

# I. Guía Pedagógica del Módulo Operación de la contabilidad bancaria

## Contenido

	Pág.
<b>I. Guía pedagógica</b>	
1. Descripción	3
2. Datos de identificación de la norma	4
3. Generalidades pedagógicas	5
4. Enfoque del módulo	14
5. Orientaciones didácticas y estrategias de aprendizaje por unidad	16
6. Prácticas/ejercicios/problemas/actividades	27
<b>II. Guía de evaluación</b>	41
7. Descripción	42
8. Tabla de ponderación	46
9. Materiales para el desarrollo de actividades de evaluación	47
10. Matriz de valoración o rúbrica	48

## 1. Descripción

La Guía Pedagógica es un documento que integra elementos técnico-metodológicos planteados de acuerdo con los principios y lineamientos del **Modelo Académico de Calidad del Conalep** para orientar la práctica educativa del docente en el desarrollo de competencias previstas en los programas de estudio.

La finalidad que tiene esta guía es facilitar el aprendizaje de los alumnos, encauzar sus acciones y reflexiones y proporcionar situaciones en las que desarrollará las competencias. El docente debe asumir conscientemente un rol que facilite el proceso de aprendizaje, proponiendo y cuidando un encuadre que favorezca un ambiente seguro en el que los alumnos puedan aprender, tomar riesgos, equivocarse extrayendo de sus errores lecciones significativas, apoyarse mutuamente, establecer relaciones positivas y de confianza, crear relaciones significativas con adultos a quienes respetan no por su estatus como tal, sino como personas cuyo ejemplo, cercanía y apoyo emocional es valioso.

Es necesario destacar que el desarrollo de la competencia se concreta en el aula, ya que **formar con un enfoque en competencias significa crear experiencias de aprendizaje para que los alumnos adquieran la capacidad de movilizar, de forma integral, recursos que se consideran indispensables para saber resolver problemas en diversas situaciones o contextos**, e involucran las dimensiones cognitiva, afectiva y psicomotora; por ello, los programas de estudio, describen las competencias a desarrollar, entendiéndolas como la combinación integrada de conocimientos, habilidades, actitudes y valores que permiten el logro de un desempeño eficiente, autónomo, flexible y responsable del individuo en situaciones específicas y en un contexto dado. En consecuencia, la competencia implica la comprensión y transferencia de los conocimientos a situaciones de la vida real; ello exige relacionar, integrar, interpretar, inventar, aplicar y transferir los saberes a la resolución de problemas. Esto significa que **el contenido, los medios de enseñanza, las estrategias de aprendizaje, las formas de organización de la clase y la evaluación se estructuran en función de la competencia a formar**; es decir, el énfasis en la proyección curricular está en lo que los alumnos tienen que aprender, en las formas en cómo lo hacen y en su aplicación a situaciones de la vida cotidiana y profesional.

Considerando que el alumno está en el centro del proceso formativo, se busca acercarle elementos de apoyo que le muestren qué **competencias** va a desarrollar, cómo hacerlo y la forma en que se le evaluará. Es decir, mediante la guía pedagógica el alumno podrá **autogestionar su aprendizaje** a través del uso de estrategias flexibles y apropiadas que se transfieran y adopten a nuevas situaciones y contextos e ir dando seguimiento a sus avances a través de una autoevaluación constante, como base para mejorar en el logro y desarrollo de las competencias indispensables para un crecimiento académico y personal.

**2. Datos de Identificación de la Norma**

<b>Título:</b>	
<b>Unidad (es) de competencia laboral:</b>	
<b>Código:</b>	<b>Nivel de competencia:</b>

### 3. Generalidades Pedagógicas

Con el propósito de difundir los criterios a considerar en la instrumentación de la presente guía entre los docentes y personal académico de planteles y Colegios Estatales, se describen **algunas consideraciones** respecto al desarrollo e intención de las competencias expresadas en los módulos correspondientes a la formación básica, propedéutica y profesional.

Los principios asociados a la **concepción constructivista del aprendizaje** mantienen una estrecha relación con los de la **educación basada en competencias**, la cual se ha concebido en el Colegio como el enfoque idóneo para orientar la formación ocupacional de los futuros profesionales técnicos y profesionales técnicos bachiller. Este enfoque constituye una de las opciones más viables para lograr la vinculación entre la educación y el sector productivo de bienes y servicios.

En los programas de estudio se proponen una serie de contenidos que se considera conveniente abordar para obtener los **Resultados de Aprendizaje establecidos**; sin embargo, se busca que este planteamiento le dé el docente la posibilidad de **desarrollarlos con mayor libertad y creatividad**.

En este sentido, se debe considerar que el papel que juegan el alumno y el docente en el marco del Modelo Académico tenga, entre otras, las siguientes características:

#### El alumno:

- ❖ Mejora su capacidad para resolver problemas.
- ❖ Aprende a trabajar en grupo y comunica sus ideas.
- ❖ Aprende a buscar información y a procesarla.
- ❖ Construye su conocimiento.
- ❖ Adopta una posición crítica y autónoma.
- ❖ Realiza los procesos de autoevaluación y coevaluación.

#### El docente:

- ❖ Organiza su formación continua a lo largo de su trayectoria profesional
- ❖ Domina y estructura los saberes para facilitar experiencias de aprendizaje significativo
- ❖ Planifica los procesos de enseñanza y de aprendizaje atendiendo al enfoque por competencias, y los ubica en contextos disciplinares, curriculares y sociales amplios
- ❖ Lleva a la práctica procesos de enseñanza y de aprendizaje de manera efectiva, creativa e innovadora a su contexto institucional Evalúa los procesos de enseñanza y de aprendizaje con un enfoque formativo Construye ambientes para el aprendizaje autónomo y colaborativo Contribuye a la generación de un ambiente que facilite el desarrollo sano e integral de los estudiantes
- ❖ Participa en los proyectos de mejora continua de su escuela y apoya la gestión institucional

En esta etapa se requiere una mejor y mayor organización académica que apoye en forma relativa la actividad del alumno, que en este caso es mucho mayor que la del docente; lo que no quiere decir que su labor sea menos importante. **El docente en lugar de transmitir vertical y unidireccionalmente los conocimientos, es un mediador del aprendizaje**, ya que:

- Planea y diseña experiencias y actividades necesarias para la adquisición de las competencias previstas. Asimismo, define los ambientes de aprendizaje, espacios y recursos adecuados para su logro.
- Proporciona oportunidades de aprendizaje a los estudiantes apoyándose en metodologías y estrategias didácticas pertinentes a los Resultados de Aprendizaje.
- Ayuda también al alumno a asumir un rol más comprometido con su propio proceso, invitándole a tomar decisiones.
- Facilita el aprender a pensar, fomentando un nivel más profundo de conocimiento.
- Ayuda en la creación y desarrollo de grupos colaborativos entre los alumnos.
- Guía permanentemente a los alumnos.
- Motiva al alumno a poner en práctica sus ideas, animándole en sus exploraciones y proyectos.

Considerando la importancia de que el docente planee y despliegue con libertad su experiencia y creatividad para el desarrollo de las competencias consideradas en los programas de estudio y especificadas en los Resultados de Aprendizaje, en las competencias de las Unidades de Aprendizaje, así como en la competencia del módulo; **podrá proponer y utilizar todas las estrategias didácticas que considere necesarias** para el logro de estos fines educativos, con la recomendación de que fomente, preferentemente, las estrategias y técnicas didácticas que se describen en este apartado.

Al respecto, entenderemos como estrategias didácticas los planes y actividades orientados a un desempeño exitoso de los resultados de aprendizaje, que incluyen estrategias de enseñanza, estrategias de aprendizaje, métodos y técnicas didácticas, así como, acciones paralelas o alternativas que el docente y los alumnos realizarán para obtener y verificar el logro de la competencia; bajo este tenor, **la autoevaluación debe ser considerada también como una estrategia por excelencia para educar al alumno en la responsabilidad y para que aprenda a valorar, criticar y reflexionar sobre el proceso de enseñanza y su aprendizaje individual.**

Es así como la selección de estas estrategias debe orientarse hacia un enfoque constructivista del conocimiento y estar dirigidas a que **los alumnos observen y estudien su entorno**, con el fin de generar nuevos conocimientos en contextos reales y el desarrollo de las capacidades reflexivas y críticas de los alumnos.

Desde esta perspectiva, a continuación se describen brevemente los tipos de aprendizaje que guiarán el diseño de las estrategias y las técnicas que deberán emplearse para el desarrollo de las mismas:

## **TIPOS APRENDIZAJES.**

### ***Aprendizaje Significativo***

Se fundamenta en una concepción constructivista del aprendizaje, la cual se nutre de diversas concepciones asociadas al cognoscitivismo, como la teoría psicogenética de Jean Piaget, el enfoque sociocultural de Vygotsky y la teoría del aprendizaje significativo de Ausubel.

Dicha concepción sostiene que el ser humano tiene la disposición de **aprender verdaderamente sólo aquello a lo que le encuentra sentido** en virtud de que está vinculado con su entorno o con sus conocimientos previos. Con respecto al comportamiento del alumno, se espera que sean capaces de desarrollar aprendizajes significativos, en una amplia gama de situaciones y circunstancias, lo cual equivale a **“aprender a aprender”**, ya que de ello depende la construcción del conocimiento.

### ***Aprendizaje Colaborativo.***

El aprendizaje colaborativo puede definirse como el conjunto de métodos de instrucción o entrenamiento para uso en grupos, así como de estrategias para propiciar el desarrollo de habilidades mixtas (aprendizaje y desarrollo personal y social). En el aprendizaje colaborativo **cada miembro del grupo es responsable de su propio aprendizaje, así como del de los restantes miembros del grupo** (Johnson, 1993.)

Más que una técnica, el aprendizaje colaborativo es considerado una filosofía de interacción y una forma personal de trabajo, que implica el manejo de aspectos tales como el **respeto a las contribuciones y capacidades individuales de los miembros del grupo** (Maldonado Pérez, 2007). Lo que lo distingue de otro tipo de situaciones grupales, es el desarrollo de la interdependencia positiva entre los alumnos, es decir, de una toma de conciencia de que **sólo es posible lograr las metas individuales de aprendizaje si los demás compañeros del grupo también logran las suyas.**

El aprendizaje colaborativo surge a través de transacciones entre los alumnos, o entre el docente y los alumnos, en un proceso en el cual cambia la responsabilidad del aprendizaje, del docente como experto, al alumno, y asume que el docente es también un sujeto que aprende. Lo más importante

en la formación de grupos de trabajo colaborativo es vigilar que los elementos básicos estén claramente estructurados en cada sesión de trabajo. Sólo de esta manera se puede lograr que se produzca, tanto el esfuerzo colaborativo en el grupo, como una estrecha relación entre la colaboración y los resultados (Johnson & F. Johnson, 1997).

Los elementos básicos que deben estar presentes en los grupos de trabajo colaborativo para que éste sea efectivo son:

- la interdependencia positiva.
- la responsabilidad individual.
- la interacción promotora.
- el uso apropiado de destrezas sociales.
- el procesamiento del grupo.

Asimismo, el trabajo colaborativo se caracteriza principalmente por lo siguiente:

- Se desarrolla mediante **acciones de cooperación, responsabilidad, respeto y comunicación**, en forma sistemática, entre los integrantes del grupo y subgrupos.
- Va **más allá que sólo el simple trabajo en equipo** por parte de los alumnos. Básicamente se puede orientar a que los alumnos intercambien información y trabajen en tareas hasta que todos sus miembros las han entendido y terminado, aprendiendo a través de la colaboración.
- Se distingue por el desarrollo de una **interdependencia positiva entre los alumnos**, en donde se tome conciencia de que sólo es posible lograr las metas individuales de aprendizaje si los demás compañeros del grupo también logran las suyas.
- Aunque en esencia esta estrategia promueve la actividad en pequeños grupos de trabajo, se debe cuidar en el planteamiento de las actividades que **cada integrante obtenga una evidencia personal para poder integrarla a su portafolio de evidencias**.

### ***Aprendizaje Basado en Problemas.***

Consiste en la presentación de **situaciones reales o simuladas** que requieren la aplicación del conocimiento, en las cuales el **alumno debe analizar la situación y elegir o construir una o varias alternativas para su solución** (Díaz Barriga Arceo, 2003). Es importante aplicar esta estrategia ya que **las competencias se adquieren en el proceso de solución de problemas** y en este sentido, el alumno aprende a solucionarlos cuando se enfrenta a



problemas de su vida cotidiana, a problemas vinculados con sus vivencias dentro del Colegio o con la profesión. Asimismo, el alumno se apropia de los conocimientos, habilidades y normas de comportamiento que le permiten la aplicación creativa a nuevas situaciones sociales, profesionales o de aprendizaje, por lo que:

- Se puede trabajar en forma individual o de grupos pequeños de alumnos que se reúnen a analizar y a resolver un problema seleccionado o diseñado especialmente para el logro de ciertos resultados de aprendizaje.
- Se debe presentar primero el problema, se identifican las necesidades de aprendizaje, se busca la información necesaria y finalmente se regresa al problema con una solución o se identifican problemas nuevos y se repite el ciclo.
- Los problemas deben estar diseñados para motivar la búsqueda independiente de la información a través de todos los medios disponibles para el alumno y además generar discusión o controversia en el grupo.
- El mismo diseño del problema debe estimular que los alumnos utilicen los aprendizajes previamente adquiridos.
- El diseño del problema debe comprometer el interés de los alumnos para examinar de manera profunda los conceptos y objetivos que se quieren aprender.
- El problema debe estar en relación con los objetivos del programa de estudio y con problemas o situaciones de la vida diaria para que los alumnos encuentren mayor sentido en el trabajo que realizan.
- Los problemas deben llevar a los alumnos a tomar decisiones o hacer juicios basados en hechos, información lógica y fundamentada, y obligarlos a justificar sus decisiones y razonamientos.
- Se debe centrar en el alumno y no en el docente.

## TÉCNICAS

### ***Método de proyectos.***

Es una técnica didáctica que incluye actividades que pueden requerir que los alumnos **investiguen, construyan y analicen información** que coincida con los objetivos específicos de una tarea determinada en la que se **organizan actividades desde una perspectiva experiencial**, donde el alumno aprende a través de la práctica personal, activa y directa con el propósito de aclarar, reforzar y construir aprendizajes (Intel Educación).

Para definir proyectos efectivos se debe considerar principalmente que:

- Los alumnos son el centro del proceso de aprendizaje.
- Los proyectos se enfocan en resultados de aprendizaje acordes con los programas de estudio.
- Las preguntas orientadoras conducen la ejecución de los proyectos.
- Los proyectos involucran múltiples tipos de evaluaciones continuas.
- El proyecto tiene conexiones con el mundo real.
- Los alumnos demuestran conocimiento a través de un producto o desempeño.
- La tecnología apoya y mejora el aprendizaje de los alumnos.
- Las destrezas de pensamiento son integrales al proyecto.

