

**PROGRAMA EDUCATIVO:**  
**LICENCIATURA EN ASESOR FINANCIERO**  
**EN COMPETENCIAS PROFESIONALES**

**PROGRAMA DE ASIGNATURA: CONTABILIDAD BÁSICA**

**CLAVE: E-COB-1**

Propósito de aprendizaje de la Asignatura		El estudiante evaluará el contexto financiero y fiscal del cliente/socio a través de la interpretación de la información contable y el régimen tributario aplicable; con el fin de apoyar la toma de decisiones respecto de operaciones de crédito, ahorro e inversión.			
Competencia a la que contribuye la asignatura		Promover el ahorro y educación cooperativa y financiera, mediante acciones de capacitación y la oferta de productos y servicios de ahorro e inversión, para fomentar el crecimiento económico regional, y la cultura del cooperativismo, ahorro y préstamo.			
Tipo de competencia	Cuatrimestre	Créditos	Modalidad	Horas por semana	Horas Totales
Específica	1	6.56	Escolarizada	7	105

Unidades de Aprendizaje	Horas del Saber	Horas del Saber Hacer	Horas Totales
	I. Nociones de contabilidad	8	13
II. Estados Financieros	24	36	60
II. Nociones de contabilidad fiscal	10	14	24
<b>Totales</b>	<b>42</b>	<b>63</b>	<b>105</b>

<b>ELABORÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>REVISÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>F-DA-01-PA-LIC-14.1</b>
<b>APROBÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>VIGENTE A PARTIR DE:</b>	<b>SEPTIEMBRE 2024</b>	

Funciones	Capacidades	Criterios de Desempeño
<p>Brindar asesoría y educación financiera a prospectos, socios/clientes, colaboradores y público en general, mediante técnicas de capacitación, comunicación y difusión, y con base en la normatividad aplicable para fomentar las prácticas de la economía social y solidaria, el ahorro y préstamo.</p>	<p>Desarrollar actividades de asesoría y educación y financiera de acuerdo con la planeación establecida, para fomentar las prácticas de la economía social y solidaria, el ahorro y préstamo.</p>	<p>Reproduce los conocimientos empleando distintas técnicas de enseñanza con los prospectos, socios/clientes, colaboradores y público en general mostrando las siguientes habilidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Domina los temas sobre educación financiera y cultura del ahorro, Marco normativo de las instituciones de ahorro y préstamo, Productos y servicios de la institución, Obligaciones y derechos de los socios/clientes, Función social de las instituciones de ahorro y préstamo, Montos de aportaciones sociales</li> <li>- Emplea la comunicación verbal y no verbal de forma efectiva acorde a la audiencia y escenario con actitud de servicio, capaz de escuchar y aclarar dudas o comentarios.</li> <li>- Inspira confianza para que se sientan con la seguridad de expresar sus dudas. - Optimismo y buen humor y lo documenta en las listas de asistencia</li> </ul>
	<p>Incorporar nuevos socios/clientes de la institución financiera, mediante actividades de asesoría y educación y financiera, la integración de expediente y formalización del registro, para fomentar la cultura del ahorro y préstamo y la capitalización de la institución e incrementar las posibilidades de apoyo a proyectos productivos.</p>	<p>Presenta un informe de incorporación de socios/clientes que incluya:</p> <p>Número de nuevos socios/clientes afiliados, Porcentaje de meta alcanzado</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Integra el expediente de los socios/clientes en general con el siguiente contenido: Carpeta física/digital, Firma del asesor, Firma de la mesa de control, Firma del encargado del área de expedientes, Reportes del sistema/formatos requisitados, Requisitos para apertura de cuenta Lista de verificación del proceso, Folletería de los productos de ahorro e inversión</li> <li>- Obtiene el anexo del contrato de inversión integrado por: Carpeta física/digital, Contrato de la inversión y firma del asesor</li> </ul>

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

		- Obtiene la comparativa del GAT (Ganancia Anual Total) con otras instituciones que contiene: Costos/comisiones del ahorro /inversión, Beneficios del ahorro /inversión, Riesgos del ahorro /inversión
Asesorar en servicios de ahorro y productos de inversión con base en los productos de captación y políticas de la institución financiera, con el propósito de lograr los mejores beneficios al socio/cliente y satisfacer sus necesidades, promover la cultura del ahorro y fomentar el crecimiento económico.	Identificar las necesidades y objetivos de los socios/clientes y prospectos a través de técnicas de entrevista, diagnóstico y estudios socioeconómicos, para evaluar sus opciones de ahorro e inversión presentes y futuras que satisfagan sus necesidades.	<p>Diagnostica de manera objetiva las necesidades del socio/cliente e integra un expediente que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Evidencia del contacto al socio mediante diferentes medios de comunicación efectiva de acercamiento.</li> <li>- Perfil del socio.</li> <li>- Registro del socio en el sistema de administración y control de la institución financiera.</li> <li>- Reporte de entrega de resultados al socio.</li> <li>- Nivel de riesgo, necesidades financieras, contexto fiscal, horizonte temporal del ahorro e inversión</li> <li>- Registro de la información brindada al socio sobre los diferentes productos financieros, como cuentas de ahorro e inversión -entre otros- en función a los resultados del diagnóstico.</li> </ul>
	Promover productos y servicios de ahorro e inversión con base en los indicadores micro y macroeconómicos, y asesorando la toma de decisiones del socio/cliente, para que obtenga los mejores beneficios.	Realiza y presenta al socio/cliente un plan de ahorro o inversión que incluya:

