



GOBIERNO DE
MÉXICO

EDUCACIÓN
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



Programa de estudios del módulo

Operación de la contabilidad bancaria

Núcleo de Formación Profesional

Área(s):

Contaduría y administración

Carrera(s):

Profesional Técnico-Bachiller en
Contabilidad

3° semestre

Editor: Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica

Módulo: Operación de la contabilidad bancaria

Área(s): Contaduría y Administración

Carrera(s): PT-B en Contabilidad.

Semestre(s): Tercero

Horas por semestre: 54

Créditos por semestre: 5

Fecha de diseño o actualización: 21 de abril de 2023.

Vigencia: a partir de la aprobación de la junta directiva y en tanto no se genere un documento que lo anule o actualice.

© Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica

Prohibida la reproducción total o parcial de esta obra por cualquier medio, sin autorización por escrito del CONALEP.

Directorio

Manuel de Jesús Espino Barrientos

Dirección General

Lauro Cordero Frayre

Secretaría General

Hugo Nicolás Pérez González

Secretaría Académica

Edith Chávez Ramos

Dirección de Diseño Curricular

Operación de la contabilidad bancaria

Contenido		Pág.
Capítulo I:	Generalidades del Profesional Técnico-Bachiller	
1.1	Objetivo(s) de la(s) Carrera(s)	5
1.2	Competencias Transversales al Currículum	6
Capítulo II:	Aspectos Específicos del Módulo	
2.1	Presentación	8
2.2	Propósito del Módulo	10
2.3	Mapa del Módulo	11
2.4	Unidades de Aprendizaje	12
2.5	Referencias	16

CAPÍTULO I: Generalidades del Profesional Técnico-Bachiller

1.1 Objetivo(s) de la(s) Carrera(s)

PT-B en Contabilidad

Realizar funciones relacionadas con los procesos de contabilidad financiera, operación y control de ingresos y egresos de Tesorería, así como el cumplimiento de obligaciones fiscales, de conformidad con la normatividad vigente.

1.2 Competencias Transversales al Currículum (*)

Competencias Genéricas	Atributos
<p>Se autodetermina y cuida de sí</p> <p>1. Se conoce y valora a sí mismo y aborda problemas y retos teniendo en cuenta los objetivos que persigue.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Enfrenta las dificultades que se le presentan y es consciente de sus valores, fortalezas y debilidades. • Identifica sus emociones, las maneja de manera constructiva y reconoce la necesidad de solicitar apoyo ante una situación que lo rebase. • Elige alternativas y cursos de acción con base en criterios sustentados y en el marco de un proyecto de vida. • Analiza críticamente los factores que influyen en su toma de decisiones. • Asume las consecuencias de sus comportamientos y decisiones. • Administra los recursos disponibles teniendo en cuenta las restricciones para el logro de sus metas.
<p>2. Es sensible al arte y participa en la apreciación e interpretación de sus expresiones en distintos géneros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Valora el arte como manifestación de la belleza y expresión de ideas, sensaciones y emociones. • Experimenta el arte como un hecho histórico compartido que permite la comunicación entre individuos y culturas en el tiempo y el espacio, a la vez que desarrolla un sentido de identidad. • Participa en prácticas relacionadas con el arte
<p>3. Elige y practica estilos de vida saludables.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce la actividad física como un medio para su desarrollo físico, mental y social. • Toma decisiones a partir de la valoración de las consecuencias de distintos hábitos de consumo y conductas de riesgo. • Cultiva relaciones interpersonales que contribuyen a su desarrollo humano y el de quienes lo rodean.
<p>Se expresa y comunica</p> <p>4. Escucha, interpreta y emite mensajes pertinentes en distintos contextos mediante la utilización de medios, códigos y herramientas apropiados.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Expresa ideas y conceptos mediante representaciones lingüísticas, matemáticas o gráficas. • Aplica distintas estrategias comunicativas según quienes sean sus interlocutores, el contexto en el que se encuentra y los objetivos que persigue. • Identifica las ideas clave en un texto o discurso oral e infiere conclusiones a partir de ellas. • Se comunica en una segunda lengua en situaciones cotidianas. • Maneja las tecnologías de la información y la comunicación para obtener información y expresar ideas.
<p>Piensa crítica y reflexivamente</p> <p>5. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Sigue instrucciones y procedimientos de manera reflexiva, comprendiendo como cada uno de sus pasos contribuye al alcance de un objetivo. • Ordena información de acuerdo con categorías, jerarquías y relaciones. • Identifica los sistemas y reglas o principios medulares que subyacen a una serie de fenómenos. • Construye hipótesis y diseña y aplica modelos para probar su validez. • 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.