Para el presente módulo se hacen las siguientes recomendaciones:

- Integrar varios módulos mediante el método de proyectos, lo cual es ideal para desarrollar un trabajo colaborativo.
- En el planteamiento del proyecto, cuidar los siguientes aspectos:
  - ✓ Establecer el alcance y la complejidad.
  - ✓ Determinar las metas.
  - ✓ Definir la duración.
  - ✓ Determinar los recursos y apoyos.
  - ✓ Establecer preguntas guía. Las preguntas guía conducen a los alumnos hacia el logro de los objetivos del proyecto. La cantidad de preguntas guía es proporcional a la complejidad del proyecto.
  - ✓ Calendarizar y organizar las actividades y productos preliminares y definitivos necesarias para dar cumplimiento al proyecto.
- Las actividades deben ayudar a responsabilizar a los alumnos de su propio aprendizaje y a **aplicar competencias adquiridas** en el salón de clase **en proyectos reales**, cuyo planteamiento se basa en un problema real e **involucra distintas áreas**.

- El proyecto debe implicar que los alumnos **participen en un proceso de investigación**, en el que **utilicen diferentes estrategias de estudio**; puedan participar en el proceso de planificación del propio aprendizaje y les ayude a ser flexibles, reconocer al "otro" y comprender su propio entorno personal y cultural. Así entonces se debe favorecer el desarrollo de **estrategias de indagación, interpretación y presentación del proceso seguido**.
- De acuerdo a algunos teóricos, mediante el método de proyectos los alumnos buscan soluciones a problemas no convencionales, cuando llevan a la práctica el hacer y depurar preguntas, debatir ideas, hacer predicciones, diseñar planes y/o experimentos, recolectar y analizar datos, establecer conclusiones, comunicar sus ideas y descubrimientos a otros, hacer nuevas preguntas, crear artefactos o propuestas muy concretas de orden social, científico, ambiental, etc.
- En la gran mayoría de los casos los proyectos se llevan a cabo **fuera del salón de clase** y, dependiendo de la orientación del proyecto, en muchos de los casos pueden **interactuar con sus comunidades** o permitirle un **contacto directo con las fuentes de información** necesarias para el planteamiento de su trabajo. Estas experiencias en las que se ven involucrados hacen que aprendan a manejar y usar los recursos de los que disponen como el tiempo y los materiales.
- Como medio de evaluación se recomienda que todos los proyectos tengan **una o más presentaciones del avance para evaluar resultados** relacionados con el proyecto.
- Para conocer acerca del progreso de un proyecto se puede:
  - ✓ Pedir reportes del progreso.
  - ✓ Presentaciones de avance,
  - ✓ Monitorear el trabajo individual o en grupos.
  - ✓ Solicitar una bitácora en relación con cada proyecto.
  - ✓ Calendarizar sesiones semanales de reflexión sobre avances en función de la revisión del plan de proyecto.

### **Estudio de casos.**

El estudio de casos es una técnica de enseñanza en la que los alumnos **aprenden sobre la base de experiencias y situaciones de la vida real**, y se permiten así, construir su propio aprendizaje en un contexto que los aproxima a su entorno. Esta técnica se basa en la participación activa y en procesos colaborativos y democráticos de discusión de la situación reflejada en el caso, por lo que:

- Se deben representar situaciones problemáticas diversas de la vida para que se estudien y analicen.
- Se pretende que los alumnos generen soluciones válidas para los posibles problemas de carácter complejo que se presenten en la realidad futura.
- Se deben proponer datos concretos para reflexionar, analizar y discutir en grupo y encontrar posibles alternativas para la solución del problema planteado. Guiar al alumno en la generación de alternativas de solución, le permite desarrollar la habilidad creativa, la capacidad de innovación y representa un recurso para conectar la teoría a la práctica real.
- Debe permitir reflexionar y contrastar las propias conclusiones con las de otros, aceptarlas y expresar sugerencias.

El estudio de casos es pertinente usarlo cuando se pretende:

- Analizar un problema.
- Determinar un método de análisis.
- Adquirir agilidad en determinar alternativas o cursos de acción.
- Tomar decisiones.

Algunos teóricos plantean las siguientes fases para el estudio de un caso:

- **Fase preliminar:** Presentación del caso a los participantes
- **Fase de eclosión:** "Explosión" de opiniones, impresiones, juicios, posibles alternativas, etc., por parte de los participantes.
- **Fase de análisis:** En esta fase es preciso llegar hasta la determinación de aquellos hechos que son significativos. Se concluye esta fase cuando se ha conseguido una síntesis aceptada por todos los miembros del grupo.
- **Fase de conceptualización:** Es la formulación de conceptos o de principios concretos de acción, aplicables en el caso actual y que permiten ser utilizados o transferidos en una situación parecida.

### **Interrogación.**

Consiste en llevar a los alumnos a la **discusión y al análisis de situaciones o información**, con base en preguntas planteadas y formuladas por el docente o por los mismos alumnos, con el fin de explorar las capacidades del pensamiento al activar sus procesos cognitivos; se recomienda **integrar esta técnica de manera sistemática y continua** a las anteriormente descritas y al abordar cualquier tema del programa de estudio.

### **Participativo-vivenciales.**

Son un conjunto de elementos didácticos, sobre todo los que exigen un grado considerable de **involucramiento y participación de todos los miembros del grupo** y que sólo tienen como límite el grado de imaginación y creatividad del facilitador.

Los ejercicios vivenciales son una alternativa para llevar a cabo el proceso enseñanza-aprendizaje, no sólo porque facilitan la transmisión de conocimientos, sino porque además permiten **identificar y fomentar aspectos de liderazgo, motivación, interacción y comunicación del grupo**, etc., los cuales son de vital importancia para la organización, desarrollo y control de un grupo de aprendizaje.

Los ejercicios vivenciales resultan ser una situación planeada y estructurada de tal manera que representan una experiencia muy atractiva, divertida y hasta emocionante. El juego significa apartarse, salirse de lo rutinario y monótono, para asumir un papel o personaje a través del cual el individuo pueda manifestar lo que verdaderamente es o quisiera ser sin temor a la crítica, al rechazo o al ridículo.

El desarrollo de estas experiencias se encuentra determinado por los conocimientos, habilidades y actitudes que el grupo requiera revisar o analizar y por sus propias vivencias y necesidades personales.

#### 4. Enfoque del Módulo

La perspectiva general del **Operación de la contabilidad bancaria** pretende promover la comprensión reflexiva e interpretación más que el mero conocimiento o aplicación memorística de las fórmulas y procedimientos contables, lo cual dirigirá, a su vez, a la adquisición de habilidades y destrezas necesarias para asesorar o trabajar en forma directa con los clientes eventuales del egresado de la carrera de contaduría, que es en la que se cursa este módulo y que, en muchos casos estará representado por instituciones bancarias. Por otra parte, se pretende también desarrollar instrumentos que protejan los intereses financieros tanto del alumno como de los usuarios de sus servicios profesionales, y la inversión de dichos intereses en instituciones bancarias garantizando, a la vez, el cumplimiento de las obligaciones que legalmente tenga establecidas, basándose en relaciones de confianza e integridad profesional que deberán fomentarse por el docente a través del desarrollo de diversas estrategias didácticas como las que se presentan en esta guía.

Con la finalidad de lograr la adquisición de las competencias de éste módulo, los tipos de aprendizaje a través de los cuales se abordará su contenido son tanto de carácter cognitivo como procedimental y actitudinal. El aprendizaje cognitivo es imprescindible para la formación del alumno, ya que el conocimiento e interpretación de conceptos relacionados con los costos financieros, títulos de crédito, activos y pasivos, asientos contables y, en general de la legislación bancaria aplicable, resulta de suma importancia para su estudio. También resulta cardinal el aprendizaje procedimental que se logra, por ejemplo, cuando se abordan contenidos relacionados con la determinación de costos financieros, o con la aplicación de reglas de cargo y abono para la determinación de asientos contables. Otro tipo de aprendizaje crucial resulta ser el actitudinal, que se adquiere cuando se fomenta y desarrolla en el alumno un conjunto de criterios éticos enfocados a la adquisición de habilidades y actitudes de honestidad e integridad profesional necesarias para desempeñarse en su ámbito laboral.

Para el logro de lo que se menciona en el párrafo anterior, es necesario a que el docente considere como punto de partida lo que el alumno ya sabe o ha experimentado sobre la materia, a fin de que ello lo motive a adquirir nuevos conocimientos y experiencias que integre de forma significativa a las estructuras que ya posee, ya sea a través de lo que él mismo descubra o infiera, o a través del análisis y síntesis creativa de los planteamientos docentes. En lo que se refiere al aprendizaje de procedimientos, este implica la consecución del propósito del módulo a través de acciones secuenciadas que lleven gradualmente al alumno al desarrollo de sus actividades, primeramente académicas y posteriormente profesionales, de manera segura, consciente y responsable. Por lo tanto, las habilidades que se pretenden fomentar en el alumno es que adquiera capacidades para efectuar el cálculo de intereses normales, moratorios, así como de los costos financieros adicionales considerando tanto las tasas de interés vigentes en el mercado, como la normatividad fiscal vigente aplicable a cada caso y aplicar las partidas contables del catálogo de cuentas de acuerdo a su nomenclatura alfanumérica y elaborar las conciliaciones bancarias de acuerdo a la normatividad bancaria.

Las competencias genéricas que desarrollará el alumno están relacionadas con el manejo de la informática y la tecnología, el uso del lenguaje que permita la interpretación y expresión de conocimientos y opiniones de carácter contable conforme a propósitos concretos y contextos de comunicación específicos que promuevan el aprendizaje y el crecimiento; el empleo del pensamiento lógico y espacial para elaborar y presentar cuadros sinópticos, ejercicios resueltos, formatos, recopilación, análisis y síntesis de la información, tanto con la competencia comunicativa de escuchar, interpretar y emitir mensajes pertinentes en distintos contextos mediante la utilización de medios, códigos y herramientas apropiados, como en el procesamiento de información por medios digitales, que permitan identificar y comprender su función del desarrollo de sistemas administrativos, financieros y contables en las situaciones a las cuales se enfrenta el técnico o profesional, como ciudadano constructivo, comprometido y reflexivo.

Es importante subrayar asimismo que, además de los aprendizajes cognitivo y procedimental también conocidos como “saber saber” y “saber hacer” respectivamente, el docente deberá fortalecer el aprendizaje actitudinal el denominado “saber ser”. Para ello se le sugiere estar permanentemente consciente del desarrollo explícito de competencias transversales como son las cívicas y éticas, a través de la enseñanza de valores y actitudes que fomenten el ejercicio honesto de la profesión; científicas que desarrollen una actitud de búsqueda de nuevas soluciones a viejos y nuevos problemas a partir de la observación sistemática y objetiva del entorno; matemáticas a través del constante empleo del pensamiento lógico; tecnológicas que lo lleven al desempeño eficiente, autónomo y flexible de las herramientas informáticas existentes para el ámbito contable.

Resulta necesario destacar la importancia que tiene el fomento de la atención personalizada del **docente** en cada uno de sus alumnos con miras a optimizar procesos individuales de aprendizaje, y a potencializar sus capacidades críticas y creativas a su ritmo y capacidad personal; tanto como el desarrollo de aquellas modalidades grupales cooperativas o colaborativas basadas en la creación de relaciones fundadas en el hecho de compartir e intercambiar información, establecer una mejor comunicación y fomentar la colaboración con los demás desde una perspectiva fructífera que enriquezca a todos los que intervengan en su desarrollo.

## 5. Orientaciones didácticas y estrategias de aprendizaje por unidad

<b>Unidad I</b>	Cálculo de costos financieros.
<b>Orientaciones Didácticas</b>	

La primera unidad se aboca a la identificación de los elementos de la banca y de la composición de los diferentes tipos de costos financieros. Para el logro de lo anterior, se requiere que el alumno desarrolle aquellas competencias relacionadas con el cálculo de las tasas de interés vigentes así como la aplicación de inversiones y operación de títulos de crédito de conformidad con las políticas y normas establecidas. Ello se realiza con el fin de que el alumno esté en posibilidades de calcular, dentro otras cosas, el costo financiero de títulos de crédito de acuerdo con la normatividad en vigor. Se propone que el docente lleve a cabo lo siguiente:

- Inicia la sesión presentándose ante el grupo, dando una introducción general del módulo y enfatizando la primera unidad y analizando en plenaria los resultados de aprendizaje a alcanzar, estableciendo la forma de trabajo en clase y dando a conocer las actividades de evaluación y sus rúbricas. Asimismo, invita a los alumnos a practicar los valores de respeto, dignidad, la no-violencia, la responsabilidad, el orden, la limpieza y el trabajo en equipo.
- Realiza una evaluación diagnóstica sobre el tema de la unidad, identificando los elementos en desconocimiento del alumno, enfrentando las dificultades que se le presentan haciendo uso de su criterio, sus valores, fortalezas y debilidades para ayudar al grupo en su proceso social de integración.
- Caracteriza la información del cálculo de costos financieros, precisando su utilidad, confiabilidad y provisionalidad, identificando su papel en la administración de las finanzas en una sociedad globalizada.
- Promueve una dinámica grupal colaborativa y cooperativa a través de la realización de las técnicas didácticas y de aprendizaje correspondientes, durante el transcurso de cada sesión para favorecer un clima que fomente el intercambio constructivo de ideas.
- Facilita el proceso de análisis de los diversos tipos de inversiones en valores, entre los que se encuentran la garantía prendaria, el préstamo de habilitación o avío, etc.
- Fomenta el empleo del pensamiento lógico y espacial para representar fórmulas, modelos y construcciones, que permitan identificar y comprender la importancia de realizar el tratamiento de las cantidades eficientemente en la vida cotidiana aplicándolas en función de los requerimientos propios y comunicando las situaciones propiciadas a las cuales se enfrenta el individuo, como ciudadano constructivo, comprometido y reflexivo.



