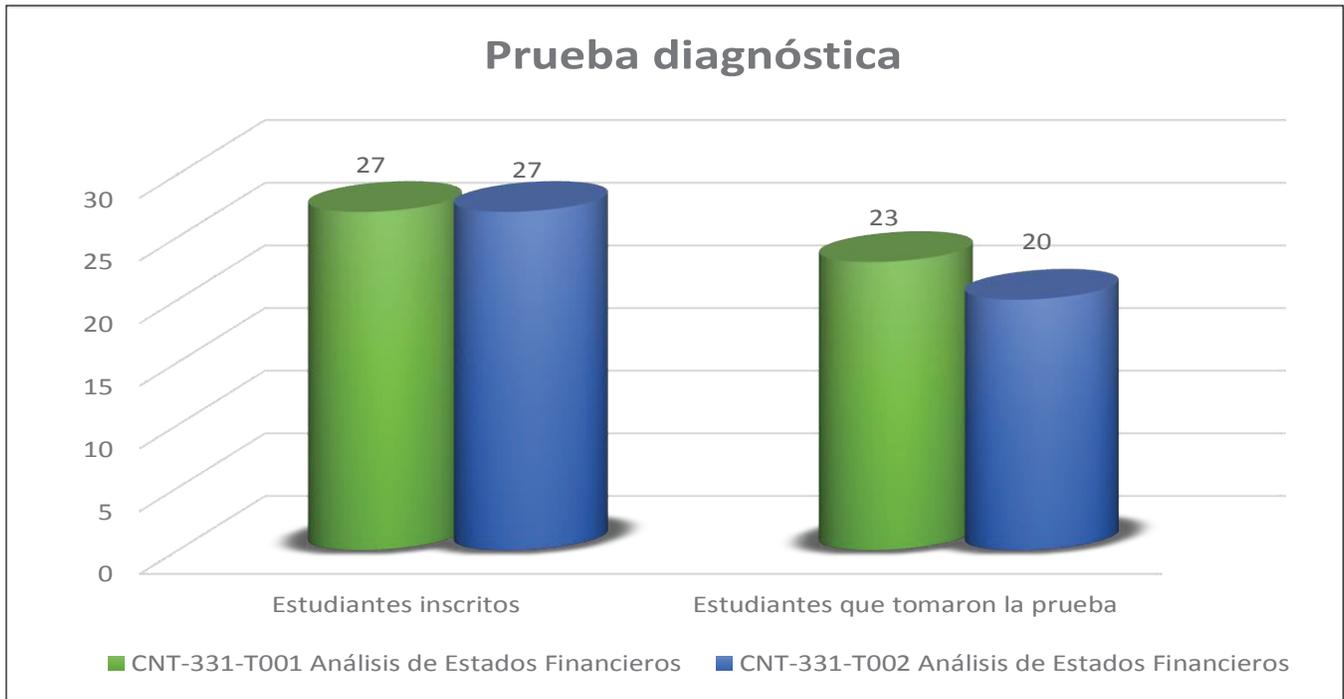
conocimiento previo y el aprendizaje mínimo requerido para esta asignatura. Esta prueba diagnóstica no posee puntaje dentro de la evaluación del programa de la asignatura.

En lo que respecta a los grupos en los cuales se aplicó esta prueba diagnóstica el 13 de enero de 2014:

Grupos de la profesora Gisela León:

1. CNT-331-T-001, Análisis de Estados Financieros, la prueba se aplicó el primer día de clase y fue tomada por 27 estudiantes, lo cual representa el 100% del curso.
2. CNT-331-T-002 Análisis de Estados Financieros; la prueba diagnóstica fue aplicada el primer día de clase a 20 estudiantes de un total de 23 inscritos, lo cual representa el 87% del curso.

Gráfica 1  
Prueba diagnóstica



Resumen de respuestas

Gráfica 2  
Expectativas en esta asignatura



Podemos concluir que en un 49% los estudiantes tienen la necesidad de aprender y de adquirir conocimientos en un 33%. Esta asignatura tiene un alto grado de tomas de decisiones y de análisis, por lo que se hace necesario reforzar en los estudiantes estas competencias.

