

**SUBDIRECCIÓN DE BACHILLERATO TECNOLÓGICO**

**PROGRAMAS DE ESTUDIO DE LA CARRERA**

# **TÉCNICO EN SERVICIOS BANCARIOS**

**MÓDULO PROFESIONAL II**

**MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS  
BANCARIOS Y FINANCIEROS**

AGOSTO 2018



# CONTENIDO GENERAL

## MÓDULO PROFESIONAL II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

1. Estructura curricular del Bachillerato Tecnológico
  - 1.1. Perspectiva de la formación para el siglo XXI
  - 1.2. Marco Curricular Común
  - 1.3. Componentes de la formación
  - 1.4. Interrelación entre componentes de la formación
  - 1.5. Trayectoria académico laboral.
  - 1.6. Trayectoria INCUBAT
  - 1.7. Enfoque pedagógico
2. Descripción de la carrera
  - 2.1. Competencia de la carrera
  - 2.2. Perfil de ingreso
  - 2.3. Perfil de egreso
  - 2.4. Estructura modular
  - 2.5. Relación de módulos, cargas horarias y sitios de inserción
  - 2.6. Perfil profesional
3. Competencias relacionadas con el Marco Curricular Común y Competencias de Productividad y Empleabilidad del Módulo II.
4. Nodos educativos productivos del Estado de México

## SUBMÓDULO I. APLICA DISPOSICIONES LEGALES DE SERVICIOS FINANCIEROS

1. Presentación del submódulo
2. Unidades de aprendizaje
3. Matriz de resultados de aprendizaje
4. Fuentes de consulta

### GUÍA DIDÁCTICA

1. Presentación
2. Estrategias de enseñanza aprendizaje
  - 2.1 Tabla de referencias
3. Orientaciones didácticas

### GUÍA DE EVALUACIÓN

1. Presentación
2. Instrumentos de evaluación
3. Matriz de evaluación
4. Secuencia de evaluación

## SUBMÓDULO II. MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

1. Presentación del submódulo
2. Unidades de aprendizaje
3. Matriz de resultados de aprendizaje
4. Fuentes de consulta

#### GUÍA DIDÁCTICA

1. Presentación
2. Estrategias de enseñanza aprendizaje
  - 2.1 Tabla de referencias
3. Orientaciones didácticas

#### GUÍA DE EVALUACIÓN

1. Presentación
2. Instrumentos de evaluación
3. Matriz de evaluación
4. Secuencia de evaluación

### SUBMÓDULO III. MANEJA INSTRUMENTOS FINANCIEROS

1. Presentación del submódulo
2. Unidades de aprendizaje
3. Matriz de resultados de aprendizaje
4. Fuentes de consulta

#### GUÍA DIDÁCTICA

1. Presentación
2. Estrategias de enseñanza aprendizaje
  - 2.1 Tabla de referencias
3. Orientaciones didácticas

#### GUÍA DE EVALUACIÓN

1. Presentación
2. Instrumentos de evaluación
3. Matriz de evaluación
4. Secuencia de evaluación

### SUBMÓDULO IV. PROBLEMATIZA LA PRÁCTICA

1. Presentación del submódulo
2. Unidades de aprendizaje
3. Matriz de resultados de aprendizaje
4. Fuentes de consulta

#### GUÍA DIDÁCTICA

1. Presentación
2. Estrategias de enseñanza aprendizaje
  - 2.1 Tabla de referencias
3. Orientaciones didácticas

#### GUÍA DE EVALUACIÓN

1. Presentación
2. Instrumentos de evaluación
3. Matriz de evaluación
4. Secuencia de evaluación

CRÉDITOS  
DIRECTORIO  
ANEXOS

# 1. ESTRUCTURA CURRICULAR DEL BACHILLERATO TECNOLÓGICO

La Educación Tecnológica en nuestro país, continuamente motiva cambios estructurales que repercuten en la reordenación de la política educativa del nivel medio superior hacia una modernidad que contrarreste el rezago científico-tecnológico originado por el fenómeno de la globalización.

Con referencia al Acuerdo Núm. 653 por el que se establece el Plan de Estudios del Bachillerato Tecnológico (2012: 1) éste “se cursa una vez concluido el nivel de educación secundaria y está comprendido dentro del tipo medio superior. Cuenta con una estructura curricular que incluye una formación profesional y otra que permite a quienes lo cursan continuar los estudios de tipo superior”.

La Secretaría de Educación Pública insta los lineamientos generales para la estructuración y operación del componente de formación profesional para la educación tecnológica, los cuales establecen una relación dinámica, pertinente y permanente entre la oferta de formación de carreras de la educación media superior y los requerimientos del sector productivo (sitios de inserción) en diversas regiones del país.

El Bachillerato Tecnológico está organizado con los componentes de formación básica, propedéutica y profesional, en una estructura curricular de seis semestres, integrados por asignaturas y módulos; los cuales se articulan para la formación integral de los estudiantes que les permite interactuar en la sociedad apoyándose del conocimiento, desde la posición de la sustentabilidad y el humanismo para el desarrollo integral de los individuos.

El componente de formación profesional tiene como propósito estructurar una oferta educativa fundamentada en la correspondencia de los sitios de inserción del ámbito laboral de la región; es decir, que las carreras están organizadas en atención a las necesidades de los 6 nodos productivos de la entidad.

Las carreras técnicas están agrupadas en cuatro áreas o campos de formación: Biotecnología, Salud, Servicios e Industrial, que se determinan con base en la identificación de procesos de trabajo similares; y pueden ser definidos en función del objeto de transformación y las condiciones técnicas y organizativas que las determinan.

Las carreras de formación profesional evolucionan de manera continua en respuesta a las demandas sociales y productivas del Estado de México, así como la atención al pensamiento complejo, cultura digital, cultura de paz, hiperglobalización, investigación, desarrollo e innovación, desarrollo sostenible y emprendimiento, considerada estas como las 7 megatendencias de la formación del siglo XXI del bachillerato tecnológico. Cada carrera técnica se elabora a partir de las competencias profesionales que corresponden a sitios de inserción laboral a los que se dirige, y en todos los casos se incluye el desarrollo y

adquisición de las competencias de productividad, establecidas por la Secretaría del Trabajo y Previsión Social, asimismo se contemplan las normas de seguridad e higiene y de protección del medio ambiente para contribuir al desarrollo sustentable.

En cuanto a la estructura de cada carrera técnica, destaca la integración de módulos profesionales que contribuyan al marco curricular común y al logro del perfil profesional correspondiente que den respuesta a los sitios de inserción en los mercados de trabajo. En el desarrollo de los programas de estudio, se aportan propuestas metodológicas para la operación de los módulos profesionales; los cuales se basan en estrategias centradas en el aprendizaje y en el enfoque de competencias profesionales, que impulsen la innovación, creación y desarrollo tecnológico, desde la posición de la sustentabilidad y el humanismo.

Vale la pena señalar que en el Estado de México el último módulo profesional incluye un período de estadía con la finalidad de certificar las competencias profesionales de los estudiantes en un escenario real, que fortalezca el perfil de egreso de cada carrera. A su vez, los módulos profesionales están integrados por submódulos que expresan el contenido de trabajo en términos de desempeño; que orientan el desarrollo integral de las competencias profesionales de los estudiantes.

El carácter transversal, e interdisciplinario tanto de las asignaturas pertenecientes a los campos disciplinares (Comunicación, Matemáticas, Ciencias Experimentales, Ciencias Sociales y Humanidades) como los módulos y submódulos profesionales, promueve articulaciones específicas entre los componentes de formación básica, propedéutica y profesional del bachillerato tecnológico. Asimismo los programas de estudio de formación básica y propedéutica, consideran el desarrollo de los aprendizajes clave que en conjunción con el logro de resultados de aprendizaje, manifestados en los programas de estudio de formación profesional, contribuyen al desarrollo integral de los estudiantes y que les permite aprender a lo largo de la vida; estos aprendizajes centrados en el estudiante son favorecidos mediante las metodologías activas, tales como: el aprendizaje basado en problemas (ABP), métodos de proyectos, aprendizaje in situ o situado, estudios de caso, aprendizaje demostrativo, aprendizaje participativo vivencial o acción participativa (AAP), aprendizaje haciendo un servicio (APS), entre otros.

La organización modular del componente de formación profesional permite una estructura curricular flexible de las carreras del Bachillerato Tecnológico, permitiendo a los estudiantes, tutores y comunidad educativa, participar en la toma de decisiones sobre rutas de formación acordes a las necesidades e intereses académicos de los estudiantes, a fin de disminuir la deserción escolar.

Los módulos profesionales atienden las competencias de los sitios de inserción en los mercados de trabajo, al tomar como referente de los contenidos, actividades y recursos didácticos los desempeños laborales de una función productiva, registrados en los estándares de competencia, reconocidas por el sector productivo. Se trata de un esquema de formación profesional integral, basado en competencias para el desempeño de los estudiantes en la vida social en general y en las actividades laborales en particular.

## 1.1. PERSPECTIVA DE LA FORMACIÓN PARA EL SIGLO XXI

El Modelo Educativo para la Educación Obligatoria atiende los nuevos retos correspondientes a los cambios sociales, culturales, políticos y económicos del país, en el marco del cambio tecnológico acelerado y la globalización, atendiendo integralmente a los estudiantes, preparándolos emocional, cognitiva y socialmente para la época en la que les corresponde vivir.

La diversidad de nuestro país exige a la educación dar respuestas pertinentes a las necesidades nacionales y locales a través de un planteamiento educativo renovado, que va más allá de adquirir y memorizar información; sino de profundizar en los conocimientos que se requieren a lo largo de la vida.

A través del modelo educativo del Bachillerato tecnológico del Estado de México, se establece una ruta que permita enfrentar con éxito los desafíos que plantea el siglo XXI, actualizando, reordenando y relacionando adecuadamente los componentes de la red de vinculación: gobiernos, centros de investigación, productores y empresas, instituciones educativas y la sociedad, mismos que intervienen en la producción del hecho educativo y que desembocan en la escuela con un planteamiento pedagógico pertinente y apropiado.

La estructura curricular de la educación media superior, específicamente del Bachillerato Tecnológico, se sustenta en 7 megatendencias de la formación para el siglo XXI, las cuales se conjugarán dinámicamente, bajo el principio de transversalidad en el proceso de formación integral del estudiante y vinculándose adecuadamente con los nodos productivos regionales.

Dichas megatendencias se describen de la siguiente manera:

1. **PENSAMIENTO COMPLEJO:** Estrategia reflexiva que relaciona y promueve un enfoque transdisciplinario a fin de resolver problemas que dejan ver la interconexión de distintas dimensiones de lo real, se considera como una herramienta con una fuerte capacidad heurística que permite comprender el mundo como entidad donde todo se encuentra entrelazado.
2. **CULTURA DE PAZ:** Conjunto de valores, actitudes, tradiciones, comportamientos y estilos de vida, que llevan implícitos el respeto a la vida, el fin de la violencia, la promoción y práctica de la no violencia por medio de la educación, el diálogo y la cooperación. No debe entenderse la paz como un estado finalizado y perfecto, más bien como un proceso siempre inconcluso. Abordada desde el marco de la complejidad, ya que el contexto en el que se desarrolla el ser humano es complejo, por las relaciones que establece permanentemente con su misma y con el resto de los seres vivos, la naturaleza, la tierra y el universo.

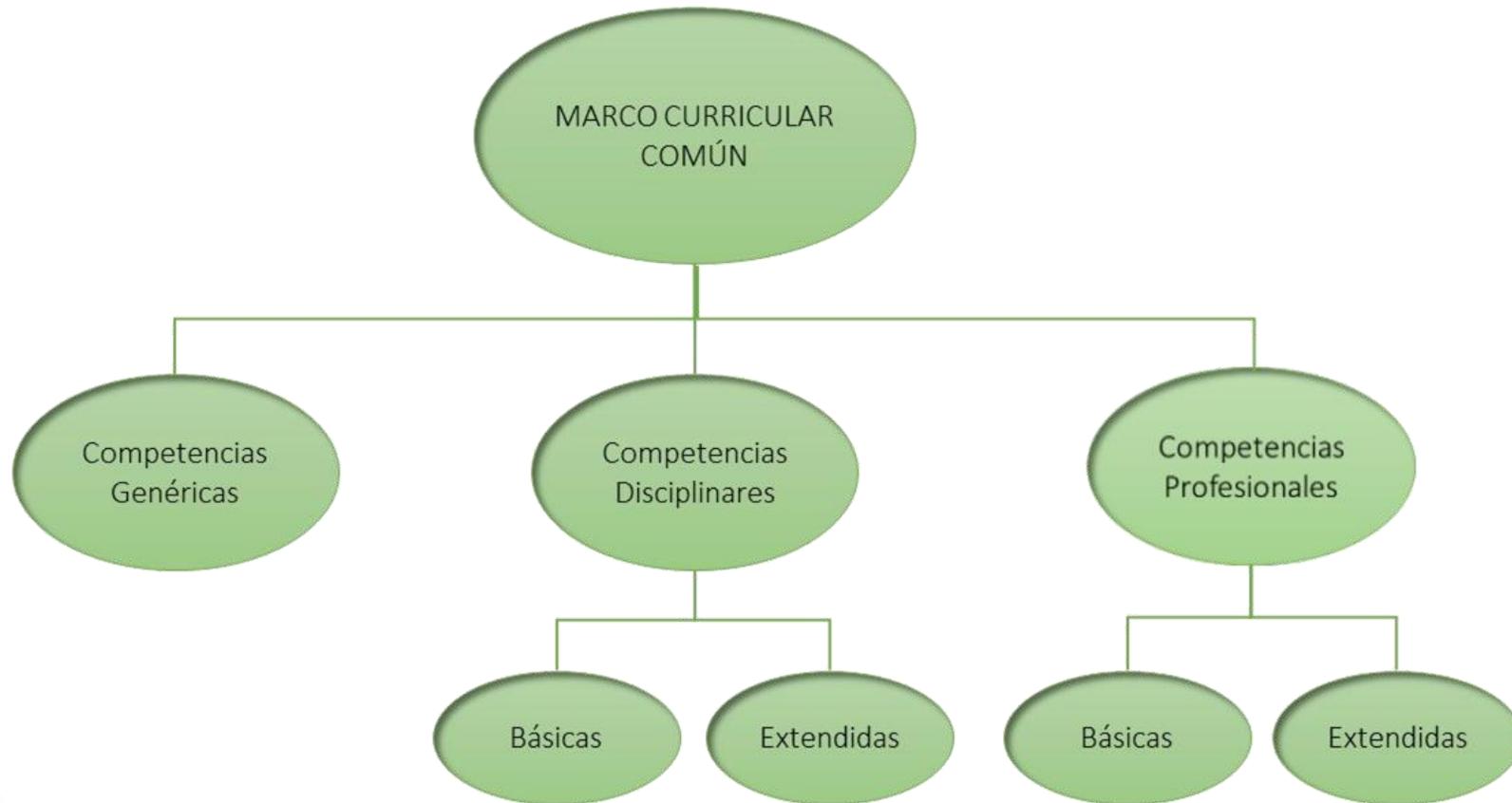
3. CULTURA DIGITAL: Conjunto de procesos socio-culturales derivados de un contexto emergente en el que las tecnologías digitales son centrales, que da lugar a “un conjunto de valores, prácticas y expectativas acerca de la manera en que las personas se comportan e interactúan en la sociedad red”
4. HIPERGLOBALIZACIÓN: Es caracterizada por un crecimiento acelerado de los flujos transfronterizos de bienes, servicios y capitales (CEPAL, 2016).
5. EMPRENDIMIENTO: Es el proceso de iniciación de una aventura empresarial, en la cual se provee a la organización de los recursos necesarios, asumiendo riesgos y obteniendo recompensas asociados (Aquad y Barona 2003 en Malinosky, 2011). Las figuras protagonistas de la cultura emprendedora en el sistema educativo, no sólo es el alumnado como público destinatario final, sino el profesorado como elemento básico para que el espíritu emprendedor, la innovación y la creatividad se conviertan en uno de los pilares de la educación de los estudiantes (Libro Blanco del Emprendedurismo, 2015).
6. INVESTIGACIÓN, DESARROLLO E INNOVACIÓN: Modelo que se basa en la investigación (ciencia), desarrollo e innovación para lograr el desarrollo económico y social. Innovación: según Sutz (1997, p: 185-186): es solucionar problemas, actuales o imaginados, percibidos o no por primera vez, planteados por potenciales usuarios de la innovación o por los que están diseñando, referidos a aspectos mayores de transformación en las lógicas de realización de ciertas actividades o a aspectos menores de las mismas, de alcance mundial y genérico o local y específico.
7. DESARROLLO SUSTENTABLE: El desarrollo sostenible se ha definido como el desarrollo capaz de satisfacer las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer sus propias necesidades, exige esfuerzos concertados para construir un futuro inclusivo, sostenible y resiliente para las personas y el planeta. Para alcanzar el desarrollo sostenible es fundamental armonizar tres elementos básicos, a saber, el crecimiento económico, la inclusión social y la protección del medio ambiente. Estos elementos están interrelacionados y son todos esenciales para el bienestar de las personas y las sociedades. (ONU, 2015)

De esta forma, el Modelo Educativo cumple su propósito fundamental de hacer realidad el derecho establecido en el Artículo 3° constitucional en favor de todas las niñas, niños y jóvenes: recibir en la escuela una educación de calidad, que les permita adquirir una formación integral y les prepare para realizar plenamente sus potencialidades en la sociedad del siglo actual, ya que se interrelacionan con las asignaturas del componente básico y propedéutico, así como los módulos del componente profesional.

En el siguiente esquema, se muestran las megatendencias antes mencionadas:



## 1.2. MARCO CURRICULAR COMÚN



### 1.3. COMPONENTES DE LA FORMACIÓN

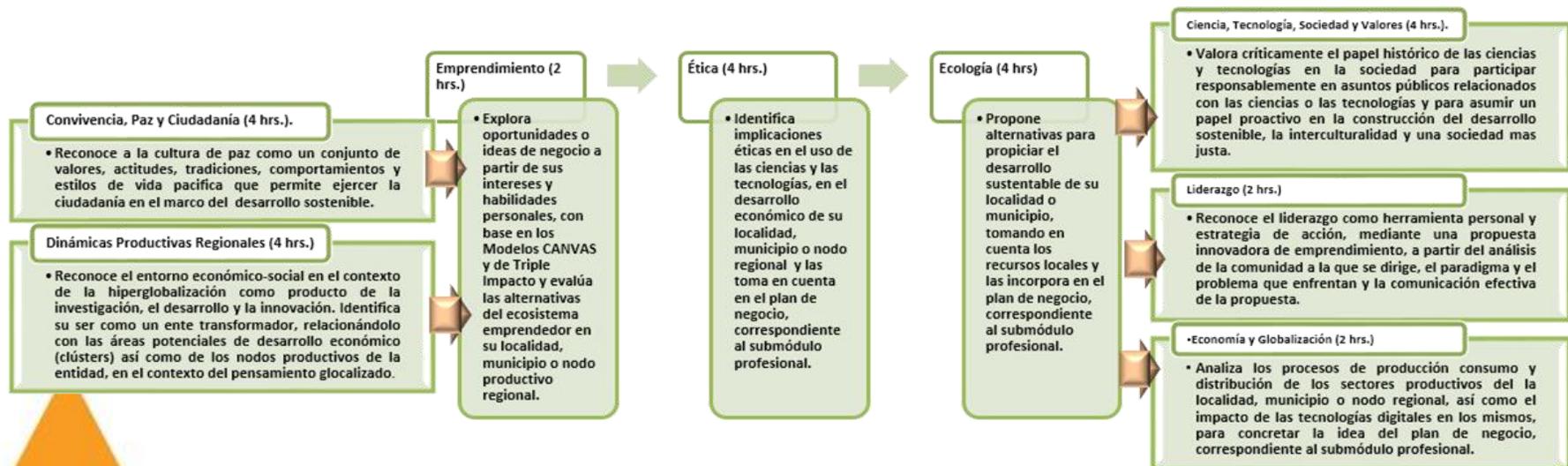
SEMESTRE 1	SEMESTRE 2	SEMESTRE 3	SEMESTRE 4	SEMESTRE 5	SEMESTRE 6
ÁLGEBRA (4 HRS.)	GEOMETRÍA Y TRIGONOMETRÍA (4 HRS.)	GEOMETRÍA ANALÍTICA (4 HRS.)	CÁLCULO DIFERENCIAL (4 HRS.)	CÁLCULO INTEGRAL (5 HRS.)	PROBABILIDAD Y ESTADÍSTICA (5 HRS.)
INGLÉS I (3 HRS.)	INGLÉS II (3 HRS.)	INGLÉS III (3 HRS.)	INGLÉS IV (3 HRS.)	INGLÉS V (5 HRS.)	
QUÍMICA I (4 HRS.)	QUÍMICA II (4 HRS.)	BIOLOGÍA (4 HRS.)	FÍSICA I (4 HRS.)	FÍSICA II (4 HRS.)	TEMAS DE CIENCIAS EXPERIMENTALES (5 HRS.)
			ECOLOGÍA (4 HRS.)		
TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y LA COMUNICACIÓN I (3 HRS.)	TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y LA COMUNICACIÓN II (3 HRS.)	TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y LA COMUNICACIÓN III (2 HRS.)	TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y LA COMUNICACIÓN IV (2 HRS.)		LITERATURA (5 HRS.)
LECTURA, EXPRESIÓN ORAL Y ESCRITA I (4 HRS.)	LECTURA, EXPRESIÓN ORAL Y ESCRITA II (4 HRS.)	LECTURA, EXPRESIÓN ORAL Y ESCRITA III (2 HRS.)		CIENCIA, TECNOLOGÍA, SOCIEDAD Y VALORES (4 HRS.)	
CONVIVENCIA, PAZ Y CIUDADANÍA (4 HRS.)			LECTURA, EXPRESIÓN ORAL Y ESCRITA IV (2 HRS.)	ECONOMÍA Y GLOBALIZACIÓN (2 HRS.)	TEMAS DE CIENCIAS SOCIALES (5 HRS.)
LÓGICA (4 HRS.)	EMPRENDIMIENTO (2 HRS.)	ÉTICA (4 HRS.)		LIDERAZGO (2 HRS.)	TEMAS DE FILOSOFÍA (5 HRS.)
DINÁMICAS PRODUCTIVAS REGIONALES (4 HRS.)	MÓDULO I (17 HRS.)	MÓDULO II (17 HRS.)	MÓDULO III (17 HRS.)	MÓDULO IV (12 HRS.)	MÓDULO V (12 HRS.)
ÁLGEBRA (2 HRS.)	GEOMETRÍA Y TRIGONOMETRÍA (1 HR.)	GEOMETRÍA ANALÍTICA (1 HR.)	CÁLCULO DIFERENCIAL (1 HR.)	CÁLCULO INTEGRAL (2 HRS.)	HABILIDADES SOCIOEMOCIONALES (1 HR.)
HABILIDADES SOCIOEMOCIONALES (1 HR.)	HABILIDADES SOCIOEMOCIONALES (1 HR.)	HABILIDADES SOCIOEMOCIONALES (1 HR.)	HABILIDADES SOCIOEMOCIONALES (1 HR.)	HABILIDADES SOCIOEMOCIONALES (1 HR.)	
ESTRATEGIAS PARA EL APRENDIZAJE (2 HRS.)	ESTRATEGIAS PARA EL APRENDIZAJE (1 HR.)	ESTRATEGIAS PARA EL APRENDIZAJE (1 HR.)	ESTRATEGIAS PARA EL APRENDIZAJE (1 HR.)	ESTRATEGIAS PARA EL APRENDIZAJE (1 HR.)	ESTRATEGIAS PARA EL APRENDIZAJE (1 HR.)
DESARROLLO FÍSICO Y SALUD (2 HRS.)	DESARROLLO FÍSICO Y SALUD (1 HR.)	DESARROLLO FÍSICO Y SALUD (1 HR.)	DESARROLLO FÍSICO Y SALUD (1 HR.)	APRECIACIÓN ARTÍSTICA (2 HRS.)	APRECIACIÓN ARTÍSTICA (1 HR.)
26 HRS. 4 HRS. 7 HRS. 37 HRS.	20 HRS. 17 HRS. 4 HRS. 41 HRS.	19 HRS. 17 HRS. 4 HRS. 40 HRS.	19 HRS. 17 HRS. 4 HRS. 40 HRS.	12 HRS. 12 HRS. 10 HRS. 6 HRS. 40 HRS.	25 HRS. 12 HRS. 3 HRS. 40 HRS.
COMPONENTE DE FORMACIÓN BÁSICA 96 HRS./40.33%	COMPONENTE DE FORMACIÓN PROPEDEÚTICA 35 HRS./14.70%	COMPONENTE DE FORMACIÓN PROFESIONAL 79 HRS./33.19%	COMPONENTE DE APOYO AL APRENDIZAJE (SIN VALOR CURRICULAR) 28 HRS./ 11.76%		HORAS TOTALES A LA SEMANA POR SEMESTRE 238 HRS./ 100%

## 1.4. INTERRELACIÓN ENTRE COMPONENTES DE LA FORMACIÓN

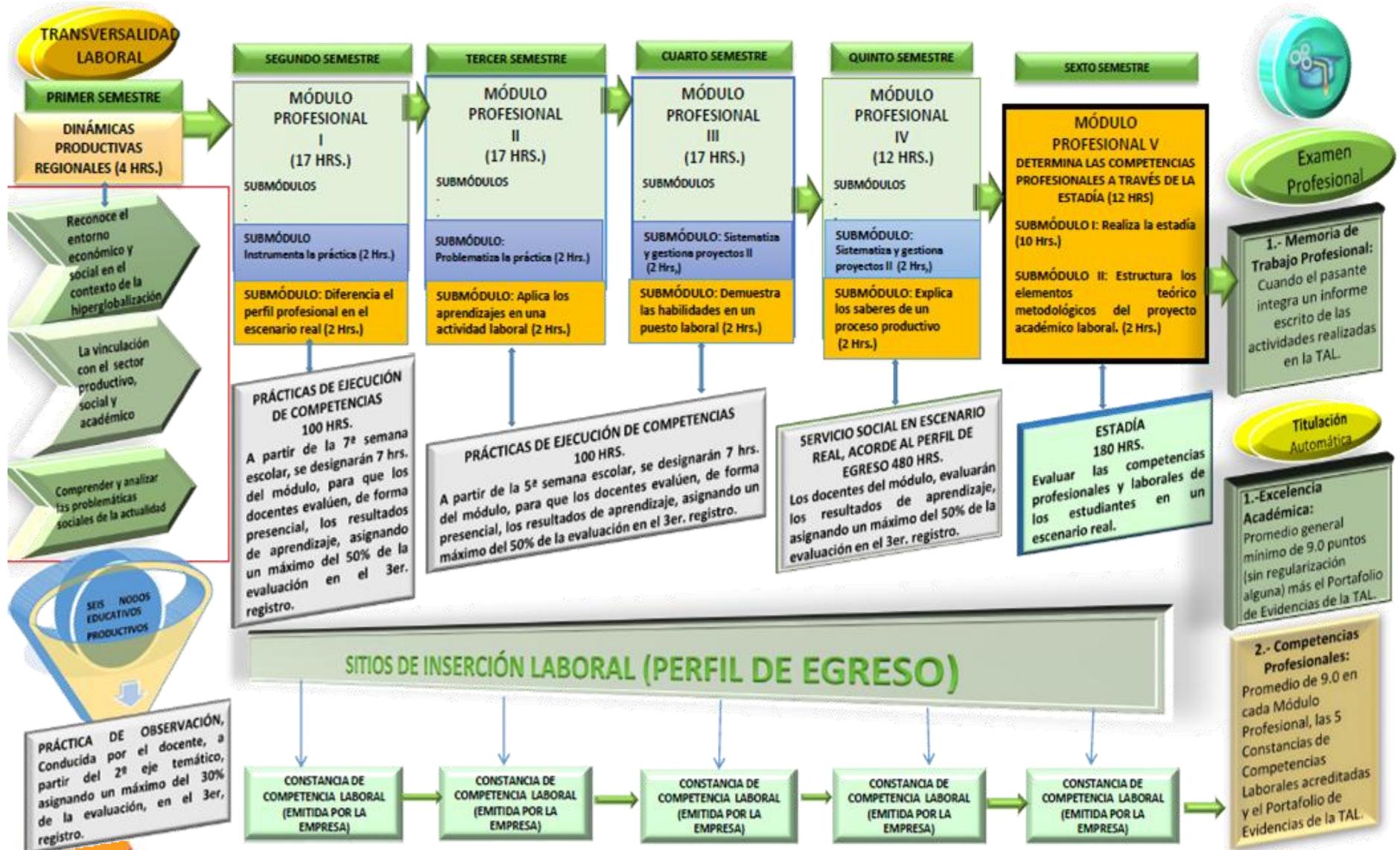
De acuerdo a los componentes de la formación que sustentan al Bachillerato Tecnológico del Estado de México, se han identificado 7 trayectorias: Matemáticas, Tecnologías de la Información y la Comunicación, Expresión Oral y Escrita, Inglés, Ciencias Experimentales, Humanidades y Desarrollo Sostenible. A continuación, se describe brevemente su propósito.