- Subraya la importancia que tiene la presencia del alumno en cada clase, su participación para el enriquecimiento del aprendizaje de todo el grupo y la asignación de tareas y actividades intra y extramuros, con el fin de incentivar en él su cumplimiento voluntario y oportuno.
- Fortalece la reflexión y el razonamiento como elementos precedentes a la aplicación de las fórmulas correspondientes para el cálculo de costos financieros
- Efectúa el cierre de ciclos de aprendizaje no solamente al concluir cada tema o subtema, sino de cada sesión de clase, con la finalidad de lograr un proceso lógico de enseñanza-aprendizaje, en el que el alumno pueda apreciar tanto sus logros cotidianos y la importancia de su esfuerzo y constancia, como la importancia de la afirmación de sus capacidades para dar paso a la adquisición de nuevas competencias, especialmente de carácter matemático.
- Fomenta el desarrollo transversal de competencias relacionadas con el uso del lenguaje técnico de manera que se permita la interpretación y expresión de pensamientos, emociones, vivencias, conocimientos y opiniones de acuerdo con propósitos concretos y contextos de comunicación específicos que promuevan el aprendizaje tanto de las áreas contables relacionadas con éste módulo, como de las herramientas necesarias para el crecimiento individual así como la interacción y convivencia en la vida académica, social y profesional de sus alumnos.
- Considera que, en resumen, esta unidad está orientada a:
  - Caracterizar la información de los elementos de la banca precisando su utilidad, confiabilidad y provisionalidad, identificando su papel en las finanzas.
  - Subrayar la importancia que tienen los costos financieros, en los preceptos constitucionales, leyes reglamentarias y normas que apliquen a los intereses y gastos en los que incurren una entidad en relación con fondos que se obtienen de los préstamos.
  - Fortalecer la reflexión y el razonamiento como elemento en la aplicación del cálculo correspondiente a casos concretos de costos financieros adicionales atendiendo a la normatividad aplicable para cada uno de los intereses generados sobre pasivos o deudas a corto y largo plazo y en los créditos otorgados como operaciones financieras.
  - Fomentar la reflexión a partir del pensamiento lógico para representar fórmulas y cálculos que permitan identificar y comprender la importancia de los costos financieros en la vida cotidiana en función a los requerimientos de una empresa o entidad.
- Aborda el primer resultado de aprendizaje a través de la revisión del concepto de costos financieros, para ello se sugiere que el docente desarrolle conjuntamente con el alumno actividades constantes que le permitan resolver problemas y fomentar en él, el empleo del pensamiento lógico más que la adquisición memorística de las fórmulas aplicables. De igual manera, se sugiere al docente partir de lo que el alumno ya conoce en materia de cálculo de costos financieros y considerar el hecho de que los valores pueden invertirse recurriendo al uso de instrumentos tales como depósitos a plazo fijo y variable, bonos, préstamos refaccionarios y de habilitación o avío, etc. para estar en posibilidades de dirigir a sus alumnos para que identifiquen diversos elementos de la banca y el papel que sus actividades tienen para el bienestar social, el desarrollo económico y el crecimiento financiero regional o estatal.

- Lleva a sus alumnos de lo fácil a lo complejo, procediendo en un primer momento a ayudarlo a reconocer cómo se realizan cálculos de costos financieros en su entorno cotidiano, procediendo de forma individual y por equipos alternadamente, primero con ejercicios dirigidos, como los que se plantean en esta guía pedagógica y luego con actividades de investigación, para esto último se involucrará al alumno primero con la construcción de conceptos tales como finanzas, banca, instrumentos de inversión, etc., con sus propias palabras, y luego elaborar revisiones críticas de lo que plantean los distintos autores de las fuentes documentales y páginas de Internet que se sugieren como parte de los recursos académicos a consultar.
- Para lograr el segundo resultado de aprendizaje relacionado con la determinación de los costos financieros de los títulos de crédito de acuerdo con la normatividad bancaria en vigor, se sugiere retomar y fortalecer las competencias transversales mencionadas para el caso del resultado de aprendizaje anterior, en el sentido de facilitar que sus alumnos empleen el pensamiento lógico para representar fórmulas y comprender su aplicación de tal forma que se identifique la importancia de realizar el tratamiento de las cantidades eficientemente en la vida cotidiana aplicándolas en función de los requerimientos propios y del usuario potencial de sus servicios profesionales.
- Programa una visita industrial para conocer los movimientos bancarios.
- Recupera los conceptos construidos conjuntamente con sus alumnos en lo que se refiere descuento bancario, tasas de interés, pagarés, promesas de pago, etc. Un importante auxiliar para el logro de aprendizajes significativos en este sentido es transferir el mero concepto construido a sus aplicaciones prácticas en el entorno comercial presente en la comunidad del alumno, es decir, fomentar la observación de la identificación del papel comercial, los certificados de depósito, los fondos federales, la utilización de la curva de beneficio y los bonos de tesoro.
- Procede mediante la secuencia presentación-demostración-problematización, de forma tal que una vez que se haya asegurado que el alumno comprende, lo sitúe en posibilidades de aplicar las fórmulas y procedimientos para el cálculo de costos financieros.
- Fomenta que el alumno continúe aprendiendo de manera eficaz y autónoma de acuerdo a los propios objetivos y necesidades de la unidad, lo que implica consultar la información, datos a través de las TIC'S y la legislación vigente correspondiente al tema.
- Coordina y apoya a la elaboración de los ejercicios y/o actividades sugeridas en esta guía, así como las actividades de evaluación.

**Para potenciar el trabajo en el aula, se recomienda promover las siguientes competencias transversales:**

- Enfrenta las dificultades que se le presentan y es consciente de sus valores, fortalezas y debilidades.
- Analiza críticamente los factores que influyen en su toma de decisiones.
- Asume las consecuencias de sus comportamientos y decisiones.
- Evalúa argumentos y opiniones e identifica prejuicios y falacias.

- Estructura ideas y argumentos de manera clara, coherente y sintética.
- Articula saberes de diversos campos y establece relaciones entre ellos y su vida cotidiana.
- Propone maneras de solucionar un problema o desarrollar un proyecto en equipo, definiendo un curso de acción con pasos específicos.
- Toma decisiones a partir de la valoración de las consecuencias de distintos hábitos de consumo y conductas de riesgo.
- Expresa ideas y conceptos mediante representaciones lingüísticas, matemáticas o gráficas.
- Maneja las tecnologías de la información y la comunicación para obtener información y expresar ideas.
- Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo.
- Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones.
- Sintetiza evidencias obtenidas mediante la experimentación para producir conclusiones y formular nuevas preguntas.
- Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para procesar e interpretar información.
- Elige las fuentes de información más relevantes para un propósito específico y discrimina entre ellas de acuerdo a su relevancia y confiabilidad.
- Define metas y da seguimiento a sus procesos de construcción de conocimiento.

Estrategias de Aprendizaje	Recursos Académicos
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plantear sus dudas respecto al programa general y de esta unidad, o sus propuestas a partir de sus propias experiencias o las de su grupo familiar respecto al tema, de forma tal que desde el inicio de la primera sesión pueda establecer con precisión qué es lo que se espera de él y qué puede esperar del proceso de enseñanza-aprendizaje que está por emprender.</li> <li>• Investigar, integrando equipos dependiendo de las dimensiones del grupo, para obtener datos, a través de los diferentes medios de comunicación e información tales como la televisión, periódico, radio o Internet, sobre las características de la banca, su importancia, su finalidad.</li> <li>• Ejemplificar individualmente cuáles son los tipos de inversión que se desarrollan como operaciones financieras, explicando las características de cada una de ellas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Instrumento de evaluación diagnóstica.</li> <li>• Pintarrón.</li> <li>• Computadora con acceso a internet.</li> <li>• Cañón.</li> <li>• Bocinas</li> <li>• Apuntador laser.</li> <li>• Software de contabilidad para la realización de las tareas cotidianas del soporte y codificación de operaciones.</li> </ul>

- Colaborar, mediante una lluvia de ideas, proporcionando, a partir de los conocimientos adquiridos en los semestres anteriores y sus experiencias particulares, su idea respecto a los procesos del desarrollo y crecimiento económico y del bienestar social como del procesos relacionados con la realización de las actividades de la banca dentro de una economía.
  - Elaborar en plenaria, con la asistencia del docente, un concepto grupal de qué son los títulos de crédito y papel comercial, en relación con el cual se identifiquen y ejemplifiquen casos de su utilización a partir de situaciones cotidianas.
  - Contextualizar de forma individual, los procedimientos involucrados con los títulos de crédito y papel comercial, a partir del concepto analizado como parte de la estrategia de aprendizaje anterior y de la revisión de sus elementos integradores, para el caso del entorno comercial de su comunidad, identificando la forma como operan su los distintos establecimientos bancarios existentes en su comunidad.
  - Investigar documentalmente las fórmulas que se aplican para determinar El descuento bancario, Los ingresos recibidos después del descuento, Vencimiento de préstamo para ingresos específicos, La tasa de interés equivalente a una tasa de descuento bancario y de interés para el cálculo de los costos financieros
  - Efectuar el cálculo de los costos financieros en de los títulos de crédito considerando:
    - El descuento bancario.
    - Tasas de interés.
    - Los pagarés.
    - Promesas de pago.
  - Elaborar un cuadro de clasificación del papel comercial que incluya:
    - Los certificados de depósito.
    - Los fondos federales.
    - La utilización de la curva de beneficio.
    - Los bonos del tesoro.
  - Realizar el ejercicio No. 1 “Caracterización de tipos de inversión.”
  - **Realizar la actividad de evaluación 1.1.1.**
- Asamblea Legislativa del Distrito Federal. **Agenda de la Administración Pública del Distrito Federal** 1ª. Edición, México, Ediciones Fiscales ISEF, 2008.
  - Cuellar Romo, Nicolás. **Contabilidad Bancaria**. 2ª. Edición, México, Editorial Banca y Comercio, 2007.
  - Marín Hernández, Salvador et. alt.. **Contabilidad Bancaria en México**. 1ª. Edición, México, Servicio de Publicaciones Universidad de Cantabria e Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C., 2001.
  - Marín Hernández, Salvador. **Contabilidad bancaria, Financiera, de Gestión y Auditoría**, 1ª. Edición, España, Ediciones Pirámide, 2003
  - Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Subsecretaría de Egresos-Subsistema del Sector Paraestatal. **Manual del Sistema Integral de Contabilidad Gubernamental, Sector Paraestatal**, 1ª. Edición, México, SHyCP, 2008.
  - Acuerdos y decretos sobre diversas disposiciones en materia financiera y leyes regulatorias de las agrupaciones financieras.
- Páginas Web:
- Software y videos de capacitación de Administración, Contabilidad, Bancos y Nóminas. Disponible en:

- **Realizar la actividad de evaluación 1.1.2.**

- Realizar el ejercicio No.2 “Cálculo de cada uno de los costos financieros”
- Realizar el ejercicio No. 3 “Cálculo de títulos de crédito”.
- Comparar los resultados obtenidos a partir de la realización del ejercicio anterior, desarrollando un proceso de coevaluación considerando los equipos integrados conforme a las indicaciones de dicho ejercicio y centrar el ejercicio de comparación, en los diferentes procesos realizados para la consecución de un resultado en particular o, en el caso de homologación de procesos, establecer la existencia de alternativas susceptibles de aplicarse.
- Realizar el ejercicio No. 4 “Cálculo de descuento bancario”
- Coevaluar los resultados obtenidos a partir de la aplicación del ejercicio e focalizando la atención tanto en el proceso del cálculo como en el resultado obtenido.
- Realizar el ejercicio No. 5. “Cálculo de tasa de interés”.
- Coevaluar los resultados obtenidos a partir de la aplicación del ejercicio e focalizando la atención tanto en el proceso del cálculo como en el resultado obtenido.
- Realizar una visita industrial y/o al banco de México para profundizar en el tema cálculo de los costos financieros. Elaborar una reseña de la visita.
- **Realizar la actividad de evaluación 1.2.1.**
- Efectuar el cierre de la unidad mediante una conclusión grupal elaborada en plenaria y una reflexión sobre los aprendizajes adquiridos y las competencias desarrolladas.

<http://www.conalep.edu.mx/academicos/Paginas/licencias-contpaqi.aspx> (25-06-15)

- Catálogo de cuentas. Disponible en: [http://www.sat.gob.mx/fichas\\_tematicas/buzon\\_tributario/Paginas/contabilidad\\_electronica.aspx](http://www.sat.gob.mx/fichas_tematicas/buzon_tributario/Paginas/contabilidad_electronica.aspx) (23-06-15)
- Contabilidad Bancaria. Disponible en: <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=35799863> (23-06-15)
- El sistema financiero mexicano y el sistema financiero internacional. Disponible en: <http://www.joseacontreras.net/sistfin/> (23-06-15)
- Implementación de los nuevos principios contables. Disponible en: <http://www.cinif.org.mx/> (23-06-15)
- Sistema Financiero Mexicano (Organigrama). Disponible en: <http://www.banxico.org.mx> (24-06-15)
- Código Fiscal de la Federación Disponible en: <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/index.htm> (24-06-15)

<b>Unidad II</b>	Conciliación de cuentas bancarias.
<b>Orientaciones Didácticas</b>	

Esta unidad se encuentra orientada a la determinación y elaboración de la conciliación de saldos bancarios y su contabilización, así como al estudio y estructura del catálogo de cuentas de acuerdo a las necesidades de cada institución bancaria. Para el logro de lo anterior, se requiere que el alumno desarrolle, en un principio, aquellas competencias relacionadas con la identificación de las operaciones bancarias que se ocupan en las instituciones financieras aplicables para el registro y control de sus operaciones de acuerdo con la normatividad vigente y las políticas establecidas.

En virtud de que cada una de las unidades que integran al módulo se encuentran relacionadas secuencialmente, el estudio de esta unidad requiere del dominio de las competencias relacionadas con la unidad anterior, y en resumen comprende:

- El análisis del procedimiento previo para la elaboración de una conciliación bancaria, las causas que originan los ajustes en la empresa y en la institución bancaria.
- La identificación e interpretación de las normas de presentación para la elaboración de una conciliación bancaria.
- La identificación de la estructura contable del catálogo de cuentas y los dos métodos tradicionales para su registro y control de las operaciones financieras.

Para el desarrollo de los contenidos integrados en esta unidad y de las estrategias que dirigen a su aprendizaje, se recomienda al docente considerar las siguientes orientaciones didácticas:

- Enfatiza los objetivos del módulo precisados en la anterior unidad, de forma que se renueve el compromiso del grupo para su logro.
- Organiza sistemáticamente la información que se ha de manejar y procesar para su aprendizaje. Efectuando explícitamente la vinculación de esta unidad tanto con la que la precede, a fin de que el alumno valore su importancia académica y curricular.
- Promueve la elaboración de ejercicios relacionados con interpretación de activos y pasivos de acuerdo con la normatividad bancaria, tanto de forma individual como en grupo, favoreciendo su análisis, coevaluación y retroalimentación grupal.
- Fomenta la visita a aquellas instituciones bancarias de su comunidad que así lo permitan, en las cuales se manejan diversas políticas para el manejo del catálogo de cuentas.
- Fomenta el desarrollo de competencias ecológicas, especialmente aquellas relacionadas con el manejo de la papelería a fin de que el alumno adquiera conciencia en la aplicación de medidas tales como utilizar ambas caras de las hojas blancas, reciclar hojas de medio uso y en general recursos que le permitan el ahorro de energía.

