

Explicar un balance a alguien que nunca ha visto uno

Encargo de divulgación: convertir el balance de una empresa en una pieza visual de una sola página que entienda alguien sin formación contable, sin usar las palabras activo, pasivo, patrimonio ni corriente, y sin perder ni un gramo de exactitud.

DURACIÓN

2 sesiones de 55 min · diseño + prueba con público real

AGRUPACIÓN

parejas

UNIDAD 10

La información contable en la empresa

MATERIALES

- Balance de partida impreso (vale el de la actividad del balance contrarreloj)
- Cartulina A3 o herramienta de diseño
- Alguien de fuera de la clase dispuesto a leer la pieza: familia, otro curso, personal del centro

ENCAJE CURRICULAR · Saberes B.6, D.3 · Comp. específicas CE5 · Comp. clave CCL, CCEC, CD, CPSAA

Planteamiento

Se puede aprobar contabilidad sin haber entendido nunca un balance, porque las palabras técnicas permiten repetir sin comprender. La prueba definitiva es otra: **explicárselo a alguien que no las conoce**.

Vuestro encargo es una lámina de una sola página que responda a tres preguntas que cualquiera se hace de una empresa:

1. ¿Qué tiene?
2. ¿De quién es lo que tiene?
3. ¿Aguanta si algo va mal?

La restricción que lo hace difícil: **no se pueden usar las palabras activo, pasivo, patrimonio neto, corriente ni no corriente**. Hay que decir lo mismo con otras palabras, y para eso hay que haberlo entendido.

Objetivos didácticos

- Reformular las masas patrimoniales en lenguaje común sin perder precisión.
- Representar visualmente la proporción entre las partidas de un balance.
- Explicar el significado económico de la estructura financiera de una empresa.
- Contrastar la eficacia de la explicación con un lector real ajeno a la materia.

Lo que la lámina tiene que conseguir

PREGUNTA	QUÉ TIENE QUE QUEDAR CLARO
¿Qué tiene?	Qué parte son cosas que duran años y qué parte es dinero o casi dinero
¿De quién es?	Qué parte han puesto los dueños y qué parte se debe a otros
¿Aguanta?	Si lo que puede convertir en dinero pronto le llega para lo que tiene que pagar pronto

Las proporciones tienen que verse: si la deuda es el 60 % del total, en la lámina tiene que ocupar el 60 %.

Pasos

Sesión 1 — Traducir y diseñar (55 min)

- 1. El diccionario propio (15 min).** Escribid vuestra traducción de las cinco masas. Nada de definiciones: expresiones que use la gente. «Cosas que la empresa va a tener muchos años» funciona mejor que cualquier sinónimo técnico.
- 2. Las proporciones (10 min).** Calculad el peso de cada masa sobre el total. Son los tamaños que tendrán los bloques de vuestra lámina.
- 3. Boceto (10 min).** Dos bocetos distintos en cinco minutos cada uno. Probad al menos uno que no sea dos columnas.
- 4. Producción (20 min).** Empezad la lámina definitiva.

Sesión 2 — Probar y corregir (55 min)

- 1. Terminar (15 min).** Lámina acabada, con las tres preguntas respondidas.
- 2. La prueba de fuego (20 min).** Enseñádsela a **una persona real** que no haya dado contabilidad: alguien de otro curso, de conserjería, de la familia. Sin explicarle nada. Preguntadle después las tres preguntas y anotad qué ha entendido y qué no.
- 3. Corrección (15 min).** Arreglad lo que haya fallado. Esta es la parte que más enseña de toda la actividad.
- 4. Puesta en común (5 min).** Se comparte el malentendido más frecuente detectado por la clase.

Preguntas de análisis

- ¿Qué masa os ha costado más traducir? El patrimonio neto suele ser la difícil: ¿por qué?
- Vuestro lector, ¿entendió que lo que la empresa debe también ha servido para comprar lo que tiene? Esa es la idea que más se resiste.
- ¿Consiguió responder a la tercera pregunta, la de si aguanta? ¿Qué tuvisteis que cambiar para que la respondiera?
- ¿Usasteis algún color o forma para distinguir lo propio de lo ajeno? ¿Funcionó?
- Si tuvierais que añadir un cuarto bloque a la lámina para explicar si la empresa **gana dinero**, ¿de dónde sacaríais el dato? Ojo: no está en el balance.

Criterios de evaluación

CRITERIO	DESCRIPCIÓN	PESO
Exactitud	Lo que dice es contablemente correcto pese al lenguaje llano	30 %
Traducción	Las cinco masas explicadas sin los términos prohibidos	25 %
Proporción visual	Los tamaños de la lámina corresponden a los importes	20 %
Prueba con lector	Realiza la prueba, documenta el resultado y corrige a partir de él	25 %

Variantes y extensiones

- **Con apoyo:** trabajar solo las dos primeras preguntas y tres masas.
- **Para quien va sobrado:** hacer dos láminas del mismo balance, una de una empresa sana y otra de la misma empresa dos años después con la deuda disparada, y ponerlas juntas. La comparación explica la solvencia mejor que cualquier ratio.

- **En formato vídeo:** grabar la explicación en noventa segundos en lugar de dibujarla.
- **De cara a la prueba:** las preguntas de interpretación del balance piden precisamente esto: decir qué significa una estructura patrimonial. Quien ha tenido que explicarlo sin tecnicismos escribe respuestas mucho más claras que quien solo ha memorizado las masas.

Material abierto de profedeeconomia.es · Licencia Creative Commons BY-NC-SA · Currículo LOMLOE