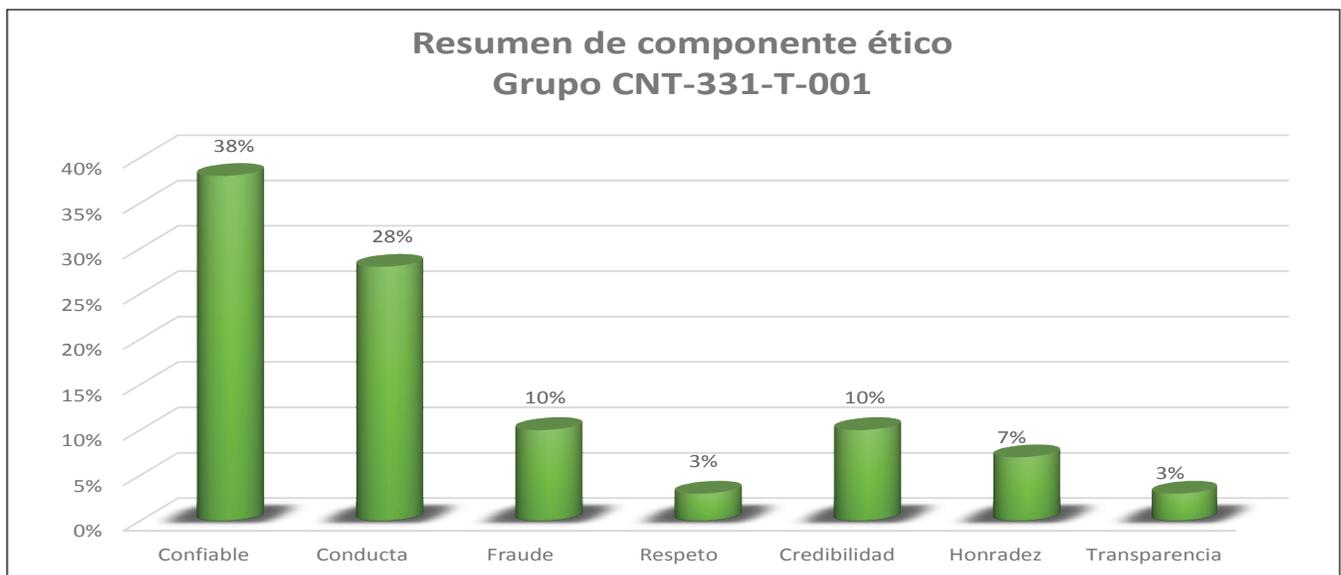
### Gráfica 3 Expectativas en esta asignatura



De acuerdo con los resultados obtenidos con la prueba diagnóstica del grupo 002, los elementos más expresados por los estudiantes fueron aprender y adquirir conocimiento.

Tomando en cuenta que esta asignatura se ofrece al nivel del tercer año de la carrera, los estudiantes deben estar más enfocados, según lo establecido en las competencias de la asignatura, a la capacidad analítica y la toma de decisiones gerenciales y no a adquirir conocimientos, pues de acuerdo a lo establecido en la Taxonomía de Bloom (1956) recordar información corresponde al primer nivel al igual que aprender.