- Recurre a métodos de investigación científica y objetiva particularizando sus ventajas para el estudio de las relaciones humanas, especialmente aquellas vinculadas a los actos de comercio.
- Fomenta el empleo del pensamiento lógico y espacial para representar fórmulas, modelos, construcciones, gráficas y diagramas, que permitan identificar y comprender la importancia de realizar el tratamiento de las cantidades eficientemente en la vida cotidiana aplicándolas en función de los requerimientos propios y comunicando las situaciones propiciadas a las cuales se enfrenta el individuo, como ciudadano constructivo, comprometido y reflexivo.
- Fortalece competencias transversales relacionadas con desarrollar el uso del lenguaje que permita la interpretación y expresión de criterios, conocimientos y opiniones de acuerdo con los propósitos concretos y contextos relacionados con esta unidad de conciliación de cuentas bancarias.
- Revisa conjuntamente con sus alumnos criterios de ética y justicia asociados a las competencias desarrolladas en relación con los resultados de aprendizaje de esta unidad a fin de promover en sus alumnos un criterio de equidad social que puede aplicarse en las operaciones que desarrolle profesionalmente.
- Fomenta asimismo, el desarrollo de competencias transversales de carácter ético al facilitar que su alumno logre la autorregulación y desarrollo actitudes de compromiso social para la defensa de los derechos humanos y la justicia social en apego a la legalidad establecida en materia financiera, así como de aquellas competencias transversales relacionadas con el uso del lenguaje que permita la interpretación y expresión de pensamientos, emociones, vivencias, conocimientos y opiniones de acuerdo con propósitos concretos y contextos de comunicación específicos que promuevan el aprendizaje y el crecimiento individual así como la interacción y convivencia en su vida académica, social y profesional, y con el empleo del pensamiento lógico y espacial para representar fórmulas, modelos, construcciones, gráficas y diagramas, que permitan identificar y comprender la importancia de realizar el tratamiento de las magnitudes y las cantidades eficientemente en la vida cotidiana aplicándolas en función de los requerimientos propios y comunicando las situaciones propiciadas a las cuales se enfrenta el individuo, como ciudadano constructivo, comprometido y reflexivo.
- Coordina y apoya a la elaboración de los ejercicios y/o actividades sugeridas en esta guía, así como las actividades de evaluación
- Se recomienda abordar el primer resultado de aprendizaje de esta unidad promoviendo la asistencia de los alumnos a diversas instituciones bancarias de la comunidad en donde puedan apreciar los métodos y fórmulas aplicables al manejo de las partidas contables del catálogo de cuentas de acuerdo con su nomenclatura alfanumérica, en este sentido se recomienda al docente abordar los contenidos recurriendo a las siguientes estrategias, materiales y técnicas:
  - Iniciar de lo sencillo a lo complejo procediendo individualmente y de forma posterior organizando a sus alumnos en equipos de trabajo
  - Precisar los tipos cuentas de que se trata, recurriendo a las alternativas que plantea la consulta de sus características en la Internet y transfiriendo dichos planteamientos a casos ocurridos en la comunidad a la que pertenece el alumno

- Identificar las medidas establecidas por la empresa para casos particulares, fomentando la comunicación de sus alumnos con el personal adscrito a las instituciones bancarias de su comunidad.
- El segundo resultado de aprendizaje está directamente relacionado con el anterior, ya que en este aplicará de forma práctica la determinación de asientos contables mediante la aplicación de las reglas de cargo y abono, para ello se recomienda facilitar al alumno la identificación de los tipos de cuentas que integran el catálogo, elaborar la descripción de la estructura contable del mismo y llevar a cabo el registro correspondiente a las diversas cuentas bancarias.
- Finalmente, se sugiere al docente efectuar el cierre de la unidad y del módulo promoviendo que sus alumnos elaboren una recopilación de los aprendizajes logrados y las competencias adquiridas y su aplicación práctica para el desarrollo de la formación profesional técnica que están adquiriendo.

**Para potenciar el trabajo en el aula, se recomienda promover las siguientes competencias transversales:**

- Enfrenta las dificultades que se le presentan y es consciente de sus valores, fortalezas y debilidades.
- Analiza críticamente los factores que influyen en su toma de decisiones.
- Cultiva relaciones interpersonales que contribuyen a su desarrollo humano y el de quienes lo rodean
- Contribuye a alcanzar un equilibrio entre el interés y bienestar individual y el interés general de la sociedad.
- Actúa de manera propositiva frente a fenómenos de la sociedad y se mantiene informado.
- Dialoga y aprende de personas con distintos puntos de vista y tradiciones culturales mediante la ubicación de sus propias circunstancias en un contexto más amplio.
- Contribuye al alcance de un equilibrio entre los intereses de corto y largo plazo con relación al ambiente.
- Identifica los sistemas y reglas o principios medulares que subyacen a una serie de fenómenos.
- Toma decisiones a partir de la valoración de las consecuencias de distintos hábitos de consumo y conductas de riesgo.

Estrategias de Aprendizaje	Recursos Académicos
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizar una investigación documental en la que determine qué es una conciliación bancaria</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Instrumento de evaluación diagnóstica.</li> <li>• Pintarrón.</li> </ul>



- Ejemplifica, organizado en equipos de trabajo dependiendo de las dimensiones del grupo como se elaboran las conciliaciones bancarias de acuerdo con la normatividad aplicable.
- Integrar equipos de trabajo para realizar una investigación sobre cuáles son las cuentas que se ocupan para el registro de operaciones bancarias y como se estructuran.
- Participar mediante la expresión verbal de ideas ante la plenaria del grupo, para explicar brevemente y con ejemplos qué son las cuentas corrientes, y como se clasifican los depósitos de ahorro.
- Realizar el ejercicio 6: “Cálculo de conciliación bancaria.”
- Elaborar cuentas de cheques especificando su tratamiento contable.
- Efectuar la realización gráfica de un procedimiento para conciliar cuentas considerando:
  - Conciliación de saldo en bancos.
  - Conciliación de saldo en libros.
- Llevar a cabo la aplicación de asientos de diario para su corrección.
- Realizar un tríptico informativo dirigido a personal no especializado sobre la aplicación de asientos de diario para su corrección precisando en qué consiste dicha actividad y cuáles son sus beneficios para la institución bancaria.
- Investigar individualmente cuales son las operaciones pasivas y como se presentan en el Balance General que integran sus catálogos y las características de las mismas.
- Visitar instituciones bancarias de su comunidad con la finalidad de obtener información respecto a los tipos de cuentas.
- Proporcionar ejemplos de cuentas:
  - De activo ante la plenaria del grupo organizado en parejas
  - De pasivo ante la plenaria del grupo organizado en parejas.
  - De capital o patrimonio ante la plenaria del grupo organizado en parejas.

- Computadora con acceso a internet.
- Cañón.
- Bocinas
- Apuntador laser.
- Software de contabilidad para la realización de las tareas cotidianas del soporte y codificación de operaciones.
- Cuellar Romo, Nicolás. **Contabilidad Bancaria**. 2ª. Edición, México, Editorial Banca y Comercio, 2007.
- Marín Hernández, Salvador et. alt.. **Contabilidad Bancaria en México**. 1ª. Edición, México, Servicio de Publicaciones Universidad de Cantabria e Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C., 2001.
- Marín Hernández, Salvador. **Contabilidad bancaria, Financiera, de Gestión y Auditoría**, 1ª. Edición, España, Ediciones Pirámide, 2003
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Subsecretaría de Egresos-Subsistema del Sector Paraestatal. **Manual del Sistema Integral de Contabilidad Gubernamental, Sector Paraestatal**, 1ª. Edición, México, SHyCP, 2008.

**Páginas Web:**

- Software y videos de capacitación de Administración, Contabilidad, Bancos y Nóminas. Disponible en:

- De orden ante la plenaria del grupo organizado en parejas
- De resultados ante la plenaria del grupo organizado en parejas.
- Describir la estructura contable del catálogo de cuentas.
- Realizar el ejercicio 7 “Cálculo de la conciliación bancaria.”.
- Realizar el registro correspondiente a las siguientes cuentas bancarias:
  - Créditos simples.
  - Cuenta corriente.
  - Préstamo directo.
  - Préstamo prendario.
  - Préstamo personal.
  - Préstamo refaccionario.
- Realizar el ejercicio No. 8 “Clasificación de cuentas de trabajo”.
- Realizar el ejercicio No. 9 “Conciliación bancaria aplicando el proceso contable”.
- **Realizar la actividad de evaluación 2.1.2**
- Realizar el ejercicio No. 10 “Casos prácticos del documento fuente”
- **Realizar la actividad de evaluación 2.1.2**
- Participar en la elaboración de conclusiones relacionadas con el registrar en forma ordenada y limpia las operaciones bancarias y, en general, con los contenidos revisados durante la unidad y el módulo y la importancia de su estudio para la adquisición de competencias que permitan el ejercicio eficaz de la profesión una vez egresado de la carrera.

<http://www.conalep.edu.mx/academicos/Paginas/licencias-contpaqi.aspx> (25-06-15)

- Catálogo de cuentas. Disponible en: [http://www.sat.gob.mx/fichas\\_tematicas/buzon\\_tributario/Paginas/contabilidad\\_electronica.aspx](http://www.sat.gob.mx/fichas_tematicas/buzon_tributario/Paginas/contabilidad_electronica.aspx) (23-06-15)
- Contabilidad Bancaria. Disponible en: <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=35799863> (23-06-15)
- El sistema financiero mexicano y el sistema financiero internacional. Disponible en: <http://www.joseacontreras.net/sistfin/> (23-06-15)
- Implementación de los nuevos principios contables. Disponible en: <http://www.cinif.org.mx/> (23-06-15)
- Sistema Financiero Mexicano (Organigrama). Disponible en: <http://www.banxico.org.mx> (24-06-15)

**6. Prácticas/Ejercicios  
/Problemas/Actividades**

<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 1:</b>	Cálculo de costos financieros.		
<b>Resultado de Aprendizaje: 1.1</b>	Identifica los costos financieros de acuerdo con las tasas de interés, tipos de crédito y plazo.		
<b>Ejercicio núm. 1:</b>	Caracterización de tipos de inversión.		

**INSTRUCCIONES:** Lee con atención y contesta lo que a continuación se te pide.

Llena el siguiente cuadro efectuando la comparación y ejemplificación de tipos de inversión, de acuerdo con las categorías que en él se expresan:

<b>PRIMERA SECCIÓN: Instrumentos de inversión</b>				
<b>Nombre del producto o instrumento</b>		<b>Institución bancaria que lo ofrece</b>		
1)				
2)				
n)				
<b>SEGUNDA SECCIÓN: Características de los instrumentos de inversión</b>				
<b>Nombre del instrumento/Banco que lo ofrece</b>	<b>Características generales del producto financiero o tipo de inversión</b>	<b>Monto mínimo requerido para aperturar</b>	<b>Plazo(s)</b>	<b>Tasa (s) de interés o rendimiento</b>
<i>Ejemplo: Pagaré a plazo en M.N./BBVA Bancomer</i>	<i>Ejemplo: 1. Instrumento dirigido para personas físicas. 2. Inversión a plazo en donde se tienen diversas opciones al vencimiento de la inversión como son:</i>	<i>Ejemplo: \$1,000.00</i>	<i>Ejemplo: Desde 1 hasta 392 días</i>	<i>Ejemplo: Fija</i>

	<p>a) <i>disponer del capital que se invirtió inicialmente más los intereses,</i></p> <p>b) <i>disponer sólo de los rendimientos, o</i></p> <p>c) <i>reinvertir el capital más los intereses.</i></p>			
<b>TERCERA SECCIÓN: Ejemplificación de su aplicación en bancos</b>				
Nombre del instrumento	Nombre de la institución bancaria	Ejemplo		
Pagaré liquidable al vencimiento				
Certificados de Depósito de tasa fija CEDES				
Certificados de Depósito de tasa variable				

<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 1:</b>	Cálculo de costos financieros.		
<b>Resultado de Aprendizaje: 1.1</b>	Identifica los costos financieros de acuerdo con las tasas de interés, tipos de crédito y plazo.		
<b>Ejercicio núm. 2:</b>	Cálculo de cada uno de los costos financieros.		

**Instrucciones:** Analiza la siguiente documentación fuente y realiza lo que se te solicita.

Registra en asientos de diario las operaciones de los Certificados de Tesorería (CETES) y calcula la inversión.

Precio de compra = Valor nominal – Valor nominal X Tasa de descuento X tiempo/ 360

1. **CASO 1:** La Lic. Julia contadora general de la compañía Zeta tiene disponibles 47,560.00 debido a que no requerirá de ese dinero hasta dentro de un mes, considera que la mejor opción para invertir es en CETES a 28 días cuya tasa de descuento es de 43.25%. Por tal motivo comunica a la casa de bolsa su decisión quién le cobra una comisión del 0.5%

Registra el asiento de diario y realiza el cálculo del efectivo recibido.

2. **CASO 2:** Ante un imprevisto la Lic Garza le pide a la casa de bolsa le venda su inversión en CETES. La casa de bolsa le comunica que el precio actual es de 9.70
3. **CASO 3:** Elaborar el asiento de diario al realizar la inversión y se decide vender en 20.00 cada una, registre el asiento de diario de las siguientes operaciones:

La compañía UNI quién produce uniformes industriales ha creído conveniente invertir su excedente de efectivo

3,450 acciones de OVSA sociedad de inversión	69.800.00
1,600 acciones de AXIBUR sociedad de inversión	30,000.00
580 CETES a 28 días	5,510.00

La comisión que cobra el intermediario financiero es del 0.5%

<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 1:</b>	Cálculo de costos financieros.		
<b>Resultado de Aprendizaje: 1.2.</b>	Determina costos financieros de títulos de crédito de acuerdo con la normatividad bancaria en vigor.		
<b>Ejercicio núm. 3:</b>	Cálculo de títulos de crédito.		