- Matemáticas. Los estudiantes desarrollan el pensamiento matemático para construir e interpretar modelos matemáticos de situaciones reales, hipotéticas o formales, plantear soluciones aplicando diferentes enfoques y expresar resultados a través del lenguaje simbólico, natural y/o gráfico.
- Tecnologías de la Información y la Comunicación. El estudiante utiliza las tecnologías de la información y comunicación para potenciar las diversas dimensiones de su realidad (educativa, social, cultural y laboral) de forma ética y responsable.
- Expresión Oral y Escrita. Refiere a la capacidad de los estudiantes de comunicarse de manera efectiva en distintos contextos, leer críticamente y argumentar ideas con claridad, oralmente y por escrito.
- Inglés. Refiere a la capacidad de los estudiantes de comunicarse de manera efectiva en distintos contextos, leer críticamente y argumentar ideas con claridad, oralmente y por escrito.
- Ciencias Experimentales. Conocer y aplicar los métodos y procedimientos de la ciencia para resolver problemas cotidianos y para la comprensión racional del entorno, favorece acciones responsables de los estudiantes con su entorno y consigo mismos.
- Humanidades: Desarrollar y utilizar el razonamiento en situaciones concretas de su entorno académico, familiar y laboral.
- Desarrollo Sostenible. El recorrido de asignaturas considera los tres ámbitos de la sostenibilidad, medio ambiente, sociedad y economía y se adecúa a los contextos locales y globales, contemplando los principios de las ciencias sociales.

Si bien, todas las trayectorias hacen posible la interrelación de los componentes de formación básica, propedéutica y profesional, tanto vertical como horizontal, la denominada Trayectoria de Desarrollo Sostenible, impacta en gran medida en la formación profesional, debido a que desde el campo de acción propio de cada asignatura, aporta elementos disciplinares que fortalecen el trayecto formativo desarrollado en cada módulo profesional por cada carrera técnica, dicha trayectoria, se representa a continuación:



# 1.5 TRAYECTORIA ACADÉMICO LABORAL



## 1.6. TRAYECTORIA INCUBAT



## 1.7. ENFOQUE PEDAGÓGICO

El modelo educativo que respondió al contexto del siglo pasado, dejó de ser adecuado por su verticalidad, sentido prescriptivo, técnicas memorísticas y de condicionamiento. En contraste, para dar atención a las necesidades y exigencias educativas actuales del contexto globalizado, surgió el nuevo modelo que reorganiza los principales componentes del sistema educativo nacional para que los estudiantes logren los aprendizajes que el siglo XXI exige y puedan formarse integralmente, tal como lo contempla el Artículo 3º constitucional.

Con base en un enfoque humanista y los avances en los estudios sobre el aprendizaje, el Modelo propone un currículo que reconoce los desafíos de la sociedad del conocimiento; por ello plantea enfocarse en los aprendizajes clave, es decir, aquellos que contribuyen al desarrollo integral de los estudiantes los cuales les permiten aprender a lo largo de la vida y respectivamente en el Bachillerato Tecnológico hace énfasis en el desarrollo de las competencias profesionales.

La nueva visión pone la Escuela al Centro del sistema educativo, como espacio en donde convergen todos los recursos y esfuerzos de los distintos actores (maestros, padres de familia, estudiantes, autoridades educativas y de la sociedad en su conjunto) para asegurar el logro de los fines de la educación. Así mismo se otorga a las escuelas un margen inédito de autonomía curricular, con lo cual podrán adaptar los contenidos educativos a las necesidades y contextos específicos de sus estudiantes y su medio, respondiendo al imperativo de la educación inclusiva y con equidad.

Una de las principales innovaciones de este planteamiento es la incorporación de las habilidades socioemocionales al currículo formal de toda la educación obligatoria. Esto significa que la formación académica debe ir de la mano del desarrollo progresivo de habilidades, actitudes y valores, el mejor conocimiento de sí mismo, la autonomía, la autorregulación, la perseverancia y la convivencia. Por ello, se debe promover que los docentes apoyen y alienten a los estudiantes a fortalecer la regulación de sus emociones, así como acompañar, gestionar y monitorear su desempeño escolar.

A partir de estos paradigmas se sustenta el Modelo Educativo que constituye la base teórico - metodológica de la propuesta curricular de la Subdirección del Bachillerato Tecnológico, la cual considera que los estudiantes no están aislados del mundo social que los rodea, sino que tiene como objetivo educar para la vida dentro y fuera de las aulas, además de apropiarse de la vida cultural y social, todo ello con el fin de que los estudiantes alcancen su máximo potencial, para insertarse al mercado laboral, o al nivel educativo superior.

## 2. DESCRIPCIÓN DE LA CARRERA

La carrera de Técnico en Servicios Bancarios, ubicada en el área de servicios forma profesionales con la capacidad para desempeñarse como intermediarios en la venta de servicios y productos financieros, asistentes financieros y asesores bancarios, tanto en el sector público como en el privado, contando con las condiciones para afrontar los nuevos retos que el ámbito laboral les exija, teniendo como campo de acción: Instituciones bancarias, Instituciones crediticias, aseguradoras, administradoras de fondos de pensiones, despachos contables y administrativos, instituciones de gobierno en el área de finanzas y presupuestos, casas de cambio, bolsa de valores, empresas de protección, custodia y resguardo de valores y comercio al por menor.

En la actualidad y de acuerdo a los datos emitidos por el Observatorio Laboral en el 2017, las carreras mejor pagadas, se encuentran en el área de finanzas, banca y seguros, infiriendo que uno de los sectores que tiene mayor demanda es el económico administrativo. En otra vertiente también se menciona que una de las ocupaciones cuyo crecimiento está por arriba o en promedio al de todos los ocupados es la de cajero, tesorero, promotor de servicios bancarios y financieros, entre otros. Es por ello que surge el interés de diseñar un plan de estudios que permita responder a estas necesidades del sector productivo, por lo tanto se integra la carrera de Servicios Bancarios con la finalidad de formar un estudiante que:

Administre servicios y actividades bancarias y financieras, considerando documentos normalizados, para contribuir al fortalecimiento del quehacer financiero.

La formación profesional, comienza en primer semestre con la materia Dinámicas Productivas Regionales, con una carga de 80 horas, esta es común a todas las carreras técnicas del Bachillerato Tecnológico estatal, misma que retoma los nodos productivos establecidos en la entidad; en los semestres subsecuentes la carrera técnica se desarrolla a través una estructura modular, haciendo mención que los primeros tres módulos tienen una duración de 340 horas cada uno y los dos últimos de 240, dando un total de 1580 horas.

Cabe destacar que los módulos de formación profesional tienen carácter transdisciplinario, por cuanto corresponden con objetos y procesos de transformación que implica la integración de saberes de distintas disciplinas. La estructura reticular que se establece para este plan de estudios está integrada de 43 materias y 5 Módulos. Comprende una carga horaria 41 horas/semana/mes en promedio por semestre. Los estudiantes laboran en promedio un total de 8 horas diarias

Los módulos que integra esta carrera son:

Módulo I Atiende clientes potenciales

Módulo II Maneja requerimientos de servicios bancarios y financieros

Módulo III Presta servicios bancarios y financieros

Módulo IV Realiza la entrega de servicios bancarios y financieros

Módulo V Determina las competencias profesionales a través de la estadía

## 2.1. COMPETENCIA DE LA CARRERA

El estudiante de la carrera de Técnico en Servicios Bancarios de los Centros de Bachillerato Tecnológico al ejercer su quehacer en el ámbito laboral será capaz de:

- Administrar servicios y actividades bancarias y financieras considerando documentos legales, normativos e informativos propios del sector, para contribuir al fortalecimiento del quehacer financiero.

## 2.2. PERFIL DE INGRESO

La formación que se requiere para el ingreso a la Educación Media Superior tiene el propósito de contribuir a formar ciudadanos libres, participativos, responsables e informados, capaces de ejercer y defender sus derechos, que concurren activamente en la vida social, económica y política de México y el mundo. Para ello la Secretaría de Educación Pública a través del Modelo Educativo para la Educación Obligatoria, establece las siguientes competencias:

- Utiliza el español para comunicarse con eficacia, respeto y seguridad en distintos contextos y con múltiples propósitos. Si también habla una lengua indígena, la emplea de la misma forma. Describe en inglés experiencias, acontecimientos, deseos, aspiraciones, opiniones y planes.
- Amplía su conocimiento de técnicas y conceptos matemáticos para plantear y resolver problemas con distinto grado de complejidad, así como para proyectar escenarios y analizar situaciones. Valora las cualidades del pensamiento matemático.
- Identifica una variedad de fenómenos naturales y sociales, lee acerca de ellos, se informa en distintas fuentes, investiga a partir de métodos científicos, formula preguntas de complejidad creciente, realiza análisis y experimentos. Sistematiza sus hallazgos, responde a sus preguntas y emplea modelos para representar los fenómenos. Comprende la relevancia de las ciencias naturales y sociales.
- Formula preguntas para resolver problemas. Se informa, analiza y argumenta las soluciones que propone y fundamenta sus conclusiones. Reflexiona sobre sus procesos de pensamiento (por ejemplo, a través de bitácoras), se apoya en organizadores gráficos (por ejemplo, tablas o mapas mentales) para representarlos y evalúa su efectividad.
- Asume responsabilidad sobre su bienestar y el de los otros y lo expresa al cuidarse a sí mismo y a los demás. Aplica estrategias para procurar su bienestar en el corto, mediano y largo plazo (por ejemplo, hacer ejercicio). Analiza los recursos que le permiten transformar retos en oportunidades. Comprende el concepto de proyecto de vida para el diseño de planes personales.
- Reconoce, respeta y aprecia la diversidad de capacidades y visiones al trabajar de manera colaborativa. Tiene iniciativa, emprende y se esfuerza por lograr proyectos personales y colectivos.

- Se identifica como mexicano y siente amor por México. Reconoce la diversidad individual, social, cultural, étnica y lingüística del país, y tiene conciencia del papel de México en el mundo. Actúa con responsabilidad social, apego a los derechos humanos y respeto a la ley.
- Analiza, aprecia y realiza distintas manifestaciones artísticas. Identifica y ejerce sus derechos culturales (por ejemplo, el derecho a practicar sus costumbres y tradiciones). Aplica su creatividad para expresarse por medio de elementos de las artes (entre ellas, la música, la danza y el teatro).
- Activa sus habilidades corporales y las adapta a distintas situaciones que se afrontan en el juego y el deporte escolar. Adopta un enfoque preventivo al identificar las ventajas de cuidar su cuerpo, tener una alimentación correcta y practicar actividad física con regularidad.
- Promueve el cuidado del medio ambiente de forma activa. Identifica problemas relacionados con el cuidado de los ecosistemas y las soluciones que impliquen la utilización de los recursos naturales con responsabilidad y racionalidad. Se compromete con la aplicación de acciones sustentables en su entorno (por ejemplo, reciclar y ahorrar agua).
- Compara y elige los recursos tecnológicos a su alcance y los aprovecha con una variedad de fines de manera ética y responsable. Aprende diversas formas para comunicarse y obtener información, seleccionarla, analizarla, evaluarla, discriminarla y organizarla (Modelo Educativo para la Educación Obligatoria, 2017).

Este marco referencial de competencias desarrolladas durante la educación básica, constituye la base con la cual se articulan las competencias del Marco Curricular Común, mediante su desarrollo y fortalecimiento durante la educación media superior, a fin de contribuir a la formación integral del estudiante.

## 2.3. PERFIL DE EGRESO

El egresado de la carrera de Técnico en Servicios Bancarios del Bachillerato Tecnológico del Estado de México, desarrolla competencias profesionales específicas que permiten al egresado administrar servicios y actividades bancarias y financieras considerando documentos legales, normativos e informativos propios del sector, para contribuir al fortalecimiento del quehacer financiero.

Durante el proceso de formación de los cinco módulos, el estudiante adquiere, desarrolla o refuerza las siguientes competencias profesionales:

- Atiende clientes potenciales
  - Maneja herramientas básicas de contabilidad
  - Maneja la legislación del sistema financiero
  - Aplica estrategias de mercadotecnia
- Maneja requerimientos de servicios bancarios y financieros
  - Aplica disposiciones legales de servicios financieros
  - Maneja procedimientos normativos de servicios bancarios y financieros
  - Maneja instrumentos financieros
- Presta servicios bancarios y financieros
  - Registra operaciones financieras
  - Controla operaciones comerciales
  - Realiza operaciones bancarias, comerciales y financieras
  - Realiza el seguimiento a clientes
- Realiza la entrega de servicios bancarios y financieros
  - Administra documentación bancaria y financiera
  - Realiza el cierre de operaciones
- Determina las competencias profesionales a través de la estadía

Competencias disciplinares básicas:

- Explica e interpreta los resultados obtenidos mediante procedimientos matemáticos y los contrasta con modelos establecidos o situaciones reales.

- Argumenta la solución obtenida de un problema, con métodos numéricos, gráficos, analíticos o variacionales, mediante el lenguaje verbal, matemático y el uso de las tecnologías de la información y la comunicación.
- Identifica el conocimiento social y humanista como una construcción en constante transformación.
- Analiza con visión emprendedora los factores y elementos fundamentales que intervienen en la productividad y competitividad de una organización y su relación con el entorno socioeconómico.
- Analiza las funciones de las instituciones del Estado Mexicano y la manera en que impactan su vida.
- Plantea supuestos sobre los fenómenos naturales y culturales de su entorno con base en la consulta de diversas fuentes.
- Valora el pensamiento lógico en el proceso comunicativo en su vida cotidiana y académica.
- Analiza y resuelve de manera reflexiva problemas éticos relacionados con el ejercicio de su autonomía, libertad y responsabilidad en su vida cotidiana.

#### Competencias genéricas:

- Escucha, interpreta y emite mensajes pertinentes en distintos contextos mediante la utilización de medios, códigos y herramientas apropiados.
- Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos.
- Participa y colabora de manera efectiva en equipos diversos.
- Participa con una conciencia cívica y ética en la vida de su comunidad, región, México y el mundo.
- Mantiene una actitud respetuosa hacia la interculturalidad y la diversidad de creencias, valores, ideas y prácticas sociales.

#### Y las competencias de productividad y empleabilidad:

- Atención al cliente
- Trabajo en equipo
- Comunicación efectiva
- Atención al proceso
- Planeación y organización
- Ética profesional

## 2.4. ESTRUCTURA MODULAR

SEMESTRE 1	SEMESTRE 2	SEMESTRE 3	SEMESTRE 4	SEMESTRE 5	SEMESTRE 6
<b>DINÁMICAS PRODUCTIVAS REGIONALES</b> <b>(4 HRS.)</b>	<b>MÓDULO I</b> <b>ATIENDE CLIENTES POTENCIALES</b> <b>(17 HRS.)</b>	<b>MÓDULO II</b> <b>MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS</b> <b>(17 HRS.)</b>	<b>MÓDULO III</b> <b>PRESTA SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS</b> <b>(17 HRS.)</b>	<b>MÓDULO IV</b> <b>REALIZA LA ENTREGA DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS</b> <b>(12 HRS.)</b>	<b>MÓDULO V</b> <b>DETERMINA LAS COMPETENCIAS PROFESIONALES A TRAVÉS DE LA ESTADÍA</b> <b>(12 HRS.)</b>
	<b>SUBMÓDULO I.</b> MANEJA HERRAMIENTAS BÁSICAS DE CONTABILIDAD (5 HRS.)	<b>SUBMÓDULO I.</b> APLICA DISPOSICIONES LEGALES DE SERVICIOS FINANCIEROS (3 HRS.)	<b>SUBMÓDULO I.</b> REGISTRA OPERACIONES FINANCIERAS (3 HRS.)	<b>SUBMÓDULO I.</b> ADMINISTRA DOCUMENTACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA (4 HRS.)	<b>SUBMÓDULO I.</b> REALIZA LA ESTADÍA (10 HRS.)
	<b>SUBMÓDULO II.</b> MANEJA LA LEGISLACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (4 HRS.)	<b>SUBMÓDULO II.</b> MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS (5 HRS.)	<b>SUBMÓDULO II.</b> CONTROLA OPERACIONES COMERCIALES (3 HRS.)	<b>SUBMÓDULO II.</b> REALIZA EL CIERRE DE OPERACIONES (4 HRS.)	<b>SUBMÓDULO II.</b> ESTRUCTURA LOS ELEMENTOS TEÓRICO METODOLÓGICOS DEL PROYECTO ACADÉMICO LABORAL (2 HRS.)
	<b>SUBMÓDULO III.</b> APLICA ESTRATEGIAS DE MERCADOTECNIA (4 HRS.)	<b>SUBMÓDULO III.</b> MANEJA INSTRUMENTOS FINANCIEROS (5 HRS.)	<b>SUBMÓDULO III.</b> REALIZA OPERACIONES BANCARIAS, COMERCIALES Y FINANCIERAS (4 HRS.)	<b>SUBMÓDULO III.</b> SISTEMATIZA Y GESTIONA PROYECTOS II (2 HRS.)	
	<b>SUBMÓDULO IV.</b> INSTRUMENTA LA PRÁCTICA (2 HRS.)	<b>SUBMÓDULO IV.</b> PROBLEMATIZA LA PRÁCTICA (2 HRS.)	<b>SUBMÓDULO IV.</b> REALIZA EL SEGUIMIENTO A CLIENTES (3 HRS.)	<b>SUBMÓDULO IV.</b> EXPLICA LOS SABERES DE UN PROCESO PRODUCTIVO (2 HRS)	
	<b>SUBMÓDULO V.</b> DIFERENCIA EL PERFIL PROFESIONAL EN EL ESCENARIO REAL (2 HRS.)	<b>SUBMÓDULO V.</b> APLICA LOS APRENDIZAJES EN UNA ACTIVIDAD LABORAL (2 HRS)	<b>SUBMÓDULO V.</b> SISTEMATIZA Y GESTIONA PROYECTOS I (2 HRS.)		
			<b>SUBMÓDULO VI.</b> DEMUESTRA LAS HABILIDADES EN UN PUESTO LABORAL (2 HRS)		

## 2.5. RELACIÓN DE MÓDULOS, CARGAS HORARIAS Y SITIOS DE INSERCIÓN

MÓDULO I ATIENDE CLIENTES POTENCIALES	CARGAS HORARIAS
<b>SUBMÓDULO I.</b> MANEJA HERRAMIENTAS BÁSICAS DE CONTABILIDAD	100 HRS.
<b>SUBMÓDULO II.</b> MANEJA LA LEGISLACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO	80 HRS.
<b>SUBMÓDULO III.</b> APLICA ESTRATEGIAS DE MERCADOTECNIA	80 HRS.
<b>SUBMÓDULO IV.</b> INSTRUMENTA LA PRÁCTICA	40 HRS.
<b>SUBMÓDULO V.</b> DIFERENCIA EL PERFIL PROFESIONAL EN EL ESCENARIO REAL	40 HRS.
<b>OCUPACIONES DE ACUERDO AL SISTEMA NACIONAL DE CLASIFICACIÓN DE OCUPACIONES (SINCO 2011)</b>	
2121 Contadores y Auditores 2122 Asesores y analista en finanzas 2512 Auxiliares en contabilidad, economía, finanzas y agentes de bolsa 3121 Cajeros, taquilleros y receptores de apuestas 3122 Cobradores, pagadores y prestamistas	
<b>SITIOS DE INSERCIÓN DE ACUERDO AL SISTEMA DE CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL DE AMÉRICA DEL NORTE (SCIAN-2013)</b>	
522110 Banca múltiple. 522210 Instituciones financieras de fomento económico. 522320 Uniones de crédito e instituciones de ahorro 46 Comercio al por menor	

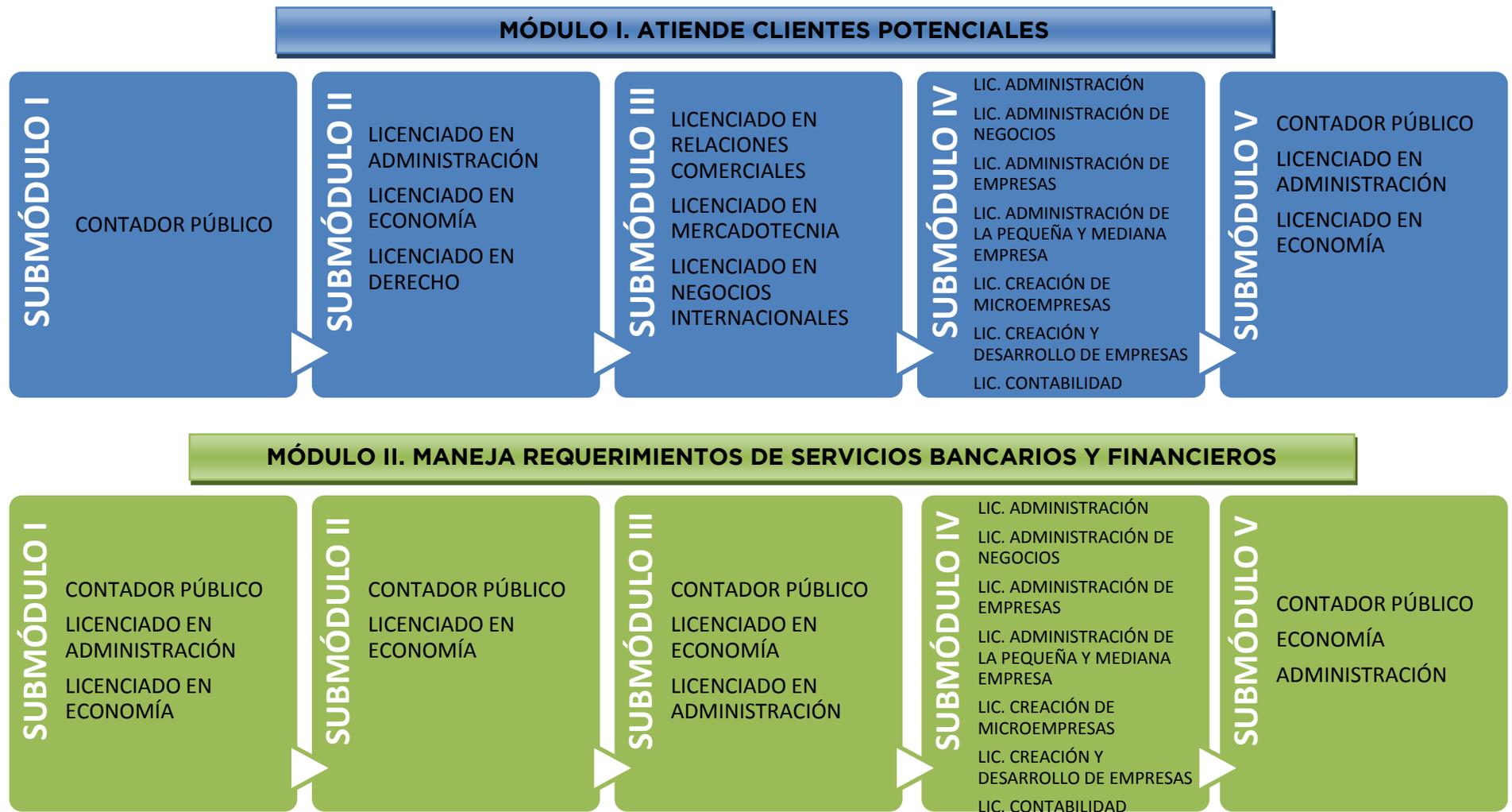
MÓDULO II MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	CARGAS HORARIAS
<b>SUBMÓDULO I.</b> APLICA DISPOSICIONES LEGALES DE SERVICIOS FINANCIEROS	60 HRS.
<b>SUBMÓDULO II.</b> MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	100 HRS.
<b>SUBMÓDULO III.</b> MANEJA INSTRUMENTOS FINANCIEROS	100 HRS.
<b>SUBMÓDULO IV.</b> PROBLEMATIZA LA PRÁCTICA	40 HRS.
<b>SUBMÓDULO V.</b> APLICA LOS APRENDIZAJES EN UNA ACTIVIDAD LABORAL	40 HRS.
<b>OCUPACIONES DE ACUERDO AL SISTEMA NACIONAL DE CLASIFICACIÓN DE OCUPACIONES (SINCO 2011)</b>	
2121 Contadores y Auditores 2122 Asesores y analista en finanzas 2512 Auxiliares en contabilidad, economía, finanzas y agentes de bolsa 3121 Cajeros, taquilleros y receptores de apuestas 3122 Cobradores, pagadores y prestamistas	
<b>SITIOS DE INSERCIÓN DE ACUERDO AL SISTEMA DE CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL DE AMÉRICA DEL NORTE (SCIAN-2013)</b>	
522110 Banca múltiple. 522210 Instituciones financieras de fomento económico. 522320 Uniones de crédito e instituciones de ahorro 46 Comercio al por menor	

MÓDULO III PRESTA SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	CARGAS HORARIAS
<b>SUBMÓDULO I.</b> REGISTRA OPERACIONES FINANCIERAS	60 HRS.
<b>SUBMÓDULO II.</b> CONTROLA OPERACIONES COMERCIALES	60 HRS.
<b>SUBMÓDULO III.</b> REALIZA OPERACIONES BANCARIAS, COMERCIALES Y FINANCIERAS	80 HRS.
<b>SUBMÓDULO IV.</b> REALIZA SEGUIMIENTO A CLIENTES	60 HRS.
<b>SUBMÓDULO V.</b> SISTEMATIZA Y GESTIONA PROYECTOS I	40 HRS.
<b>SUBMÓDULO VI.</b> DEMUESTRA LAS HABILIDADES EN UN PUESTO LABORAL	40 HRS
<b>OCUPACIONES DE ACUERDO AL SISTEMA NACIONAL DE CLASIFICACIÓN DE OCUPACIONES (SINCO 2011)</b>	
2121 Contadores y Auditores 2122 Asesores y analista en finanzas 2512 Auxiliares en contabilidad, economía, finanzas y agentes de bolsa 3121 Cajeros, taquilleros y receptores de apuestas 3122 Cobradores, pagadores y prestamistas	
<b>SITIOS DE INSERCIÓN DE ACUERDO AL SISTEMA DE CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL DE AMÉRICA DEL NORTE (SCIAN-2013)</b>	
522110 Banca múltiple. 522210 Instituciones financieras de fomento económico. 522320 Uniones de crédito e instituciones de ahorro 46 Comercio al por menor	