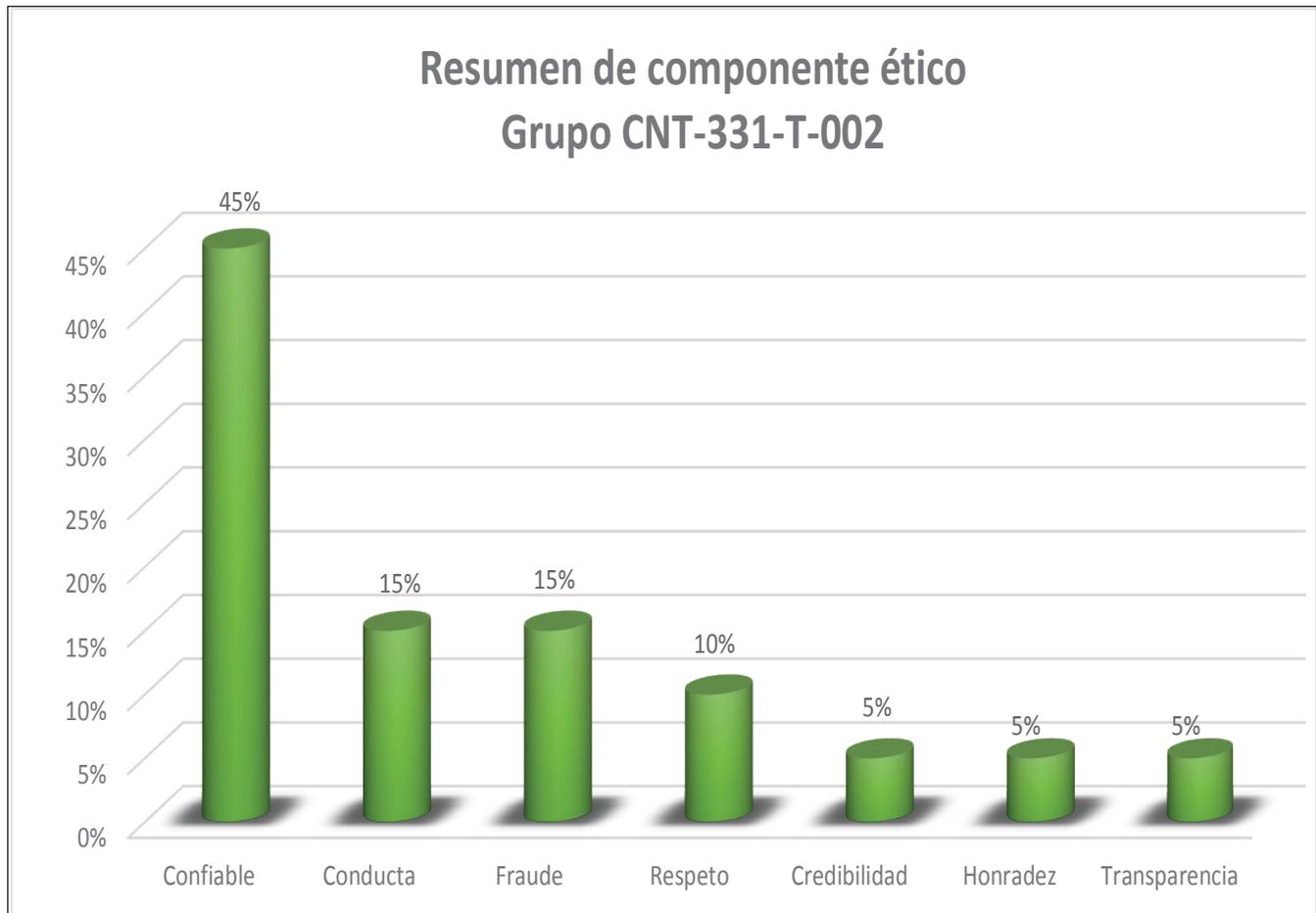
### Gráfica 4 Resumen de componente ético



En este grupo el mayor porcentaje corresponde a la confiabilidad de la información a presentar para la toma de decisiones gerenciales y, en segundo lugar, aparece la conducta con un 28%.

## Gráfica 5

### Resumen componente ético



Respecto al componente ético de esta asignatura, el resultado nos muestra que un 45% considera la misma como vinculada a la confiabilidad de las informaciones, teniendo en cuenta que con las informaciones financieras se toman decisiones económicas que van a afectar a la empresa y a los usuarios externos de la misma.

Es importante expresar, en cuanto a la confiabilidad, que la profesión, regulada a nivel mundial por la Federación Internacional de Contadores – IFAC y con base en el marco conceptual de las Normas Internacionales de Contabilidad sobre las cuales se sustentan los registros y la presentación de los estados financieros, presenta como característica cualitativa de los mismos la fiabilidad y dentro de esta cualidad se incluyen la representación fiel, la esencia sobre la forma, la neutralidad, la prudencia y la integridad.