**Instrucciones:** Lee con atención, analiza y resuelve lo siguiente:

**Ejercicios:**

1. Un banco adquirió un bono del tesoro de valor nominal de \$1,000,000.00 y plazo de 182 días, a un precio de 94.200. Determinar el beneficio obtenido en términos de descuento y de interés simple.
2. Un inversionista compró un bono del tesoro de \$500,000.00 a 91 días, al precio de 96.5 calcular el beneficio en términos de descuento y de interés simple.
3. El banco en el problema 1 conservó el título durante 120 días y después lo vendió en el mercado secundario por \$ 983,000.00 calcular:
  - a) La tasa de interés obtenida por el banco durante el periodo en que estuvo en posesión del título 13.06%.
  - b) El beneficio obtenido por el comprador en términos de descuento, si conserva el título hasta su vencimiento. 9.87%.
  - c) El beneficio obtenido por el comprador en términos de interés, si conserva el título hasta su vencimiento 10.04%.
4. Un pagare de \$ 5,000 que vence en 90 días a una tasa de interés del 10% fechado el 15 de junio, se descuenta el 21 de julio en un banco que aplica una tasa de descuento del 8%. Determina su valor descontado.
5. Una persona que solicita dinero, tiene la posibilidad de elegir entre una tasa de interés del 9.25% y una tasa de descuento del 9% por un préstamo a 4 meses. Determinar la tasa que debe escoger.
6. El 5 de marzo un inversionista compra un certificado de depósito a 60 días por un valor de \$ 50,000.00 y un interés del 7.2% El certificado se vende el 20 de marzo a un comprador que desea una tasa de rendimiento por su inversión del 8% determinar el precio de venta y la tasa de rendimiento que el inversionista original recibió mientras lo mantuvo en su poder.

<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 1:</b>	Cálculo de costos financieros.		
<b>Resultado de Aprendizaje:</b> 1.2.	Determina costos financieros de títulos de crédito de acuerdo con la normatividad bancaria en vigor.		
<b>Ejercicio núm. 4:</b>	Cálculo de descuento bancario.		

**Instrucciones:** Lee con atención y contesta lo que se te pide:

**Ejercicios:** Determinar las siguientes operaciones aplicando las fórmulas correspondientes.

1. Determinar el descuento bancario y el valor descontado de un capital de \$ 1,500 con vencimiento a 3 meses, si la tasa de descuento es del 10%.
2. Determinar el descuento bancario y el valor descontado de un capital de \$ 4,400 con vencimiento a 2 meses, si la tasa de descuento es del 8%
3. Determinar el descuento bancario y el valor actual de un capital de \$ 5,000 con vencimiento en 5 meses, utilizando una tasa de descuento del 10%
4. Un banco carga a sus préstamos una tasa de descuento del 8%. Si una persona se compromete a liquidar \$ 1,200 dentro de 3 meses, ¿qué capital recibirá del banco en el momento actual?
5. Determinar el descuento bancario y el valor descontado de un capital de \$ 240,000, actualizado 60 días al 9%.
6. Una persona necesita \$ 800 en este momento a liquidar en 6 meses. ¿De qué cuantía debe solicitar el préstamo, si el banco carga en la operación una tasa de descuento del 10% .

<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 1:</b>	Cálculo de costos financieros.		
<b>Resultado de Aprendizaje: 1.2</b>	Determina costos financieros de títulos de crédito de acuerdo con la normatividad bancaria en vigor.		
<b>Ejercicio núm. 5:</b>	Cálculo de tasa de interés.		

**Instrucciones:** Lee con atención y contesta lo que se te pide.

**Ejercicios:** Determina las siguientes operaciones bancarias aplicando las correspondientes fórmulas

1. Un banco descuenta un capital que vence dentro de un año. Si la tasa de descuento que aplica es del 8% ¿cuál es la tasa de interés equivalente?
2. Si un capital vence en 90 días, ¿cuál es la tasa de interés equivalente a una tasa de descuento del 10%?
3. Si un capital vence en 6 meses, ¿cuál es la tasa de interés equivalente a una tasa de descuento del 5%?
4. Si un capital vence en 1 mes, ¿cuál es la tasa de interés equivalente a una tasa de descuento del 12%?
5. Un prestamista desea obtener una tasa de interés del 12% sobre un préstamo que vence dentro de 6 meses. ¿Qué tasa de descuento deberá emplear?
6. Qué tasa de descuento debe aplicarse para obtener un 9% de interés en los préstamos de 120 días de plazo?



<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 2:</b>	Conciliación de cuentas bancarias.		
<b>Resultado de Aprendizaje: 2.1</b>	Interpreta activos y pasivos de acuerdo con la normatividad bancaria aplicable.		
<b>Ejercicio núm. 6:</b>	Cálculo de la conciliación bancaria.		

**Instrucciones:** Lee con atención y contesta lo que se te pide.

**Ejercicio:**

1. La cuenta de bancos de la compañía "Mimos", mostraba un saldo en el mayor de \$ 22,428.00 al 30 de junio, el estado de cuenta bancario a la misma fecha arrojó un saldo de \$ 21,644.35 al comparar los dos saldos se determinaron las siguientes diferencias.
  - El 29 de junio el banco devolvió un cheque sin fondos de un cliente por la cantidad de \$ 13,225.90.
  - El 15 de junio Mimo registró en el diario un cheque del Sr Jesús Villareal por \$ 12, 125.00 en \$ 12,152.00, que depositó en la cuenta.
  - El cheque número 756 por la suma de \$ 11,798.00 se registró en la cuenta de bancos por \$ 11,789.00 mientras que el cheque 760 por la suma de \$ 8,567.00 se registró por \$ 8,657.00, ambos cheques se expidieron para pagar cuentas vencidas.
  - Los cargos por servicios bancarios fueron de \$ 226.00.
  - Mediante una nota de crédito adjunta al estado de cuenta, el banco notifico a la compañía que un documento por la cantidad de \$ 11,550.00 había sido cobrado. La nota de crédito incluía además \$ 350.00 de intereses.
  - Las entradas de caja del 30 de junio y ya registradas por \$ 22,915.75 no se depositaron hasta el 3 de julio.
  - Los cheques pendientes al 30 de junio sumaban \$ 23,630.00.

**Se pide:**

Elabora la conciliación bancaria con fecha de 30 de junio para obtener un saldo de efectivo corregido.  
Muestra mediante una cuenta de T el saldo correcto del banco.

<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 2:</b>	Conciliación de cuentas bancarias		
<b>Resultado de Aprendizaje: 2.1</b>	Interpreta activos y pasivos de acuerdo con la normatividad bancaria aplicable.		
<b>Ejercicio núm. 7:</b>	Cálculo de la conciliación bancaria.		

**Instrucciones:** Lee con atención y contesta lo que se te pide.

**Ejercicios:**

1. La compañía de Guadalajara adquirió 10,000 CETES a 28 días. La tasa de descuento que prevalecía en el mercado era de 60.00%. El intermediario cobra una comisión del 0.5%.

**Se pide:**

Registre en asientos el registro de la inversión en CETES.  
Asientos de diario al vencer el plazo si recibe \$ 100,000.00.

2. La compañía Dino recibió el estado de cuenta del Banco Nacional que representaba un saldo al 31 de enero por \$ 11,707.00. La cuenta de la compañía mostraba un saldo de \$ 17,639.00 después de analizar el estado se descubrieron los siguientes hechos.
  - El banco devolvió un cheque de un cliente de \$ 8,728.000.
  - No aparece hasta el corte del estado de cuenta un depósito de \$ 8,520.00 hecho ya tarde el 31 de enero y que la compañía ya lo ha registrado.
  - Los cheques 602, de \$ 3,401.00 el cheque 680 de \$ 4,314.00 y el 692 de \$ 2,152.00 fueron extendidos por la compañía pero aún no se habían presentado para su pago.
  - Un cheque de \$ 3,680.00 extendido por el conjunto comercial Florencia fue rebajado de la cuenta de la empresa, por un error del banco se avisó y rectificaron la cuenta.
  - Junto con el estado de cuenta, se recibió una nota de crédito correspondiente al cobro del banco por un documento de \$ 4, 850.00 más intereses de \$ 319.000.
  - El banco rebajó \$ 185.000 por gastos de servicio y \$ 125.00 por honorarios por el cobro del documento.
  - El banco rebajó el importe correcto del cheque 682 con valor de \$ 5,145.000 utilizando para la compra de equipo de oficina. Pero el contador descubrió que por error se registró por \$ 5,415.00.

**Se pide:**

Elabore la conciliación bancaria al 31 de enero.  
Anote en el diario los asientos necesarios para llevar la cuenta Bancos de la compañía a su saldo real.

<b>Nombre del Alumno:</b>		<b>Grupo:</b>	
<b>Unidad de Aprendizaje 2:</b>	Conciliación de cuentas bancarias		
<b>Resultado de Aprendizaje: 2.1</b>	Interpreta activos y pasivos de acuerdo con la normatividad bancaria aplicable		
<b>Ejercicio núm. 8:</b>	Clasificación de cuentas de catálogo.		

**Instrucciones:** Anota con una cruz en las columnas de rubros y saldos la correspondiente y define cada una de las cuentas

CUENTAS	RUBRO		SALDOS		DEFINICIÓN
	ACTIVOS	PASIVOS	DEUDOR	ACRREDOR	
Accionistas					
Acreedores hipotecarios					
Acreedores prendarios					
Acreedores varios					
Adelanto de sueldos					
Alquileres cobrados					
Alquileres pagados					
Bonificaciones perdidas					
Banco X plazo fijo					
Capital social					

<b>Cargas sociales</b>					
<b>Deudores morosos</b>					
<b>Dividendos pagados</b>					
<b>Documentos por pagar</b>					
<b>Gastos de representación</b>					
<b>IVA retenciones recibidas</b>					
<b>Impuesto a la ganancias</b>					
<b>Letra de cambio pro importación</b>					
<b>Primas de emisión</b>					
<b>Resultados no asignados</b>					
<b>Títulos públicos</b>					
<b>Valores a depositar</b>					
<b>Sobrantes de caja</b>					
<b>Renta de títulos</b>					

<b>Unidad de Aprendizaje 2:</b>	Conciliación de cuentas bancarias.
<b>Resultado de Aprendizaje: 2.1</b>	Interpreta activos y pasivos de acuerdo con la normatividad bancaria aplicable.
<b>Ejercicio núm. 9</b>	Conciliación bancaria aplicando el proceso contable a las operaciones bajo las normas técnicas contables

**Instrucciones:** Lee con atención y contesta lo que se te pide.

Elaborar la conciliación bancaria al 31 de marzo y prepara los asientos de diario para corregir el saldo en libros a partir de la siguiente información:

La fábrica de ropa “Casual S.A.” recibió el estado de cuenta bancario de cuenta de cheques con fecha 31 de marzo, el cual presentaba un saldo a la fecha de \$13,275.50. A esa misma fecha, los registros contables muestran un saldo de \$15,345.20. En la revisión de los cargos y abonos que aparecen en el estado de cuenta se encontró lo siguiente:

1. Aparece un cargo de \$2,875.00 por concepto de un cheque girado por otra compañía y que por error el banco cargó en la cuenta de la fábrica. Se notificó al banco para que corrija este error.
2. Se hizo un abono en la cuenta por concepto del cobro de un documento a favor de la fábrica, el valor del documento era de \$5,230.00 y adicionalmente se cobraron \$625.00 de interese. Por este servicio el banco hizo un cargo de \$ 300.00. La empresa no estaba enterada de esto.
3. Existen varios cheques que aún no han sido cobrados:
  - Núm 342 por 1,255.
  - Núm 348 por 1,950.00.
  - Núm 359 por 1,125.00.
4. Un depósito por 8,450.00 realizado el mismo 31 de marzo aún no aparece en el estado de cuenta.
5. Se encontró un error en los registros contables al registrar un depósito en \$3,920.00 siendo lo correcto\$ 3,290.00.

<b>Unidad de Aprendizaje 2:</b>	Conciliación de cuentas bancarias.
<b>Resultado de Aprendizaje: 2.2</b>	Determina los asientos contables mediante las reglas de cargo y abono
<b>Ejercicio núm. 10:</b>	Casos prácticos del documento fuente.

**Instrucciones:**

Analiza los movimientos contables en cada uno de los siguientes seis casos y responde lo que se te pide:

La empresa El acierto S.A. lleva el control contable a través de cheques de pago y fichas de depósito en la fecha exacta en que se las da a proveedores o las recibe de sus clientes, ya que no maneja efectivo por cuestiones de seguridad. Todos sus movimientos se efectúan a través del banco, mediante el siguiente procedimiento:

Se asigna como fecha de valor de las fichas depositadas dos días hábiles desde la fecha en que se llevan al banco y de los cheques de pago, el mismo día en que se llevan:

Ayuda a la empresa a resolver los siguientes casos:

**CASO 1:**

ENERO 01

Se parte de un saldo inicial de \$1500 haciéndose los siguientes movimientos bancarios por parte de la empresa:

- Día 1º. Se recibe una ficha de depósito de un cliente por valor de \$250.00 y la lleva al banco ese día
- Día 7º. Día se paga u cheque a un proveedor \$ 750.00 pero este tarda cinco días en cobrar
- Día 15º. Se recibe una ficha de depósito de un cliente por \$800.00 y lo lleva al banco al otro día
- Día 16º. Se paga un cheque a un proveedor \$1,500.00 después de comprobar el saldo que es de \$1,800
- Día 31º. Se solicita un crédito por la diferencia para obtener un saldo de \$4,500

**CASO 2.**

FEBRERO 01

Se parte de un saldo inicial de \$4500 haciéndose los siguientes movimientos por parte de la empresa:

- Día 1º. Día se paga u cheque a un proveedor \$ 3750.00 pero este tarda diez días en cobrar
- Día 4º Se recibe una ficha de depósito de un cliente por valor de \$3250.00 y la lleva al banco ese día
- Día 18º. Se recibe una ficha de depósito de un cliente por \$3800.00 y lo lleva al banco al otro día
- Día 19º. Se paga un cheque a un proveedor \$4,500.00 después de comprobar el saldo que es de \$4,800
- Día 28º. Se solicita un crédito por la diferencia para obtener un saldo de \$24,500

**CASO 3**

MARZO 01.