<b>ELABORÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>REVISÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>F-DA-01-PA-LIC-14.1</b>
<b>APROBÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>VIGENTE A PARTIR DE:</b>	<b>SEPTIEMBRE 2024</b>	

		- Folletería de los productos de ahorro e inversión, formatos y requisitos para apertura de cuenta -Comparativa GAT
--	--	--

<b>ELABORÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>REVISÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>F-DA-01-PA-LIC-14.1</b>
<b>APROBÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>VIGENTE A PARTIR DE:</b>	<b>SEPTIEMBRE 2024</b>	

## UNIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad de Aprendizaje	I. Nociones de contabilidad					
Propósito esperado	El estudiante distinguirá la importancia de la contabilidad y la relación que tiene con otras disciplinas, para contribuir al cumplimiento de las obligaciones establecidas en la normatividad vigente.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	8	Horas del Saber Hacer	13	Horas Totales	21

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actucional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Generalidades	Definir el concepto de contabilidad, sus características, los usuarios de la contabilidad y la relación de la contabilidad con otras disciplinas		Analizar en forma disciplinada, con sentido crítico y congruente para facilitar un aprendizaje autodidacta.
Marco Legal	Identificar las leyes y reglamentos vigentes que fijan la obligación de llevar contabilidad	Distinguir los postulados básicos aplicables al caso de una institución.	

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Lectura asistida Análisis de casos Trabajos de investigación	Equipo de cómputo Proyector Material audiovisual Pintarrón Impresos Herramientas y plataformas digitales	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
<p>Comprende la importancia de la contabilidad.</p> <p>Identifica las características y usuarios de la contabilidad</p> <p>Distingue la relación que tiene la contabilidad con otras disciplinas.</p> <p>Distingue las leyes y reglamentos vigentes.</p> <p>Identifica los postulados básicos de la contabilidad.</p>	<p>Integra un portafolio de evidencias que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mapa conceptual de la contabilidad, sus características, tipos de usuarios y la relación que tiene con otras disciplinas.</li> <li>- Esquema de la normatividad vigente.</li> </ul>	<p>Casos Prácticos</p> <p>Rúbrica</p>

<b>ELABORÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>REVISÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>F-DA-01-PA-LIC-14.1</b>
<b>APROBÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>VIGENTE A PARTIR DE:</b>	<b>SEPTIEMBRE 2024</b>	

Unidad de Aprendizaje	II.-Estados Financieros					
Propósito esperado	El estudiante clasificará los estados financieros de una persona física, para comprender la información financiera y apoyar a la toma de decisiones.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	24	Horas del Saber Hacer	36	Horas Totales	60

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Estado de Situación Financiera	Explicar los conceptos generales de los estados financieros y la normatividad que los rige.  Definir el Estado de Situación Financiera, sus elementos y formas de presentación	Elaborar los estados de situación financiera en forma de cuenta y reporte.	Analizar en forma disciplinada, con sentido crítico y congruente para facilitar un aprendizaje autodidacta orientado a la solución de problemas.
Estado de Resultados Integral	Definir el Estado de Resultados Integral  Identificar las cuentas acreedoras y deudoras.  Identificar las partes y periodos de presentación del estado de resultados integral	Elaborar el estado de resultado integral	
Estado de Flujo de Efectivo	Definir el Estado de Flujo de Efectivo.  Identificar las cuentas que lo integran	Elaborar el estado de flujo de efectivo	
Estado de Variación en la Situación Patrimonial	Definir el Estado de Variación en el Capital Contable.  Identificar as cuentas que lo integran	Elaborar el estado de variación en la situación patrimonial	

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Ejercicios prácticos	Pintarrón Impresos Libros Equipo de proyección Equipo de cómputo Internet Herramientas y plataformas digitales.	Laboratorio / Taller	
Lectura asistida			
Trabajos de investigación			
		Empresa	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
Identifica el estado de situación financiera.	A partir de un caso práctico de una persona física estructurar un expediente que incluya:  - Estado de Situación Financiera - Estado de Resultados Integral - Estado de Flujo de Efectivo  - Estado de variación en la situación patrimonial	Casos Prácticos Rúbrica
Identifica el estado de resultados integral		
Identifica el estado de flujo de efectivo		
Identifica el estado de variación en la situación patrimonial		
Comprende la integración de los estados financieros		

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	



<b>Unidad de Aprendizaje</b>	III. Nociones de Contabilidad Fiscal					
<b>Propósito esperado</b>	El estudiante identificará los regímenes fiscales más recurrentes en las personas físicas de acuerdo con la Ley del impuesto sobre la renta y el tratamiento aplicable en la Ley del impuesto al valor agregado para apoyar en la toma de decisiones en las operaciones de crédito, ahorro e inversión.					
<b>Tiempo Asignado</b>	Horas del Saber	10	Horas del Saber Hacer	14	Horas Totales	24