La misma explica que para ser útil la información, también debe ser fiable, es decir, libre de error material y de sesgo o perjuicio, y los usuarios

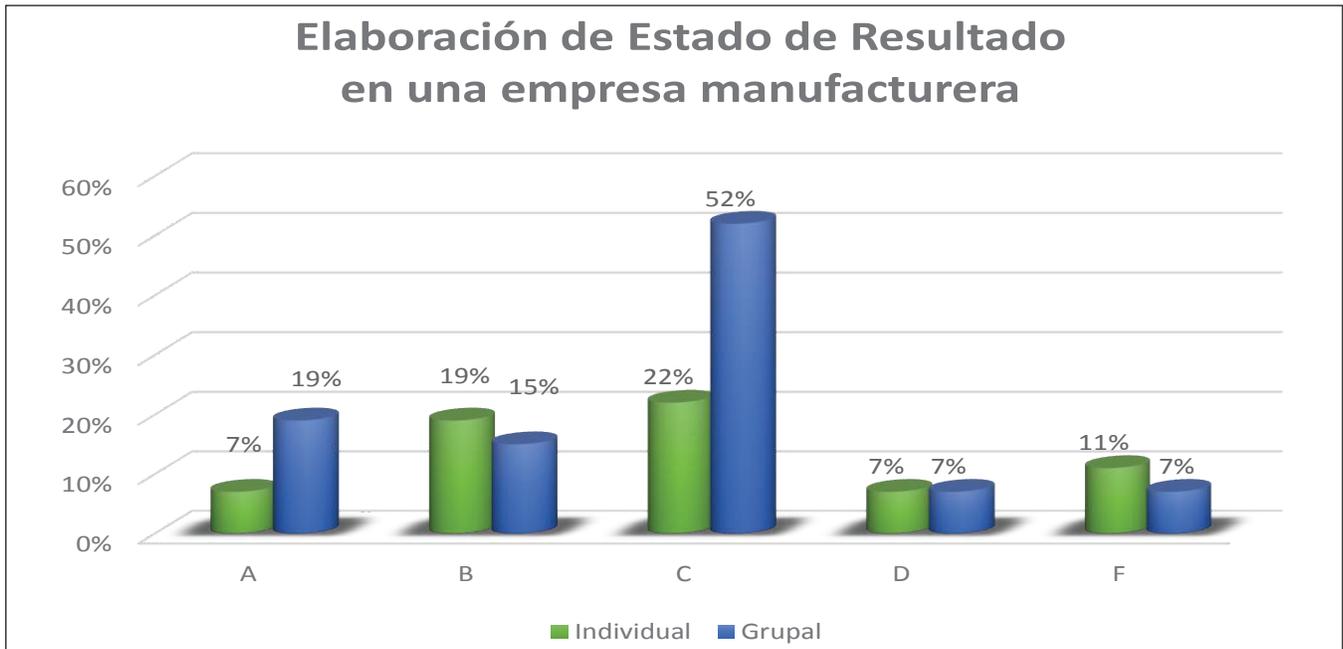
pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que se pretende representar, o de lo que puede esperarse razonablemente que represente.

También, en un 15%, los estudiantes reconocen que la conducta y el fraude son conceptos importantes en la formación de los gestores financieros. Para la presentación de los estados financieros, los auditores tienen como responsabilidad presentar informaciones libre de riesgo en cuanto a errores y fraudes. De ahí la importancia de que los estudiantes puedan manejar estas informaciones con todo el rigor.

Al mismo tiempo, la profesión está regulada por un Código de Ética a través del IFAC y de manera nacional a través del ICPARD; el mismo tiene como objetivo establecer la forma como se deben conducir los egresados de la carrera de GFA.