Se parte de un saldo inicial de \$24,500 haciéndose los siguientes movimientos por parte de la empresa:

- Día 1º. Se recibe una ficha de depósito de un cliente por valor de \$250.00 y la lleva al banco ese día
- Día 9º. Día se paga u cheque a un proveedor \$ 3750.00 el cual cobra inmediatamente
- Día 15º. Se recibe una ficha de depósito de un cliente por \$1800.00 y lo lleva al banco al otro día
- Día 16º. Se paga un cheque a un proveedor \$21,500.00 sin comprobar previamente el saldo
- Día 31º. Se solicita un crédito al banco por la diferencia para obtener un saldo de \$50,000

**CASO 4.**

ABRIL 01

Se parte de un saldo inicial de \$50,000 haciéndose los siguientes movimientos por parte de la empresa:

- Día 1º. Se recibe una ficha de depósito de un cliente por valor de \$1,250.00 y la lleva al banco ese día
- Día 7º. Día se paga u cheque a un proveedor \$ 31,750.00 pero este tarda un diez días en cobrar
- Día 15º. Se recibe una ficha de depósito de un cliente por \$800.00 y lo lleva al banco al otro día
- Día 16º. Se paga un cheque a un proveedor \$7,500.00 antes de comprobar el saldo
- Día 30º. Se solicita al banco un crédito por la diferencia para obtener un saldo de \$70,000

**CASO 5.**

MAYO 01

Se parte de un saldo inicial de \$70,000 haciéndose los siguientes movimientos por parte de la empresa:

- Día 1º. Se recibe una ficha de depósito de un cliente por valor de \$2250.00 y la lleva al banco ese día
- Día 5º. Día se paga u cheque a un proveedor \$ 67,750.00 pero este tarda un mes días en cobrar
- Día 19º. Se recibe una ficha de depósito de un cliente por \$8,000.00 y lo lleva al banco al otro día
- Día 21º. Se paga un cheque a un proveedor \$7,500.00 sin comprobar el saldo
- Día 31º. Se solicita un crédito al banco por la diferencia para obtener un saldo de \$100,000

### **CASO 6.**

JUNIO 01

Se parte de un saldo inicial de \$100,000 haciéndose los siguientes movimientos por parte de la empresa:

- Día 1º. Se recibe una ficha de depósito de un cliente por valor de \$250.00 y la lleva al banco ese día
- Día 7º. Día se paga u cheque a un proveedor \$ 97,500.00 el cual cobra inmediatamente
- Día 15º. Se recibe una ficha de depósito de un cliente por \$4,800.00 y lo lleva al banco al otro día
- Día 16º. Se paga un cheque a un proveedor \$4,500.00 sin comprobar el saldo
- Día 30º. Se solicita un último préstamo al banco por la diferencia para obtener un saldo de \$50,000

Explica al gerente de la empresa lo siguiente:

- Cuál fue el saldo de su cuenta bancaria al finalizar cada uno de los meses de enero, febrero, marzo, abril, mayo y junio
- Cuánto debe al banco si el costo anual total por el crédito recibido es de 12%
- Qué fechas de pago a proveedores se le recomienda establecer considerando el promedio semestral
- Cómo puede manejar mejor su contabilidad para tener información correcta y oportuna



## **II. Guía de Evaluación del Módulo Operación de la contabilidad bancaria**

## 7. Descripción

La guía de evaluación es un documento que define el proceso de recolección y valoración de las evidencias requeridas por el módulo desarrollado y tiene el propósito de guiar en la evaluación de las competencias adquiridas por los alumnos, asociadas a los Resultados de Aprendizaje; en donde además, describe las técnicas y los instrumentos a utilizar y la ponderación de cada actividad de evaluación. Los Resultados de Aprendizaje se definen tomando como referentes: las **competencias genéricas** que va adquiriendo el alumno para desempeñarse en los ámbitos personal y profesional que le permitan convivir de manera armónica con el medio ambiente y la sociedad; las **disciplinares**, esenciales para que los alumnos puedan desempeñarse eficazmente en diversos ámbitos, desarrolladas en torno a áreas del conocimiento y las **profesionales** que le permitan un desempeño eficiente, autónomo, flexible y responsable de su ejercicio profesional y de actividades laborales específicas, en un entorno cambiante que exige la multifuncionalidad.

La importancia de la evaluación de competencias, bajo un enfoque de **mejora continua**, reside en que es un proceso por medio del cual se obtienen y analizan las evidencias del desempeño de un alumno con base en la guía de evaluación y rúbrica, para emitir un juicio que conduzca a tomar decisiones.

La evaluación de competencias se centra en el desempeño real de los alumnos, soportado por evidencias válidas y confiables frente al referente que es la guía de evaluación, la cual, en el caso de competencias profesionales, está asociada con alguna normalización específica de un sector o área y no en contenidos y/o potencialidades.

El **Modelo de Evaluación** se caracteriza porque es **Confiable** (que aplica el mismo juicio para todos los alumnos), **Integral** (involucra las dimensiones intelectual, social, afectiva, motriz y axiológica), **Participativa** (incluye autoevaluación, coevaluación y heteroevaluación), **Transparente** (congruente con los aprendizajes requeridos por la competencia), **Válida** (las evidencias deben corresponder a la guía de evaluación).

### Evaluación de los Aprendizajes.

Durante el proceso de enseñanza - aprendizaje es importante considerar tres finalidades de evaluación: **diagnóstica, formativa y sumativa**.

La evaluación **diagnóstica** nos permite establecer un **punto de partida** fundamentado en la detección de la situación en la que se encuentran nuestros alumnos. Permite también establecer vínculos socio-afectivos entre el docente y su grupo. El alumno a su vez podrá obtener información sobre los aspectos donde deberá hacer énfasis en su dedicación. El docente podrá **identificar las características del grupo y orientar adecuadamente sus estrategias**. En esta etapa pueden utilizarse mecanismos informales de recopilación de información.

La evaluación **formativa** se realiza durante todo el proceso de aprendizaje del alumno, en forma constante, ya sea al finalizar cada actividad de aprendizaje o en la integración de varias de éstas. Tiene como finalidad **informar a los alumnos de sus avances** con respecto a los aprendizajes que deben alcanzar y advertirle sobre dónde y en qué aspectos tiene debilidades o dificultades para poder regular sus procesos. Aquí se admiten errores, se identifican y se corrigen; es factible trabajar colaborativamente. Asimismo, el docente puede asumir nuevas estrategias que contribuyan a mejorar los resultados del grupo.

Finalmente, la evaluación **sumativa** es adoptada básicamente por una función social, ya que mediante ella se asume una acreditación, una promoción, un fracaso escolar, índices de deserción, etc., a través de **criterios estandarizados y bien definidos**. Las evidencias se elaboran en forma individual, puesto que se está asignando, convencionalmente, un criterio o valor. Manifiesta la síntesis de los logros obtenidos por ciclo o período escolar.

Con respecto al agente o responsable de llevar a cabo la evaluación, se distinguen tres categorías: la **autoevaluación** que se refiere a la valoración que hace el alumno sobre su propia actuación, lo que le permite reconocer sus posibilidades, limitaciones y cambios necesarios para mejorar su aprendizaje. Los roles de evaluador y evaluado coinciden en las mismas personas

La **coevaluación** en la que los alumnos se evalúan mutuamente, es decir, evaluadores y evaluados intercambian su papel alternativamente; los alumnos en conjunto, participan en la valoración de los aprendizajes logrados, ya sea por algunos de sus miembros o del grupo en su conjunto; La coevaluación permite al alumno y al docente:

- Identificar los logros personales y grupales
- Fomentar la participación, reflexión y crítica constructiva ante situaciones de aprendizaje
- Opinar sobre su actuación dentro del grupo
- Desarrollar actitudes que se orienten hacia la integración del grupo
- Mejorar su responsabilidad e identificación con el trabajo
- Emitir juicios valorativos acerca de otros en un ambiente de libertad, compromiso y responsabilidad

La **heteroevaluación** que es el tipo de evaluación que con mayor frecuencia se utiliza, donde el docente es quien, evalúa, su variante externa, se da cuando agentes no integrantes del proceso enseñanza-aprendizaje son los evaluadores, otorgando cierta objetividad por su no implicación.

### Actividades de Evaluación

Los programas de estudio están conformados por Unidades de Aprendizaje (UA) que agrupan Resultados de Aprendizaje (RA) vinculados estrechamente y que requieren irse desarrollando paulatinamente. Dado que se establece un resultado, es necesario comprobar que efectivamente éste se ha alcanzado,

de tal suerte que en la descripción de cada unidad se han definido las actividades de evaluación indispensables para evaluar los aprendizajes de cada uno de los RA que conforman las unidades.

Esto no implica que no se puedan desarrollar y evaluar otras actividades planteadas por el docente, pero es importante no confundir con las actividades de aprendizaje que realiza constantemente el alumno para contribuir a que logre su aprendizaje y que, aunque se evalúen con fines formativos, no se registran formalmente en el **Sistema de Administración Escolar SAE**. El **registro formal** procede sólo para las actividades descritas en los programas y planes de evaluación.

De esta manera, cada uno de los RA tiene asignada al menos una actividad de evaluación, a la cual se le ha determinado una ponderación con respecto a la Unidad a la cual pertenece. Ésta a su vez, tiene una ponderación que, sumada con el resto de Unidades, **conforma el 100%**. Es decir, para considerar que se ha adquirido la competencia correspondiente al módulo de que se trate, deberá **ir acumulando** dichos porcentajes a lo largo del período para estar en condiciones de acreditar el mismo. Cada una de estas ponderaciones dependerá de la relevancia que tenga la AE con respecto al RA y éste a su vez, con respecto a la Unidad de Aprendizaje. Estas ponderaciones las asignará el especialista diseñador del programa de estudios.

La ponderación que se asigna en cada una de las actividades queda asimismo establecida en la **Tabla de ponderación**, la cual está desarrollada en una hoja de cálculo que permite, tanto al alumno como al docente, ir observando y calculando los avances en términos de porcentaje, que se van alcanzando (ver apartado 8 de esta guía).

Esta tabla de ponderación contiene los Resultados de Aprendizaje y las Unidades a las cuales pertenecen. Asimismo indica, en la columna de actividades de evaluación, la codificación asignada a ésta desde el programa de estudios y que a su vez queda vinculada al Sistema de Evaluación Escolar SAE. Las columnas de aspectos a evaluar, corresponden al tipo de aprendizaje que se evalúa: **C = conceptual; P = Procedimental y A = Actitudinal**. Las siguientes tres columnas indican, en términos de porcentaje: la primera el **peso específico** asignado desde el programa de estudios para esa actividad; la segunda, **peso logrado**, es el nivel que el alumno alcanzó con base en las evidencias o desempeños demostrados; la tercera, **peso acumulado**, se refiere a la suma de los porcentajes alcanzados en las diversas actividades de evaluación y que deberá acumular a lo largo del ciclo escolar.

Otro elemento que complementa a la matriz de ponderación es la **rúbrica o matriz de valoración**, que establece los **indicadores y criterios** a considerar para evaluar, ya sea un producto, un desempeño o una actitud y la cual se explicará a continuación.

Una matriz de valoración o rúbrica es, como su nombre lo indica, una matriz de doble entrada en la cual se establecen, por un lado, los **indicadores** o aspectos específicos que se deben tomar en cuenta como **mínimo indispensable** para evaluar si se ha logrado el resultado de aprendizaje esperado y, por otro, los criterios o **niveles de calidad o satisfacción alcanzados**. En las celdas centrales se describen los criterios que se van a utilizar para evaluar esos indicadores, explicando cuáles son las características de cada uno.

Los criterios que se han establecido son: **Excelente**, en el cual, además de cumplir con los estándares o requisitos establecidos como necesarios en el logro del producto o desempeño, es propositivo, demuestra iniciativa y creatividad, o que va más allá de lo que se le solicita como mínimo, aportando elementos adicionales en pro del indicador; **Suficiente**, si cumple con los estándares o requisitos establecidos como necesarios para demostrar que se ha desempeñado adecuadamente en la actividad o elaboración del producto. Es en este nivel en el que podemos decir que se ha adquirido la competencia. **Insuficiente**, para cuando no cumple con los estándares o requisitos mínimos establecidos para el desempeño o producto.

### **Evaluación mediante la matriz de valoración o rúbrica**

Un punto medular en esta metodología es que al alumno se le proporcione el **Plan de evaluación**, integrado por la **Tabla de ponderación y las Rúbricas**, con el fin de que pueda conocer qué se le va a solicitar y cuáles serán las características y niveles de calidad que deberá cumplir para demostrar que ha logrado los resultados de aprendizaje esperados. Asimismo, él tiene la posibilidad de autorregular su tiempo y esfuerzo para recuperar los aprendizajes no logrados.

Como se plantea en los programas de estudio, en una **sesión de clase previa a finalizar la unidad**, el docente debe hacer una **sesión de recapitulación** con sus alumnos con el propósito de valorar si se lograron los resultados esperados; con esto se pretende que el alumno tenga la oportunidad, en caso de no lograrlos, de rehacer su evidencia, realizar actividades adicionales o repetir su desempeño nuevamente, con el fin de recuperarse de inmediato y no esperar hasta que finalice el ciclo escolar acumulando deficiencias que lo pudiesen llevar a no lograr finalmente la competencia del módulo y, por ende, no aprobarlo.

La matriz de valoración o rúbrica tiene asignadas a su vez valoraciones para cada indicador a evaluar, con lo que el docente tendrá los elementos para evaluar objetivamente los productos o desempeños de sus alumnos. Dichas valoraciones están también vinculadas al SAE y a la matriz de ponderación. Cabe señalar que **el docente no tendrá que realizar operaciones matemáticas para el registro de los resultados de sus alumnos**, simplemente deberá marcar en cada celda de la rúbrica aquella que más se acerca a lo que realizó el alumno, ya sea en una hoja de cálculo que emite el SAE o bien, a través de la Web.

## 8. Tabla de Ponderación

UNIDAD	RA	ACTIVIDAD DE EVALUACIÓN	ASPECTOS A EVALUAR			% Peso Especifico	% Peso Logrado	% Peso Acumulado
			C	P	A			
1. Cálculo de costos financieros.	1.1. Identifica los costos financieros de acuerdo con las tasas de interés, tipo de crédito y plazo.	1.1.1.	▲			10		
		1.1.2	▲	▲	▲	10		
	1.2 Determina costos financieros de títulos de crédito de acuerdo con la normatividad bancaria en vigor.	1.2.1	▲	▲	▲	15		
<b>% PESO PARA LA UNIDAD</b>						<b>35</b>		
2. Conciliación de cuentas bancarias.	2.1 Interpreta activos y pasivos de acuerdo con la normatividad bancaria aplicable.	2.1.1.	▲	▲	▲	40		
		2.2.1	▲	▲	▲	10		
	2.2 Determina los asientos contables mediante las reglas de cargo y abono.	2.2.2	▲	▲	▲	15		
<b>% PESO PARA LA UNIDAD</b>						<b>65</b>		
<b>PESO TOTAL DEL MÓDULO</b>						<b>100%</b>		

---

---

**9. Materiales para el Desarrollo de  
Actividades de Evaluación**

---

---

10. Matriz de Valoración o Rúbrica

**MATRIZ DE VALORACIÓN O RÚBRICA**

Siglema: CONB-03	Nombre del Módulo:	Operación de la contabilidad bancaria.	Nombre del Alumno:	
Docente evaluador:		Grupo:	Fecha:	
Resultado de Aprendizaje:	1.1. Identifica los costos financieros de acuerdo con las tasas de interés, tipo de crédito y plazo.	Actividad de evaluación:	1.1.1 Caracteriza los tipos de inversión incluyendo su concepto y menciona ejemplos.	

