



GOBIERNO DE
MÉXICO

EDUCACIÓN
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



Programa de estudios del módulo

Operación de la contabilidad bancaria

Currículum Laboral

Área(s):

Contaduría y Administración

Carrera(s):

Profesional Técnico-Bachiller en
Contabilidad

3er 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 semana: 3

Fecha de diseño o actualización: 31 de mayo de 2024

Vigencia: a partir de la aprobación de la Junta Directiva y en tanto no se genere un documento que lo 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

Arturo Pontifes Martínez

Dirección General

Camilo García Ramírez

Secretaría General

Hugo Nicolás Pérez González

Secretaría Académica

Patricia Alejandra Bernal Monzón

Dirección de Diseño Curricular

Operación de la contabilidad bancaria

Contenido		Pág.
Capítulo I:	Generalidades del Profesional Técnico-Bachiller	
1.1	Marco Curricular Común de la Educación Media Superior	5
1.2	Objetivo(s) de la(s) Carrera(s)	6
Capítulo II:	Aspectos Específicos del Módulo	
2.1	Presentación	7
2.2	Propósito del Módulo	8
2.3	Mapa del Módulo	9
2.4	Unidades de Aprendizaje	10
2.5	Referencias	14

CAPÍTULO I: Generalidades del Profesional Técnico-Bachiller

1.1 Marco Curricular Común de la Educación Media Superior

El Marco Curricular Común de la Educación Media Superior propone una apuesta curricular centrada en el desarrollo integral de las y los adolescentes y jóvenes, con la finalidad de formar estudiantes capaces de conducir su vida hacia su futuro con bienestar y satisfacción; con sentido de pertenencia social, conscientes de los problemas sociales, económicos y políticos que aquejan al país, dispuestos a participar de manera responsable y con toma de decisión hacia los procesos de la democracia participativa y compromiso por generar soluciones de las problemáticas que los aquejan y que tengan la capacidad de aprender a aprender en el trayecto de su vida. Que sean adolescentes y jóvenes capaces de erigirse como agentes de transformación social y que fomenten una cultura de paz y de respeto hacia la diversidad social, sexual, política y étnica; solidarios y empáticos.

A través del currículum laboral, el Profesional Técnico-Bachiller desarrollará competencias básicas y extendidas pertinentes, buscando la transversalidad con los módulos del currículum fundamental y ampliado; permitiendo con ello desarrollar habilidades, conocimientos y actitudes 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, colaborativo, el desarrollo pleno de su potencial en los ámbitos profesional, personal, así como la convivencia de manera armónica con el medio ambiente y la sociedad.

1.2 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.

CAPÍTULO II: Aspectos Específicos del Módulo

2.1 Presentación

El módulo de **Operación de la contabilidad bancaria** se imparte en el tercer semestre, dentro del currículum laboral, de la carrera de Profesional Técnico Bachiller en Contabilidad, teniendo como objetivo que el alumnado realice el análisis de las operaciones correspondientes a la información contable desde el punto de vista conceptual y práctico.

El módulo está conformado por dos unidades de aprendizaje, la primera hace referencia al cálculo de costos financieros, realizando su identificación y determinación de acuerdo con la normatividad bancaria vigente; 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 forma como este módulo contribuye al perfil de egreso de la carrera en las que se imparte, es mediante el desarrollo de competencias del currículum fundamental y ampliado, coadyuvando con la incorporación de otras competencias que refuerzan la formación tecnológica y científica del educando, favoreciendo la transversalidad 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 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 las competencias.

Por otro lado, el alumnado deberá gestionar su aprendizaje, a fin de distribuir su tiempo para dedicar un porcentaje de la duración del módulo al estudio independiente, para reforzar el conocimiento previo o adquirido en clase, de tal forma que obtengan hábitos de estudio que le permitan ser autodidacta.

Finalmente, es necesario que al concluir cada resultado 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>30 horas</p>	<p>1.1 Identifica los costos financieros de acuerdo con las tasas de interés, tipos de crédito y plazo.</p> <p>12 horas</p>
		<p>1.2 Determina costos financieros de títulos de crédito de acuerdo con la normatividad bancaria en vigor.</p> <p>18 horas</p>
	<p>2. Conciliación de cuentas bancarias</p> <p>24 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>15 horas</p>
		<p>2.2 Identifica las operaciones bancarias específicas y sus generalidades</p> <p>9 horas</p>

2.4 Unidades de Aprendizaje

Unidad de aprendizaje:	1. Cálculo de costos financieros	30 horas
Propósito de la unidad	Efectuar 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, tipos de crédito y plazo.	12 horas

Actividades de evaluación	Evidencias a recopilar	Ponderación	Contenidos
1.1.1 Elabora un cuadro de doble entrada que contenga los instrumentos de inversión y los tipos de financiamiento incluyendo: características, conceptos y ejemplos.	<ul style="list-style-type: none"> Cuadro comparativo 	15 %	<p>A. Descripción del Sistema Financiero Mexicano (SFM)</p> <ul style="list-style-type: none"> Banca Múltiple Banca de desarrollo <p>B. Descripción de elementos de la banca</p> <ul style="list-style-type: none"> Financiamiento <ul style="list-style-type: none"> - Tipos de Préstamos <ul style="list-style-type: none"> o Garantía prendaria. o Préstamo de Habilidad o Avío o Préstamo Refaccionario. Inversión financiera <ul style="list-style-type: none"> - Tipos de Inversión <ul style="list-style-type: none"> o Capital o Bonos o Acciones y valores o Esquemas Ponzi y Pirámides financieras.