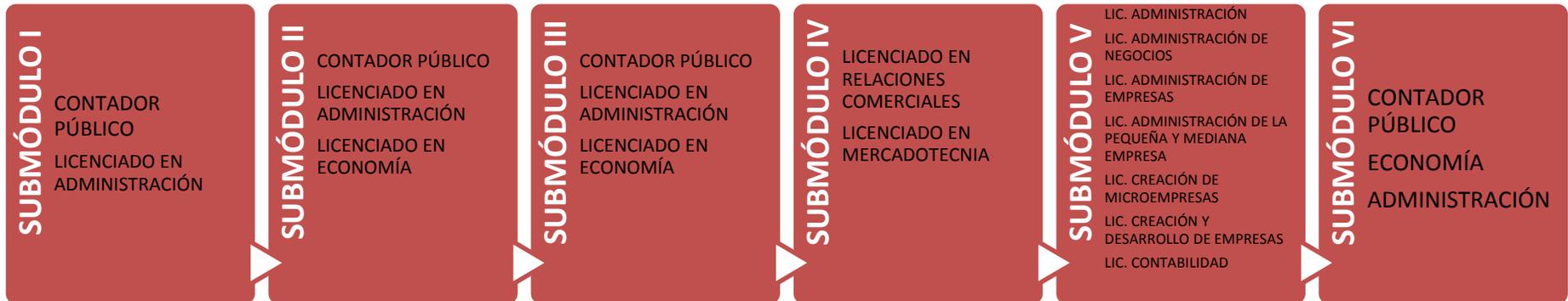
MÓDULO IV REALIZA LA ENTREGA DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	CARGAS HORARIAS
<b>SUBMÓDULO I.</b> ADMINISTRA DOCUMENTACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA	80 HRS.
<b>SUBMÓDULO II.</b> REALIZA CIERRE DE OPERACIONES	80 HRS.
<b>SUBMÓDULO III.</b> SISTEMATIZA Y GESTIONA PROYECTOS II	40 HRS.
<b>SUBMÓDULO IV.</b> EXPLICA LOS SABERES DE UN PROCESO PRODUCTIVO	40 HRS
<b>OCUPACIONES DE ACUERDO AL SISTEMA NACIONAL DE CLASIFICACIÓN DE OCUPACIONES (SINCO 2011)</b>	
2121 Contadores y Auditores 2122 Asesores y analista en finanzas 2512 Auxiliares en contabilidad, economía, finanzas y agentes de bolsa 3121 Cajeros, taquilleros y receptores de apuestas 3122 Cobradores, pagadores y prestamistas	
<b>SITIOS DE INSERCIÓN DE ACUERDO AL SISTEMA DE CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL DE AMÉRICA DEL NORTE (SCIAN-2013)</b>	
522110 Banca múltiple. 522210 Instituciones financieras de fomento económico. 522320 Uniones de crédito e instituciones de ahorro 46 Comercio al por menor	

MÓDULO V DETERMINA LAS COMPETENCIAS PROFESIONALES A TRAVÉS DE LA ESTADÍA	CARGAS HORARIAS
<b>SUBMÓDULO I. REALIZA LA ESTADÍA</b>	200 HRS.
<b>SUBMÓDULO II. ESTRUCTURA LOS ELEMENTOS TEÓRICO METODOLÓGICOS DEL PROYECTO ACADÉMICO LABORAL</b>	40 HRS.
<b>OCUPACIONES DE ACUERDO AL SISTEMA NACIONAL DE CLASIFICACIÓN DE OCUPACIONES (SINCO 2011)</b>	
2121 Contadores y Auditores 2122 Asesores y analista en finanzas 2512 Auxiliares en contabilidad, economía, finanzas y agentes de bolsa 3121 Cajeros, taquilleros y receptores de apuestas 3122 Cobradores, pagadores y prestamistas	
<b>SITIOS DE INSERCIÓN DE ACUERDO AL SISTEMA DE CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL DE AMÉRICA DEL NORTE (SCIAN-2013)</b>	
522110 Banca múltiple. 522210 Instituciones financieras de fomento económico. 522320 Uniones de crédito e instituciones de ahorro 46 Comercio al por menor	

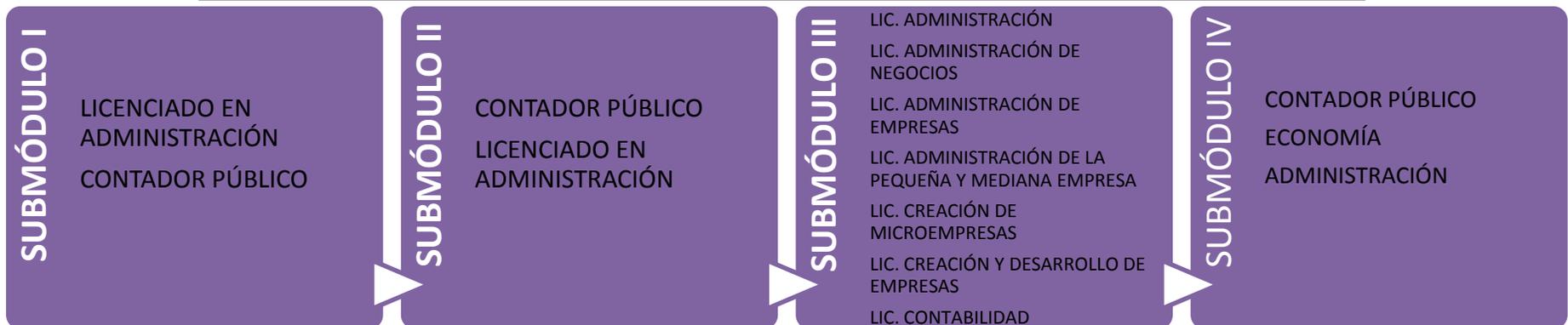
## 2.6. PERFIL PROFESIONAL DOCENTE



### MÓDULO III. PRESTA SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS



### MÓDULO IV. REALIZA LA ENTREGA DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS



**MÓDULO V. DETERMINA LAS COMPETENCIAS PROFESIONALES A TRAVÉS DE LA ESTADÍA**

**SUBMÓDULO I**

CONTADOR PÚBLICO  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN  
LICENCIADO EN ECONOMÍA

**SUBMÓDULO II**

CONTADOR PÚBLICO  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN  
LICENCIADO EN ECONOMÍA

### 3. COMPETENCIAS RELACIONADAS CON EL MARCO CURRICULAR COMÚN Y COMPETENCIAS DE PRODUCTIVIDAD Y EMPLEABILIDAD DEL MÓDULO II

#### *- Profesionales*

Competencias profesionales del Módulo Profesional II.

Módulo II. Maneja requerimientos de servicios bancarios y financieros

Aplica disposiciones legales de servicios financieros

Maneja procedimientos normativos de servicios bancarios y financieros

Maneja instrumentos financieros

#### *-Disciplinarias básicas sugeridas*

Competencias que se requieren para desarrollar las profesionales, se desarrollan desde el componente de formación básica.

M3 Explica e interpreta los resultados obtenidos mediante procedimientos matemáticos y los contrasta con modelos establecidos o situaciones reales.

M4 Argumenta la solución obtenida de un problema, con métodos numéricos, gráficos, analíticos o variacionales, mediante el lenguaje verbal, matemático y el uso de las tecnologías de la información y la comunicación.

CS7 Evalúa las funciones de las leyes y su transformación en el tiempo.

#### *- Genéricas sugeridas*

Estos atributos están incluidos en las competencias profesionales; por lo tanto no se deben desarrollar por separado.

5.1 Identifica los sistemas y reglas o principios medulares que subyacen a una serie de fenómenos.

5.2 Ordena información de acuerdo a categorías, jerarquías y relaciones.

5.6 Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para procesar e interpretar información.

#### *-Competencias de Productividad y Empleabilidad de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social*

Estos atributos están incluidos en las competencias profesionales; por lo tanto no se deben desarrollar por separado.

AC3 Organiza la propia actividad de forma que se pueda dar mejor servicio a los clientes.

AP3 Registrar y revisar información para asegurar que sea correcta.

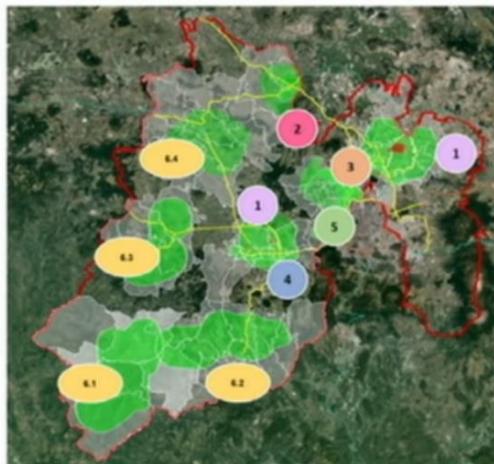
OL5 Mejorar la relación entre objetivos logrados y los recursos invertidos en términos de calidad, costo y oportunidad.

EP4 Promover el cumplimiento de las normas y disposiciones en un espacio dado.

## 4. NODOS EDUCATIVOS PRODUCTIVOS DEL ESTADO DE MÉXICO

En el Estado de México se tienen identificados seis nodos educativos productivos, los cuales son espacios que facilitan la concentración entre la oferta y la demanda de soluciones innovadoras, enfocadas en sectores productivos o necesidades específicas, los cuales impactan en la oferta educativa de los Centros de Bachillerato Tecnológico y en la dinámica productiva de la región.

- El **Nodo Aeropuerto de Toluca y Santa Lucía** se encuentra integrado por los municipios de Toluca, Zinacantepec, Almoloya de Juárez, Metepec, Xonacatlán, Lerma y San Mateo Atenco, asimismo por Zumpango Tequixquiac, Hueycoxtila, Nextlalpan, Jaltenco, Tecámac, Teoloyucan y Coyotepec. Para dicho nodo se tiene proyectado el fortalecimiento de los servicios de conectividad internacional, aéreos y de aviación; consolidación de la industria de comunicaciones y transportes, así como el desarrollo económico regional turístico.



Los nodos son espacios que facilitan la concentración entre la oferta y la demanda de soluciones innovadoras, enfocadas en sectores productivos o necesidades específicas.

### Nodos Educativos Productivos

- 1 **Aeropuerto de Toluca y Santa Lucía:** ingeniería y tecnología.
- 2 **Logístico:** ingeniería y tecnología.
- 3 **Salud:** ciencia y tecnología.
- 4 **Tren Interurbano:** ingeniería y tecnología.
- 5 **Automotriz:** ingeniería y tecnología.
- 6 **Agroindustrial:** agricultura y tecnología.
  - 6.1 Tejuplilco
  - 6.2 Villa Guerrero
  - 6.3 Valle de Bravo
  - 6.4 Atlacomulco

- El **Nodo Logístico** está constituido por los municipios de Jilotepec, Chapa de Mota, Soyaniquilpan de Juárez y Villa del Carbón. Se caracteriza por la activa participación del sector primario y terciario, siendo escasa su injerencia en el sector industrial. Destaca en la extracción del carbón natural y en el cultivo de avena, haba, tomate, frijol, maíz, cebada, chícharo, entre otros. El municipio de Jilotepec destaca con un parque industrial, albergando 16 empresas, más 7 situadas fuera de dicho complejo industrial; de estas últimas 4 son maquiladoras, pequeñas industrias familiares. En este nodo se destaca por el establecimiento y operación de la Plataforma Logística del Estado de México, en la cual se intersecta las carreteras México- Querétaro y Arco Norte, que permitirá contar con la conectividad internacional eficiente y servicios de valor agregado, como la concentración del manejo de carga y descarga de ferrocarriles, transporte y distribución de productos.

- El **Nodo de Salud** se integra por los municipios de: Atizapán de Zaragoza, Coacalco de Berriozabal, Cuautitlán, Cuautitlán Izcalli, Huixquilucan, Isidro Fabela, Melchor Ocampo, Naucalpan de Juárez, Nicolás Romero, Tlalnepantla de Baz, Tultepec y Tultitlán. Dicho nodo se caracteriza por la aglomeración de servicios de salud, teniendo la proyección del desarrollo de la industria química, farmacéutica y laboratorios, fortalecimiento de la infraestructura de salud pública y privada.

- El **Nodo Tren Interurbano** está constituido por los municipios de: Toluca, Metepec, Lerma, Zinacantepec, Ocoyoacac y Santiago Tiaguistenco. El nodo se caracteriza especialmente por un alto desarrollo económico, lo cual se ve reflejado en el creciente número de industrias que se alojan en 23 parques industriales, entre los sectores industriales que más destacan se encuentra el sector automotriz, el sector de alimentos y de bebidas, el sector químico-farmacéutico y el sector textil. Los parques industriales más importantes son: Exportec I y II, Toluca 2000, Santiago Tiaguistenco, el Cerrillo I y II, y el parque industrial Lerma. También se caracteriza por un creciente número de servicios, dentro de los cuales sobresale el establecimiento de centros comerciales, el servicio de transporte y el servicio turístico. El tren interurbano destaca como una de las obras más importantes de la construcción, no sólo por su extensión geográfica, sino por el crecimiento económico y demográfico que desencadenará en cinco de municipios del nodo: Toluca, Lerma, Metepec, Ocoyoacac, San Mateo Atenco y Zinacantepec.

- El **Nodo Automotriz** está constituido por los municipios de Atizapán de Zaragoza, Naucalpan, Jilotzingo, Huizquilucan, Isidro Fabela, Nicolás Romero, Cuautitlán Izcalli y Tlalnepantla, se caracteriza especialmente por la alta concentración de desarrollo industrial, aglomerando 59 parques industriales. Los sectores más participativos son: la industria manufacturera, la industria de refacciones automotrices, la industria de productos químicos, manufacturas de textiles y de inyecciones de plástico. Con base en los datos de la Encuesta Intercensal 2015 (INEGI), la región concentra el 32.6% de la población de la entidad, lo cual se ve reflejado en el creciente demanda de servicios y un gran número de establecimientos de centros comerciales que atienden a las necesidades del lugar; además del desarrollo de proyectos sustentables, que tienen como objetivo prioritario reducir los niveles de contaminación, así como manejar y aprovechar los residuos orgánicos, y convertir el problema de la basura en una posibilidad de desarrollo, empleo y generación de energía.

- El **Nodo Agroindustrial**, constituido a su vez por 4 subnodos:

El **Nodo Tejupilco** concentra los municipios de: Temascaltepec, San Simón de Guerrero, Luvianos, Tejupilco, Amatepec y Tlatlaya. La región concentra el 0.9% de la población total de la entidad, según los datos de la Encuesta Intercensal 2015 (INEGI). Es importante considerar que el municipio de Luvianos es de reciente creación y perteneció al Municipio de Tejupilco hasta el 2002. Las principales actividades económicas de la región se centran en el sector primario (agricultura, ganadería, silvicultura, apicultura, entre otras) y el terciario (comercio y servicios). Mientras que los municipios con mayor actividad del sector primario se encuentran: Temascaltepec, San Simón de Guerrero, Luvianos y Tlatlaya. Dentro del sector terciario los municipios que más destacan son: Tejupilco y Amatepec. Este nodo se caracteriza por el desarrollo agroalimentario y ecoturístico.

El **Nodo Villa Guerrero** se encuentra integrado por los municipios de, Villa Guerrero, Ixtapan de la Sal, Zumpahuacán, Tonático, Malinalco, Ocuilan, Tenancingo, Coatepec, Harinas, Almoloya de Alquisiras y Zacualpan. El nodo se caracteriza principalmente por su alta participación en el sector primario y terciario, siendo la actividad turística y agrícola, principalmente en la hortofruticultura y floricultura, lo que más sobresale de la región. El municipio de Ixtapan de la Sal destaca principalmente por la actividad en el sector terciario y secundario; es un lugar de esparcimiento y relajación, por lo que, constantemente renueva los servicios que ofrece para atender a las crecientes demandas de la localidad y de sus visitantes. Del mismo modo, Malinalco y Tonatico destacan por su participación en la agricultura y el turismo. El municipio de Ocuilan cuenta con diversas actividades económicas, entre las más sobresalientes se encuentran el comercio y el turismo. En el municipio de Tenancingo predomina el sector terciario, seguido del sector primario; en este último la producción de floricultura es la actividad más

importante. Por otra parte, el municipio de Coatepec Harinas se caracteriza por ser un municipio que basa su economía en el sector primario y terciario. Los municipios de Almoloya de Alquisiras y de Zacualpan centran sus actividades en el sector terciario.

El **Nodo Valle de Bravo** se encuentra integrado por los municipios de Valle de Bravo, Santo Tomás y Otzoloapan. La región es la más pequeña de los nodos, alberga el 0.12% de la población de la entidad, según datos de la Encuesta Intercensal 2015 (INEGI). El nodo se caracteriza principalmente por su alta participación en el sector primario y terciario, siendo la actividad comercial y agrícola lo que más sobresale de la región. El municipio de Valle de Bravo destaca por su alta participación en la actividad turística; cuenta con una oferta hotelera y restaurantera amplia que atiende las necesidades de la localidad y de sus visitantes nacionales y extranjeros. El municipio de Santo Tomás destaca por su participación en el sector terciario y en menor intervención el sector secundario. Mientras que, en el municipio de Otzoloapan las actividades económicas que más sobresalen con el sector primario y el sector terciario.

El **Nodo Atlacomulco** se encuentra integrado por los municipios de San Felipe del Progreso, Villa Victoria, Villa de Allende, Ixtlahuaca, Acambay, Jiquipilco, Temascalcingo, Timilpan, El Oro, Atlacomulco, Morelos, Jocotitlán y San José del Rincón. La región se caracteriza principalmente por el desarrollo del sector terciario, específicamente las actividades comerciales y de servicios. Los sectores primario y secundario, están presentes en la región aunque en menor escala. Las principales actividades del sector primario son: la ganadería y la agricultura; mientras que en el sector secundario, los municipios de Ixtlahuaca y Atlacomulco destacan con dos parques industriales, cada uno, siendo los sectores más participativos: la industria alimentaria, la industria de la madera y la industria textil. Este nodo se caracteriza por el desarrollo agroalimentario y acuícola.

La caracterización y tipificación de cada nodo productivo permite identificar y responder a las necesidades de la región en el sentido económico, motivo por el cual la Educación Media Superior del Estado de México formula el rediseño de los planes y programas de estudio de las diversas carreras técnicas que se ofertan en los Centros de Bachillerato Tecnológico, para que los estudiantes cuenten con las competencias genéricas, disciplinares y profesionales, así como las de empleabilidad, que les permita al egresar, acceder a otros estudios y/o incorporarse al sector productivo de la región.

## MÓDULO PROFESIONAL II

### MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

#### SUBMÓDULO I

Aplica disposiciones legales de  
servicios financieros

# 1. PRESENTACIÓN DEL SUBMÓDULO

## MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

### SUBMÓDULO I. APLICA DISPOSICIONES LEGALES DE SERVICIOS FINANCIEROS

El Submódulo I Aplica **disposiciones legales de servicios financieros**, está ubicado en el tercer semestre; dicho Submódulo es consecuente del módulo I: Atiende clientes potenciales, submódulo II Maneja la legislación del sistema financiero.

Su objetivo es introducir al estudiante bachiller al sistema económico y financiero en México, para que identifique los elementos del contexto económico, social, político y cultural que influyen en las distintas instituciones financieras, y aplique las disposiciones legales vigentes para la prestación de servicios financieros y bancarios, por lo que este submódulo está integrado de tres unidades de aprendizaje, las cuales son:

1. Identifica los aspectos generales del sistema económico mexicano.
2. Identifica las disposiciones legales del sistema financiero mexicano.
3. Aplica las disposiciones legales que regulan la actividad financiera y bancaria en México.

## MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

• **340 HRS.**

**Aplica disposiciones legales en la prestación de servicios financieros a las empresas atendiendo al contexto económico de México.**

•60 HRS.

Maneja los procedimientos normativos teórico prácticos, para el otorgamiento de los servicios financieros y bancarios de México.

•100 HRS.

Maneja instrumentos dinancieros para la realización de operaciones crediticias, bancarias y finacieras en diversas situaciones.

•100 HRS.

Define la naturaleza del proyecto de microempresa y elabora el estudio de mercado para evaluar la demanda potencial del producto o servicio.

•40 HRS.

Aplica los aprendizajes en una actividad laboral.

•40 HRS.

2121 Contadores y Auditores; 2122 Asesores y analista en finanzas; 2512 Auxiliares en contabilidad, economía, finanzas y agentes de bolsa; 3121 Cajeros, taquilleros y receptores de apuestas; 3122 Cobradores, pagadores y prestamistas.

• **OCUPACIONES DE ACUERDO AL SISTEMA NACIONAL DE CLASIFICACIÓN DE OCUPACIONES (SINCO 2011)**

522110 Banca múltiple; 522210 Instituciones financieras de fomento económico; 522320 Uniones de crédito e instituciones de ahorro; 46 Comercio al por menor.

• **SITIOS DE INSERCIÓN DE ACUERDO AL SISTEMA DE CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL DE AMÉRICA DEL NORTE (SCIÁN 2013)**

## 2. UNIDADES DE APRENDIZAJE

### MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

#### SUBMÓDULO I. APLICA DISPOSICIONES LEGALES DE SERVICIOS FINANCIEROS

#### UNIDADES DE APRENDIZAJE

#### RESULTADOS DE APRENDIZAJE

1. Identifica los aspectos generales del sistema económico mexicano.

- Identifica los elementos que integran el sistema económico mexicano para conocer su funcionamiento.
- Identifica el contexto económico, social, político y cultural en México para la toma de decisiones.

2. Identifica las disposiciones legales del sistema financiero mexicano.

- Identifica las disposiciones legales para la gestión de los servicios financieros.
- Identifica las disposiciones legales para documentar los servicios bancarios.

3. Aplica las disposiciones legales que regulan la actividad financiera y bancaria en México.

- Aplica las disposiciones legales para la prestación de servicios financieros.
- Aplica las disposiciones legales para el otorgamiento de los servicios bancarios.

### 3. MATRIZ DE RESULTADOS DE APRENDIZAJE

**MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS**  
**SUBMÓDULO I. APLICA DISPOSICIONES LEGALES DE SERVICIOS FINANCIEROS**

UNIDAD DE APRENDIZAJE I. Identifica los aspectos generales del sistema económico mexicano				
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica los elementos que integran el sistema económico mexicano para conocer su funcionamiento.			CARGA HORARIA: 10 hrs.	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
<p>*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 1, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado siguiente.</p>		Conocimiento	Producto	<p>Aspectos generales de la economía y sus principales conceptos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Introducción del sistema Económico.</li> <li>• Definición de Economía(científica y etimológicamente)</li> <li>• Circuito Económico (productores, consumidores, mercado de productos y agentes económicos)</li> <li>• Identificación de la ley de la oferta y de la demanda.</li> <li>• Objetivos económicos (disminución de desempleo, aumento de la producción y disminución de la inflación)</li> <li>• Microeconomía</li> <li>• Macroeconomía Producto interno bruto (PIB)</li> <li>• Producto nacional neto</li> <li>• Demanda agregada</li> <li>• Consumo</li> <li>• Inversión</li> <li>• Gasto</li> <li>• Balanza comercial</li> <li>• Política económica (política fiscal y política monetaria)</li> </ul>
		Desempeño	Actitud	



RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Identifica el contexto económico, social, político y cultural en México para la toma de decisiones.			CARGA HORARIA: 5 hrs.	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
Identifica el contexto y los aspectos generales del sistema económico a través de un mapa conceptual integrador.	25%	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definición de contexto económico, social, cultural y político.</li> <li>Descripción del desarrollo económico en México.</li> </ul>
		Definición y aspectos generales del sistema económico.	Mapa conceptual	
		<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>	
		Identificación del contexto económico, social, político y cultural en México	Respeto Responsabilidad Puntualidad.	

UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. Identifica las disposiciones legales del sistema financiero mexicano.				
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica las disposiciones legales para la gestión de los servicios financieros.			CARGA HORARIA: 5 hrs.	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
		Conocimiento	Producto	Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Características generales.</li> <li>• Organismos que se rigen por esta ley.</li> </ul>
		Desempeño	Actitud	
		*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 2, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado siguiente.		



RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Identifica las disposiciones legales para documentar los servicios bancarios.			CARGA HORARIA: 10 hrs.	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
		Conocimiento	Producto	
Identifica las disposiciones legales del sistema financiero a través de la elaboración de un cuadro sinóptico.	25%	Estructura de la legislación financiera en México	Cuadro sinóptico	Derecho bancario: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Definición</li> <li>• Elementos</li> </ul> Conceptualización y clasificación de la legislación financiera en México por instrumentos: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ley de Instituciones de Crédito: Conceptualiza el crédito.</li> <li>• Ley de Sociedades de Inversión: Conceptualiza la inversión.</li> <li>• Ley de la casa de Moneda de México: Conceptualiza la moneda.</li> <li>• Ley del Mercado de Valores: Conceptualiza los valores.</li> <li>• Ley para la transparencia y ordenamiento de los Servicios Financieros: Conceptualiza los servicios financieros.</li> <li>• Ley de Protección al Ahorro Bancario: Conceptualiza el ahorro.</li> <li>• Ley Orgánica de Sociedad Hipotecaria Federal: Conceptualiza los seguros e hipotecas.</li> <li>• Ley de Sistemas de Pago: Conceptualiza los pagos.</li> </ul>
		Desempeño	Actitud	
		Identifica las disposiciones legales vigentes por instrumentos financieros y bancarios	Trabajo colaborativo Responsabilidad Honestidad	



UNIDAD DE APRENDIZAJE 3. Aplica las disposiciones legales que regulan la actividad financiera y bancaria en México.				
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1 Aplica las disposiciones legales para la prestación de servicios financieros.			CARGA HORARIA: 15 hrs.	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
		Conocimiento	Producto	
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 3, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado siguiente.				<ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto de servicios financieros.</li> <li>• Análisis y toma de decisiones bajo situaciones de certidumbre e incertidumbre: Crisis económicas en México.</li> </ul>
		Desempeño	Actitud	

RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Aplica las disposiciones legales para el otorgamiento de los servicios bancarios.			CARGA HORARIA: 15 hrs.	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
Aplica las disposiciones legales que regulan operaciones financieras y bancarias mediante la solución de un estudio de caso.	50%	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto de servicios Bancarios</li> <li>• Acontecimientos financieros actuales que afectan los servicios bancarios en México:</li> <li>• Reforma financiera</li> <li>• Reforma laboral</li> <li>• Estudio de casos</li> </ul>
		Disposiciones legales en los contratos de servicios financieros y bancarios.	Estudio de casos	
		<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>	
		Emplea la normatividad financiera en la prestación de servicios financieros y bancarios.	Trabajo colaborativo Compromiso Limpieza y orden	



## 4. FUENTES DE CONSULTA

### MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

#### SUBMÓDULO I. APLICA DISPOSICIONES LEGALES DE SERVICIOS FINANCIEROS

##### Fuentes bibliográficas

- Jiménez Sandoval, Humberto. (2006). *Derecho Bancario*. Costa Rica: Editorial Universidad Estatal a Distancia.
- De la Fuente, J. (2010). *Tratado de Derecho Bancario y Bursátil. Tomo I*. México: Porrúa
- Instituto de Investigaciones Jurídicas (2004). *Enciclopedia Jurídica Mexicana. Tomo III*. México: Porrúa. UNAM.
- Mendoza, P. y Preciado, E. (2007). *Lecciones de Derecho Bancario*. México: Porrúa.
- Mochón, F. (2009). *Economía, teoría y política*. España: Mc Graw Hill.
- O'Kean, J. M. (2005). *Economía*. España: Mc Graw Hill.
- Ricardo, D. (2010). *Principios de Economía política y Tributación*. España: Ayuso.
- Ruiz Torres, Humberto Enrique. (2003). *Derecho Bancario*. México: Oxford
- Gonzalo, H. (2009). *Diccionario de Economía y Finanzas*. España: Aranzadi.
- Varela, C. (2003). *Marco Jurídico del Sistema Bancario Mexicano*. México: Trillas.