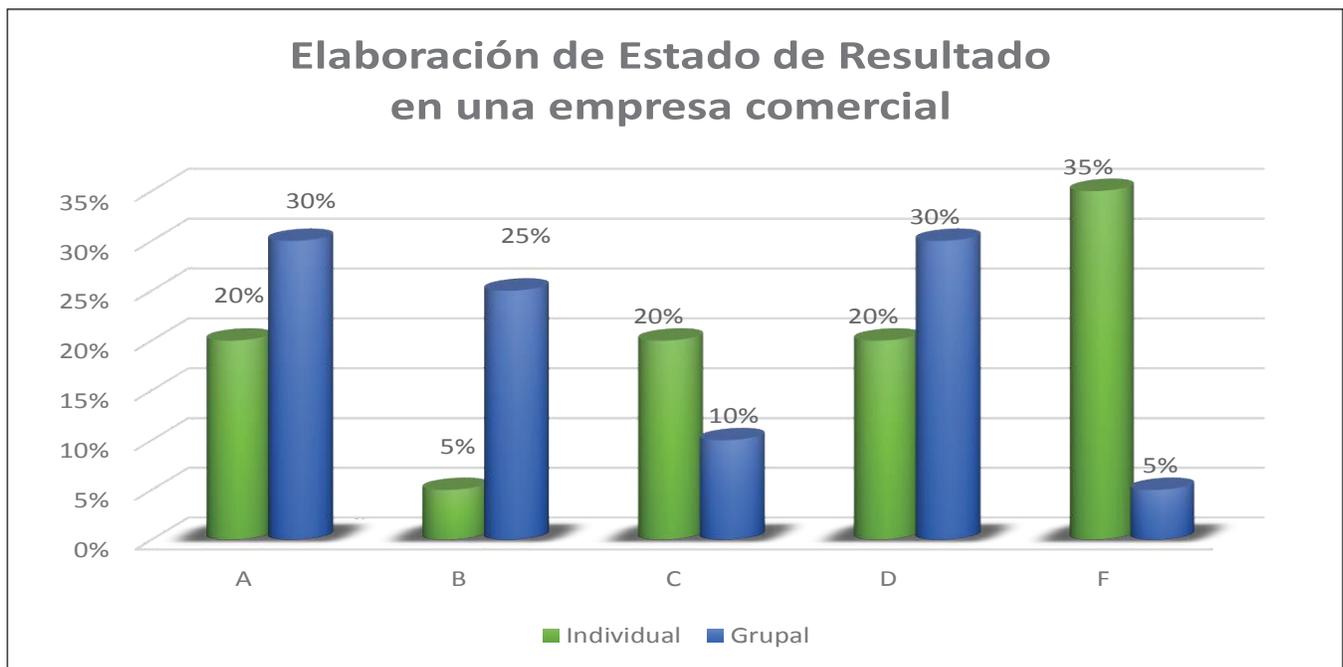
Elaboración Estado de Resultados de una empresa manufacturera.

**Gráfica 6**  
**Elaboración de Estado de Resultados de una empresa manufacturera**



Estos indicadores muestran la necesidad de evaluar el nivel de los estudiantes, pues resulta evidente que hay una gran deficiencia en los conocimientos previos sobre el estado de resultados de una empresa manufacturera.

**Gráfica 7**  
**Elaboración de Estado de Resultados de una empresa comercial**



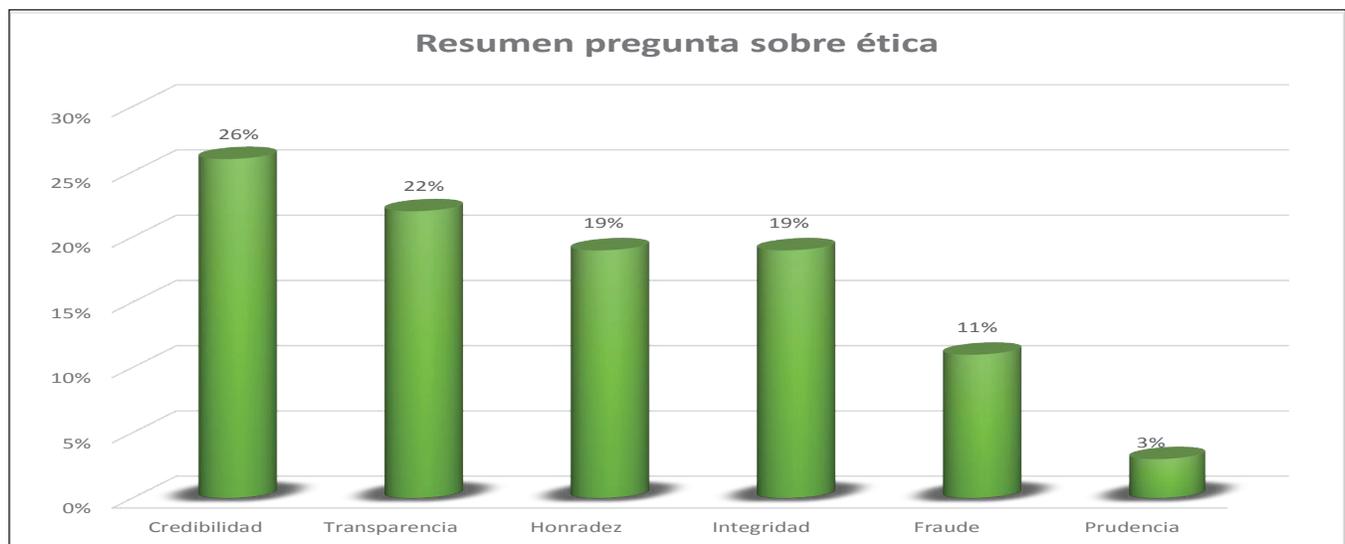
Igualmente, con estos datos se ve la necesidad de reforzar los conocimientos previos en cuanto a la preparación del Estado de Resultados de empresas comerciales.