INDICADORES	%	CRITERIOS		
		Excelente	Suficiente	Insuficiente
<b>Cuadro comparativo</b>	10	<p>Elabora un cuadro comparativo integrado por las siguientes tres secciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Instrumentos de inversión</li> <li>Características de los instrumentos de inversión</li> <li>Ejemplos de su aplicación en bancos</li> </ul> <p>Lo presenta en versión digital e impresa</p>	<p>Integrado por las siguientes tres secciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Instrumentos de inversión</li> <li>Características de los instrumentos de inversión</li> <li>Ejemplos de su aplicación en bancos</li> </ul>	<p>No integra la información en forma de cuadro comparativo, o el cuadro comparativo presentado omite cualquiera de las secciones siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>instrumentos de inversión</li> <li>Características de los instrumentos de inversión</li> <li>Ejemplos de su aplicación en bancos</li> </ul>
<b>Instrumentos de inversión</b>	40	<p>Contiene:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis de los diversos tipos de inversiones en valores: <ul style="list-style-type: none"> <li>Garantía prendaria.</li> <li>Préstamo de Habilitación o Avío.</li> <li>Préstamo Refaccionario.</li> <li>Bonos.</li> <li>Certificados de depósito.</li> <li>Obligaciones.</li> </ul> </li> </ul>	<p>Contiene:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis de los diversos tipos de inversiones en valores: <ul style="list-style-type: none"> <li>Garantía prendaria.</li> <li>Préstamo de Habilitación o Avío.</li> <li>Préstamo Refaccionario.</li> <li>Bonos.</li> <li>Certificados de depósito.</li> <li>Obligaciones.</li> </ul> </li> </ul>	<p>Omite integrar alguno de los siguientes aspectos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis de los diversos tipos de inversiones en valores: <ul style="list-style-type: none"> <li>Garantía prendaria.</li> <li>Préstamo de Habilitación o Avío.</li> <li>Préstamo Refaccionario.</li> <li>Bonos.</li> <li>Certificados de depósito.</li> <li>Obligaciones.</li> </ul> </li> </ul>



		Elabora una relación de instrumentos de inversión ofrecidos por las instituciones bancarias del país.		
<b>Caracterización y ejemplificación de inversiones</b>	<b>40</b>	<p>Incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nombre del instrumento</li> <li>- Características generales del producto financiero o tipo de inversión</li> <li>- Monto mínimo requerido para aperturar</li> <li>- Plazo</li> <li>- Tasa de interés o rendimiento</li> </ul> <p>Inversiones Bancarias:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento</li> <li>b) Inversiones a plazo en UDI's</li> <li>c) Inversión diaria</li> <li>d) Mesa financiera o de dinero</li> <li>e) Certificados de depósito o CEDES</li> <li>f) Mercado de dinero</li> </ol> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dirección electrónica o página web de la institución bancaria que respalda la inversión</li> </ul>	<p>Incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nombre del instrumento</li> <li>- Características generales del producto financiero o tipo de inversión</li> <li>- Monto mínimo requerido para aperturar</li> <li>- Plazo</li> <li>- Tasa de interés o rendimiento</li> </ul> <p>Inversiones Bancarias:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento</li> <li>b) Inversiones a plazo en UDI's</li> <li>c) Inversión diaria</li> <li>d) Mesa financiera o de dinero</li> <li>e) Certificados de depósito o CEDES</li> <li>f) Mercado de dinero</li> </ol>	<p>Omite integrar alguno de los siguientes puntos:</p> <p>Categorías de comparación:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nombre del instrumento</li> <li>- Características generales del producto financiero o tipo de inversión</li> <li>- Monto mínimo requerido para aperturar</li> <li>- Plazo</li> <li>- Tasa de interés o rendimiento</li> </ul> <p>Inversiones Bancarias:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento</li> <li>b) Inversiones a plazo en UDI's</li> <li>c) Inversión diaria</li> <li>d) Mesa financiera o de dinero</li> <li>e) Certificados de depósito o CEDES</li> <li>f) Mercado de dinero</li> </ol>
<b>Actitudes Autoevaluación</b>	<b>10</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Propone maneras de solucionar un problema o desarrollar un proyecto en equipo, definiendo un curso de acción con pasos específicos.</li> <li>• Muestra firmeza en el cumplimiento de sus propósitos.</li> <li>• Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Propone maneras de solucionar un problema o desarrollar un proyecto en equipo, definiendo un curso de acción con pasos específicos.</li> <li>• Muestra firmeza en el cumplimiento de sus propósitos.</li> </ul>	<p>Omite alguno de los siguientes puntos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Proponer maneras de solucionar un problema o desarrollar un proyecto en equipo, definiendo un curso de acción con pasos específicos.</li> <li>• Mostrar firmeza en el cumplimiento de sus propósitos.</li> </ul>
	<b>100</b>			

### MATRIZ DE VALORACIÓN O RÚBRICA

<b>Siglema:</b> CONB-03	<b>Nombre del Módulo:</b>	Operación de la contabilidad bancaria.	<b>Nombre del Alumno:</b>	
<b>Docente evaluador:</b>			<b>Grupo:</b>	<b>Fecha:</b>
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	1.1. Identifica los costos financieros de acuerdo con las tasas de interés, tipo de crédito y plazo.		<b>Actividad de evaluación:</b>	1.1.2. Clasifica los elementos de la banca.

INDICADORES	%	CRITERIOS		
		Excelente	Suficiente	Insuficiente
<b>Descripción de los elementos de la banca</b>	45	Contiene: Tipos de Inversión: <ul style="list-style-type: none"> <li>• CETES</li> <li>• Acciones</li> <li>• Papeles comerciales</li> </ul> Mercado de valores. Elige las fuentes de información más relevantes para un propósito específico y discrimina entre ellas de acuerdo a su relevancia y confiabilidad. Agrega ejemplos de cómo interactúan estos dos elementos.	Contiene: Tipos de Inversión: <ul style="list-style-type: none"> <li>• CETES</li> <li>• Acciones</li> <li>• Papeles comerciales</li> </ul> Mercado de valores. Elige las fuentes de información más relevantes para un propósito específico y discrimina entre ellas de acuerdo a su relevancia y confiabilidad.	Omite integrar alguno de los siguientes puntos: Tipos de Inversión: <ul style="list-style-type: none"> <li>• CETES</li> <li>• Acciones</li> <li>• Papeles comerciales</li> </ul> Mercado de valores Elegir las fuentes de información más relevantes para un propósito específico y/o discriminar entre ellas de acuerdo a su relevancia y confiabilidad.
<b>Categorías de análisis y síntesis</b>	45	Menciona uno o más nombres de proyectos a cargo de la banca, a través de los cuales se realicen funciones dirigidas a lo siguiente, y ejemplifica casos: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bienestar social.</li> <li>• Desarrollo económico.</li> <li>• Crecimiento económico y sus objetivos.</li> <li>• Arrendamiento financiero</li> </ul> Menciona el nombre de la(s) institución(es) bancaria(s) que	Menciona uno o más nombres de proyectos a cargo de la banca, a través de los cuales se realicen funciones dirigidas a lo siguiente, y ejemplifica casos: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bienestar social.</li> <li>• Desarrollo económico.</li> <li>• Crecimiento económico y sus objetivos.</li> <li>• Arrendamiento financiero</li> </ul>	Omite alguno de los siguientes puntos o no lo hace conforme a lo solicitado: Mencionar nombres de proyectos a cargo de la banca, a través de los cuales se realicen funciones dirigidas a lo siguiente, y/o ejemplificar casos: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bienestar social.</li> <li>• Desarrollo económico.</li> <li>• Crecimiento económico y sus objetivos.</li> </ul>

		desarrollan cada una de las funciones incluidas en el cuadro sinóptico.		<ul style="list-style-type: none"> <li>Arrendamiento financiero</li> </ul>
<b>Actitudes.</b>	<b>10</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Participa en la formulación de normas de convivencia.</li> <li>Culmina las tareas emprendidas.</li> <li>Muestra disposición para trabajar en equipo.</li> <li>Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para procesar e interpretar información</li> <li>Toma decisiones en forma autónoma.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Participa en la formulación de normas de convivencia.</li> <li>Culmina las tareas emprendidas.</li> <li>Muestra disposición para trabajar en equipo.</li> <li>Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para procesar e interpretar información</li> </ul>	<p>Omite alguno de los siguientes puntos o no lo hace conforme a lo solicitado:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Participar en la formulación de normas de convivencia.</li> <li>Culminar las tareas emprendidas.</li> <li>Mostrar disposición para trabajar en equipo.</li> <li>Utilizar las tecnologías de la información y comunicación para procesar e interpretar información</li> </ul>
	<b>100</b>			

### MATRIZ DE VALORACIÓN O RÚBRICA

<b>Siglema:</b> CONB-03	<b>Nombre del Módulo:</b>	Operación de la contabilidad bancaria.	<b>Nombre del Alumno:</b>	
<b>Docente evaluador:</b>			<b>Grupo:</b>	<b>Fecha:</b>
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	1.2 Determina costos financieros de títulos de crédito de acuerdo con la normatividad bancaria en vigor		<b>Actividad de evaluación:</b>	1.2.1 Elabora el cálculo de cada uno de los costos financieros a partir de la documentación fuente.

INDICADORES	%	CRITERIOS		
		Excelente	Suficiente	Insuficiente
Cálculo de los costos financieros en los títulos de crédito	30	Contiene: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Descuento bancario.</li> <li>• Tasas de interés.</li> <li>• Pagarés.</li> <li>• Promesas de pago.</li> </ul> Estructura ideas y argumentos de manera clara, coherente y sintética. Menciona algunos ejemplos relacionados con su vida cotidiana.	Contiene: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Descuento bancario.</li> <li>• Tasas de interés.</li> <li>• Pagarés.</li> <li>• Promesas de pago.</li> </ul> Estructura ideas y argumentos de manera clara, coherente y sintética	Omite integrar alguno de los siguientes aspectos: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Descuento bancario.</li> <li>• Tasas de interés.</li> <li>• Pagarés.</li> <li>• Promesas de pago.</li> </ul> Y/o estructurar ideas o argumentos de manera clara, coherente y sintética
Identificación del papel comercial	30	Contiene <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certificados de depósito.</li> <li>• Fondos federales.</li> <li>• Utilización de la curva de beneficio.</li> <li>• Bonos del tesoro.</li> </ul> Toma decisiones a partir de la valoración de las consecuencias de distintos hábitos de consumo y conductas de riesgo. Cuida los espacios de uso común.	Contiene <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certificados de depósito.</li> <li>• Fondos federales.</li> <li>• Utilización de la curva de beneficio.</li> <li>• Bonos del tesoro</li> </ul> Toma decisiones a partir de la valoración de las consecuencias de distintos hábitos de consumo y conductas de riesgo	Omite integrar alguno de los siguientes aspectos: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certificados de depósito.</li> <li>• Fondos federales.</li> <li>• Utilización de la curva de beneficio.</li> <li>• Bonos del tesoro</li> </ul> Y/o Tomar decisiones a partir de la valoración de las consecuencias de distintos hábitos de consumo y conductas de riesgo
Registros	30	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registra los asientos correspondientes del libro diario, siguiendo el procedimiento establecido.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registra los asientos correspondientes del libro diario, siguiendo el procedimiento establecido.</li> </ul>	Omite integrar alguno de los siguientes aspectos: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Registrar los asientos correspondientes del libro diario,</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plantea ejemplos de la secuencia del registro de los asientos en el libro diario.</li> <li>• Realiza, sin error, el cálculo de la inversión a partir de la documentación fuente utilizando las fórmulas correspondientes.</li> <li>• Realiza, sin error, el cálculo del efectivo recibido a partir de la documentación fuente utilizando las fórmulas correspondientes.</li> <li>• Desarrolla una tabla de cálculo.</li> <li>• Considera algún o algunos casos referenciados en la documentación fuente y presenta los resultados obtenidos en un cuadro descriptivo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plantea ejemplos de la secuencia del registro de los asientos en el libro diario.</li> <li>• Realiza, sin error, el cálculo de la inversión a partir de la documentación fuente utilizando las fórmulas correspondientes.</li> <li>• Realiza, sin error, el cálculo del efectivo recibido a partir de la documentación fuente utilizando las fórmulas correspondientes.</li> <li>• Desarrolla una tabla de cálculo</li> </ul>	<p>siguiendo el procedimiento establecido.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Plantear ejemplos de la secuencia del registro de los asientos en el libro diario.</li> <li>• Realizar, sin error, el cálculo de la inversión a partir de la documentación fuente utilizando las fórmulas correspondientes.</li> <li>• Realizar, sin error, el cálculo del efectivo recibido a partir de la documentación fuente utilizando las fórmulas correspondientes.</li> <li>• Desarrollar una tabla de cálculo</li> </ul>
<b>Actitudes</b>	<b>10</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pide la palabra para expresar sus ideas.</li> <li>• Muestra constancia en el trabajo que realiza.</li> <li>• Toma la iniciativa cuando realiza las tareas encomendadas al equipo.</li> <li>• Enfrenta las dificultades que se le presentan y es consciente de sus valores, fortalezas y debilidades</li> <li>• Plantea sugerencias para lograr metas comunes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pide la palabra para expresar sus ideas.</li> <li>• Muestra constancia en el trabajo que realiza.</li> <li>• Toma la iniciativa cuando realiza las tareas encomendadas al equipo.</li> <li>• Enfrenta las dificultades que se le presentan y es consciente de sus valores, fortalezas y debilidades</li> </ul>	<p>Omite alguno de los siguientes aspectos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pedir la palabra para expresar sus ideas.</li> <li>• Mostrar constancia en el trabajo que realiza.</li> <li>• Tomar la iniciativa cuando realiza las tareas encomendadas al equipo.</li> <li>• Enfrentar las dificultades que se le presentan y es consciente de sus valores, fortalezas y debilidades</li> </ul>
	<b>100</b>			

**MATRIZ DE VALORACIÓN O RÚBRICA**

<b>Siglema:</b> CONB-03	<b>Nombre del Módulo:</b>	Operación de la contabilidad bancaria.	<b>Nombre del Alumno:</b>	
<b>Docente evaluador:</b>			<b>Grupo:</b>	<b>Fecha:</b>
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	2.1 Interpreta activos y pasivos de acuerdo con la normatividad bancaria aplicable.		<b>Actividad de evaluación:</b>	2.1.1 Formula la conciliación bancaria aplicando el proceso contable a las operaciones bajo las normas técnicas contables.