##### Fuentes de internet

- Aspectos generales de la economía. . Recuperado el 5 de julio de 2018 en: <https://es.scribd.com/doc/45213082/UNIDAD-1-ECONOMIA-ASPECTOS-GENERALES>
- Desarrollo económico en México Recuperado el 5 de julio de 2018 en: <https://www.gestiopolis.com/desarrollo-economico-de-mexico/>
- Banco Interamericano de Desarrollo. Recuperado el 5 de julio de 2018 en: <https://www.iadb.org/es/paises/mexico/overview>
- Colegio de la Frontera Norte (2012). *Las crisis y los ciclos económicos de México y los EE. UU.* Recuperado el 5 de julio de 2018 en <http://www.youtube.com/watch?v=sBFKWWd7mjE>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Recuperado el 5 de julio de 2018 en: [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)
- Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Recuperado el 5 de julio de 2018 en: [http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/46\\_090318.pdf](http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/46_090318.pdf)

- Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. Recuperado el 5 de julio de 2018 en: <https://mexico.justia.com/federales/leyes/ley-general-de-titulos-y-operaciones-de-credito/titulo-preliminar/capitulo-unico/#articulo-1>
- Fondo Monetario Internacional. Recuperado el 5 de julio de 2018 en: [www.imf.org/external/spanish/index.htm](http://www.imf.org/external/spanish/index.htm)
- Grupo del Banco Mundial. Recuperado el 5 de julio de 2018 en: [www.bancomundial.org/](http://www.bancomundial.org/)
- Manual del sistema económico. Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Recuperado el 5 de julio de 2018 en: [www.shcp.gob.mx](http://www.shcp.gob.mx)
- Servicios Financieros. Recuperado 5 de julio de 2018 en: <https://www.encyclopediafinanciera.com/instrumentos-financieros/servicios-financieros.htm>
- Universidad Nacional de Educación a Distancia. UNED. Recuperado 5 de julio de 2018 en: [www.uned.es/curso-desarrollo-economico/articulos/.../tema05\\_01.pdf](http://www.uned.es/curso-desarrollo-economico/articulos/.../tema05_01.pdf)
- Crisis económicas de México. Recuperado 5 de julio de 2018 en: <http://mexicomaxico.org/Voto/CrisisMex.htm>
- Reforma laboral. Recuperado 5 de julio de 2018 en: <https://lasillarota.com/opinion/columnas/30-puntos-para-entender-la-nueva-reforma-laboral/127423>
- Reforma financiera. Recuperado 5 de julio de 2018 en: [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/66457/6\\_Financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/66457/6_Financiera.pdf)



GOBIERNO DEL  
ESTADO DE MÉXICO

**EDOMÉX**  
DECISIONES FIRMES, RESULTADOS FUERTES.

# GUÍA DIDÁCTICA DEL SUBMÓDULO I

Aplica disposiciones legales de  
servicios financieros

# 1. PRESENTACIÓN

La secuencia didáctica se entiende como una estrategia de trabajo a partir de la cual, el docente traza el recorrido pedagógico que necesariamente deberán transitar sus estudiantes junto a él, para construir y reconstruir el conocimiento, ajustándolo a demandas socioculturales del contexto. El ordenamiento del proceso enseñanza - aprendizaje corresponde a la consideración de tiempos reales, recursos materiales, cantidad de estudiantes, sus conocimientos previos y otras variables contextuales, construyendo redes cada vez más complejas, interrelacionando lo conceptual con lo procedimental y lo actitudinal para el logro de las competencias.

En la secuencia didáctica se evidencia el propósito de generar una variedad de experiencias que determinen en los estudiantes una historia rica en significados de lo que aprende y por lo tanto, una mayor disponibilidad para la acción.

Las actividades de las secuencias didácticas toman en cuenta los siguientes aspectos esenciales:

- Indagar acerca del conocimiento previo de los estudiantes y comprobar que su nivel sea adecuado al desarrollo de los nuevos conocimientos (encuadre del curso).
- Asegurarse que los contenidos sean significativos y funcionales y que representen un reto o desafío aceptable.
- Que promuevan la actividad mental y la construcción de nuevas relaciones conceptuales.
- Que estimulen la autoestima y el autoconcepto.
- Que posibiliten la autonomía y la metacognición.

## 2. ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA- APRENDIZAJE



## 2.1 TABLA DE REFERENCIAS DE ESTRATEGIAS

ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE	Aprendizaje Significativo	Síntesis	Participación y Trabajo en Equipo	Discusión y Análisis	Toma de Decisiones	Des. habilidades y destrezas manuales	Aprendizaje de Procedimientos de Trabajo	Solución de Problemas	Liderazgo	Transferencia de Conocimientos	Adquisición de Conocimientos	Investigación	Autoconocimiento	Desarrollo de Actitudes	Desarrollo de Habilidades
DEMOSTRATIVA O MÉTODO DE CUATRO PASOS						x	x								
ESTUDIO DE CASOS			x	x	x			x						x	x
APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS			x		x			x							
APRENDIZAJE IN SITU								x							x
PARTICIPATIVO-VIVENCIAL									x	x			x		
MÉTODO DE PROYECTOS	x		x			x		x			x		x		x

### 3. ORIENTACIONES DIDÁCTICAS

#### UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. IDENTIFICA DE LOS ASPECTOS GENERALES DEL SISTEMA ECONÓMICO MEXICANO

RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica los elementos que integran el sistema económico mexicano para conocer su funcionamiento.  
 RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Identifica el contexto económico, social, político y cultural en México para la toma de decisiones.

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Presenta el curso, da la bienvenida a los estudiantes y examina sus perspectivas, mediante una dinámica grupal que genere un ambiente de trabajo, confianza y motivación.</li> <li>2. Realiza el encuadre: presentación del submódulo destacando las competencias a lograr, las unidades y los resultados de aprendizaje así como los sitios de inserción en los que podrá desempeñarse.</li> <li>3. Identifica los conocimientos previos de los estudiantes a través de la técnica lluvia de ideas con preguntas directas estructuradas.</li> <li>4. Realiza el proceso de nivelación académica considerando los resultados obtenidos en el diagnóstico, a través de exposiciones y ejemplos de contenidos de referencia de la unidad.</li> <li>5. Genera el escenario didáctico y elabora un cuestionario que maneje los conceptos básicos generales de la economía teniendo como elemento principal el sistema económico mexicano:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué es el sistema económico mexicano?</li> <li>• ¿Qué es la producción?</li> </ul> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Los estudiantes participan de manera atenta en la actividad mostrando sus expectativas ante el curso.</li> <li>2. Toma nota de los principales aspectos expuestos y participa expresando sus ideas y dudas.</li> <li>3. Participa de manera activa en la técnica de lluvia de ideas, respondiendo a los cuestionamientos del docente.</li> <li>4. Toma nota de las exposiciones del docente, plantea dudas y analiza los ejemplos.</li> <li>5. Realiza el cuestionario. Analiza las respuestas.</li> </ol>

- ¿Qué es el desempleo?
- ¿Qué es la inflación?
- ¿Qué se entiende por consumidor y productor?

6. A partir del análisis de las respuestas del cuestionario, el docente genera expectativas acerca de la importancia de conocer el Sistema Económico Mexicano.

7. Formula la pregunta detonadora: ¿Por qué es importante conocer el sistema económico de nuestro país en la aplicación de un servicio? A partir de las respuestas que emita el estudiante el docente las induce a la búsqueda de los elementos que integran el sistema económico mexicano y conocer su funcionamiento, formulando las preguntas de apoyo conjuntamente con los estudiantes, se sugieren las siguientes:

- ¿Qué entendemos por sistema económico?
- ¿Cuáles son los aspectos generales del sistema económico mexicano?
- ¿Qué se entiende por circuito económico?
- ¿Cuáles son las variables económicas?
- ¿Qué se entiende por agentes económicos?
- ¿Qué es el equilibrio de mercado?
- ¿Qué se entiende por producción y la renta de México?

8. Elabora el plan de indagación donde forma equipos de trabajo y asigna preguntas de apoyo y tiempos para la consulta documental en diferentes fuentes de información y solicita como producto de la indagación, la elaboración de fichas de trabajo.

6. Reflexiona acerca de las respuestas del cuestionario y expone ante el grupo sus comentarios y conclusiones.

7. Participa en la formulación de la pregunta detonadora y las preguntas de apoyo. El estudiante expresa ideas de acuerdo a sus conocimientos previos y manifiesta su interés por la temática a resolver generando otros cuestionamientos relacionados.

8. Forman equipos de trabajo cuyo número de participantes sean de cuatro, para realizar la búsqueda de los contenidos de referencia en las fuentes de información indicadas en el plan de indagación y elabora fichas de trabajo.

- |  |  |
|--|--|
| <p>9. Asesora el desarrollo del plan de indagación indicando la secuencia a seguir en la obtención de la información, como es: identificación de las ideas principales, terminología del contenido y palabras clave, así como la selección y organización de la información que ayude a identificar los elementos del sistema económico mexicano, respondiendo a las preguntas de apoyo.</p> <p>10. Elabora una agenda de trabajo para que los estudiantes expongan ante el grupo sus resultados de la consulta documental. Da indicaciones sobre las características de la exposición y les solicita entregar a cada equipo un resumen escrito del contenido expuesto, a partir de las fichas de trabajo elaboradas.</p> <p>11. Retroalimenta el trabajo escrito y exposición de los estudiantes conforme se van resolviendo las preguntas de apoyo y la pregunta detonadora.</p> <p>12. <b>Aplica la estrategia de evaluación 1 de la Unidad de Aprendizaje 1.</b></p> <p>13. El resultado de la estrategia de evaluación dará respuesta a la pregunta inicial empleando para su realización los resúmenes entregados por los equipos.</p> <p>14. Retroalimenta a los equipos.</p> | <p>9. Desarrolla el plan de indagación, Investigando los contenidos de referencia asignados en diversas fuentes de información y elabora fichas de trabajo, considerando las sugerencias del docente y a su vez le expone sus dudas.</p> <p>10. Expone la información encontrada en la consulta documental y participa activamente, retroalimentando el trabajo de sus compañeros a través de dudas, comentarios y sugerencias. Toma apuntes para responder a las preguntas de apoyo. Organiza la información de la unidad con el material entregado por los equipos.</p> <p>11. Recibe retroalimentación, dando solución de manera clara a las preguntas de apoyo generadas en la unidad temática.</p> <p>12. <b>Resuelve la actividad de evaluación 1 de la Unidad de aprendizaje 1.</b></p> <p>13. Recibe evaluación y retroalimentación de su trabajo por parte del docente y realiza las modificaciones correspondientes.</p> |
|--|--|

**RECURSOS DIDÁCTICOS:** fotocopias, bibliografía, páginas web, computadora, proyector y cuaderno de apuntes entre otros.

## UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. IDENTIFICA LAS DISPOSICIONES LEGALES DEL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO.

RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica las disposiciones legales para la gestión de los servicios financieros.  
 RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Identifica las disposiciones legales para documentar los servicios bancarios

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Forma en equipos a los estudiantes indicándoles que consulten en el sitio web del Banco de México <a href="http://www.banxico.org.mx">www.banxico.org.mx</a> y en la Comisión Nacional Bancaria y de Valores <a href="http://www.cnbv.gob.mx">www.cnbv.gob.mx</a>, acerca de las disposiciones legales del sistema financiero mexicano. Entrega guía de trabajo, orientando al estudiante a la obtención de la información solicitada.</li> <li>2. Mediante la técnica de discusión guiada, y a partir del análisis de la información obtenida por los estudiantes, formula la pregunta inicial ¿cuáles son las disposiciones legales del sistema financiero mexicano para la gestión de un servicio?.</li> <li>3. Formula con los estudiantes las preguntas de apoyo que ayuden a dar respuesta a la pregunta detonadora, se sugiere las siguientes:                         <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué es la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores?</li> <li>• ¿A qué se refiere el derecho bancario?</li> <li>• ¿Cuál es la definición del derecho bancario?</li> <li>• ¿Cuáles son los principales elementos del derecho bancario?</li> <li>• Especifica las disposiciones legales de acuerdo a los instrumentos financieros y bancarios:                                 <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué es el crédito?</li> <li>• ¿Qué es la Inversión?</li> <li>• ¿Qué es la Moneda?</li> <li>• ¿Qué son los Valores?</li> <li>• ¿Qué se entiende por Finanzas?</li> <li>• ¿Qué es el ahorro?</li> <li>• ¿Qué son los Seguros e Hipotecas?</li> <li>• ¿Qué se entiende por Pagos?</li> </ul> </li> </ul> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Integra su equipo de trabajo, investiga la temática señalada por el docente, de acuerdo a las indicaciones recibidas.</li> <li>2. Participa activamente en la discusión guiada, expone comentarios y dudas recibe información y toma nota de los principales aspectos de las disposiciones legales.</li> <li>3. Participa en la formulación de las preguntas de apoyo.</li> </ol>

4. Diseña el plan de indagación considerando las preguntas de apoyo. Se asigna una pregunta secundaria por equipo y sugiere fuentes de información para la elaboración de un cuadro sinóptico, a partir de fichas de síntesis, realizadas después del análisis de fuentes de información consultadas.
5. Asesora el desarrollo del plan de indagación por equipo.
6. Define fechas de revisión y retroalimentación del trabajo realizado por equipo.
7. Establece fechas y lineamientos para la exposición de las diferentes leyes que intervienen en las operaciones financieras y bancarias.
8. Revisa los cuadros sinópticos y atiende exposición. Indica que después de cada exposición se entregue información escrita a cada equipo acerca de la información obtenida.
9. **Aplica la estrategia de evaluación 1 de la Unidad de aprendizaje 2.**
10. El resultado de la estrategia de evaluación dará respuesta a la pregunta inicial empleando para su realización la información entregada por los equipos.

4. Considera el contenido a desarrollar de acuerdo a las indicaciones del docente. Integra su equipo de trabajo, indaga en diversas fuentes de información, elabora síntesis y cuadro sinóptico anotando las fuentes de información consultadas.
5. Desarrolla el plan de indagación.
6. Entrega síntesis y cuadro sinóptico al docente en la fecha acordada.
7. Prepara con su equipo la exposición considerando las características del panel para la realización de la misma.
8. Presenta su exposición y comparte el material escrito a todos los integrantes del grupo.
9. **Realiza la estrategia de evaluación 1 de la Unidad de aprendizaje 2.**
10. Atiende las aclaraciones del docente respecto al contenido, considerando el material entregado por los equipos en la realización de la estrategia de evaluación y la resolución de la pregunta inicial.

11. Retroalimenta al estudiante y aclara dudas

11. Recibe retroalimentación por parte del docente.

**RECURSOS DIDÁCTICOS:** fotocopias, bibliografía, páginas web, computadora, pizarrón, marcadores, cuaderno de apuntes, calculadora entre otros.

## UNIDAD DE APRENDIZAJE 3. APLICA LAS DISPOSICIONES LEGALES QUE REGULAN LA ACTIVIDAD FINANCIERA Y BANCARIA EN MÉXICO

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1.** Aplica las disposiciones legales para la prestación de servicios financieros.  
**RESULTADO DE APRENDIZAJE 2.** Aplica las disposiciones legales para el otorgamiento de los servicios bancarios.

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Presenta a los estudiantes el video <b>“Las crisis y los ciclos económicos de México y los EEUU”</b> para analizar sus efectos  <a href="http://www.youtube.com/watch?v=sBFKWWd7mjE">http://www.youtube.com/watch?v=sBFKWWd7mjE</a></li> <li>2. Entrega a los estudiantes una serie de preguntas relacionadas con el video expuesto: Ejemplo: ¿Qué es una crisis económica? ¿Cómo influye la crisis económica mundial en México?, ¿Cómo repercute en los ámbitos financiero, social económico y político?</li> <li>3. Retomando las respuestas emitidas por el estudiante y sus inquietudes, formula la pregunta detonadora: ¿Cómo se aplican las disposiciones legales para la prestación y otorgamiento de los servicios financieros y bancarios en la actualidad? Se sugieren las siguientes:</li> <li>4. Formula de manera conjunta con el estudiante las preguntas de apoyo: <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué es un servicio financiero?</li> <li>• ¿Qué es un servicio bancario?</li> <li>• ¿Cuáles son causas internas y externas de la crisis económica de 1987?, ¿Cómo afectan el desarrollo del sistema financiero mexicano?</li> </ul> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Observa y analiza el video</li> <li>2. Responde de acuerdo a sus conocimientos previos los cuestionamientos, expresando sus dudas y comentarios.</li> <li>3. Toma nota de los principales aspectos y participa aclarando sus dudas.</li> <li>4. Atiende a la explicación del docente y expresa ideas de acuerdo a sus conocimientos previos, manifiesta su interés por la pregunta inicial a resolver participando en la formulación de las preguntas de apoyo.</li> </ol>

- ¿Qué ocasionó y cuáles son las causas internas y externas de la crisis económica de 1993?, ¿Cómo afectan el desarrollo del sistema financiero mexicano?
  - ¿Cuáles son las causas internas y externas de la crisis económica de 2007?, ¿Cómo afectan el desarrollo del sistema financiero mexicano?
  - ¿Qué es la Reforma Laboral y su importancia?
  - ¿Cuáles son los principales aspectos de la Reforma laboral de 2012 y a quiénes beneficia o afecta?
  - ¿Qué aspectos aborda la Reforma financiera de 2013 y sus consecuencias en el ámbito fiscal, legal y social? ¿Cuáles son las ventajas y desventajas que arroja una crisis económica?
5. Elabora el plan de indagación formando equipos de trabajo y asigna preguntas de apoyo a los estudiantes para que investiguen en diferentes fuentes de información y solicita como producto de la consulta documental la elaboración de fichas de trabajo.
  6. Asesora el desarrollo del plan de indagación indicando la secuencia a seguir en la obtención de la información, como es: identificación de las ideas principales, terminología del contenido, palabras clave y organización de la información que ayude a identificar las principales disposiciones legales en los servicios financieros y bancarios.

5. Se forman equipos de trabajo cuyo número de participantes sea de preferencia impar, realizando la búsqueda de los contenidos en manuales, libros y revistas especializadas, así como en páginas web.
6. Investiga los contenidos de referencia asignados en diversas fuentes de información y elabora fichas de trabajo, considerando las sugerencias del docente y a su vez le expone sus dudas.

7. Elabora una agenda de trabajo para que los estudiantes expongan ante el grupo sus avances y/o resultados de su consulta documental. Da indicaciones sobre las características de la exposición a través de un panel para dar respuesta a la pregunta secundaria y al finalizar se entregará un resumen escrito a cada equipo participante.
8. Explica por medio de un estudio de casos situacional la aplicación de las disposiciones legales de servicios bancarios y financieros, para dar respuesta a la pregunta detonadora.
9. Divide al grupo en equipos y reparte la descripción escrita del estudio de casos situacional que planeó, considerando por equipo un instrumento. Responde preguntas e inquietudes.
10. Lee el caso con el grupo, haciendo preguntas clave para solucionarlo. A manera de ejemplo se indican los siguientes:

**Caso 1.-** El señor López es dueño de una microempresa, que produce bolsas para dama. La firma desea expandir su mercado a nivel nacional, para lo cual requiere de un crédito bancario. ¿Cuáles son las disposiciones legales financieras que debe documentar para lograr su objetivo?

7. Se organiza con su equipo y expone la información solicitada en forma oral y escrita, da respuesta a la pregunta secundaria.
8. Atiende la explicación, realiza preguntas cuando no comprende y toma nota de la resolución del estudio de casos situacional.
9. Recibe el estudio de casos situacional en forma escrita y expresa sus dudas sobre que ordenamiento legal debe considerar para dar la solución adecuada.
10. Lee, estudia y analiza el caso en los aspectos, legal, económico, social político, cultural y fiscal. Contesta las preguntas efectuadas por el docente.

**Caso 2.-** La Lic. Cristina Nájera Valverde auxiliar del área de Mercadotecnia de la empresa “La estrella del Sur” desea transferir sus ahorros, antes administrados por el SAR (1992) ahora pretende que una AFORE administre su dinero. ¿Cuál es la Ley a la que debe de asistir y resguarden sus intereses?

**Caso 3.-** La empresa automotriz “Mercedes Sanz”, S.A. de C.V., goza de una favorable situación financiera, por lo cual desea participar en la Bolsa Mexicana de Valores. Solicita al departamento de contabilidad los estados financieros para determinar la solvencia y rentabilidad de esta; también pide al departamento de finanzas un reporte sobre la situación financiera y económica de México, los resultados son los siguientes:

- Devaluación del tipo de cambio
- Disminución de la tasa de interés
- Incremento del nivel de precios
- Disminución del Producto Interno Bruto (PIB)

Con base en la información y análisis de las variables económicas y financieras, la empresa debe decidir si invierte en la Bolsa en estos momentos o postergarlo.

- ¿Qué decisión debe tomar la empresa y por qué?
- ¿Cuáles son los aspectos legales a considerar para invertir en la Bolsa Mexicana de Valores?

**Caso 4.-** la Empresa “INBIONER” SAPI de C.V.”, SOCIEDAD ANÓNIMA PROMOTORA DE INVERSION DE CAPITAL VARIABLE, dedicada a La instalación, operación y mantenimiento de infraestructura para el acopio, transferencia, separación y tratamiento de residuos sólidos urbanos y de manejo especial, así como residuos peligrosos y/o industriales, pone en venta el 10 % de sus acciones serie “A” con derecho a voz y voto, para aumentar el capital de la misma y realizar operaciones internacionales. Registro ante la comisión de sociedad anónima promotora de inversión de capital variable ¿Que determinaciones debe tomar el posible comprador de las acciones para no arriesgar su dinero?

Solicita a la empresa sus estados financieros, y la investigación de fenómenos económicos prevaletientes en México, entre otros:

- Devaluación del tipo de cambio
- Disminución de la tasa de interés
- Incremento del nivel de precios
- Disminución del Producto Interno Bruto (PIB)
- Cotización ante la bolsa de valores

Con base en la información y análisis de las variables económicas y financieras, el comprador debe decidir si invierte en la compra de acciones en ese momento o esperar.

- ¿Cuáles son los aspectos legales a considerar para invertir en la empresa?
- Autorización de concesión para operar en el lugar designado.
- Permisos ante la secretaria del medio ambiente federal y estatal.

- Permiso ante la secretaria de salud federal y estatal.
- Contratos de concesiones municipales.
- ¿Qué tipo de certificados expiden por la compra de acciones?
- ¿Qué decisión debe tomar el comprador y por qué?

11. Supervisa el análisis del caso en cada equipo.
12. Solicita al grupo el intercambio de las conclusiones a las que han llegado en cada caso.
13. **Aplica la actividad de evaluación 1 de la unidad de aprendizaje 3.**
14. Entrega por equipo las observaciones y sugerencias del caso resuelto para la evaluación final

11. Expresa posibles soluciones y conclusiones

12. Analiza, comenta y anota la solución a las que llega el grupo.

13. **Realiza la actividad de evaluación 1 de la unidad de aprendizaje 3.**

14. Recibe observaciones del docente, corrige y actualiza el caso evaluado tomando en cuenta la retroalimentación hecha por el docente.

**RECURSOS DIDÁCTICOS:** fotocopias, bibliografía, páginas web, computadora, pizarrón, marcadores, cuaderno de apuntes y calculadora entre otros.



GOBIERNO DEL  
ESTADO DE MÉXICO

**EDOMÉX**  
DECISIONES FIRMES, RESULTADOS FUERTES.

# GUÍA DE EVALUACIÓN DEL SUBMÓDULO I

Aplica disposiciones legales de  
servicios financieros

# 1. PRESENTACIÓN

La evaluación es un proceso de recolección, sistematización y análisis de información útil, suficiente, variada y pertinente, sobre el objeto de evaluación que permita guiar la toma de decisiones para mejorar los procesos de enseñanza y de aprendizaje.

En la evaluación como proceso, deben considerarse aspectos como los conocimientos semánticos y procedimentales, habilidades de pensamiento fundamentales como la capacidad de síntesis, el nivel de razonamiento lógico, la capacidad de juicio, la habilidad de observar y/o relacionar, de comprensión lectora, etc., así como factores que determinan el contexto escolar y que específicamente hacen referencia a actitudes y valores. Los contenidos conceptuales, procedimentales y actitudinales no tienen que ver con disciplinas separadas, son parte integral de todas y se consideran en la evaluación de las competencias.

Se identifican principalmente tres funciones de la evaluación: diagnóstica, formativa y sumativa, que se distinguen por los momentos valorativos y el tiempo en el que se realizan, ofreciendo cada una diferentes finalidades; tienen como propósito cubrir de manera holística todo el proceso de aprendizaje.

- Evaluación diagnóstica: permite identificar las condiciones en que se encuentran los estudiantes en el proceso de aprendizaje generalmente al inicio del curso, estimando los conocimientos previos que ayuden a orientar el proceso educativo.
- Evaluación formativa: tiene por objeto mejorar, corregir o reajustar el avance del estudiante; permite estimar la eficacia de las experiencias de aprendizaje para mejorarlas.
- Evaluación sumativa: se lleva a cabo al final de un proceso considerando el conjunto de evidencias del desempeño correspondientes a los resultados de aprendizaje logrado, mediante ella se asume una acreditación o promoción.

Existen tres tipos de evaluación según el agente que la realiza: autoevaluación, coevaluación y heteroevaluación

- Autoevaluación: es la que realiza el estudiante acerca de su propio desempeño, haciendo una valoración y reflexión acerca de su actuación en el proceso de aprendizaje.
- Coevaluación: es la que se basa en la valoración y retroalimentación que realizan los pares miembros del grupo de estudiantes.
- Heteroevaluación: es aquella que el docente o agentes externos realizan de los desempeños de los estudiantes, aportando elementos para la retroalimentación del proceso.

El enfoque de la evaluación se centra en cuatro tipos de evidencias: de desempeño, de productos, de actitudes y de conocimientos, que permiten emitir juicios de valor sobre el logro de las competencias. Por lo anterior, se requiere de instrumentos adecuados, pertinentes y acordes al objeto de evaluación, entre los considerados como prioritarios para la evaluación de competencias profesionales están: rúbrica, lista de cotejo y guía de observación.

## 2. INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN



### 3. MATRIZ DE EVALUACIÓN

UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. IDENTIFICA LOS ASPECTOS GENERALES DEL SISTEMA ECONÓMICO MEXICANO.							
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica los elementos de la economía que integran el sistema económico mexicano para conocer su funcionamiento.							
RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Identifica el contexto económico, social, político y cultural en México para la toma de decisiones.							
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
Identifica el contexto y los aspectos generales del sistema económico a través de un mapa conceptual integrador.	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Lista de verificación		X	X	25%
	Identifica las definiciones y aspectos generales del sistema económico.	Mapa conceptual					
	<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>					
	Identificación del contexto económico, social, político y cultural en México	Respeto Responsabilidad Puntualidad.					

**UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. IDENTIFICA LAS DISPOSICIONES LEGALES DEL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO.**

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica las disposiciones legales para la gestión de los servicios financieros.**

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Identifica las disposiciones legales para documentar los servicios bancarios.**

ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
Identifica las disposiciones legales de distintos servicios aplicables en instrumentos financieros a través de la elaboración de un cuadro integrador.	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Lista de verificación		X	X	25%
	Estructura de la legislación financiera en México	Cuadro sinóptico					
	<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>					
	Identifica las disposiciones legales vigentes por instrumentos financieros y bancarios	Trabajo colaborativo Responsabilidad Honestidad					

**UNIDAD DE APRENDIZAJE 3. APLICACIÓN DE LAS DISPOSICIONES LEGALES QUE REGULAN LA ACTIVIDAD FINANCIERA Y BANCARIA EN MÉXICO.**

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Aplica las disposiciones legales para la prestación de servicios financieros.**

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Aplica las disposiciones legales para el otorgamiento de los servicios bancarios.**

ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				A u	C o	H e	
Aplica las disposiciones legales que regulan los servicios financieros y bancarios mediante la solución de un estudio de casos.	<b>Conocimiento</b>		Rúbrica	X	X	X	50%
	Principales disposiciones legales en servicios financieros y bancarios	Producto Estudio de casos					
	<b>Desempeño</b>						
	Emplea normatividad financiera en la prestación de servicios financieros y bancarios	Actitud Trabajo colaborativo Compromiso Limpieza y orden					



Aportaciones propias (Desempeño 8%)				
7. Utiliza ejemplos que enriquecen y clarifican la exposición				
8. Incluye material de elaboración propia (cuadros, gráficas, ejemplos) y se apoya en ellos.				
Material didáctico (Producto 5%)				
9. El material didáctico incluye apoyos para exponer la información más importante.				
10. La información se presenta sin saturación, con fondo y tamaño de letra ideales para ser consultada por la audiencia.				
11. Se apoya en la diapositiva leyendo los apoyos y los desarrolla				
Habilidades expositivas (Actitud 3%)				
12. Articula de forma clara y el volumen de voz permite ser escuchado por la audiencia				
13. Muestra constante contacto visual				
14. Respeta el tiempo asignado para su exposición				
Participación del trabajo en equipo (Actitud 3%)				
15. Participa activamente en la toma de decisiones del equipo				
16. Respeta el orden de intervención				
17. Considera las opiniones de los demás				
18. Expone sus propias ideas				
19. Escucha atentamente a los demás				
Retroalimentación:				

**UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. IDENTIFICA LAS DISPOSICIONES LEGALES DEL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO.**

Módulo II. Maneja requerimientos de servicios bancarios y financieros.		Submódulo I: Aplica disposiciones legales de servicios financieros.	Nombre del estudiante:
<b>Docente:</b>		Grupo:          Fecha:	
Valor	Resultado alcanzado	<b>Actividad de evaluación 2:</b> Identifica las disposiciones legales de distintos servicios aplicables en instrumentos financieros a través de la elaboración de un cuadro sinóptico.	
25%	Coevaluación:    Heteroevaluación:    Total:		

Indicadores	Coevaluación		Heteroevaluación		Observaciones
	Sí	No	Sí	No	
Contenido (Conocimiento 6% )					
1. Desarrolla los puntos más importantes del contenido asignado					
2. Utiliza los conceptos y argumentos importantes con precisión					
3. La información es concisa					
Coherencia y organización (Desempeño 4%)					
4. Relaciona los conceptos o argumentos					
5. Presenta transiciones claras entre ideas					
6. Presenta una introducción y una conclusión					



Participación del trabajo en equipo (Actitud 3%)

7. Participa activamente en la toma de decisiones del equipo				
8. Respeta el orden de intervención				
9. Considera las opiniones de los demás				
10. Expone sus propias ideas				
11. Escucha atentamente a los demás				

Retroalimentación:

# EJMPLO DE RÚBRICA

## UNIDAD DE APRENDIZAJE 3. APLICA LAS DISPOSICIONES LEGALES QUE REGULAN LA ACTIVIDAD FINANCIERA Y BANCARIA EN MÉXICO

Módulo II. Maneja requerimientos de servicios bancarios y financieros		Submódulo I. Aplica disposiciones legales de servicios financieros		Nombre:	
<b>Docente:</b>		Resultado alcanzado		Grupo: Fecha:	
Valor				<b>Actividad de evaluación 3:</b>	
50%	autoevaluación:	Coevaluación:	Heteroevaluación:	Suma Total:	Aplica las disposiciones legales que regulan el contrato de operaciones financieras y bancarias mediante la solución de un estudio de casos

INDICADORES	50%	CRITERIOS			
		EXCELENTE (10)	MUY BIEN (9-8)	BIEN (7-6)	DEFICIENTE (5)
<b>Obtención de información (Conocimiento Desempeño)</b>	15	<ul style="list-style-type: none"> <li>*Reúne la información contable para determinar la liquidez y rentabilidad de la empresa.</li> <li>* obtiene los datos solicitados al departamento de finanzas con respecto a: Devaluación, Variación del tipo de cambio, Tasa de interés, Nivel de precios, Producto Interno Bruto (PIB).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>*Reúne la información contable para determinar la liquidez y rentabilidad de la empresa.</li> <li>* obtiene los datos solicitados al departamento de finanzas con respecto a: Devaluación, Variación del tipo de cambio, Tasa de interés, Nivel de precios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>*Reúne la información contable para determinar la liquidez de la empresa.</li> <li>* obtiene los datos solicitados al departamento de finanzas con respecto a: Devaluación, Variación del tipo de cambio, Tasa de interés, Nivel de precios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>*Reúne información contable de la empresa.</li> <li>* obtiene los datos solicitados al departamento de finanzas con respecto a: Variación del tipo de cambio.</li> </ul>
<b>Fundamento legal (Actitud)</b>	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Verifica las leyes que intervienen en la inversión en la bolsa de Valores.</li> <li>* Confirma el cumplimiento de las leyes que intervienen en la inversión en la Bolsa de Valores, de acuerdo al estudio de casos.</li> <li>* Recaba los documentos de acuerdo a las disposiciones legales para la prestación de servicios financieros</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Verifica las leyes que intervienen en la inversión en la bolsa de Valores.</li> <li>* Confirma el cumplimiento de las leyes que intervienen en la inversión en la Bolsa de Valores, de acuerdo al estudio de casos.</li> <li>* Recaba algunos de los documentos de acuerdo a las disposiciones legales para la prestación de servicios financieros</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Verifica algunas leyes que intervienen en la inversión en la bolsa de Valores.</li> <li>* No confirma el cumplimiento de las leyes que intervienen en la inversión en la Bolsa de Valores, de acuerdo al estudio de casos.</li> <li>* Recaba algunos de los documentos de acuerdo a las disposiciones legales para la prestación de servicios financieros</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* No verifica las leyes que intervienen en la inversión en la bolsa de Valores.</li> <li>* No confirma el cumplimiento de las leyes que intervienen en la inversión en la Bolsa de Valores, de acuerdo al estudio de casos.</li> <li>* No recaba los documentos de acuerdo a las disposiciones legales para la prestación de servicios financieros</li> </ul>

<p><b>Prepara documentos y cédulas de análisis (Desempeño)</b></p>	<p>20</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Prepara la información contable y financiera para su respectiva discusión y análisis</li> <li>* Verifica los cálculos aritméticos y sus diversas alternativas de acuerdo a los datos con los que cuenta.</li> <li>* Considera los documentos legales que deben respaldar la prestación de servicios financieros</li> <li>* Realiza un formato considerando varias alternativas de inversión a seguir, de acuerdo a las variables económicas y financieras que prevalecen en el país.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Prepara la información contable y financiera para su respectiva discusión y análisis</li> <li>* Verifica los cálculos aritméticos y sus diversas alternativas de acuerdo a los datos con los que cuenta.</li> <li>* Considera los documentos legales que deben respaldar la prestación de servicios financieros</li> <li>* Realiza parcialmente un formato considerando varias alternativas de inversión a seguir, de acuerdo a las variables económicas y financieras que prevalecen en el país.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Prepara la información financiera para su respectiva discusión y análisis</li> <li>* Verifica los cálculos aritméticos y sus diversas alternativas de acuerdo a los datos con los que cuenta.</li> <li>* Considera algunos de los documentos legales que deben respaldar la prestación de servicios financieros</li> <li>* Realiza parcialmente un formato considerando varias alternativas de inversión a seguir, de acuerdo a las variables económicas y financieras que prevalecen en el país.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Prepara la información contable para su respectiva discusión y análisis</li> <li>* No verifica los cálculos aritméticos y sus diversas alternativas de acuerdo a los datos con los que cuenta.</li> <li>* Considera algunos de los documentos legales que deben respaldar la prestación de servicios financieros</li> <li>* No realiza parcialmente formato considerando varias alternativas de inversión a seguir, de acuerdo a las variables económicas y financieras que prevalecen en el país.</li> </ul>
<p><b>Informe financiero determinado (Producto)</b></p>	<p>10</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Presenta informe considerando las variables otorgadas por el departamento de finanzas.</li> <li>* Considera las leyes que regulan el otorgamiento de servicios financieros, tomando en cuenta las circunstancias por las que atraviesa el país.</li> <li>* De acuerdo al informe financiero presentado determina si es conveniente o no invertir en este momento.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Presenta informe parcial considerando las variables otorgadas por el departamento de finanzas.</li> <li>* Considera algunas de las leyes que regulan el otorgamiento de servicios financieros, tomando en cuenta las circunstancias por las que atraviesa el país.</li> <li>* De acuerdo al informe financiero presentado determina si es conveniente o no invertir en este momento.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Presenta informe no considerando las variables otorgadas por el departamento de finanzas.</li> <li>* Considera parcialmente las leyes que regulan el otorgamiento de servicios financieros, tomando en cuenta las circunstancias por las que atraviesa el país.</li> <li>* De acuerdo al informe financiero presentado determina si es conveniente o no invertir en este momento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Presenta informe parcial considerando las variables otorgadas por el departamento de finanzas.</li> <li>* No considera las leyes que regulan el otorgamiento de servicios financieros, tomando en cuenta las circunstancias por las que atraviesa el país.</li> <li>* no presenta informe financiero presentado determina si es conveniente o no invertir en este momento</li> </ul>



GOBIERNO DEL  
ESTADO DE MÉXICO

**EDOMÉX**  
DECISIONES FIRMES, RESULTADOS FUERTES.

## MÓDULO PROFESIONAL II

### MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

#### SUBMÓDULO II

Maneja procedimientos  
normativos de servicios  
bancarios y financieros

# 1. PRESENTACIÓN DEL SUBMÓDULO

## MÓDULO II: MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS SUBMÓDULO II. MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

El Submódulo II Maneja Procedimientos Normativos de Servicios Bancarios y Financieros, está ubicado en el tercer semestre, pertenece al Módulo profesional II Maneja Requerimientos de Servicios Bancarios y Financieros de la Carrera de **Técnico en servicios bancarios**; dicho Submódulo es consecuente del módulo I: Atención a clientes, submódulo II Maneja la legislación del sistema financiero. Su objetivo es la revisión teórica y conceptual del mercado de valores, la inversión financiera y el manejo de los procedimientos normativos para la prestación de servicios bancarios y financieros, que ayude a la toma de decisiones. Así mismo, presenta la operatividad del mercado de valores, haciendo énfasis en el mercado de dinero, también, analiza las características de las opciones de inversión, tipos de crédito, seguros y afores, por lo cual el submódulo integra dos unidades temáticas las cuales son:

1. Maneja procedimientos normativos de los servicios financieros en México.
2. Maneja procedimientos normativos de los servicios bancarios en México.

Aplica disposiciones legales en la prestación de servicios financieros a las empresas atendiendo al contexto económico de México.

•60 HRS.

**Maneja los procedimientos normativos teórico prácticos, para el otorgamiento de los servicios financieros y bancarios de México.**

•100 HRS.

Maneja instrumentos dinancieros para la realización de operaciones crediticias, bancarias y finacieras en diversas situaciones.

•100 HRS.

Define la naturaleza del proyecto de microempresa y elabora el estudio de mercado para evaluar la demanda potencial del producto o servicio.

•40 HRS.

Aplica los aprendizajes en una actividad laboral.

•40 HRS.

### MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

• **340 HRS.**

2121 Contadores y Auditores; 2122 Asesores y analista en finanzas; 2512 Auxiliares en contabilidad, economía, finanzas y agentes de bolsa; 3121 Cajeros, taquilleros y receptores de apuestas; 3122 Cobradores, pagadores y prestamistas.

• **OCUPACIONES DE ACUERDO AL SISTEMA NACIONAL DE CLASIFICACIÓN DE OCUPACIONES (SINCO 2011)**

522110 Banca múltiple; 522210 Instituciones financieras de fomento económico; 522320 Uniones de crédito e instituciones de ahorro; 46 Comercio al por menor.

• **SITIOS DE INSERCIÓN DE ACUERDO AL SISTEMA DE CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL DE AMÉRICA DEL NORTE (SCIÁN 2013)**

## 2. UNIDADES DE APRENDIZAJE

### MÓDULO II: MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS SUBMÓDULO II. MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

#### UNIDADES DE APRENDIZAJE

#### RESULTADOS DE APRENDIZAJE

1. Maneja procedimientos normativos de los servicios financieros en México.

- Identifica los elementos del mercado financiero para su funcionamiento en México.
- Maneja los procedimientos normativos de los servicios financieros, considerando las leyes correspondientes para su aplicación en casos específicos.

2. Maneja procedimientos normativos de los servicios bancarios en México.

- Identifica el mercado bancario para conocer los elementos que lo integran.
- Maneja los procedimientos normativos de los servicios bancarios considerando las leyes correspondientes para su aplicación en casos específicos.

### 3. MATRIZ DE RESULTADOS DE APRENDIZAJE

#### MÓDULO II: MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS SUBMÓDULO II. MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. Maneja procedimientos normativos de los servicios financieros en México.				
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica los elementos del mercado financiero para su funcionamiento en México.				CARGA HORARIA: 25 HRS.
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
Identifica los elementos del mercado financiero a través de un cuadro comparativo.	25%	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Definición de Mercado e Intermediario financiero (bancos, casa de bolsa, aseguradoras, afianzadoras, arrendadoras) Definición de mercado accionario Definición de mercado de deuda Definición de mercado cambiario
		Mercado financiero	Cuadro comparativo	
		<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>	
		Identifica elementos del mercado financiero	Responsabilidad Respeto Puntualidad Trabajo colaborativo	

RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Maneja los procedimientos normativos de los servicios financieros, considerando las leyes correspondientes para su aplicación en casos específicos.				CARGA HORARIA: 25 HRS.
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
Maneja los procedimientos normativos de los servicios financieros a través de un estudio de casos.	25%	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Servicios de depósito y ahorro Servicios de crédito Seguros Pensiones Análisis fundamental (análisis económico, análisis financiero, análisis en la gestión y perspectivas de la empresa)
		Normatividad de los servicios financieros	Estudio de casos	
		<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>	
		Manejo de los procedimientos normativos de los servicios financieros	Responsabilidad Respeto Puntualidad	

UNIDAD DE APRENDIZAJE 2 Maneja procedimientos normativos de los servicios bancarios en México.				
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1 Identifica el mercado bancario para conocer los elementos que lo integran.			CARGA HORARIA 25 HRS.	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
Identifica los elementos del mercado bancario a través de un mapa conceptual.	25%	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Definición del sector bancario Características del sector bancario
		Mercado bancario	Mapa conceptual	
		<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>	
		Identifica elementos del mercado bancario	Respeto Responsabilidad Puntualidad Trabajo colaborativo	

RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Maneja los procedimientos normativos de los servicios bancarios considerando las leyes correspondientes para su aplicación en casos específicos.			CARGA HORARIA: 25 HRS.	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
Maneja los procedimientos normativos de los servicios bancarios a través de un estudio de casos.	25%	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Cuenta bancaria Cuenta de ahorro Estado de cuenta Pagaré Bancario Cuenta básica general Cuenta transaccionales Cuenta de nómina Cuenta de cheques
		Normatividad de los servicios bancarios	Estudio de casos	
		<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>	
		Manejo de los procedimientos normativos de servicios Bancarios.	Responsabilidad Respeto Puntualidad	

## 4. FUENTES DE CONSULTA

### MÓDULO II: MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

#### SUBMÓDULO II. MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

##### Fuentes bibliográficas

- Martín Mato, M.A. (2010) Mercado de capitales: una perspectiva global. Argentina: Cengage Learning Argentina
- Castelló Muñoz, E. (2007) Gestión comercial de servicios financieros. España: ESIC
- Núñez, H. R. (2005). *Mercado de Capitales*. México: Pac.
- Tomás Campá, J. (2002) Cómo vender productos y servicios financieros. España: Ed. Gestión 2000
- Martínez, R. (1996). *Curso de Teoría Monetaria y Política Financiera*. UNAM. México: Instituto de Investigaciones Económicas, UNAM.

##### Fuentes de internet

- Banco de México (2018). *Sistema Financiero*. Recuperados el 10 de junio de 2018 en <http://www.banxico.org.mx/material-educativo/index.html> y en <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html>
- AMAII (2018). *Sistema Financiero Mexicano*, AMAII. Recuperado el 10 de junio de 2018 en: <http://www.amaii.com.mx/AMAII/Portal/cfpages/contentmgr.cfm?fuente=nav&docId=97>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Recuperado el 10 de junio de 2018 en [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)
- El Sistema Bancario en México. Recuperado el 10 de junio de 2018 en <http://www.eumed.net/libros-gratis/2008b/418/El%20Sistema%20Bancario%20en%20Mexico.htm>
- Leyes que rigen al Sistema Financiero Mexicano. (2018) Recuperado el 10 de junio de 2018 <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/>
- Sistema Bancario Nacional y Banco de México. () Recuperado el 10 de junio de 2018 <http://biblio.juridicas.unam.mx/libros/1/483/11.pdf>

## GUÍA DIDÁCTICA DEL SUBMÓDULO II

Maneja procedimientos  
normativos de servicios  
bancarios y financieros

# 1. PRESENTACIÓN

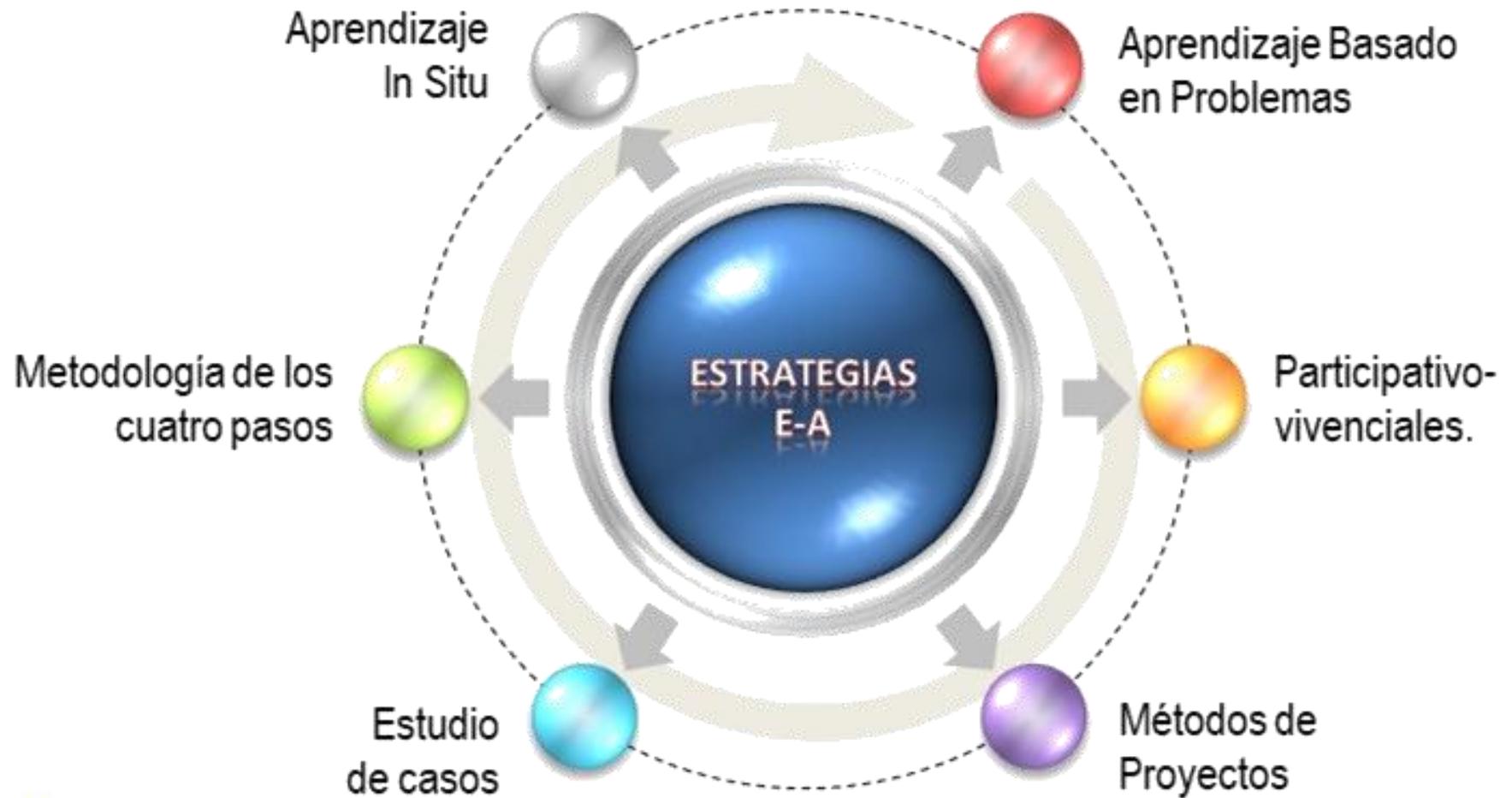
La secuencia didáctica se entiende como una estrategia de trabajo a partir de la cual, el docente traza el recorrido pedagógico que necesariamente deberán transitar sus estudiantes junto a él, para construir y reconstruir el conocimiento, ajustándolo a demandas socioculturales del contexto. El ordenamiento del proceso enseñanza - aprendizaje corresponde a la consideración de tiempos reales, recursos materiales, cantidad de estudiantes, sus conocimientos previos y otras variables contextuales, construyendo redes cada vez más complejas, interrelacionando lo conceptual con lo procedimental y lo actitudinal para el logro de las competencias.

En la secuencia didáctica se evidencia el propósito de generar una variedad de experiencias que determinen en los estudiantes una historia rica en significados de lo que aprende y por lo tanto, una mayor disponibilidad para la acción.

Las actividades de las secuencias didácticas toman en cuenta los siguientes aspectos esenciales:

- Indagar acerca del conocimiento previo de los estudiantes y comprobar que su nivel sea adecuado al desarrollo de los nuevos conocimientos (encuadre del curso).
- Asegurarse que los contenidos sean significativos y funcionales y que representen un reto o desafío aceptable.
- Que promuevan la actividad mental y la construcción de nuevas relaciones conceptuales.
- Que estimulen la autoestima y el autoconcepto.
- Que posibiliten la autonomía y la metacognición.

## 2. ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA- APRENDIZAJE



## 2.1 TABLA DE REFERENCIAS DE ESTRATEGIAS

ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE	Aprendizaje Significativo	Síntesis	Participación y Trabajo en Equipo	Discusión y Análisis	Toma de Decisiones	Des. habilidades y destrezas manuales	Aprendizaje de Procedimientos de Trabajo	Solución de Problemas	Liderazgo	Transferencia de Conocimientos	Adquisición de Conocimientos	Investigación	Autoconocimiento	Desarrollo de Actitudes	Desarrollo de Habilidades
DEMOSTRATIVA O MÉTODO DE CUATRO PASOS						x	x								
ESTUDIO DE CASOS			x	x	x			x						x	x
APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS			x		x			x							
APRENDIZAJE IN SITU								x							x
PARTICIPATIVO-VIVENCIAL									x	x			x		
MÉTODO DE PROYECTOS	x		x			x		x			x		x		x

### 3. ORIENTACIONES DIDÁCTICAS

#### UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN MÉXICO

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1:** Identifica los elementos del mercado financiero para su función en México.

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 2:** Maneja los procedimientos normativos de los servicios financieros las leyes correspondientes para su aplicación en casos específicos.

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Presenta el curso, dando un enfoque del Submódulo II, analizando los resultados de aprendizaje, acordando con los estudiantes la dinámica de trabajo y la forma de evaluación.</li><li>2. Realiza la evaluación diagnóstica para detectar los conocimientos previos que tienen los estudiantes en relación a los contenidos de referencia de los resultados de aprendizaje, mediante una lluvia de ideas.</li><li>3. Lleva a cabo la nivelación académica a través de una exposición resaltando la importancia del sistema financiero mexicano en la vida cotidiana y en el ámbito nacional.</li><li>4. Genera el escenario didáctico, considerando los elementos del sistema financiero y sus procedimientos normativos, a través de la lectura “Conoce al sistema financiero mexicano”. Ver página: <a href="https://expansion.mx/opinion/2010/04/20/credito-empresa-pyme-aval-cnnexpansion">https://expansion.mx/opinion/2010/04/20/credito-empresa-pyme-aval-cnnexpansion</a> (visitado 10-06-18)</li><li>5. Con base en la lectura anterior, y apoyándose de los estudiantes, se formula la pregunta detonadora, la cual se concreta en el siguiente cuestionamiento: ¿cuáles son las normas que rigen la prestación de los servicios financieros para su aplicación en casos específicos?, a partir de dicha pregunta se formulan las preguntas de apoyo. Se sugieren:<ul style="list-style-type: none"><li>- ¿Qué es el Mercado Financiero?</li><li>-¿Quiénes integran el sistema financiero en México?</li><li>-¿Qué servicios oferta el sector financiero mexicano?</li><li>-¿Qué es el mercado accionario?</li><li>-¿Qué es el mercado de deuda?</li></ul></li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Se interesa en el contenido del Submódulo, para obtener los resultados planeados en este.</li><li>2. Participa de manera activa en la técnica de lluvia de ideas, respondiendo a los cuestionamientos del docente.</li><li>3. Toma notas de los principales aspectos expuestos y participa expresando sus ideas y dudas.</li><li>4. Reflexiona acerca de los elementos del sistema financiero y de sus procedimientos normativos.</li><li>5. Atiende a la explicación del docente y participa en la formulación de la pregunta detonadora y preguntas de apoyo.</li></ol>

-¿Cuál es el contenido de las siguientes leyes que rigen la normatividad de los servicios financieros? ¿Qué aspectos de las siguientes leyes sustentan la normatividad del sistema financiero en México?