Competencias Genéricas	Atributos
<p>6. Sustenta una postura personal sobre temas de interés y relevancia general, considerando otros puntos de vista de manera crítica y reflexiva.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Elige las fuentes de información más relevantes para un propósito específico y discrimina entre ellas de acuerdo a su relevancia y confiabilidad. • Evalúa argumentos y opiniones e identifica prejuicios y falacias. • Reconoce los propios prejuicios, modifica sus puntos de vista al conocer nuevas evidencias, e integra nuevos conocimientos y perspectivas al acervo con el que cuenta. • Estructura ideas y argumentos de manera clara, coherente y sintética.
<p>Aprende de forma autónoma 7. Aprende por iniciativa e interés propio a lo largo de la vida.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Define metas y da seguimiento a sus procesos de construcción de conocimiento. • Identifica las actividades que le resultan de menor y mayor interés y dificultad, reconociendo y controlando sus reacciones frente a retos y obstáculos. • Articula saberes de diversos campos y establece relaciones entre ellos y su vida cotidiana.
<p>Trabaja en forma colaborativa 8. Participa y colabora de manera efectiva en equipos diversos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Propone maneras de solucionar un problema o desarrollar un proyecto en equipo, definiendo un curso de acción con pasos específicos. • Aporta puntos de vista con apertura y considera los de otras personas de manera reflexiva. • Asume una actitud constructiva, congruente con los conocimientos y habilidades con los que cuenta dentro de distintos equipos de trabajo.
<p>Participa con responsabilidad en la sociedad 9. Participa con una conciencia cívica y ética en la vida de su comunidad, región, México y el mundo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Privilegia el diálogo como mecanismo para la solución de conflictos. • Toma decisiones a fin de contribuir a la equidad, bienestar y desarrollo democrático de la sociedad. • Conoce sus derechos y obligaciones como mexicano y miembro de distintas comunidades e instituciones, y reconoce el valor de la participación como herramienta para ejercerlos. • 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. • Advierte que los fenómenos que se desarrollan en los ámbitos local, nacional e internacional ocurren dentro de un contexto global interdependiente.
<p>10. Mantiene una actitud respetuosa hacia la interculturalidad y la diversidad de creencias, valores, ideas y prácticas sociales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Reconoce que la diversidad tiene lugar en un espacio democrático de igualdad de dignidad y derechos de todas las personas, y rechaza toda forma de discriminación. • 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. • Asume que el respeto de las diferencias es el principio de integración y convivencia en los contextos local, nacional e internacional.
<p>11. Contribuye al desarrollo sustentable de manera crítica, con acciones responsables.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Asume una actitud que favorece la solución de problemas ambientales en los ámbitos local, nacional e internacional. • Reconoce y comprende las implicaciones biológicas, económicas, políticas y sociales del daño ambiental en un contexto global interdependiente. • Contribuye al alcance de un equilibrio entre los intereses de corto y largo plazo con relación al ambiente.

*Fuente: Acuerdo 444 por el que se establecen las competencias que constituyen el Marco Curricular Común del Sistema Nacional de Bachillerato.