INDICADORES	%	CRITERIOS		
		Excelente	Suficiente	Insuficiente
<b>Formato</b>	<b>55</b>	Contiene: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaboración, sin errores de conciliaciones bancarias.</li> <li>• Elaboración de cuentas de cheques y su tratamiento contable.</li> <li>• Realización del procedimiento para conciliar cuentas:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Saldo en bancos.</li> <li>• Saldo en libros.</li> </ul> </li> <li>• Aplicación de asientos de diario para corrección.</li> <li>• Elabora un resumen escrito en el que menciona por lo menos dos razones por las cuales el saldo de libros no concuerda con el saldo en la cuenta de bancos</li> <li>• Realiza una exposición frente al grupo dando ejemplos de conciliaciones, cuentas de cheques y asientos de diario.</li> </ul>	Contiene: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaboración, sin errores de conciliaciones bancarias.</li> <li>• Elaboración de cuentas de cheques y su tratamiento contable.</li> <li>• Realización del procedimiento para conciliar cuentas:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Saldo en bancos.</li> <li>• Saldo en libros.</li> </ul> </li> <li>• Aplicación de asientos de diario para corrección.</li> <li>• Elabora un resumen en el que menciona por lo menos dos razones por las cuales el saldo de libros no concuerda con el saldo en la cuenta de bancos.</li> </ul>	Omite integrar alguno de los siguientes aspectos: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaboración, sin errores de conciliaciones bancarias.</li> <li>• Elaboración de cuentas de cheques y su tratamiento contable.</li> <li>• Realización del procedimiento para conciliar cuentas:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Saldo en bancos.</li> <li>• Saldo en libros.</li> </ul> </li> </ul> Aplicación de asientos de diario para corrección <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaborar un resumen escrito en el que menciona por lo menos dos razones por las cuales el saldo de libros no concuerda con el saldo en la cuenta de bancos</li> </ul>

<b>Principios de contabilidad</b>	<b>35</b>	<p>Aplica los principios de contabilidad correspondientes considerando la partida de efectivo conforme al boletín C1 del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.</p> <p>Identifica los sistemas y reglas o principios medulares que subyacen a una serie de fenómenos contables</p> <p>Proporciona una sinopsis escrita de sus reglas de evaluación y de presentación.</p>	<p>Aplica los principios de contabilidad correspondientes considerando la partida de efectivo conforme al boletín C1 del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.</p> <p>Identifica los sistemas y reglas o principios medulares que subyacen a una serie de fenómenos contables</p>	<p>Omite aplicar los principios de contabilidad correspondientes considerando la partida de efectivo conforme al boletín C1 del Instituto Mexicano de Contadores Públicos.</p> <p>Omite identificar los sistemas y reglas o principios medulares que subyacen a una serie de fenómenos contables</p>
<b>Actitudes.</b>	<b>10</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cumple con las actividades que planifica.</li> <li>• Respeta las diferencias individuales.</li> <li>• Dialoga y aprende de personas con distintos puntos de vista y tradiciones culturales mediante la ubicación de sus propias circunstancias en un contexto más amplio.</li> </ul> <p>Analiza críticamente los factores que influyen en su toma de decisiones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cumple con las actividades que planifica.</li> <li>• Respeta las diferencias individuales.</li> <li>• Dialoga y aprende de personas con distintos puntos de vista y tradiciones culturales mediante la ubicación de sus propias circunstancias en un contexto más amplio.</li> </ul>	<p>Omite alguno de los siguientes puntos o no lo hace conforme a lo solicitado:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cumplir con las actividades que planifica.</li> <li>• Respetar las diferencias individuales.</li> <li>• Dialogar y aprende de personas con distintos puntos de vista y tradiciones culturales mediante la ubicación de sus propias circunstancias en un contexto más amplio.</li> </ul>
<b>100</b>				

### MATRIZ DE VALORACIÓN O RÚBRICA

<b>Siglema:</b> CONB-03	<b>Nombre del Módulo:</b>	Operación de la contabilidad bancaria.	<b>Nombre del Alumno:</b>	
<b>Docente evaluador:</b>			<b>Grupo:</b>	<b>Fecha:</b>
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	2.2 Determina los asientos contables mediante las reglas de cargo y abono.		<b>Actividad de evaluación:</b>	2.2.1 Clasifica los tipos que integran el catálogo de cuentas

INDICADORES	%	CRITERIOS		
		Excelente	Suficiente	Insuficiente
<b>Elaboración del catálogo</b>	<b>30</b>	<p>Elabora un catálogo de cuentas en el que integra los siguientes tipos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Activo</li> <li>• Pasivo</li> <li>• Capital</li> <li>• Orden</li> <li>• Resultados</li> </ul> <p>Anexa un ejemplo de cada tipo, e integra las cuentas de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuentas corrientes</li> <li>• Depósitos de ahorros o cuentas de ahorro</li> <li>• Depósitos de ahorro corriente</li> <li>• Depósitos a plazo fijo</li> </ul>	<p>Integra los siguientes tipos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Activo</li> <li>• Pasivo</li> <li>• Capital</li> <li>• Orden</li> <li>• Resultados</li> </ul> <p>Anexar un ejemplo de cada tipo que integran el catálogo de cuentas</p>	<p>Omite en la elaboración del catálogo cualquiera de los siguientes tipos de cuenta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Activo</li> <li>• Pasivo</li> <li>• Capital</li> <li>• Orden</li> <li>• Resultados</li> </ul> <p>Omite la descripción de la estructura contable del catálogo de cuentas U omite anexar un ejemplo de cada tipo que integran el catálogo de cuentas.</p>
<b>Contenido</b>	<b>40</b>	<p>Desarrolla subclasificaciones estableciendo el catálogo a base de tres cifras.</p> <p>Elabora una sinopsis escrita en la que explica la forma de agregar cuentas nuevas</p> <p>Efectúa los registros correspondientes en el catálogo de cuentas utilizando los conceptos de la partida doble.</p>	<p>Desarrolla subclasificaciones estableciendo el catálogo a base de tres cifras.</p> <p>Efectúa los registros correspondientes en el catálogo de cuentas utilizando los conceptos de la partida doble.</p>	<p>Omite desarrollar subclasificaciones o establecer el catálogo a base de tres cifras.</p> <p>Omite efectuar los registros correspondientes en el catálogo de cuentas utilizando los conceptos de la partida doble.</p>



<b>Equilibrio de cuentas</b>	<b>20</b>	<p>Aplica las reglas de cargo y abono para mantener el equilibrio de activo, pasivo y capital mediante un ejemplo y, además lo presenta de forma impresa y digital</p> <p>Utiliza el sistema decimal asignando a cada cuenta una cifra que la identifique y elabora una sinopsis escrita en la que plantea las ventajas de dicho sistema. Identifica los sistemas y reglas o principios medulares que subyacen a una serie de fenómenos.</p>	<p>Aplica las reglas de cargo y abono para mantener el equilibrio de activo, pasivo y capital mediante un ejemplo. Utiliza el sistema decimal asignando a cada cuenta una cifra que la identifique. Identifica los sistemas y reglas o principios medulares que subyacen a una serie de fenómenos.</p>	<p>No aplica las reglas de cargo y abono para mantener el equilibrio de activo, pasivo y capital mediante un ejemplo. Identifica los sistemas y reglas o principios medulares que subyacen a una serie de fenómenos</p>
<b>Actitudes</b>	<b>10</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ubica cada cosa en su lugar.</li> <li>• Colabora con sus compañeros para resolver problemas comunes.</li> <li>• Demuestra confianza en sus propias capacidades.</li> <li>• Aprovecha los errores para mejorar su trabajo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ubica cada cosa en su lugar.</li> <li>• Colabora con sus compañeros para resolver problemas comunes.</li> <li>• Demuestra confianza en sus propias capacidades.</li> </ul>	<p>Omite alguno de los siguientes puntos o no lo hace de la forma solicitada:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ubicar cada cosa en su lugar.</li> <li>• Colaborar con sus compañeros para resolver problemas comunes.</li> <li>• Demostrar confianza en sus propias capacidades.</li> </ul>
	<b>100</b>			

**MATRIZ DE VALORACIÓN O RÚBRICA**

<b>Siglema:</b> CONB-03	<b>Nombre del Módulo:</b>	Operación de la contabilidad bancaria.	<b>Nombre del Alumno:</b>	
<b>Docente evaluador:</b>			<b>Grupo:</b>	<b>Fecha:</b>
<b>Resultado de Aprendizaje:</b>	2.2 Determina los asientos contables mediante las reglas de cargo y abono.		<b>Actividad de evaluación:</b>	2.2.2 Resuelve casos prácticos del documento fuente. <b>HETEROEVALUACIÓN</b>

INDICADORES	%	CRITERIOS		
		Excelente	Suficiente	Insuficiente
<b>Registro</b>	<b>60</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Realización del registro correspondiente a diversas cuentas bancarias:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Créditos simples</li> <li>Cuenta corriente</li> <li>Tipos de préstamos:                                     <ul style="list-style-type: none"> <li>directo.</li> <li>prendario.</li> <li>personal.</li> <li>refaccionario.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>Contribuye a alcanzar un equilibrio entre el interés y bienestar individual y el interés general de la sociedad</li> <li>Anexa un ejemplo de cada tipo de préstamo, de forma electrónica y lo expone ante el grupo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Realización del registro correspondiente a diversas cuentas bancarias:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Créditos simples</li> <li>Cuenta corriente</li> <li>Tipos de préstamos:                                     <ul style="list-style-type: none"> <li>directo.</li> <li>prendario.</li> <li>personal.</li> <li>refaccionario.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>Contribuye a alcanzar un equilibrio entre el interés y bienestar individual y el interés general de la sociedad</li> </ul>	<p>Omite integrar alguno de los siguientes aspectos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Realización del registro correspondiente a diversas cuentas bancarias:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Créditos simples</li> <li>Cuenta corriente</li> <li>Tipos de préstamos:                                     <ul style="list-style-type: none"> <li>directo.</li> <li>prendario.</li> <li>personal.</li> <li>refaccionario.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>Contribuir a alcanzar un equilibrio entre el interés y bienestar individual y el interés general de la sociedad</li> </ul>
<b>Asientos de activo</b>	<b>30</b>	<p>Registra ordenadamente y sin error, incrementos y disminuciones de activo respetando las siguientes reglas de cargo-abono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Las cuentas de activo empiezan cargando</li> <li>- Si los aumentos de pasivo se cargan las disminuciones de activo se abonan</li> </ul>	<p>Registra ordenadamente y sin error, incrementos y disminuciones de activo respetando las siguientes reglas de cargo-abono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Las cuentas de activo empiezan cargando</li> <li>- Si los aumentos de pasivo se cargan las disminuciones de activo se abonan</li> </ul>	<p>Presenta errores o desorden en el asiento de incrementos y disminuciones de activo o no respeta las siguientes reglas de cargo-abono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Las cuentas de activo empiezan cargando</li> <li>- Si los aumentos de pasivo se cargan las disminuciones de activo se abonan</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- El saldo de las cuentas de activo es deudor</li> </ul> <p>Explica brevemente por escrito su relación con las cuentas de utilidad</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- El saldo de las cuentas de activo es deudor</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- El saldo de las cuentas de activo es deudor</li> </ul>
<b>Asientos de pasivo</b>	<b>30</b>	<p>Registra ordenadamente y sin error aumentos y disminuciones de pasivo respetando las siguientes reglas de cargo- abono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Las cuentas de pasivo empiezan abonando</li> <li>- Si los aumentos de pasivo se abonan las disminuciones de pasivo se cargan</li> <li>- El saldo de las cuentas de pasivo es acreedor</li> </ul> <p>Explica brevemente por escrito su relación con las cuentas de pérdida neta del ejercicio</p>	<p>Registra ordenadamente y sin error aumentos y disminuciones de pasivo respetando las siguientes reglas de cargo- abono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Las cuentas de pasivo empiezan abonando</li> <li>- Si los aumentos de pasivo se abonan las disminuciones de pasivo se cargan</li> <li>- El saldo de las cuentas de pasivo es acreedor</li> </ul>	<p>Presenta errores o desorden en el asiento de incrementos y disminuciones de pasivo o no respeta las siguientes reglas de cargo-abono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Las cuentas de pasivo empiezan abonando</li> <li>- Si los aumentos de pasivo se abonan las disminuciones de pasivo se cargan</li> <li>- El saldo de las cuentas de pasivo es acreedor</li> </ul>
<b>Asientos de capital</b>	<b>30</b>	<p>Registra ordenadamente y sin error aumentos y disminuciones de capital contable: respetando las siguientes reglas de cargo- abono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Las cuentas de capital empiezan abonando.</li> <li>- Si los aumentos de capital se abonan las disminuciones de capital se cargan.</li> <li>- El saldo de las cuentas de capital es acreedor.</li> </ul> <p>Explica su relación con las cuentas de resultados.</p>	<p>Registra ordenadamente y sin error aumentos y disminuciones de capital contable: respetando las siguientes reglas de cargo- abono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Las cuentas de capital empiezan abonando</li> <li>- Si los aumentos de capital se abonan las disminuciones de capital se cargan</li> <li>- El saldo de las cuentas de capital es acreedor</li> </ul>	<p>Presenta errores o desorden en el asiento de incrementos y disminuciones de capital o no respeta las siguientes reglas de cargo-abono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Las cuentas de capital empiezan abonando</li> <li>- Si los aumentos de capital se abonan las disminuciones de capital se cargan</li> <li>- El saldo de las cuentas de capital es acreedor</li> </ul>
<b>Actitudes.</b>	<b>10</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Busca soluciones a los problemas que le presentan.</li> <li>• Participa en la conservación de la higiene en el aula.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Busca soluciones a los problemas que le presentan.</li> <li>• Participa en la conservación de la higiene en el aula.</li> </ul>	<p>Omite alguno de los siguientes puntos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Busca soluciones a los problemas que le presentan.</li> <li>• Participa en la conservación de la higiene en el aula.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"><li>• Expresa ideas y conceptos mediante representaciones lingüísticas, matemáticas o gráficas.</li><li>• Maneja las tecnologías de la información y la comunicación para obtener información y expresar ideas.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Expresa ideas y conceptos mediante representaciones lingüísticas, matemáticas o gráficas.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Expresa ideas y conceptos mediante representaciones lingüísticas, matemáticas o gráficas.</li></ul>
	<b>100</b>			