- i. Ley de Ahorro y Crédito Popular (publicada el 4 de junio de 2001 reformada DOF 10-01-2014)
- ii. Ley de Instituciones de Crédito (publicada el 18 de julio de 1990 reformada DOF 22-06-2018)
- iii. Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (publicada el 28 de abril de 1995 reformada DOF 09-03-2018 )
- iv. Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro (publicada el 23 de mayo de 1996 reformada DOF 10-01-2018)
- v. Ley de Protección al Ahorro Bancario (publicada el 19 de enero de 1999 reformada DOF 10-01-2014)
- vi. Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros (publicada el 18 de enero de 1999 )
- vii. Ley de Sistemas de Pagos (publicada 12 de diciembre de 2002)
- viii. Ley de Uniones de Crédito (publicada el 20 de agosto de 2008 reformada DOF 10-01-2014)
- ix. Ley del Banco de México (publicada el 23 de diciembre de 1993 reformada DOF 10-01-2014)
- x. Ley del Mercado de Valores (publicada el 30 de diciembre de 2005 reformada DOF 09-03-2018)
- xi. Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (publicada el 14 de enero de 1985 reformada 09-03-2018)
- xii. Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito (publicada el 27 de agosto de 1932 reformada DOF 22-06-2018)
- xiii. Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros (publicada el 15 de junio de 2007 reformada DOF 09-03-2018)
- xiv. Ley para Regular las Agrupaciones Financieras (publicada el 10 de enero de 2014 reformada DOF 10-01-2014)
- xv. Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia (publicada el 15 de enero de 2002 reformada DOF 09-03-2018)

6. Planifica mediante el plan de indagación grupal las respuestas a las preguntas detonadoras y secundarias. Especifica las metas de la consulta de información, las cuales serán identificar y retomar las leyes que rigen la normatividad de los servicios financieros de México. Proporciona las fuentes de información para la realización del plan de indagación, y especifica que del análisis se obtendrá como producto un resumen

6. Atiende las indicaciones del docente y toma nota.

7. Forma equipos de cinco estudiantes como máximo para la realización de la búsqueda de información.
8. Da seguimiento a las actividades de indagación de cada equipo, los asesora y revisa resúmenes,
9. Establece los lineamientos que deberán cumplir los equipos para exponer su información:
  - ✓ Prepara su material
  - ✓ Elabora una exposición de manera creativa del contenido de cada ley a través de los diferentes géneros de comunicación, por ejemplo un noticiero, obra de teatro, entrevista dirigida, etc.
  - ✓ Realiza una breve descripción de la ley asignada, identificando las ideas principales, terminología y palabras clave, así como la selección y organización de la información que ayude a la resolución de las preguntas de apoyo.
  - ✓ Entrega un resumen de forma impresa, de 1 a 3 cuartillas, para cada uno de sus compañeros,
  - ✓ Anexa un glosario de los principales términos de la ley correspondiente.
  - ✓ Participa activamente retroalimentando el trabajo de sus compañeros a través de dudas, comentarios y sugerencias.
  - ✓ Toma apuntes para responder a las preguntas de apoyo.
  - ✓ Organiza la información de la unidad con el material entregado por los equipos cumpliendo con los requerimientos establecidos
10. **Aplica la estrategia de evaluación 1 de la Unidad de aprendizaje 1.**
11. Da respuesta, con la ayuda de los estudiantes, a la pregunta detonadora y a las preguntas de apoyo. Retroalimenta a los equipos.
12. Diseña ejercicios de casos situacionales para la ejecución de las normas y procedimientos. Por ejemplo:

7. Se integra en algún equipo de trabajo. Realiza la búsqueda de la información en la fuente propuesta por el docente, y elabora un resumen de la misma.
  8. Atiende las indicaciones del docente, modifica resúmenes si es necesario
  9. Participa en la solución de preguntas de apoyo por medio de la exposición de su información tomando en cuenta las indicaciones del docente.
10. **Realiza la estrategia de evaluación 1 de la unidad de aprendizaje 1.**
  11. Toma en cuenta las observaciones del docente participando en la respuesta de la pregunta detonadora y secundaria. Modifica la información recabada a partir de la retroalimentación del docente.
  12. A tiende las indicaciones del docente y resuelve los ejercicios propuestos.

**Caso 1:** El señor Pineda es dueño de la marca comercial de ropa deportiva “NIKS”. Con la intención de expandir su mercado en el territorio nacional, desea abrir sucursales en Monterrey y Guadalajara; y para ello, necesita de recursos monetarios, los cuales no posee, y va a solicitar asesoría financiera para obtener el dinero. ¿Qué opciones tiene el señor Pineda para obtener los recursos monetarios y cumplir con su objetivo? Enlista los requerimientos que debe considerar para el siguiente servicio financiero y elige la opción de crédito según le convenga: Servicios de crédito.

**Caso 2:** La firma comercial “Sol y Luna”, produce cosméticos para mujer. El valor comercial de la firma es de \$35,000.00 y desea contratar un seguro, para respaldar el valor de la misma. ¿Qué requerimientos debe presentar la firma para respaldar su empresa y cumplir con su objetivo? Enlista los requerimientos que se debe considerar para el siguiente servicio financiero y elige la opción de seguro según le convenga.

**Caso 3:** El Sr. Ruiz desea guardar su dinero en una institución bancaria y para ello desea buscar la mejor opción para su ahorro. ¿Qué requerimientos debe presentar el Sr, Ruiz para ahorrar y cumplir con su objetivo? En lista los requerimientos que se debe considerar para el siguiente servicio financiero y elige la opción de seguro según le convenga: Servicios de depósito y ahorro.

**Caso 4:** El señor Francisco Fuentes ha cumplido 35 años de servicio en la empresa El árbol Feliz y desea realizar su trámite de jubilación. ¿Qué requerimientos debe presentar el Sr, Fuentes para jubilarse y cumplir con su objetivo? En lista los requerimientos que se debe considerar para el siguiente servicio financiero.

13. Indica a los estudiantes establecer posibles alternativas de solución.

14. Asesora a los estudiantes en la resolución de cada caso y resuelve duda que surjan.

15. **Aplica la estrategia de evaluación 2 de la Unidad de aprendizaje 1.**

16. Retroalimenta el trabajo de los estudiantes.

13. Establece alternativas de solución y las analiza, optando por el más adecuado según los requerimientos de cada caso.

14. Toma en cuenta las observaciones del docente y corrige sus respuestas.

15. **Resuelve estrategia de evaluación 2 de la unidad de aprendizaje 1.**

16. Recibe evaluación y retroalimentación de su trabajo por parte del docente.

## RECURSOS DIDÁCTICOS

Copias, pizarrón, papel bond, plumones, cuaderno.

## UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE LOS SERVICIOS BANCARIOS EN MÉXICO

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1:** Identifica el mercado bancario para conocer los elementos que lo integran.  
**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1:** Maneja los procedimientos normativos de los servicios bancarios considerando las leyes correspondientes para su aplicación en casos específicos.

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Genera el escenario didáctico para el manejo de los elementos del sistema bancario y sus procedimientos normativos, considerando el artículo, “Historia sintética de la banca en México” en <a href="http://www.banxico.org.mx/sistema-financiero/material-educativo/basico/%7BFFF17467-8ED6-2AB2-1B3B-ACCE5C2AFOE6%7D.pdf">http://www.banxico.org.mx/sistema-financiero/material-educativo/basico/%7BFFF17467-8ED6-2AB2-1B3B-ACCE5C2AFOE6%7D.pdf</a> (visitado el 10-06-18)</li> <li>2. Con base al análisis de la lectura anterior, y apoyándose de los estudiantes, se formula la pregunta detonadora, la cual se concreta en el siguiente cuestionamiento: ¿con base en las leyes que conducen el sistema financiero mexicano, qué normatividad rige a los servicios bancarios para su aplicación en casos específicos?; a partir de dicha pregunta se formulan las preguntas de apoyo que a continuación se sugieren: <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué entendemos por un servicio bancario?</li> <li>• ¿Cuáles fueron los principales acontecimientos históricos que dieron origen a la Banca en México?</li> <li>• ¿Cuáles son los elementos que integran los servicios bancarios?</li> <li>• Como se encuentra estructurado actualmente los servicios bancarios?</li> <li>• ¿Qué normas rigen el sistema bancario en México?</li> <li>• ¿Qué servicios bancarios se ofertan en el sistema financiero?</li> </ul> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Reflexiona acerca de los elementos del sistema bancario y de sus procedimientos normativos.</li> <li>2. Atiende a la explicación del docente y participa en la formulación de la pregunta detonadora y preguntas de apoyo.</li> </ol>

3. Formula el plan de indagación para dar respuesta a las preguntas detonadoras y secundarias.
4. Forma equipos de cinco estudiantes como máximo para la realización de la búsqueda de información. Asignando a cada uno las preguntas de apoyo.
5. Supervisa la recolección de información para cada equipo, resuelve dudas y aclara indicaciones.
6. Expone los lineamientos para elaborar un mapa conceptual como producto del plan de indagación y su exposición
  - ✓ Elaborar un mapa conceptual acerca de los servicios bancarios identificando las normas que los respaldan a través del programa “cmaps” o cualquier otro programa que conozcan.
  - ✓ Los aspectos a evaluar en el mapa son: Título, conectores, normatividad, definición y características del servicio bancario.
  - ✓ Expone y entrega el mapa de forma impresa, para cada uno de sus compañeros.
7. Atiende las exposiciones, supervisa la información y da aportaciones o sugerencias a cada equipo

3. Atiende las indicaciones del docente y toma nota.
4. Se integra en un equipo de trabajo. Realiza la búsqueda de los contenidos en manuales, libros y revistas especializadas, así como en páginas web, elabora un resumen de la ley asignada.
5. Atiende las observaciones del docente y toma nota.
6. Realiza el mapa conceptual a partir de las instrucciones del docente.
7. Expone los contenidos que le fueron asignados, participa activamente retroalimentando el trabajo de sus compañeros a través de dudas, comentarios y sugerencias. Toma apuntes para responder a las preguntas de apoyo. Organiza la información de la unidad con el material entregado por los equipos cumpliendo con los requerimientos establecidos

8. **Aplica la actividad de evaluación 1 de la unidad de aprendizaje 2.**

9. Da respuesta, con la ayuda de los estudiantes, a la pregunta detonadora y a las preguntas de apoyo.

10. Realiza ejercicios de casos situacionales para la ejecución de las normas y procedimientos, dentro y fuera del salón de clases. Por ejemplo:

#### CASO PRÁCTICO 1

El señor Fernando Díaz ha recibido un monto de \$ 250,000.00 por concepto de jubilación y desea invertirlo en algún banco comercial que le ofrezca los mejores beneficios; por lo tanto, solicita asesoría bancaria para conocer las opciones de inversión que existen. ¿Qué opciones tiene el señor Díaz para obtener los mejores beneficios y cumplir con su objetivo?.

Analiza las opciones que él tiene, considerando e identificando las leyes que rigen en cada servicio bancario.

Se sugiere realizar de 8 a 10 ejercicios semejantes al propuesto sobre:

- ✓ Cuenta bancaria
- ✓ Cuenta de ahorro
- ✓ Estado de cuenta
- ✓ Cuenta de ahorro, de inversión o a plazo
- ✓ Pagaré bancario
- ✓ Certificado de depósitos
- ✓ Cuenta transaccionales
- ✓ Cuenta básica para el público
- ✓ Cuenta de nomina
- ✓ Cuenta de cheques

11. **Aplica estrategia de evaluación 2 de la unidad de aprendizaje 2.**

8. **Realiza la actividad de evaluación 1 de la unidad de aprendizaje 2.**

9. Participa en la resolución a las preguntas de apoyo y detonadora.

10. A tiende las indicaciones del docente y resuelve los ejercicios propuestos.

11. **Resuelve estrategia de evaluación 2 de la unidad de aprendizaje 2.**

12. Retroalimenta a los estudiantes respecto al estudio de caso evaluado.

12. Recibe evaluación y retroalimentación de su trabajo por parte del docente

#### RECURSOS DIDÁCTICOS

Copias, pizarrón, papel bond, plumones, cuaderno.



GOBIERNO DEL  
ESTADO DE MÉXICO

**EDOMÉX**  
DECISIONES FIRMES, RESULTADOS FUERTES.

## **GUÍA DE EVALUACIÓN DEL SUBMÓDULO II**

Maneja procedimientos normativos de servicios financieros y bancarios.

# 1. PRESENTACIÓN

La evaluación es un proceso de recolección, sistematización y análisis de información útil, suficiente, variada y pertinente, sobre el objeto de evaluación que permita guiar la toma de decisiones para mejorar los procesos de enseñanza y de aprendizaje.

En la evaluación como proceso, deben considerarse aspectos como los conocimientos semánticos y procedimentales, habilidades de pensamiento fundamentales como la capacidad de síntesis, el nivel de razonamiento lógico, la capacidad de juicio, la habilidad de observar y/o relacionar, de comprensión lectora, etc., así como factores que determinan el contexto escolar y que específicamente hacen referencia a actitudes y valores. Los contenidos conceptuales, procedimentales y actitudinales no tienen que ver con disciplinas separadas, son parte integral de todas y se consideran en la evaluación de las competencias.

Se identifican principalmente tres funciones de la evaluación: diagnóstica, formativa y sumativa, que se distinguen por los momentos valorativos y el tiempo en el que se realizan, ofreciendo cada una diferentes finalidades; tienen como propósito cubrir de manera holística todo el proceso de aprendizaje.

- Evaluación diagnóstica: permite identificar las condiciones en que se encuentran los estudiantes en el proceso de aprendizaje generalmente al inicio del curso, estimando los conocimientos previos que ayuden a orientar el proceso educativo.
- Evaluación formativa: tiene por objeto mejorar, corregir o reajustar el avance del estudiante; permite estimar la eficacia de las experiencias de aprendizaje para mejorarlas.
- Evaluación sumativa: se lleva a cabo al final de un proceso considerando el conjunto de evidencias del desempeño correspondientes a los resultados de aprendizaje logrado, mediante ella se asume una acreditación o promoción.

Existen tres tipos de evaluación según el agente que la realiza: autoevaluación, coevaluación y heteroevaluación

- Autoevaluación: es la que realiza el estudiante acerca de su propio desempeño, haciendo una valoración y reflexión acerca de su actuación en el proceso de aprendizaje.
- Coevaluación: es la que se basa en la valoración y retroalimentación que realizan los pares miembros del grupo de estudiantes.
- Heteroevaluación: es aquella que el docente o agentes externos realizan de los desempeños de los estudiantes, aportando elementos para la retroalimentación del proceso.

El enfoque de la evaluación se centra en cuatro tipos de evidencias: de desempeño, de productos, de actitudes y de conocimientos, que permiten emitir juicios de valor sobre el logro de las competencias. Por lo anterior, se requiere de instrumentos adecuados, pertinentes y acordes al objeto de evaluación, entre los considerados como prioritarios para la evaluación de competencias profesionales están: rúbrica, lista de cotejo y guía de observación.

## 2. INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN



### 3. MATRIZ DE EVALUACIÓN

<b>UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN MÉXICO</b>							
<b>RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica los elementos del mercado financiero para su función en México.</b>							
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
Identifica los elementos del mercado financiero a través de un cuadro comparativo.	Conocimiento	Producto	Lista de verificación		X	X	25%
	Mercado financiero	Cuadro comparativo					
	Desempeño	Actitud					
	Identifica elementos del mercado financiero	Responsabilidad Respeto Puntualidad Trabajo					
<b>RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Maneja los procedimientos normativos de los servicios financieros considerando las leyes correspondientes para su aplicación en casos específicos.</b>							
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
Maneja los procedimientos normativos de los servicios financieros a través de un estudio de casos.	Conocimiento	Producto	Rúbrica			x	25%
	Normatividad de los servicios financieros	Estudio de casos					
	Desempeño	Actitud					
	Manejo de la normatividad de los servicios financieros	Responsabilidad Respeto Puntualidad					

**UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE LOS SERVICIOS BANCARIOS EN MÉXICO.**

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica el mercado bancario para conocer los elementos que lo integran.**

ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
Identifica los elementos del mercado bancario a través de un mapa conceptual.	Conocimiento	Producto	Lista de verificación		X	X	25%
	Mercado bancario	Mapa conceptual					
	Desempeño	Actitud					
	Identifica elementos del mercado bancario	Responsabilidad Respeto Puntualidad Trabajo colaborativo					

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Maneja los procedimientos normativos de los servicios bancarios considerando las leyes correspondientes para su aplicación en casos específicos.**

ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
Maneja los procedimientos normativos de los servicios bancarios través de un estudio de casos	Conocimiento	Producto	Rúbrica			X	25%
	Normatividad de los servicios bancarios	Estudio de casos					
	Desempeño	Actitud					
	Manejo de los procedimientos normativos de servicios bancarios.	Responsabilidad Respeto Puntualidad					



## 4. SECUENCIA DE EVALUACIÓN EJEMPLO DE LISTA DE VERIFICACIÓN

### UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN MÉXICO

#### Instrumento de Evaluación de la Unidad I

**MODULOII: Maneja requerimientos de los servicios bancarios y financieros**

**SUBMÓDULO II: Maneja los procedimientos normativos de los servicios bancarios y financieros**

**Nombre del estudiante:** \_\_\_\_\_ **Grado:** \_\_\_\_\_ **Grupo:** \_\_\_\_\_

**Nombre del docente:** \_\_\_\_\_

Unidad de aprendizaje I: Maneja procedimientos normativos de los servicios financieros en México

RESULTADO DE APRENDIZAJE 1: Identifica el mercado bancario para conocer los elementos que la integran.

#### EVALUACIÓN DEL CUADRO COMPARATIVO

Contenidos a Evaluar	Coevaluación		Heteroevaluación		Observaciones
	SI	NO	SI	NO	
Conocimientos 7%					
1. Desarrolla los puntos más importantes de la temática asignada					
2. Utiliza los conceptos y argumentos importantes con precisión					
3. La información es concisa					
Coherencia y organización (Desempeño 7%)					
4. Relaciona los conceptos o argumentos					
5. Presenta transiciones claras entre ideas					
6. Presenta una introducción y una conclusión					
Aportaciones propias (Desempeño 2%)					
7. Utiliza ejemplos que enriquecen y clarifican la exposición					
8. Incluye material de elaboración propia tales como: cuadros, gráficas, ejemplos, entre otros.					
Material didáctico (Producto 2%)					
9. El material didáctico incluye apoyos para exponer la información más importante					
10. La información se presenta sin saturación, con fondo y tamaño de letra ideales para ser consultada por la audiencia.					

11. Se apoya en un guión que le permite participar de manera fluida en la exposición.				
Habilidades expositivas (Actitudes 2%)				
12. Articula de forma clara y el volumen de voz permite ser escuchado por la audiencia				
13. Muestra constante contacto visual				
14. Respeta el tiempo asignado para su exposición				
Trabajo escrito: cuadro comparativo (Producto 3%)				
15. Indica las principales características de las leyes del sistema financiero.				
16. Utiliza la estructura propia del cuadro sinóptico				
17. Presenta la información clara y coherente				
18. El trabajo presenta menos de cinco errores ortográficos				
Participación del trabajo en equipo (Actitud 2%)				
19. Participa activamente en la toma de decisiones del grupo				
20. Respeta el orden de intervención				
21. Considera las opiniones de los demás				
22. Expone sus propias ideas				
23. Escucha atentamente a los demás				

# EJEMPLO DE RÚBRICA

## INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN DE LAS ACTIVIDADES: UNIDAD 1 ACTIVIDAD 2, UNIDAD 2 ACTIVIDAD 2.

Rúbrica de la actividad de evaluación 2 Estudio de Caso

Nombre de los integrantes del equipo:			
GRUPO:			
<b>Evaluador:</b>			
Valor total 25%	Valor obtenido:	%	<b>Fecha:</b>

CATEGORIAS A EVALUAR	Desempeño Bajo 25%	Desempeño Medio 50%	Desempeño Alto 75%	Desempeño excelente 100%
<b>Presentación</b>	No cumple con tres o más de las siguientes condiciones: Presenta la resolución del caso a computadora en fuente Arial 12, Texto justificado, engrapado y en folder, con carátula que incluya los nombres y números de lista de los integrantes, grado grupo, submódulo y nombre de la escuela.	No cumple con dos de las siguientes condiciones: Presenta la resolución del caso a computadora en fuente Arial 12, Texto justificado, engrapado y en folder, con carátula que incluya los nombres y números de lista de los integrantes, grado grupo, submódulo y nombre de la escuela.	No cumple con una de las siguientes condiciones: Presenta la resolución del caso a computadora en fuente Arial 12, Texto justificado, engrapado y en folder, con carátula que incluya los nombres y números de lista de los integrantes, grado grupo, submódulo y nombre de la escuela.	Presenta la resolución del caso a computadora en fuente Arial 12, Texto justificado, engrapado y en folder, con carátula que incluya los nombres y números de lista de los integrantes, grado grupo, submódulo y nombre de la escuela.
<b>Manejo y aplicación de conceptos</b>	No cumple con ninguna de las siguientes condiciones que pide el docente. <ul style="list-style-type: none"> <li>Relaciono los conceptos vistos y expuestos con la pregunta detonadora</li> <li>Contesto de forma coherente las interrogantes que se propusieron.</li> <li>Argumenta de manera clara sus respuestas</li> </ul>	No cumple con dos de las siguientes condiciones que pide el docente. <ul style="list-style-type: none"> <li>Relaciono los conceptos vistos y expuestos con la pregunta detonadora</li> <li>Contesto de forma coherente las interrogantes que se propusieron.</li> <li>Argumenta de manera clara sus respuestas</li> </ul>	No cumple con una de las siguientes condiciones que pide el docente. <ul style="list-style-type: none"> <li>Relaciono los conceptos vistos y expuestos con la pregunta detonadora</li> <li>Contesto de forma coherente las interrogantes que se propusieron.</li> <li>Argumenta de manera clara sus respuestas</li> </ul>	Cumple con las siguientes condiciones que pide el docente. <ul style="list-style-type: none"> <li>Relaciono los conceptos vistos y expuestos con la pregunta detonadora</li> <li>Contesto de forma coherente las interrogantes que se propusieron.</li> <li>Argumenta de manera clara sus respuestas</li> </ul>
<b>Trabajo colaborativo</b>	Dentro del desarrollo del trabajo más del 25% de los estudiantes no ejecuta las indicaciones, no cumple con su rol para la construcción del mapa mental. Interrumpe y/o no respeta el trabajo.	Dentro del desarrollo del trabajo más del 15% de los estudiantes no ejecuta las indicaciones, no cumple con su rol para la construcción del mapa mental. Interrumpe y/o no respeta el trabajo.	Dentro del desarrollo del trabajo más del 5% de los estudiantes no ejecuta las indicaciones, no cumple con su rol para la construcción del mapa mental. Interrumpe y/o no respeta el trabajo.	Dentro del desarrollo del trabajo los estudiantes ejecutan las indicaciones, cumplen con su rol en la construcción del estudio de caso
<b>Valoración Rubricada</b>	25% Calificación de 5	50% Calificación 6-7	75% Calificación 8-9	100% Calificación 10
<b>Escala Evaluativa</b>	Valor ( )	Valor ( )	Valor ( )	Valor ( )

## UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. MANEJA PROCEDIMIENTOS NORMATIVOS DE LOS SERVICIOS BANCARIOS EN MÉXICO

### Instrumento de Evaluación de la Unidad II

**MODULOII: Maneja requerimientos de los servicios bancarios y financieros**

**SUBMÓDULO II: Maneja los procedimientos normativos de los servicios bancarios y financieros**

**Nombre del estudiante:** \_\_\_\_\_ **Grado:** \_\_\_\_\_ **Grupo:** \_\_\_\_\_

**Nombre del docente:** \_\_\_\_\_

### EVALUACION DE MAPA CONCEPTUAL

Contenidos a Evaluar (Conocimientos 8%)	Coevaluación		Heteroevaluación		Observaciones
	SI	NO	SI	NO	
1. Desarrolla los puntos más importantes de la temática asignada	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Utiliza los conceptos con precisión	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. La información es concisa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Coherencia y organización (Desempeño 8%)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Relaciona los conceptos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5. Presenta conectores claros entre los conceptos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6. Presenta una introducción y una conclusión	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Material didáctico (Producto 2%)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7. El material didáctico incluye apoyos para exponer la información más importante.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Habilidades expositivas (Actitudes 2%)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
8. Articula de forma clara y el volumen de voz permite ser escuchado por la audiencia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9. Muestra constante contacto visual	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10. Respeta el tiempo asignado para su exposición	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Trabajo escrito: Mapa conceptual (Producto 3%)				
11. Indica los principales conceptos y características de las leyes del sistema bancario.				
12. Utiliza la estructura propia del mapa conceptual.				
13. Presenta la información clara y coherente				
14. El trabajo presenta menos de cinco errores ortográficos				
Participación del trabajo en equipo (Actitud 2%)				
15. Participa activamente en la toma de decisiones del grupo				
16. Respeta el orden de intervención				
17. Considera las opiniones de los demás				
18. Expone sus propias ideas				
19. Escucha atentamente a los demás				



GOBIERNO DEL  
ESTADO DE MÉXICO



## MÓDULO PROFESIONAL II

MANEJA REQUERIMIENTOS DE  
SERVICIOS BANCARIOS Y  
FINANCIEROS

### SUBMÓDULO III

Maneja instrumentos financieros



# 1. PRESENTACIÓN DEL SUBMÓDULO

## MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS SUBMÓDULO III. MANEJA INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El submódulo III Maneja instrumentos financieros, está ubicado en el tercer semestre, pertenece al Módulo profesional II Maneja Requerimientos de Servicios Bancarios y Financieros de la Carrera de Técnico en servicios bancarios; dicho Submódulo es consecuente del módulo I: Atiende clientes potenciales, submódulo II Maneja la legislación del sistema financiero. Su objetivo es desarrollar en el estudiante las competencias que le permitan manejar las operaciones e instrumentos financieros y bancarios, para la prestación de servicios al cliente, por lo que este submódulo está integrado de tres unidades temáticas las cuales son:

1. Identifica operaciones financieras y bancarias.
2. Identifica instrumentos financieros y bancarios.
3. Maneja instrumentos financieros

### MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

• 280 HRS.

Aplica disposiciones legales en la prestación de servicios financieros a las empresas atendiendo al contexto económico de México.

•60 HRS.

Maneja los procedimientos normativos teórico prácticos, para el otorgamiento de los servicios financieros y bancarios de México.

•100 HRS.

Maneja instrumentos financieros para la realización de operaciones crediticias, bancarias y financieras en diversas situaciones.

•100 HRS.

Define la naturaleza del proyecto de microempresa y elabora el estudio de mercado para evaluar la demanda potencial del producto o servicio.

•40 HRS.

Aplica los aprendizajes de una actividad.

•40 HRS.

2121 Contadores y Auditores; 2122 Asesores y analista en finanzas; 2512 Auxiliares en contabilidad, economía, finanzas y agentes de bolsa; 3121 Cajeros, taquilleros y receptores de apuestas; 3122 Cobradores, pagadores y prestamistas.

•OCUPACIONES DE ACUERDO AL SISTEMA NACIONAL DE CLASIFICACIÓN DE OCUPACIONES (SINCO 2011)

522110 Banca múltiple; 522210 Instituciones financieras de fomento económico; 522320 Uniones de crédito e instituciones de ahorro; 46 Comercio al por menor.

•SITIOS DE INSERCIÓN DE ACUERDO AL SISTEMA DE CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL DE AMÉRICA DEL NORTE (SCIÁN 2013)

**2. UNIDADES DE APRENDIZAJE**

**MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS**  
**SUBMÓDULO III. MANEJA INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**UNIDADES DE APRENDIZAJE**

**RESULTADOS DE APRENDIZAJE**

**1. Identifica operaciones financieras y bancarias**

- Identifica las operaciones financieras para conocer los elementos que la integran.
- Identifica las operaciones bancarias para conocer los elementos que la integran.

**2. Identifica instrumentos financieros y bancarios.**

- Identifica los instrumentos financieros para la prestación de un servicio.
- Identifica los instrumentos bancarios para la prestación de un servicio.

**3. Maneja instrumentos financieros**

- Maneja los instrumentos financieros para atender las necesidades del cliente.
- Maneja los instrumentos bancarios para otorgar un servicio al cliente.