CAPÍTULO II: Aspectos Específicos del Módulo

2.1 Presentación

El análisis de las operaciones correspondientes a la información contable desde el punto de vista conceptual y práctico, y de los aspectos relacionados con la determinación de los costos financieros y la elaboración de conciliaciones bancarias los estados financieros consolidados a partir de las operaciones relacionadas con la banca, constituye la finalidad del Módulo de **Operación de la contabilidad bancaria**, que se imparte en el tercer semestre y corresponde al núcleo de formación profesional de la carrera de Profesional Técnico - Bachiller en Contabilidad. El cálculo y el análisis de las operaciones bancarias se explican mediante un planteamiento completo y abierto, siendo un instrumento de apoyo en la revisión y verificación de los informes sobre los distintos aspectos de las operaciones bancarias para detectar deficiencias y proponer mejoras.

Para lo anterior, El módulo está conformado por dos unidades de aprendizaje: la primera se aboca al cálculo de costos financieros identificando y determinando los costos financieros, títulos de crédito de acuerdo con la normatividad bancaria en vigor; la segunda unidad se refiere a la conciliación de cuentas bancarias para Interpretar activos y pasivos de acuerdo con la normatividad bancaria aplicable, así como determinar los asientos contables mediante las reglas de cargo y abono.

La contribución del módulo al perfil de egreso de la carrera que está considerado, incluye calcular los costos financieros y movimientos bancarios de acuerdo con las técnicas y procedimientos establecidos para el registro de operaciones en la banca. La forma como este módulo fortalece el perfil de egreso de las carreras en las que se imparte, es a partir del desarrollo de competencias Las competencias antes mencionadas las cuales se complementan con la incorporación de otras que refuerzan la formación tecnológica y científica del educando, y favorecen su formación integral. ya que lo preparan para el manejo de los procesos mercantil y contable, la tramitación de documentos para la constitución de la empresa y la aplicación de la normatividad en derecho fiscal.

La formación profesional del PT-B Contabilidad está diseñada con un enfoque administrativo, lo cual implica un desarrollo en la adquisición de competencias profesionales que refuerzan la formación tecnológica y científica del educando, y favorecen su formación integral, ya que lo preparan para realizar inversiones en valores, cálculo de costos financieros, elaboración de conciliaciones bancarias, etc. lo cual implica un desarrollo en la adquisición de competencias profesionales, por lo que el módulo Operación de la contabilidad bancaria se relaciona de forma transversal al módulo Aplicación de la normatividad en materia del IMSS.

Además, estas competencias se complementan con la incorporación de otras competencias básicas, las profesionales y genéricas que refuerzan la formación tecnológica y científica, y fortalecen la formación integral de los educandos; que los prepara para comprender los procesos productivos en los que está involucrado para enriquecerlos, transformarlos, resolver problemas, ejercer la toma de decisiones y desempeñarse en diferentes ambientes laborales, con una actitud creadora, crítica, responsable y propositiva; de la misma manera, fomenta el trabajo en equipo, el desarrollo pleno de su potencial en los ámbitos profesional y personal y la convivencia de manera armónica con el medio ambiente y la sociedad.

La tarea educativa en este módulo tendrá que diversificarse, a fin de que los docentes realicen funciones preceptoras, que consistirán en la guía y acompañamiento del alumnado durante su proceso de formación académica y personal y en la definición de estrategias de participación que permitan incorporar a su familia en un esquema de corresponsabilidad que coadyuve a su desarrollo integral; por tal motivo, deberá destinar tiempo dentro de cada unidad para brindar este apoyo a la labor educativa de acuerdo con el Programa de Preceptorías. Así mismo, se deberán evaluar de manera continua los tres tipos de aprendizaje: conceptual, procedimental y actitudinal a lo largo del desarrollo de competencias.

Por último, es necesario que al final de cada unidad de aprendizaje se considere una sesión de clase en la cual se realice la recapitulación de los aprendizajes logrados, con el propósito de verificar que éstos se han alcanzado o, en caso contrario, determinar las acciones de mejora pertinentes. Cabe señalar que en esta sesión el alumno o la alumna que haya obtenido insuficiencia en sus actividades de evaluación o desee mejorar su resultado, tendrá la oportunidad de entregar nuevas evidencias

2.2 Propósito del módulo

Calcular los costos financieros y movimientos bancarios de acuerdo con las técnicas y procedimientos establecidos para el registro de operaciones en la banca.