Esta prueba diagnóstica es una práctica establecida como fundamental en la carrera de Gestión Financiera y Auditoría, porque permite tener una idea de cómo piensan y se encuentran los estudiantes antes de empezar a impartir las clases. La misma consiste en evaluar las competencias técnicas y/o conocimientos previos de la materia. Después de los conceptos aprendidos en la especialidad y para fortalecer nuestra investigación, decidimos incorporar las perspectivas que tienen nuestros docentes con respecto a la materia para, además de tomar en cuenta los conocimientos técnicos, nutrirnos con las expectativas que poseen. De esta manera la materia se enfoca hacia su esencia misma.

**Gráfica 8**  
Resumen pregunta expectativas asignatura



**Gráfica 9**  
Resumen segunda pregunta sobre Ética



**Tabla 3**  
**Elaboración de Estado de Resultados de una empresa manufacturera**

Notas	Individual		Grupal	
	Cantidad	%	Cantidad	%
<b>A</b>	2	10	6	30
<b>B</b>	1	5	4	20
<b>C</b>	5	25	2	10
<b>D</b>	4	20	6	30
<b>F</b>	8	40	2	10
<b>TOTAL</b>	20	100	20	100

De la prueba diagnóstica realizada el primer día de clases, se puede afirmar que los estudiantes consideran importante el aprendizaje significativo, que les permita el cumplimiento de las competencias, el razonamiento lógico y crítico. Para algunos también es muy importante sacar buenas calificaciones.

También podemos concluir que para la mayoría de los estudiantes la ética es fundamental en el ejercicio de su profesión. Este eje es primordial dentro del perfil de profesional del IFAC.

En cuanto a las competencias técnicas, todavía no se ve dominio de la confección de los estados financieros básicos, muchas veces producto de la falta de aprendizaje significativo y de práctica. De todos modos, en el examen de la primera unidad, se pudo constatar que 17 de los 20 estudiantes inscritos en el grupo CNT-331-003 obtuvieron notas entre A y B.

### Conclusiones

Luego de la investigación realizada podemos concluir que, de acuerdo con los lineamientos de la Federación Internacional de Contabilidad (IFAC), para la formación integral del contador de clase mundial se deben tener presente los siguientes elementos: tecnología,

habilidades numéricas y analíticas, habilidades de comunicación, responsabilidad social, normas internacionales, idiomas, áreas de negocios y ética.

Estos elementos fueron validados en nuestro plan de estudios de Gestión Financiera y Auditoría. El componente ético es vital dentro de los ejes transversales de la carrera de manera intrínseca, ya que en el ejercicio profesional es de aplicación obligatoria.

En el programa de la asignatura logramos la integración armoniosa de las competencias, tanto las genéricas, que orientan el perfil del profesional, permitiendo a nuestros egresados su inserción en el mercado laboral, como las específicas de la asignatura, que contribuyen a la formación en valores éticos ante los elementos económicos que se manejan, los cuales deben ser expresados con calidad y fiabilidad.

Después de rediseñado del programa de la asignatura, se elaboraron las guías didácticas dirigidas a la planificación de la asignatura y que nos sirven como marco de referencia para establecer las acciones a seguir en cada sesión de clase, proporcionan una visión estratégica anticipada de cómo se va a desarrollar el curso para que la enseñanza y el aprendizaje se realicen con eficacia. Las mismas son fundamentales cuando se trabaja un programa por competencias.