### 3. MATRIZ DE RESULTADOS DE APRENDIZAJE

#### MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS SUBMÓDULO III. MANEJA INSTRUMENTOS FINANCIEROS

UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. Identifica operaciones financieras y bancarias				
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica las operaciones financieras para conocer los elementos que las integran.				CARGA HORARIA: 10 Horas
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 1, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado siguiente.		Conocimiento	Producto	Concepto Operaciones Financieras Elementos (personales, temporales y objetivos). Clases (según la duración, según la ley financiera que opera y según el número de capitales de que consta). Clasificación Capitalización simple Capitalización compuesta Rentas Préstamos Empréstitos Valores mobiliarios
		Desempeño	Actitud	
RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Identifica las operaciones bancarias para conocer los elementos que la integran.				CARGA HORARIA: 20 Horas
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
Identifica las operaciones financieras y bancarias para conocer sus elementos en un mapa conceptual.	30%	Conocimiento	Producto	Concepto Operaciones Bancarias Características Clasificación de Operaciones Activas (Préstamos (créditos), Crédito en cuenta corriente y el sobregiro), Descuento bancario, factoring, leasing, confirming y la tarjeta de crédito. Operaciones Pasivas (Cuentas de ahorros, depósitos a plazos, cuentas corrientes y certificado bancario de moneda extranjera).
		Elementos que integran las operaciones financieras y bancarias	Mapa conceptual	
		Desempeño	Actitud	
		Identificación de las operaciones financieras y bancarias	Iniciativa Respeto Responsabilidad Puntualidad	

UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. Identifica instrumentos financieros y bancarios.				
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica los instrumentos financieros para la prestación de un servicio.			CARGA HORARIA: 10 Horas	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 2, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado siguiente.		Conocimiento	Producto	Definición de instrumentos financieros, Activo financiero Pasivo financiero, De deuda De capital, Combinados, Futuros, Swaps, Riesgo de crédito, Forward, Warrants Inversión, Seguros e hipotecas Valores, Préstamo y crédito Descuento, Garantías, Pagarés, Prenda, Factoring Renting, Leasing, Lease - back, Confirming, Forfaiting Valores gubernamentales (CETES, BONDES, BONDIS)
		Desempeño	Actitud	
RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Identifica los instrumentos bancarios para la prestación de un servicio.			CARGA HORARIA: 15 Horas	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
Identifica los instrumentos financieros y bancarios para la prestación de un servicio a través de un cuadro sinóptico.	30%	Conocimiento	Producto	Definición de instrumentos bancarios Tarjetas ATM, débito y crédito Características de las tarjetas ATM, débito y crédito Partes de las tarjetas de débito y crédito Definición de cajero automático Operaciones usuales en un cajero automático Comisión y exención en el uso del cajero automático Transacciones entre cuentas Tipos de depósitos Pagaré bancario Tipos de Ahorro Tipos de Pagos
		Características de los instrumentos financieros y bancarios.	Cuadro sinóptico	
		Desempeño	Actitud	
		Identificación de los instrumentos financieros y bancarios.	Trabajo colaborativo Responsabilidad Honestidad	

**UNIDAD DE APRENDIZAJE 3. Maneja instrumentos financieros**

<b>RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Maneja los instrumentos financieros para atender las necesidades del cliente.</b>				<b>CARGA HORARIA: 20 Horas</b>
<b>ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>EVIDENCIAS</b>		<b>CONTENIDOS DE REFERENCIA</b>
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 3, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado siguiente.		<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Crédito Inversión Ahorro Descuentos Cálculo de pensiones Determinación de primas de seguros Pagarés
		<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>	
<b>RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Maneja los instrumentos bancarios para otorgar un servicio al cliente.</b>				<b>CARGA HORARIA: 25 Horas</b>
<b>ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>EVIDENCIAS</b>		<b>CONTENIDOS DE REFERENCIA</b>
Maneja los instrumentos financieros y bancarios, mediante solución de un problema integrador.	40%	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Descuentos bancarios Transacciones de cuentas Calculo de comisión de transacciones entre cuentas Costo por el uso de tarjeta de crédito Comisiones Pagaré bancario
		Calculo de los instrumentos financieros y bancarios.	Portafolio de evidencias y problema integrador	
		<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>	
		Manejo de instrumentos financieros y bancarios.	Iniciativa Responsabilidad Compromiso Limpieza	

## 4. FUENTES DE CONSULTA

### MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

#### SUBMÓDULO III. MANEJA INSTRUMENTOS FINANCIEROS

#### Fuentes bibliográficas

- Calleja, F. J. (2010). *Contabilidad Financiera 1*. México: Addison Wesley Longman.
- Moreno, J. A. (2005). *Las Finanzas en la empresa*. España: Mc. Graw Hill.
- Ochoa, G. A. (2010). *Administración financiera 1*. México: Addison Wesley Longman.
- Sastrías, M. (2008). *Contabilidad Uno*. México: Esfinge.

#### Fuentes de internet

- Pardo, A. (s/a). *Operaciones y mercado de renta fija*. Recuperado el 31 de agosto de 2018 en: [http://www.uv.es/fatwirepub/userfiles/file/ADE\\_Tema\\_1.pdf](http://www.uv.es/fatwirepub/userfiles/file/ADE_Tema_1.pdf)
- PYMES Futuro (2009). *Herramientas financieras para las PYMES*. Recuperado el 31 de agosto de 2018 <http://www.pymesfuturo.com/Herramientas.htm>
- UTN Buenos Aires (s/a). *Préstamo*. Recuperado el 31 de agosto de 2018 en <http://www.matematicas-financieras.com/operaciones-financieras.html>

# GUÍA DIDÁCTICA DEL SUBMÓDULO III

Maneja instrumentos financieros

# 1. PRESENTACIÓN

La secuencia didáctica se entiende como una estrategia de trabajo a partir de la cual, el docente traza el recorrido pedagógico que necesariamente deberán transitar sus estudiantes junto a él, para construir y reconstruir el conocimiento, ajustándolo a demandas socioculturales del contexto. El ordenamiento del proceso enseñanza - aprendizaje corresponde a la consideración de tiempos reales, recursos materiales, cantidad de estudiantes, sus conocimientos previos y otras variables contextuales, construyendo redes cada vez más complejas, interrelacionando lo conceptual con lo procedimental y lo actitudinal para el logro de las competencias.

En la secuencia didáctica se evidencia el propósito de generar una variedad de experiencias que determinen en los estudiantes una historia rica en significados de lo que aprende y por lo tanto, una mayor disponibilidad para la acción.

Las actividades de las secuencias didácticas toman en cuenta los siguientes aspectos esenciales:

- Indagar acerca del conocimiento previo de los estudiantes y comprobar que su nivel sea adecuado al desarrollo de los nuevos conocimientos (encuadre del curso).
- Asegurarse que los contenidos sean significativos y funcionales y que representen un reto o desafío aceptable.
- Que promuevan la actividad mental y la construcción de nuevas relaciones conceptuales.
- Que estimulen la autoestima y el autoconcepto.
- Que posibiliten la autonomía y la metacognición.

## 2. ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA- APRENDIZAJE



## 2.1 TABLA DE REFERENCIAS DE ESTRATEGIAS

ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE	Aprendizaje Significativo	Síntesis	Participación y Trabajo en Equipo	Discusión y Análisis	Toma de Decisiones	Des. habilidades y destrezas manuales	Aprendizaje de Procedimientos de Trabajo	Solución de Problemas	Liderazgo	Transferencia de Conocimientos	Adquisición de Conocimientos	Investigación	Autoconocimiento	Desarrollo de Actitudes	Desarrollo de Habilidades
DEMOSTRATMA O MÉTODO DE CUATRO PASOS						x	x								
ESTUDIO DE CASOS			x	x	x			x						x	x
APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS			x		x			x							
APRENDIZAJE IN SITU								x							x
PARTICIPATIVO-VIVENCIAL									x	x			x		
MÉTODO DE PROYECTOS	x		x			x		x			x		x		x

### 3. ORIENTACIONES DIDÁCTICAS

#### UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. IDENTIFICA OPERACIONES FINANCIERAS Y BANCARIAS

Resultado de aprendizaje 1: Identifica las operaciones financieras para conocer los elementos que las integran.  
Resultado de aprendizaje 2: Identifica las operaciones bancarias para conocer los elementos que la integran.

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Da la bienvenida a los estudiantes y examina sus expectativas, generando un ambiente de trabajo, confianza y motivación.</li><li>2. Realiza el encuadre del submódulo, destacando las competencias a lograr, las unidades y los resultados de aprendizaje así como los sitios de inserción en los que podrá desempeñarse.</li><li>3. Realiza un examen diagnóstico de 20 preguntas escritas, el cual permitirá identificar los conocimientos previos a la impartición de la unidad (ver guía de evaluación).</li><li>4. Ejecuta el proceso de nivelación académica considerando los resultados obtenidos en el examen diagnóstico a partir de la exposición oral por parte del docente, con el fin de retroalimentar los saberes que requieren fortalecerse.</li><li>5. Establece el escenario didáctico a partir de un video que muestre una situación donde se esté llevando a cabo operaciones financieras y bancarias. Se sugiere video: Intermediarios bancarios y no bancarios <a href="http://www.youtube.com/watch?v=nvmxOajYVnw">http://www.youtube.com/watch?v=nvmxOajYVnw</a></li><li>6. Propicia una lluvia de ideas acerca de la situación expuesta.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Los estudiantes participan de manera dinámica en la actividad mostrando sus expectativas ante el curso.</li><li>2. Toman nota de los aspectos relevantes del submódulo, las competencias, los contenidos de referencia y la estructura general del mismo.</li><li>3. Resuelve el examen escrito plasmando en este sus conocimientos, habilidades, destrezas, valores y actitudes.</li><li>4. Presta atención y toma nota de puntos relevantes, sobre la exposición del docente.</li><li>5. Observa con atención el video y posteriormente elabora un listado en su cuaderno de los aspectos que más le llamaron la atención en cuanto a la situación expuesta.</li><li>6. Participa activamente con sus comentarios y reflexiones sobre el video y la situación presentada, teniendo como apoyo el ejercicio realizado en su cuaderno.</li></ol>

7. Establece la pregunta inicial: ¿Qué elementos intervienen en la realización de operaciones bancarias y financieras para prestar un servicio?
8. Orienta a los estudiantes en la elaboración de las preguntas de apoyo, se sugieren:
  - ¿Qué es una operación financiera?
  - ¿Cuáles son los elementos necesarios para realizar una operación financiera?
  - ¿Cuáles son las clases de las operaciones financieras?
  - ¿Qué es capitalización simple?
  - ¿Qué es capitalización compuesta?
  - ¿Qué son las rentas?
  - ¿Qué son los préstamos?
  - ¿Qué son los empréstitos?
  - ¿Qué son los valores mobiliarios?
  - ¿Qué es una operación bancaria?
  - ¿Cuáles son las características de una operación bancaria?
  - ¿Cuál es la clasificación de una operación bancaria?
  - ¿Qué es un crédito?
  - ¿Cuáles son los tipos de crédito?
  - ¿Qué es un descuento bancario?
  - ¿Qué es un factoring?
  - ¿Qué es un leasing?
  - ¿Qué es un confirming?
  - ¿Qué es una tarjeta de crédito?
9. Elabora el plan de indagación, integrando las preguntas de apoyo, tiempos, bibliografía, fuentes de internet y los productos serán (fichas de trabajo). Forma equipos de trabajo y distribuye contenidos, para el proceso de consulta de información, indicando las fuentes pertinentes para ello.

7. A partir de los comentarios se estructura la pregunta inicial.
8. Participan en la construcción de las preguntas de apoyo.
9. Se ubican en equipos y comentan los contenidos asignados, toman nota de las fuentes de consulta y distribuyen tareas.

10. Da seguimiento al trabajo de consulta de información en el aula, revisando los avances, la información y guiando al estudiante en la estructura de los contenidos.
11. Indica cuales son las características finales que debe reunir la consulta de información sobre el contenido asignado y recibe fichas de trabajo.
12. Planifica la exposición de los contenidos asignados por equipo e indica al grupo que la información de cada exposición se deberá entregar a todos los equipos.
13. Revisa exposiciones y aclara dudas al grupo en general.
14. A partir de la información recabada **aplica la actividad de evaluación 1 de la unidad de aprendizaje 1.**
15. Ejecuta la evaluación del producto y da retroalimentación a los equipos.

10. Comentan al interior de sus equipos de trabajo la información recabada, la comparten, analizan y resuelven dudas e inquietudes con el apoyo del docente.
11. Una vez concluido el trabajo de consulta de información, el equipo se reúne para revisar, retroalimentar e integrar las fichas de trabajo para su revisión.
12. Reunidos en equipo definen la estructura de la exposición.
13. Toma nota de los aspectos más relevantes de cada exposición para recabar información de los contenidos de la unidad.
14. **Realiza la actividad de evaluación 1 de la unidad de aprendizaje 1.**
15. Recibe evaluación y toma en cuenta los comentarios del docente.

## RECURSOS DIDÁCTICOS

Pantalla LED de 42”, cañón, DVD, pizarrón electrónico, aula de medios y extensiones, pantalla para proyección.

## UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. IDENTIFICA INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y BANCARIOS

**Resultado de aprendizaje 1:** Identifica los instrumentos financieros para la prestación de un servicio.  
**Resultado de aprendizaje 2:** Identifica los instrumentos bancarios para la prestación de un servicio.

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. El docente indica las competencias y los resultados de aprendizaje que corresponden a la unidad, explicando los alcances y la importancia de los mismos.</li> <li>2. Lleva al aula de clases de manera física algunos instrumentos financieros y bancarios; propicia una lluvia de ideas en torno al uso, beneficios, ventajas y desventajas que han visto con relación al manejo de los mismos.</li> <li>3. El docente plantea la pregunta inicial ¿Qué tipo de instrumentos financieros y bancarios existen?</li> <li>4. Orienta a los estudiantes en la elaboración de las preguntas de apoyo, se sugieren las siguientes:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ¿Cuál es la clasificación de instrumentos financieros y bancarios?</li> <li>✓ ¿Qué características tienen los instrumentos de activo financiero?</li> <li>✓ ¿Qué características tienen los instrumentos de pasivo financiero?</li> <li>✓ ¿Qué características tienen los instrumentos de deuda?</li> <li>✓ ¿Qué características tienen los instrumentos de capital?</li> <li>✓ ¿Qué son y qué características tienen los valores gubernamentales?</li> </ul> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. El estudiante toma nota en su cuaderno de apuntes de lo expuesto por el docente y pregunta sus dudas al respecto.</li> <li>2. Participa activamente comentando sus conocimientos con relación al uso, beneficios, ventajas y desventajas de los instrumentos financieros y bancarios mostrados por el docente.</li> <li>3. A partir de los comentarios se estructura la pregunta inicial.</li> <li>4. Participan en la construcción de las preguntas de apoyo.</li> </ol>

- ✓ ¿Qué tipo de tarjetas se manejan en el mercado bancario?
- ✓ ¿Qué características tienen las tarjetas bancarias?
- ✓ ¿Cuáles son las funciones de un cajero automático?
- ✓ ¿Cuáles son las comisiones y exenciones del uso del cajero automático?
- ✓ ¿Qué significa y cómo se maneja las transacciones entre cuentas?
- ✓ ¿Cuáles son y cómo funcionan los tipos de depósitos?

5. Integra equipos de trabajo de cuatro estudiantes y explica la actividad que llevarán a cabo para la consulta de información de los contenidos que integran la unidad.
6. Indica los contenidos que se trabajarán en los equipos y da la bibliografía y fuentes de internet básicas para la consulta de información.
7. **Aplica actividad de evaluación 1 de la unidad de aprendizaje 2.**
8. Una vez concluidos los trabajos de consulta documental, en plenaria el docente organiza una lluvia de ideas y participaciones en la cual los estudiantes expondrán los resultados de la elaboración del cuadro sinóptico; enriqueciendo los contenidos, resolviendo dudas y ampliando los conocimientos, contestando las preguntas de apoyo y la pregunta inicial.

5. Escuchan atentamente las indicaciones para trabajar la consulta de información sobre los contenidos de la unidad, realizan anotaciones y preguntan sus dudas al docente.
6. Toman nota sobre las temáticas a desarrollar, bibliografía y fuentes de internet básicas. Preguntan al docente sus dudas sobre la mecánica de trabajo en la búsqueda de información.
7. **Realiza la actividad de evaluación 2 de la unidad de aprendizaje 2.**
8. Participan activamente en la lluvia de ideas, comentando los contenidos, conclusiones y resultados del proceso de consulta de información y elaboración del cuadro sinóptico. Expondrán sus dudas para que el docente retroalimente los resultados de aprendizaje, para finalmente contestar las preguntas de apoyo y la pregunta detonadora.

9. Finalmente solicita a los equipos de trabajo que expongan en el grupo sus cuadros sinópticos como evidencias de lo desarrollado en la unidad, Se realiza la evaluación correspondiente.

9.- Los equipos de trabajo colocan sus cuadros sinópticos en el salón de clases y se monta una exposición de los mismos, los cuales son evaluados por el docente.

#### RECURSOS DIDÁCTICOS

Pantalla LED de 42", cañón, pizarrón electrónico, aula de medios y extensiones y pantalla para proyección.

## UNIDAD DE APRENDIZAJE 3. MANEJA INSTRUMENTOS FINANCIEROS

**Resultado de aprendizaje 1:** Maneja los instrumentos financieros para atender las necesidades del cliente.  
**Resultado de aprendizaje 2:** Maneja los instrumentos bancarios para otorgar un servicio al cliente.

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Explica las implicaciones de los instrumentos financieros y la importancia de su conocimiento para la atención al cliente.</li> <li>2. El docente explica los conceptos: Crédito, Inversión, Ahorro, Descuentos, Cálculo de pensiones, Determinación de primas de seguros, Pagarés, presentando de manera esquemática el contenido.</li> <li>3. Expone los contenidos propios de cada temática, destaca los aspectos principales, aclara preguntas o plantea problemas, resolverá dudas, solicita comentarios y complementaciones. Por cada contenido revisado el docente prepara casos para su revisión grupal.</li> <li>4. Divide al grupo en equipos y repartirá la descripción escrita del caso que haya preparado:  Ejemplo: Crédito. Miguel, un pequeño hostelero que tiene un bar, que antes tenía muchos más clientes pero que sin embargo ahora con la crisis económica actual, está viendo como su negocio a penas le reporta beneficios. Pero sigue teniendo los mismos costes fijos y variables propios del mantenimiento de este negocio (suministros, proveedores, alquiler local, personal). ¿Qué le aconsejarías a Miguel en este momento en el que necesita liquidez para hacer frente a estos pagos?, ¿Debería utilizar un crédito o un préstamo? Argumenta.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Participa activamente y realiza preguntas</li> <li>2. Toma nota del contenido</li> <li>3. Realiza el apunte y realiza preguntas respecto a las dudas que surjan.</li> <li>4. Se integra en equipos para la resolución de casos. Observa el procedimiento realizado por el docente.</li> </ol>

5. Lee el caso con el grupo, haciendo preguntas clave para solucionarlo y posteriormente expone su resolución.
  6. Supervisa el análisis de los casos en cada equipo. Solicita al grupo el intercambio de las conclusiones y soluciones a las que han llegado. Orienta la discusión y la búsqueda de soluciones, con base en su conocimiento y de las teorías aplicables al mismo, eligiendo las más convenientes. Responde preguntas o dudas.
  7. Pide a los estudiantes que los problemas resueltos sean guardados en el portafolio de evidencias. Se sugieren 10 ejercicios de los instrumentos más usuales.
  8. Revisa con el grupo los principales instrumentos bancarios y la relevancia de su conocimiento para la atención al cliente. Procede a explicar los contenidos Descuentos bancarios, Transacciones de cuentas, Cálculo de comisión de transacciones entre cuentas, Costo por el uso de tarjeta de crédito, Comisiones, Pagaré bancario.
  9. Expone los contenidos, destaca los aspectos principales, aclara preguntas o plantea problemas, resolverá dudas, solicita comentarios y complementaciones.
  10. Por cada contenido revisado el docente prepara casos para su revisión grupal.
5. Contesta y hace preguntas sobre la demostración del docente.
  6. Pedirá la repetición de todo el procedimiento o de alguna parte de él, cuando sea necesario. Repetirá el procedimiento, corrigiendo errores.
  7. Integra los ejercicios en el portafolio de evidencias.
  8. Pone atención y participa en clase.
  9. Toma nota y plantea preguntas para aclarar las dudas que surjan.
  10. Recibe el escrito que contiene el caso y expresa sus dudas sobre los objetivos y mecánica a seguir.

11. Entrega a los estudiantes, por escrito, el planteamiento de un problema, referente al contenido revisado. Aclara las dudas antes de seguir adelante.

Ejemplo 1 Descuentos Bancarios ¿Cuál es el descuento bancario que un banco aplica a un cliente que descuenta un pagaré de \$ 80.000 en el día de hoy, a 120 días plazo, considerando una tasa de descuento del 12% anual? Monto: \$ 80.000 Para calcular el descuento bancario se aplica la fórmula  $3.2Db = MdtDb = 80.000 (0.12 (120/360)) = 3.200Db = \$ 3.200$   
R. El descuento que aplica el banco es \$ 3.200

12. Después de evaluar los análisis en plenaria, pide al grupo que intente definir la mejor solución al problema planteado, optando por alguna de las presentadas. El docente explica el procedimiento requerido para su solución y plantea otros casos para que los trabajen los estudiantes. (10 ejercicios).
13. En caso necesario, complementa lo que haya faltado a los equipos o a la plenaria y da su opinión en relación con los análisis hechos, las metodologías seguidas y las soluciones propuestas al problema.
14. Pide a los estudiantes que cada uno de los problemas resueltos formen parte del portafolio de evidencias.

11. Lee, estudia y analiza el caso en todos sus componentes.

12. Propondrá y expondrá posibles soluciones. Anota la solución explicada por el docente. Resuelve los casos expuestos por el docente.
13. Contesta y hace preguntas sobre la demostración del docente.
14. Pedirá la repetición de todo el procedimiento o de alguna parte de él, cuando sea necesario. Repetirá el procedimiento, corrigiendo errores.

15. Aplica estrategia de evaluación 1 de la unidad de aprendizaje 3.

16. Evalúa el problema integrador y retroalimenta a los estudiantes.

15. Realiza la actividad de evaluación 1 de la unidad de aprendizaje 3.

16. Recibe evaluación y retroalimentación del docente.

#### RECURSOS DIDÁCTICOS

Pantalla LED de 42", cañón, pizarrón electrónico, aula de medios y extensiones, pantalla para proyección.

# GUÍA DE EVALUACIÓN DEL SUBMÓDULO III

Maneja instrumentos financieros

# 1. PRESENTACIÓN

La evaluación es un proceso de recolección, sistematización y análisis de información útil, suficiente, variada y pertinente, sobre el objeto de evaluación que permita guiar la toma de decisiones para mejorar los procesos de enseñanza y de aprendizaje.

En la evaluación como proceso, deben considerarse aspectos como los conocimientos semánticos y procedimentales, habilidades de pensamiento fundamentales como la capacidad de síntesis, el nivel de razonamiento lógico, la capacidad de juicio, la habilidad de observar y/o relacionar, de comprensión lectora, etc., así como factores que determinan el contexto escolar y que específicamente hacen referencia a actitudes y valores. Los contenidos conceptuales, procedimentales y actitudinales no tienen que ver con disciplinas separadas, son parte integral de todas y se consideran en la evaluación de las competencias.

Se identifican principalmente tres funciones de la evaluación: diagnóstica, formativa y sumativa, que se distinguen por los momentos valorativos y el tiempo en el que se realizan, ofreciendo cada una diferentes finalidades; tienen como propósito cubrir de manera holística todo el proceso de aprendizaje.

- Evaluación diagnóstica: permite identificar las condiciones en que se encuentran los estudiantes en el proceso de aprendizaje generalmente al inicio del curso, estimando los conocimientos previos que ayuden a orientar el proceso educativo.
- Evaluación formativa: tiene por objeto mejorar, corregir o reajustar el avance del estudiante; permite estimar la eficacia de las experiencias de aprendizaje para mejorarlas.
- Evaluación sumativa: se lleva a cabo al final de un proceso considerando el conjunto de evidencias del desempeño correspondientes a los resultados de aprendizaje logrado, mediante ella se asume una acreditación o promoción.

Existen tres tipos de evaluación según el agente que la realiza: autoevaluación, coevaluación y heteroevaluación

- Autoevaluación: es la que realiza el estudiante acerca de su propio desempeño, haciendo una valoración y reflexión acerca de su actuación en el proceso de aprendizaje.
- Coevaluación: es la que se basa en la valoración y retroalimentación que realizan los pares miembros del grupo de estudiantes.
- Heteroevaluación: es aquella que el docente o agentes externos realizan de los desempeños de los estudiantes, aportando elementos para la retroalimentación del proceso.

El enfoque de la evaluación se centra en cuatro tipos de evidencias: de desempeño, de productos, de actitudes y de conocimientos, que permiten emitir juicios de valor sobre el logro de las competencias. Por lo anterior, se requiere de instrumentos adecuados, pertinentes y acordes al objeto de evaluación, entre los considerados como prioritarios para la evaluación de competencias profesionales están: rúbrica, lista de cotejo y guía de observación.

## 2. INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN



### 3. MATRIZ DE EVALUACIÓN

UNIDAD DE APRENDIZAJE I. Identifica operaciones financieras y bancarias							
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica las operaciones financieras para conocer los elementos que las integran.							
RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Identifica las operaciones bancarias para conocer los elementos que la integran.							
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
Identifica las operaciones financieras y bancarias para conocer sus elementos en un mapa conceptual.	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Rúbrica			X	30%
	Elementos que integran las operaciones financieras y bancarias	Mapa conceptual					
	<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>					
	Identificación de las operaciones financieras y bancarias	Iniciativa Respeto Responsabilidad Puntualidad					

**UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. Identifica instrumentos financieros y bancarios**

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica los instrumentos financieros para la prestación de un servicio.**

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Identifica los instrumentos bancarios para la prestación de un servicio.**

ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
Identifica los instrumentos financieros y bancarios para la prestación de un servicio a través de un cuadro sinóptico.	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Rúbrica			X	30%
	Características de los instrumentos financieros y bancarios.	Cuadro sinóptico					
	<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>					
	Identificación de los instrumentos financieros y bancarios.	Trabajo colaborativo Responsabilidad Honestidad					

**UNIDAD DE APRENDIZAJE 3. Maneja instrumentos financieros**

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Maneja los instrumentos financieros para atender las necesidades del cliente.**

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Maneja los instrumentos bancarios para otorgar un servicio al cliente.**

ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
Maneja los instrumentos financieros y bancarios, mediante solución de un problema integrador.	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Rúbrica			X	40%
	Calculo de los instrumentos financieros y bancarios.	Portafolio de evidencias y problema integrador					
	<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>					
	Manejo de instrumentos financieros y bancarios.	Iniciativa Responsabilidad Compromiso Limpieza					

## 4. SECUENCIA DE EVALUACIÓN EJEMPLO DE INSTRUMENTO DIAGNÓSTICO

### EXAMEN DE DIAGNÓSTICO DEL SUBMÓDULO III “MANEJA INSTRUMENTOS FINANCIEROS” PARA LA CARRERA DE TÉCNICO EN SERVICIOS BANCARIOS

DOCENTE: \_\_\_\_\_  
ESTUDIANTE: \_\_\_\_\_ GRADO: \_\_\_\_\_ GRUPO: \_\_\_\_\_  
ACIERTOS: \_\_\_\_\_ CALIFICACIÓN: \_\_\_\_\_

I.- INSTRUCCIONES.- LEE CUIDADOSAMENTE Y ELIGE LA RESPUESTA CORRECTA PARA CADA ENUNCIADO.

1.- La fórmula con la que se representa la ecuación contable es:

- a) Activo = Pasivo + Capital
- b) Activo = Pasivo - Capital
- c) Pasivo = Activo + capital
- d) Capital = Activo + Pasivo

2. Las cuentas de activo:

- a) Se anotan siempre en el “Debe”
- b) Tienen saldo acreedor o cero
- c) Tienen saldo deudor o cero
- d) Aumentan por el “Haber” y disminuyen por el “Debe”

3. Abonar una cuenta significa:

- a) Hacer una anotación en el “Debe”
- b) Hacer una anotación en el “Haber”
- c) Registrar un aumento en la cuenta
- d) Registrar una disminución en la cuenta

4. El activo es:

- a) Los bienes y derechos que son propiedad del negocio
- b) La estructura financiera, es decir, las fuentes de financiación
- c) La estructura económica, es decir, las aplicaciones
- d) El patrimonio de una empresa

5. El pasivo es:

- a) El lado derecho de una cuenta
- b) La estructura financiera, es decir, las fuentes de financiación
- c) La estructura económica, es decir, las aplicaciones
- d) El patrimonio de una empresa

6. El criterio para clasificar el Activo es:

- a) De mayor a menor exigibilidad
- b) De mayor a menor liquidez
- c) De menor a mayor liquidez
- d) De menor a mayor exigibilidad

7.- ¿Cuáles son ejemplos de estados financieros?