2.3 Mapa del Módulo

Nombre del Módulo	Unidad de Aprendizaje	Resultado de aprendizaje
<p>Operación de la contabilidad bancaria</p> <p>54 horas</p>	<p>1. Cálculo de costos financieros.</p> <p>20 horas</p>	<p>1.1 Identifica los costos financieros de acuerdo con las tasas de interés, tipos de crédito y plazo.</p> <p>10 horas</p>
		<p>1.2 Determina costos financieros de títulos de crédito de acuerdo con la normatividad bancaria en vigor.</p> <p>10 horas</p>
	<p>2. Conciliación de cuentas bancarias.</p> <p>34 horas</p>	<p>2.1 Realiza la conciliación de cuentas bancarias aplicando el proceso contable a las operaciones bajo las normas técnicas contables.</p> <p>24 horas</p>
		<p>2.2 Determina asientos contables mediante las reglas de cargo y abono.</p> <p>10 horas</p>

2.4 Unidades de Aprendizaje

Unidad de aprendizaje:	1. Cálculo de costos financieros	20 horas	
Propósito de la unidad	Efectuará el cálculo de intereses normales, moratorios, así como de los costos financieros adicionales considerando tanto las tasas de interés vigentes en el mercado.		
Resultado de aprendizaje:	1.1 Identifica los costos financieros de acuerdo con las tasas de interés, tipo de crédito y plazo.	10 horas	
Actividades de evaluación	Evidencias a recopilar	Ponderación	Contenidos
1.1.1 Elabora un cuadro comparativo de los instrumentos de inversión y otro con los tipos de financiamiento, asimismo, caracteriza los tipos de inversión, incluyendo su concepto y menciona ejemplos.	<ul style="list-style-type: none"> • Cuadro comparativo 	20%	A. Descripción del SFM <ul style="list-style-type: none"> • Banca Múltiple • Banca de desarrollo B. Descripción de elementos de la banca: <ul style="list-style-type: none"> • Financiamiento <ul style="list-style-type: none"> - Tipos de Préstamos <ul style="list-style-type: none"> ○ Garantía prendaria. ○ Préstamo de Habilitación o Avío. ○ Préstamo Refaccionario. • Inversión financiera <ul style="list-style-type: none"> - Tipos de Inversión <ul style="list-style-type: none"> ○ Capital ○ Bonos ○ Acciones y valores

Resultado de aprendizaje:	1.2 Determina costos financieros de títulos de crédito de acuerdo con la normatividad bancaria en vigor.	10 horas	
Actividades de evaluación	Evidencias a recopilar	Ponderación	Contenidos
<p>1.2.1 Elabora el cálculo de cada uno de los costos financieros a partir de la documentación fuente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Casos de su entorno, de costos financieros con los títulos de crédito como documentación fuente. 	<p>15%</p>	<p>A. Cálculo de los costos financieros en los títulos de crédito:</p> <ul style="list-style-type: none"> El descuento bancario. Tasas de interés. Los pagarés. Promesas de pago. <p>B. Identificación del papel comercial:</p> <ul style="list-style-type: none"> Los certificados de depósito. Los fondos federales. La utilización de la curva de beneficio. Los bonos del tesoro.
<p>Sesión para recapitulación y entrega de evidencias.</p>			

Unidad de aprendizaje:	2. Conciliación de cuentas bancarias	34 horas
Propósito de la unidad	Aplicará las partidas contables del catálogo de cuentas de acuerdo con su nomenclatura alfanumérica y elaborará las conciliaciones bancarias.	
Resultado de aprendizaje:	2.1 Realiza la conciliación de cuentas bancarias aplicando el proceso contable a las operaciones bajo las normas técnicas contables.	24 horas