Para la validación con los actores del proceso del rediseño de la asignatura de Análisis de Estados Financieros se abarcaron las dos partes involucradas en el proceso: Los profesores del eje de finanzas y los estudiantes de la asignatura de Análisis de Estados Financieros.

Con respecto a los docentes, se formó un núcleo con los coordinadores de las asignaturas que componen el eje de finanzas y revisamos el rediseño del programa de la asignatura de Análisis de Estados Financieros, además de verificar las implicaciones con los demás programas.

En cuanto a la validación del proceso con los estudiantes podemos concluir que:

- Las expectativas sobre la asignatura están claras en los estudiantes, pues ellos entienden claramente las competencias que deben adquirir y el perfil de egreso.
- Al realizar la prueba diagnóstica, se hizo notable que los estudiantes entienden que el componente ético representa un elemento fundamental de la asignatura y del perfil de egreso.
- Los conocimientos previos evidenciados a través de la prueba diagnóstica sirvieron de base para el enfoque inicial de la asignatura, permitiendo a las docentes desarrollarla de manera más detallada y amplia.
- La guía didáctica docente y la guía de aprendizajes fueron herramientas fundamentales para llevar a cabo el proceso. Desde la perspectiva de los estudiantes, se pudo valorar que desde el primer día de clases tenían disponible de manera física y virtual los lineamientos a seguir en la asignatura. Sabían en todo momento, sin sorpresas, cuándo y cómo serían evaluados, además de la ponderación de la misma.
- Durante las sesiones de clase se aplicaron diferentes metodologías de enseñanza, lo que permitió el mayor aprovechamiento de la asignatura, centrada en el estudiante y en su aprendizaje autónomo. La presentación de casos reales a los estudiantes, mostrándoles los estados financieros de empresas para que distinguieran los elementos importantes, contribuyó a validar los conceptos teóricos explicados por el profesor y contenidos en la bibliografía del programa.

En definitiva, en la innovación del rediseño de la asignatura se tomó muy en cuenta la transformación que se requiere del alumno en la Universidad, el cual debe aprender a aprender, además de que el proceso

de enseñanza-aprendizaje debe poner énfasis en la adquisición y desarrollo de competencias. Se requiere una formación integral, que responda al perfil de egreso y a las demandas del mercado de trabajo a la luz de las dimensiones formativas del Modelo Educativo en cuanto a ser, conocer, hacer, convivir y trascender.

Es por ello que los docentes tenemos, como responsabilidad hacia el estudiante, ser orientadores y acompañarlos en el proceso de su formación integral.

## Referencias

- Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC) (s.f.). Recuperado de [www.contadores-aic.org](http://www.contadores-aic.org)
- Elliot, J. (1994). *Implicaciones de la investigación en el aula sobre el desarrollo profesional*. En la investigación-acción en educación. Madrid: Morata.
- Federación Internacional de Contabilidad (IFAC) (s.f.). *Estándares Educativos de la Federación Internacional de Contadores (IFAC)*, Recuperado de [www.ifac.org](http://www.ifac.org)
- Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (2011). *Modelo Educativo*. Primera edición. Colección Documentos. República Dominicana: Impresora Teófilo, Santiago de Los Caballeros.
- Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (Agosto, 2008). Plan de Estudio para la Carrera de Gestión Financiera y Auditoría. República Dominicana: PUCMM.
- Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra. Facultad de Ciencias Sociales y Administrativas. Departamento Gestión Financiera y Auditoría (2012). *Programa de la Asignatura Análisis de Estados Financieros, vigente agosto 2012*.
- Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra. (2011). *Planes de Estudio. Guía para el rediseño. Parte II: Los programas de las asignaturas*. República Dominicana: Impresora Teófilo.
- Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra. (2011). *Planes de Estudio. Guía para el rediseño. Parte I: El núcleo*. República Dominicana: Impresora Teófilo.
- Zabalza, M. A. (2010). *Planificación de la docencia en la universidad. Elaboración de las guías Docentes de las Materias*. España: Narcea, S.A. de Ediciones.