Sesión para recapitulación y entrega de evidencias, al término de cada resultado de aprendizaje.

Resultado de aprendizaje:	1.2 Determina costos financieros de títulos de crédito de acuerdo con la normatividad bancaria en vigor.	18 horas	
Actividades de evaluación	Evidencias a recopilar	Ponderación	Contenidos
<p>1.2.1 Realiza una investigación sobre las Generalidades de los Títulos de Crédito y papel comercial, según Ley General de Operaciones y Títulos de Crédito y elabora el cálculo de cada uno de los costos financieros a partir de la documentación fuente y realiza el registro contable correspondiente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Casos prácticos y de su entorno, de costos financieros con los títulos de crédito como documentación fuente 	<p>35 %</p>	<p>A. Generalidades de los Títulos de Crédito y papel comercial, según Ley General de Operaciones y Títulos de Crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definición • Usos • Tipos: <ul style="list-style-type: none"> - Nominativos - Al portador - A la Orden • Ejemplos • Pago, transmisión y representación. <p>B. Cálculo de los costos financieros en los títulos de crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tipos de Costo de Financiamiento <ul style="list-style-type: none"> - Comisión por apertura - Tasas de financiamiento - Comisión de Calificación Crediticia - Comisión de Cancelación - Interés por demora o impago - CAT anual <p>C. Tratamiento Contable de los Costos Financieros.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Créditos simples • Cuenta corriente • Tipos de préstamos
<p>Sesión para recapitulación y entrega de evidencias, al término de cada resultado de aprendizaje.</p>			

Unidad de aprendizaje:	2. Conciliación de cuentas bancarias	24 horas	
Propósito de la unidad	Aplicar las partidas contables del catálogo de cuentas de acuerdo con su nomenclatura alfanumérica y elaborar 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.	15 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 	35%	<p>A. Conciliación Bancaria</p> <ul style="list-style-type: none"> • Concepto • Usos • Periodos • Objetivo • Tipos • Obligatoriedad y fundamentación: <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 • Aplicación de asientos contables para corrección
Sesión para recapitulación y entrega de evidencias, al término de cada resultado de aprendizaje.			

Resultado de aprendizaje:	2.2. Identifica las operaciones bancarias específicas y sus generalidades		9 horas
Actividades de evaluación	Evidencias a recopilar	Ponderación	Contenidos
<p>2.2.1. Realiza un organizador gráfico sobre las operaciones bancarias específicas, que contenga: concepto, características, usos y ejemplos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Organizador Gráfico 	<p>15%</p>	<p>A. Operaciones bancarias específicas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Concepto • Características • Usos <p>B. Generalidades de las operaciones bancarias específicas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Relaciones Interbancarias. • Operaciones en Divisas • Operaciones en Futuro • Banca electrónica
<p>Sesión para recapitulación y entrega de evidencias, al término de cada resultado de aprendizaje.</p>			

2.5 Referencias

Básicas:

- Díaz Mondragón, M. y Vázquez Carrillo, N. (2022). *Sistema Financiero Mexicano*. editorial Trillas.
- Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N. E. (2018). *Contabilidad financiera* (7a. edición). 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>

Complementarias:

- Quintana Adriano, E. A. (2018). *Marco Jurídico de las Finanzas*. ed. Instituto de Investigaciones Jurídicas.
- Cuellar Romo, N. (2007). *Contabilidad Bancaria*. (2ª edición). Editorial Banca y Comercio.
- Díaz Mata, A. (2005). *El mercado bursátil en el sistema financiero*. McGraw-Hill.
- Díaz Mata, A. (2013). *Introducción al mercado bursátil*. Mc Graw-Hill.
- Díaz Mata, A. (2020) *Matemáticas Financieras*. 6ta edición. McGraw-Hill.
- Ediciones Fiscales ISEF (2024) *Agenda de la Administración Pública Federal 2024*
- Gitman, L. y Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de Inversiones*. (10ª edición). Editorial 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*. <https://prodesarrollo.org/wp-content/uploads/2020/11/Manual-unico.pdf>
- Van Horne, C. J. (2010) *Fundamentos de Administración Financiera*. Pearson Educación.
- 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-mcqsfp>

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>