Actividades de evaluación	Evidencias a recopilar	Ponderación	Contenidos
2.1.1 Formula la conciliación bancaria aplicando el proceso contable a las operaciones bajo las normas técnicas contables.	<ul style="list-style-type: none"> Formato requisitado. 	30%	<p>A. Identificación de operaciones que afectan las cuentas de cheques y su tratamiento contable.</p> <ul style="list-style-type: none"> NIF C1 efectivo y equivalentes de efectivo <p>B. Realización de conciliaciones bancarias.</p> <ul style="list-style-type: none"> Procedimiento para conciliar el saldo en bancos. Procedimiento para conciliar el saldo en libros. <p>C. Aplicación de asientos de diario para corrección.</p>

Resultado de aprendizaje:		2.2. Determina los asientos contables mediante las reglas de cargo y abono.		10 horas
Actividades de evaluación	Evidencias a recopilar	Ponderación	Contenidos	
<p>2.2.1. Estructura el catálogo de cuentas clasificando los siguientes tipos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Activo. • Pasivo. • Capital. • Orden. • Resultados. 	<ul style="list-style-type: none"> • Cuadro sinóptico. 	15%	<p>A. Identificación de los tipos que integran el catálogo de cuentas de las instituciones Bancarias:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de activo • de pasivo • de capital o patrimonio • de orden y • de resultados 	
<p>2.2.2. Resuelve casos prácticos desde el documento fuente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos 	20%	<p>B. Descripción la estructura contable del catálogo de cuentas.</p> <p>C. Realización del registro correspondiente a diversas cuentas bancarias:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Créditos simples • Cuenta corriente • Tipos de préstamos: <ul style="list-style-type: none"> - directo. - prendario. - personal. - refaccionario. 	
<p>Sesión para recapitulación y entrega de evidencias.</p>				

2.5 Referencias

Básicas:

- Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N. E. (2008). *Contabilidad financiera* (5a. ed.). McGraw Hill.
- Marín Hernández, S. y Martínez García F.J. (2002). *Contabilidad Bancaria en México*. México, Servicio de Publicaciones Universidad de Cantabria e Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. <https://www.editorial.unican.es/libro/contabilidad-bancaria-en-mexico>
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Subsecretaría de Egresos-Subsistema del Sector Paraestatal (2022). *Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal 2022*. <https://www.gob.mx/shcp/documentos/manual-de-contabilidad-gubernamental-para-el-sector-paraestatal-federal-mcgsf>

Complementarias:

- Cuellar Romo, N. (2007). *Contabilidad Bancaria*. (2ª ed). Editorial Banca y Comercio.
- Díaz Mata, A. (2005). *El mercado bursátil en el sistema financiero*. McGraw-Hill.
- Díaz Mata, A. (2012). *Introducción al mercado bursátil*. Mc Graw-Hill.
- Díaz Mata, Alfredo. (2013) *Matemáticas Financieras*. McGraw-Hill.
- Ediciones Fiscales ISEF (2023) *Agenda de la Administración Pública Federal 2023*
- Gitman, Lawrence y Joehnk, Michael (2009). *Fundamentos de Inversiones*. (10ª ed). Pearson.
- Marín Hernández, S. (2003). *Contabilidad bancaria, Financiera, de Gestión y Auditoría*, España, Ediciones Pirámide.
- ProDesarrollo, Finanzas y Microempresas A.C. (s.f.). *Manual de Contabilidad para Instituciones Microfinancieras MCIM*. <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=35799863>
- Van Horne, C. James. (2010) *Fundamentos de Administración Financiera*. Pearson Educación.

Páginas Web:

- Banco de México <https://www.banxico.org.mx/>
- Bolsa Mexicana de valores <https://www.bmv.com.mx/>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros <https://www.condusef.gob.mx/>
- Diplomado en educación financiera <https://inscripcion-diplomado.condusef.gob.mx/index.php>
- Historia sintética de la banca en México <http://esant.mx/bach/perfil/hm/docs/hm-en1.15.pdf>