<b>Temas</b>	<b>Saber Dimensión Conceptual</b>	<b>Saber Hacer Dimensión Actuacional</b>	<b>Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva</b>
Salarios	Identificar el tratamiento fiscal (ingresos gravados, exentos y retenciones); aplicable a salarios en la Ley del impuesto sobre la renta.	Explicar ingresos, deducciones, exenciones y retenciones	Analizar en forma receptiva y disciplinada, con sentido crítico y congruente para facilitar un aprendizaje autodidacta orientado a la solución de problemas.
Actividad Empresarial y Profesional	Conocer el tratamiento fiscal (ingresos gravados y deducciones); aplicable a las diferentes secciones de actividad empresarial y a la actividad profesional, en la Ley del impuesto sobre la renta.	Relacionar los regímenes fiscales.	
Uso o goce temporal de bienes e intereses	Explicar el tratamiento fiscal (ingresos gravados, deducciones y retenciones); aplicable al uso o goce temporal de bienes y a la obtención de intereses, en la Ley del impuesto sobre la renta.	Diferenciar los regímenes de la Ley del ISR	
IVA en la prestación de servicios, enajenación de bienes y uso o goce temporal de bienes	Identificar el tratamiento fiscal de la prestación de servicios, enajenación de bienes y uso o goce temporal de bienes (actos o actividades gravados y exentos, acreditamiento del impuesto), en la Ley del impuesto al valor agregado	Explicar el tratamiento fiscal de la prestación de servicios	

<b>ELABORÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>REVISÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>F-DA-01-PA-LIC-14.1</b>
<b>APROBÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>VIGENTE A PARTIR DE:</b>	<b>SEPTIEMBRE 2024</b>	

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Simulación Solución de problemas Análisis de casos Lectura asistida  Aprendizaje Situado  Equipos colaborativos	Pintarrón Impresos Libros Equipo de proyección Equipo de cómputo Internet Herramientas y plataformas digitales.	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
Diferencia los regímenes de la Ley del ISR  Identifica ingresos, deducciones, exenciones y retenciones  Relaciona los regímenes fiscales.	Elabora un mapa conceptual que contenga los regímenes para personas físicas en ISR y su relación con el IVA.	Bitácora Lista de cotejo

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	

<b>Perfil idóneo del docente</b>		
<b>Formación académica</b>	<b>Formación Pedagógica</b>	<b>Experiencia Profesional</b>
Profesionista en el área de Ingeniería o licenciatura en Contabilidad y Finanzas	Al menos tres años de experiencia en la enseñanza de las finanzas aplicable en el nivel superior. Capacitación en finanzas de servicios de ahorro y crédito.	Mínimo tres de experiencia en el ejercicio profesional del área de ingeniería o licenciatura de su formación.

<b>ELABORÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>REVISÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>F-DA-01-PA-LIC-14.1</b>
<b>APROBÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>VIGENTE A PARTIR DE:</b>	<b>SEPTIEMBRE 2024</b>	

Referencias bibliográficas					
Autor	Año	Título del documento	Lugar de publicación	Editorial	ISBN
García Hernández Jesús	2016	Contabilidad Básica I	México	Trillas	-----
Romero López, J	2018	Principios de contabilidad	México	MC Graw Hill	-----
Elizondo López, A	2003	Proceso Contable I	México	ECAFSA	-----
Moreno Fernández, J.	2014	Contabilidad Básica	México	Grupo Editorial Patria	-----
Javier Calleja, F	2015	Contabilidad I	México	Pearson Educación	-----
Lara Flores, E.	2018	Primer Curso de Contabilidad	México	Trillas	-----
Román Fuentes, J. C.	2019	Estados Financieros Básicos	México	ISEF	-----
CINF	2020	Normas de Información Financiera	México	IMCP	-----
-----	2020	Ley del impuesto sobre la renta	México	(indistinto)	-----
-----	2020	Ley del impuesto al valor agregado	México	(indistinto)	-----
Arturo Sánchez Miranda	2020	Aplicación práctica de ISR para personas físicas	México	ISEF	-----
Sánchez Miranda, Arturo	2020	Aplicación práctica de IVA	México	ISEF	----

<b>ELABORÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>REVISÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>F-DA-01-PA-LIC-14.1</b>
<b>APROBÓ:</b>	<b>DGUTYP</b>	<b>VIGENTE A PARTIR DE:</b>	<b>SEPTIEMBRE 2024</b>	

Referencias digitales			
Autor	Fecha de recuperación	Título del documento	Vínculo
Directora: Dra. Luisa Fronti de García	04 may 24	ISSN 1515-2340 (papel) ISSN 1852-446X (en línea) ISSN 1851-9202 (vía mail)  Contabilidad y auditoría  Argentina	<a href="https://ojs.econ.uba.ar/index.php/Contyaudit">https://ojs.econ.uba.ar/index.php/Contyaudit</a>

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-14.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE 2024	