- a) Libro mayor, hoja de trabajo
- b) Hoja tabular, libro mayor
- c) Balance general y estado de resultados
- d) Balance general y rayado de diario

8.- En cualquier tipo de cuenta de activo, un cargo significa.

- a) Un aumento
- b) Una disminución
- c) Ninguna de las anteriores
- d) Una igualdad

9. Las cuentas de capital se abonan:

- a) Cuando se paga una cantidad
- b) Cuando hay una ganancia
- c) Cuando se pide dinero prestado
- d) Cuando hay una pérdida

10.- Se considera como el padre de la contabilidad

- a) Arthur Stone Dewing
- b) Luca Pacioli
- c) John Gouge
- d) John Mellis

VALOR 30 PUNTOS

**II.- INSTRUCCIONES.- LEE CUIDADOSAMENTE Y REALIZA EL REGISTRO CORRECTO PARA CADA OPERACIÓN.**

- 1.- Es el registro contable de la compra de mercancía por \$20,000 el 50% de contado y el 50% a crédito.
- 2.- Es el registro contable de muebles y enseres por \$30,000 el 50% de contado, el 25% a crédito abierto y el 25% con documentos.
- 3.- Venta de mercancía en \$80,000 el 40% de contado y el 60% a crédito.
- 4.- Concede un préstamo al empleado Miguel Ángel Robles Iturbide en efectivo por \$2,000.00.
- 5.- Compra papelería y útiles por \$4,000.00 a crédito
- 6.- Paga a sus proveedores \$5,000.00 con cheque Bancomer.

**VALOR 30 PUNTOS**

**III.- INSTRUCCIONES.- CONTESTA CORRECTAMENTE LAS SIGUIENTES OPERACIONES ARITMETICAS SIN LA AYUDA DE CALCULADORA, REALIZANDO TODO EL DESARROLLO PARA LLEGAR AL RESULTADO.**

15, 262	17, 663	17,458	16,334
+	+	-	-
10,567	9,687	13,619	14,956

- 34679 X 758=
- 97652 X 436=
- 72958 X 297=
- 6,762 / 98=
- 3,552/ 74=
- 5,576/ 82=

**VALOR 40 PUNTOS  
VALOR TOTAL 100 PUNTOS**

## EJEMPLO DE RÚBRICA

### UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. IDENTIFICA OPERACIONES FINANCIERAS Y BANCARIAS

#### Instrumento de Evaluación 1: RÚBRICA MAPA CONCEPTUAL

PROFR(A). \_\_\_\_\_  
 MÓDULO: \_\_\_\_\_ SUBMÓDULO: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

CRITERIOS DE EVALUACIÓN	E	A	M	B	PUNTAJE
1.- PRESENTACIÓN FÍSICA DE MAPAS CONCEPTUALES	10	8	6	5	
2.- JEARQUIZACIÓN DE CONCEPTOS	10	8	6	5	
3.- APLICACIÓN DE LAS REGLAS PARA MAPA CONCEPTUAL	10	8	6	5	
4.- ORTOGRAFÍA Y REDACCIÓN	10	8	6	5	
5.- ACTITUDES Y VALORES	10	8	6	5	
CALIFICACIÓN = SUMATORIAS				TOTAL	

SIGNIFICADO DE LAS SIGLAS	
<b>E</b>	DESEMPEÑO EXCELENTE
<b>A</b>	DESEMPEÑO ALTO
<b>M</b>	DESEMPEÑO MEDIO
<b>B</b>	DESEMPEÑO BAJO

CRITERIOS	ESCALA ESTIMATIVA REFERENTE A LA RÚBRICA
1.- PRESENTACIÓN FÍSICA	<p>E) uso la computadora con el programa adecuado para mapas conceptuales en forma correcta y con hojas blancas, portada y rúbrica.</p> <p>A) el mapa conceptual fue elaborado correctamente con letra de molde y en hojas blancas, portada y rúbrica.</p> <p>M) uso la computadora con el programa para mapas, pero los hizo incorrectamente y uso hojas de color, con portada y rúbrica.</p> <p>B) el mapa conceptual fue elaborado con letra de molde, pero incorrectamente y en hojas de cuaderno o de colores, con portada y sin rúbrica.</p>
2.- JERARQUIZACIÓN DE CONCEPTOS	<p>E) presentación jerarquizada correcta de las ideas principales, secundarias, terciarias, etc.</p> <p>A) existe la idea principal y las secundarias pero las terciarias tienen algunos errores en la jerarquización.</p> <p>M) la idea principal es clara, pero las secundarias y las terciarias son erróneas y sin palabras de enlace.</p> <p>B) no existe ni idea principal, ni selección, ni jerarquización de ideas secundarias.</p>
3.- APLICACIÓN DE REGLAS DEL MAPA CONCEPTUAL	<p>E) realiza su mapa aplicando los niveles y elementos (nodos y palabras de enlace).</p> <p>A) identifica los conceptos clave pero no los relaciona correctamente con las palabras de enlace (conjunciones, verbos, preposiciones, etc).</p> <p>M) aplica los niveles, pero no identifica los conceptos claves.</p> <p>B) usa demasiadas palabras dentro de cada célula y no uso palabras de enlace.</p>
4.- ORTOGRAFÍA Y REDACCIÓN	<p>E) cumple y respeta las reglas de ortografía.</p> <p>A) tiene algunas faltas de ortografía.</p> <p>M) tiene muchas faltas de ortografía.</p> <p>B) exceso de errores de ortografía u/o letra ilegible.</p>
5.- ACTITUDES Y VALORES	<p>E) asiste puntualmente y entrega sus trabajos en tiempo y forma.</p> <p>A) asiste puntualmente a clases y rara vez entrega sus trabajos con retraso.</p> <p>M) es impuntual, es indisciplinado, entrega sus trabajos en la clase posterior.</p> <p>B) no asiste a clases y entrega sus trabajos con retraso, incompletos e incorrectos.</p>

## UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. IDENTIFICA INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y BANCARIOS

### Instrumento de Evaluación 2: RÚBRICA PARA CUADRO SINÓPTICO

Nombre del submódulo: \_\_\_\_\_ Grado: \_\_\_\_\_ Grupo: \_\_\_\_\_

Nombre del estudiante: \_\_\_\_\_

Valoración	2 puntos	1 punto	0 puntos	Total
<b>Profundización del contenido</b>	Descripción clara y sustancial del contenido y buena cantidad de detalles.	Descripción ambigua del contenido, algunos detalles que no clarifican el contenido.	Descripción incorrecta del contenido, sin detalles significativos o escasos.	
<b>Aclaración sobre el contenido</b>	Cuadro sinóptico bien organizado y claramente presentado así como de fácil seguimiento.	Cuadro sinóptico bien focalizado pero no suficientemente organizado.	Cuadro sinóptico impreciso y poco claro, sin coherencia entre las partes que lo componen.	
<b>Alta calidad del diseño</b>	Cuadro sinóptico sobresaliente y atractivo, que cumple con los criterios de diseño planteados, sin errores de ortografía.	Cuadro sinóptico simple pero bien organizado con al menos tres errores de ortografía.	Cuadro sinóptico mal planteado que no cumple con los criterios de diseño planteados y con más de tres errores de ortografía.	
<b>Elementos propios del cuadro sinóptico</b>	Se organizaron las ideas de forma jerárquica y el título expresó claramente la idea central. Las ideas secundarias complementaron el desarrollo del contenido.	Las ideas se organizaron de forma jerárquica pero las ideas secundarias fueron vagas; el título no corresponde al contenido asignado.	La organización de ideas no fue la adecuada ya que no están jerarquizadas y no existe coherencia con las ideas secundarias.	
<b>Presentación del cuadro sinóptico</b>	La presentación/exposición fue hecha en tiempo y forma, además se entregó de forma limpia en el formato preestablecido (papel o digital).	La presentación/exposición fue hecha en tiempo y forma, aunque la entrega no fue en el formato preestablecido.	La presentación/exposición no fue hecha en tiempo y forma, además la entrega no se dio de la forma preestablecida por el docente.	
<b>Calificación de la actividad</b>				

## UNIDAD DE APRENDIZAJE 3. MANEJA INSTRUMENTOS FINANCIEROS

### Instrumento de Evaluación 3: RÚBRICA DE ESTUDIO DE CASOS.

Nombre del submódulo: \_\_\_\_\_ Grado: \_\_\_\_\_ Grupo: \_\_\_\_\_

Nombre del estudiante: \_\_\_\_\_

CATEGORIAS	SOBRESALIENTE (10)	ALTO (8-9)	MEDIO(7y6)	BAJO(5)	Evaluación
<b>IDENTIFICA INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y BANCARIOS (Conocimiento)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identifica correctamente todos los instrumentos.</li> <li>Presenta en orden datos e incógnitas del problema integrador,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identifica correctamente todos los instrumentos.</li> <li>Presenta sin orden los datos e incógnitas del problema integrador.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identifica parcialmente los instrumentos.</li> <li>Presenta parcialmente los datos e incógnitas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No identifica instrumentos.</li> <li>No presenta los datos e incógnitas del problema integrador.</li> </ul>	
<b>CÁLCULO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y BANCARIOS (Desempeño)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Resuelve las operaciones siguiendo un proceso ordenado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Resuelve las operaciones con algún desorden u omisión de algunos pasos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No culmina los pasos al resolver las operaciones.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Le cuesta resolver las operaciones.</li> <li>No sigue un proceso ordenado</li> </ul>	
<b>VERIFICACIÓN DE RESULTADOS (Desempeño)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verifica el procedimiento y el resultado obtenido y da la respuesta correcta.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verifica el procedimiento pero el resultado obtenido muestra pequeños errores.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verifica el procedimiento en forma incorrecta y por lo tanto no alcanza a llegar al resultado esperado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No muestra interés en la verificación del procedimiento y por tanto sus resultados son incorrectos.</li> </ul>	
<b>PORTAFOLIO DE EVIDENCIAS (Producto)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presenta carátula con: nombre de la escuela, nombre, grupo y número de lista del estudiante, nombre del docente, submódulo y fecha de entrega.</li> <li>Sin faltas de ortografía. Incluye el problema integrador y su resolución; como anexos todos los problemas resueltos en clase.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presenta carátula con: nombre de la escuela, nombre, grupo y número de lista del estudiante, nombre del docente, submódulo y fecha de entrega.</li> <li>Tiene una o dos faltas de ortografía.</li> <li>Incluye el problema integrador y su resolución.</li> <li>Falta un problema resuelto en clase.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presenta carátula con: nombre de la escuela, nombre, grupo y número de lista del estudiante, nombre del docente, submódulo y fecha de entrega.</li> <li>Existen tres o cuatro faltas de ortografía.</li> <li>Incluye el problema integrador y su resolución con algunos errores.</li> <li>Faltan dos problemas resueltos en clase.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Falta carátula.</li> <li>Hay más de cuatro faltas de ortografía.</li> <li>No presenta el problema integrador y/o su resolución.</li> <li>Faltan anexos.</li> </ul>	
<b>ACTITUD</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Entrega en tiempo y forma.</li> <li>Participa adecuadamente y bajo las normas de trabajo establecidas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Entrega en tiempo y forma.</li> <li>Durante la realización de la actividad tuvo una llamada de atención.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Entrega un día después de la fecha señalada.</li> <li>Durante la realización de la actividad tuvo dos o tres llamadas de atención.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No entrega portafolio de evidencia del problema integrador.</li> <li>Tuvo cuatro o más llamadas de atención.</li> </ul>	
<b>TOTAL</b>					



GOBIERNO DEL  
ESTADO DE MÉXICO

**EDOMÉX**  
DECISIONES FIRMES, RESULTADOS FUERTES.

## MÓDULO PROFESIONAL II

MANEJA REQUERIMIENTOS DE  
SERVICIOS BANCARIOS Y  
FINANCIEROS

### SUBMÓDULO IV

Problematiza la práctica



# 1. PRESENTACIÓN DEL SUBMÓDULO

## MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

### SUBMÓDULO IV. PROBLEMATIZA LA PRÁCTICA

El submódulo de Problematiza la Práctica ubicado en el tercer semestre, se constituye como uno de los submódulos indispensables en la retícula para proveer al estudiante de una actitud crítica y emprendedora para la elaboración del Plan de Negocios, mediante herramientas que le permitan definir la naturaleza del proyecto y verificar que exista un mercado (lugar donde se adquiere el bien o servicio) lo suficientemente amplio para absorber la producción y económicamente rentable.

## MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

• 340 HRS.

Aplica disposiciones legales en la prestación de servicios financieros a las empresas atendiendo al contexto económico de México.

•60 HRS.

Maneja los procedimientos normativos teórico prácticos, para el otorgamiento de los servicios financieros y bancarios de México.

•100 HRS.

Maneja instrumentos dinancieros para la realización de operaciones crediticias, bancarias y financieras en diversas situaciones.

•100 HRS.

Define la naturaleza del proyecto de microempresa y elabora el estudio de mercado para evaluar la demanda potencial del producto o servicio.

•40 HRS.

Aplica los aprendizajes en una actividad laboral.

•40 HRS.

2121 Contadores y Auditores; 2122 Asesores y analista en finanzas; 2512 Auxiliares en contabilidad, economía, finanzas y agentes de bolsa; 3121 Cajeros, taquilleros y receptores de apuestas; 3122 Cobradores, pagadores y prestamistas.

•OCUPACIONES DE ACUERDO AL SISTEMA NACIONAL DE CLASIFICACIÓN DE OCUPACIONES (SINCO 2011)

522110 Banca múltiple; 522210 Instituciones financieras de fomento económico; 522320 Uniones de crédito e instituciones de ahorro; 46 Comercio al por menor.

•SITIOS DE INSERCIÓN DE ACUERDO AL SISTEMA DE CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL DE AMÉRICA DEL NORTE (SCIÁN 2013)

**2. UNIDADES DE APRENDIZAJE**  
**MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIERO**  
**SUBMÓDULO IV. PROBLEMATIZA LA PRÁCTICA**

**UNIDADES DE APRENDIZAJE**

**RESULTADOS DE APRENDIZAJE**

1. Define la naturaleza del proyecto.

- Identifica las principales problemáticas de su ejercicio laboral proponiendo alternativas de solución.
- Determina la filosofía empresarial para establecer objetivos a corto, mediano y largo plazo.

2. Elabora el estudio de mercado.

- Determina el segmento de mercado para identificar la demanda y oferta de su producto o servicio.
- Analiza la demanda potencial a través de la investigación de mercado.
- Estudia la oferta con la finalidad de ampliar sus ventajas competitivas
- Elabora un plan de comercialización del producto o servicio con el propósito de establecer las estrategias mercadológicas.

### 3. MATRIZ DE RESULTADOS DE APRENDIZAJE

#### MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS SUBMÓDULO IV. PROBLEMATIZA LA PRÁCTICA

UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. Define la naturaleza del proyecto.				
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica las principales problemáticas de su ejercicio laboral proponiendo alternativas de solución.				CARGA HORARIA: 6 hrs.
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 1, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado siguiente.		Conocimiento	Producto	Planteamiento del problema Hipótesis Proceso creativo Razón social Denominación social Características de la Microempresa
		Desempeño	Actitud	
RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Determina la filosofía empresarial para establecer objetivos a corto, mediano y largo plazo.				CARGA HORARIA: 14 hrs.
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
Presenta la carpeta de evidencias que incluya la Naturaleza del Negocio: nombre de la microempresa, descripción de la microempresa, descripción del producto o servicio, objetivos, misión, visión, valores, ventajas competitivas.	50%	Conocimiento	Producto	Filosofía empresarial Misión Visión Objetivos: a corto, mediano y largo plazo Ventajas competitivas Distingos competitivos
		Características de la microempresa. Elementos de la filosofía empresarial	Carpeta de evidencias	
		Desempeño	Actitud	
		Identificación de problemáticas del ejercicio profesional. Determinación de la filosofía empresarial	Responsabilidad Colaboración	

UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. Elabora el estudio de mercado.				
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Determina el segmento de mercado para identificar la demanda y oferta de su producto o servicio.				CARGA HORARIA: 4 hrs.
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 2, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado del resultado de aprendizaje 4.		Conocimiento	Producto	Mercado Segmento de Mercado Tipos de segmentos de mercado
		Desempeño	Actitud	
RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Analiza la demanda potencial a través de la investigación de mercado.				CARGA HORARIA: 6 hrs.
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 2, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado del resultado de aprendizaje 4.		Conocimiento	Producto	Demanda Investigación de mercado Fuentes internas Fuentes externas Consumidor Cliente
		Desempeño	Actitud	

RESULTADO DE APRENDIZAJE 3. Estudia la oferta con la finalidad de ampliar sus ventajas competitivas.			CARGA HORARIA: 2 hrs.	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 2, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado del resultado de aprendizaje 4.		Conocimiento	Producto	Oferta Competencia
		Desempeño	Actitud	
RESULTADO DE APRENDIZAJE 4. Elabora un plan de comercialización del producto o servicio con el propósito de establecer las estrategias mercadológicas.			CARGA HORARIA: 8 hrs.	
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	PONDERACIÓN	EVIDENCIAS		CONTENIDOS DE REFERENCIA
Presenta carpeta de evidencias que incluye: Naturaleza del Negocio (revisado y evaluado en la unidad de aprendizaje 1).  Estudio de Mercado: análisis de la demanda, análisis de la oferta y plan de comercialización.	50%	Conocimiento	Producto	Canal de distribución Promoción, Publicidad Marca, logotipo, eslogan, etiqueta, empaque, envase, embalaje Precio Estrategias mercadológicas
		Características del plan de comercialización y de las estrategias mercadológicas	Carpeta de evidencias	
		Desempeño	Actitud	
		Elaboración del estudio de mercado	Proactiva Colaborativa Respetuosa	

## 4. FUENTES DE CONSULTA

### MÓDULO II. MANEJA REQUERIMIENTOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

#### SUBMÓDULO IV. PROBLEMATIZA LA PRÁCTICA

#### Fuentes bibliográficas

- González Salazar, Diana, (2007), *Plan de Negocios para Emprendedores al Éxito*. Mc Graw Hill.
- Balanco, Greg, (2008). *Cómo Preparar un Plan de Negocios Exitoso*. Mc Graw Hill.
- Stettinnius, Wallace, (2009). *Plan de Negocios*. Profit.
- Alcaráz, Rafael, (2011), *El Emprendedor de Éxito*. Mc Graw Hill.
- Freire, Andy, (2011). *Pasión por Emprender: de la idea a la cruda realidad*. Santillana.
- Morales Ochoa, Manuel, (2011). *Sea emprendedor, inicie con éxito su propio negocio*. Pearson Educación.
- Münch Galindo, Lourdes, (2011), *Fundamentos de Administración*. Trillas.
- Rodríguez Valencia, Joaquín, (1999), *Cómo aplicar la Planeación Estratégica a la Pequeña y Mediana Empresa*. ECAFSA.
- Zorita Lloreda, Enrique (2015). *Plan de Negocio*. ESIC.
- Luna González, Alfredo Cipriano (2016). *Plan estratégico de negocios*. Editorial Patria.
- Rosendo Ríos, Verónica (2018). *Investigación de mercados: Aplicación al marketing estratégico empresarial*. ESIC.

## Fuentes bibliográficas

- Morales Rodríguez, Mónica (2014). ¿Cómo construir una filosofía empresarial? Consultado el 2 de agosto de 2018 en sitio web: <https://www.pymempresario.com/2014/08/como-construir-una-filosofia-empresarial/>
- Espinosa López, Alberto (2009). Filosofía empresarial. ? Consultado el 2 de agosto de 2018 en sitio web: <https://www.dinero.com/columnistas/edicion-impres/ articulo/filosofia-empresarial/75465>
- Emprende PYME (2014). La misión de una empresa. Consultado el 2 de agosto de 2018 en sitio web: <https://www.emprendepyme.net/la-mision-en-una-empresa.html>
- Thompson, Ivan. (2012). Misión y visión de una empresa. Consultado el 2 de agosto de 2018 en sitio web: <http://www.promonegocios.net/empresa/mision-vision-empresa.html>
- Alcázar, Pilar (2018). Cómo hacer un buen estudio de mercado. Consultado el 2 de agosto de 2018 en sitio web: <http://www.emprendedores.es/crear-una-empresa/como-hacer-un-estudio-de-mercado>
- León, Fran (2015). ¿Sabes qué es un estudio de mercado? Consultado el 2 de agosto de 2018 en sitio web: <https://www.merca20.com/sabes-que-es-un-estudio-de-mercado/>
- El Sol (2018). Los 3 pilares básicos para realizar un estudio de mercado. Consultado el 2 de agosto de 2018 en sitio web: <https://www.elsol.com.ar/los-3-pilares-basicos-para-realizar-un-estudio-de-mercado>.
- Instituto Mexiquense del Emprendedor (2018). Desarrollo de un plan de negocios. Consultado el 2 de agosto de 2018 en sitio web: [http://ime.edomex.gob.mx/plan\\_de\\_negocios](http://ime.edomex.gob.mx/plan_de_negocios)



GOBIERNO DEL  
ESTADO DE MÉXICO

**EDOMÉX**  
DECISIONES FIRMES, RESULTADOS FUERTES.

# GUÍA DIDÁCTICA DEL SUBMÓDULO IV

Problematisa la práctica

# 1. PRESENTACIÓN

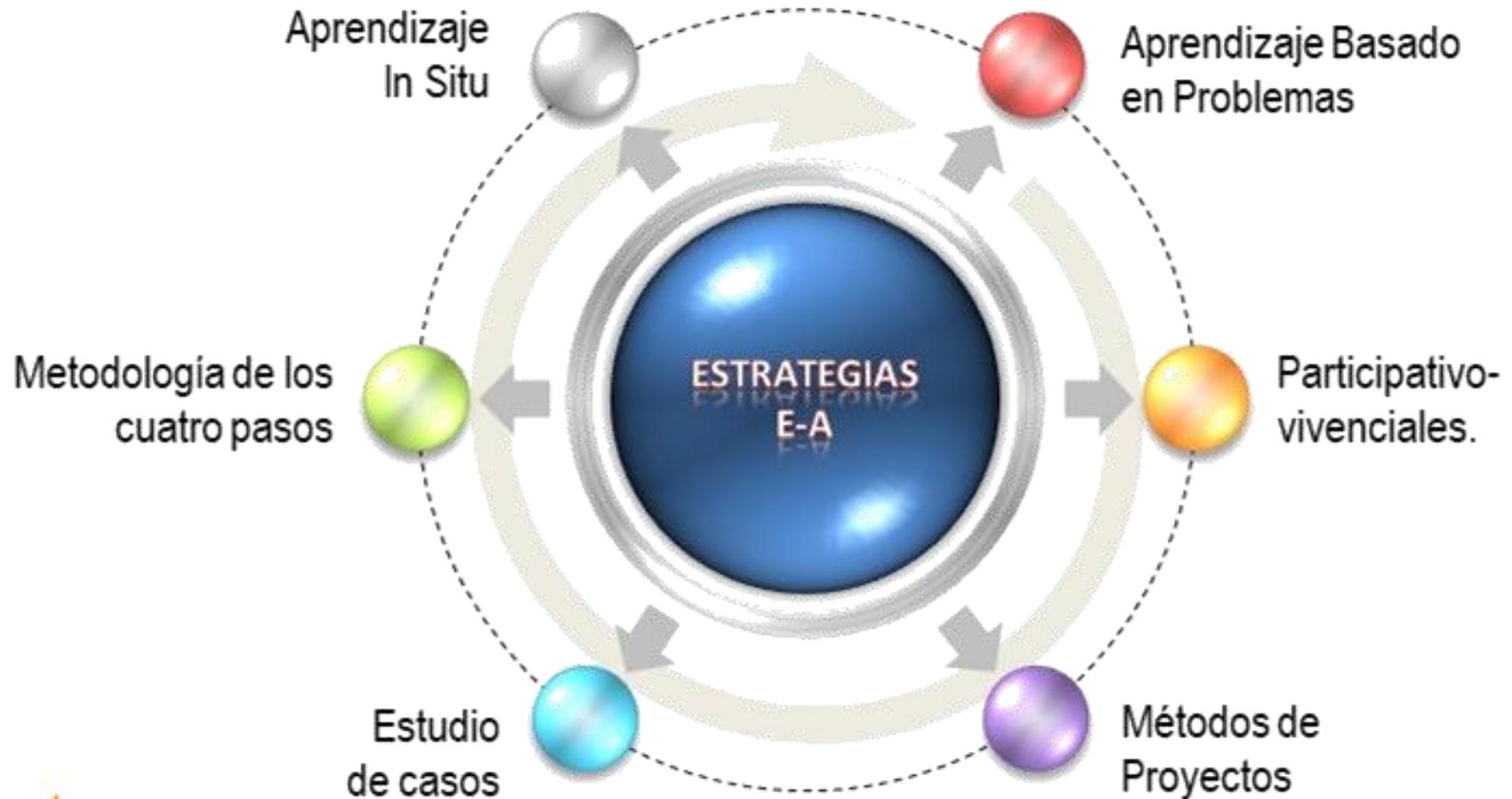
La secuencia didáctica se entiende como una estrategia de trabajo a partir de la cual, el docente traza el recorrido pedagógico que necesariamente deberán transitar sus estudiantes junto a él, para construir y reconstruir el conocimiento, ajustándolo a demandas socioculturales del contexto. El ordenamiento del proceso enseñanza - aprendizaje corresponde a la consideración de tiempos reales, recursos materiales, cantidad de estudiantes, sus conocimientos previos y otras variables contextuales, construyendo redes cada vez más complejas, interrelacionando lo conceptual con lo procedimental y lo actitudinal para el logro de las competencias.

En la secuencia didáctica se evidencia el propósito de generar una variedad de experiencias que determinen en los estudiantes una historia rica en significados de lo que aprende y por lo tanto, una mayor disponibilidad para la acción.

Las actividades de las secuencias toman en cuenta los siguientes aspectos esenciales:

- Indagar acerca del conocimiento previo del estudiante y comprobar que su nivel sea adecuado al desarrollo de los nuevos conocimientos (encuadre del curso).
- Asegurarse que los contenidos sean significativos y funcionales y que representen un reto o desafío aceptable.
- Que promuevan la actividad mental y la construcción de nuevas relaciones conceptuales.
- Que estimulen la autoestima y el autoconcepto.
- Que posibiliten la autonomía y la metacognición.

## 2. ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA- APRENDIZAJE



## 2.1 TABLA DE REFERENCIAS DE ESTRATEGIAS

ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE	Aprendizaje Significativo	Síntesis	Participación y Trabajo en Equipo	Discusión y Análisis	Toma de Decisiones	Des. habilidades y destrezas manuales	Aprendizaje de Procedimientos de Trabajo	Solución de Problemas	Liderazgo	Transferencia de Conocimientos	Adquisición de Conocimientos	Investigación	Autoconocimiento	Desarrollo de Actitudes	Desarrollo de Habilidades	
DEMOSTRATIVA O MÉTODO DE CUATRO PASOS						x	x									
ESTUDIO DE CASOS			x	x	x			x						x		x
APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS			x		x			x								
APRENDIZAJE IN SITU								x								x
PARTICIPATIVO-VIVENCIAL									x	x			x			
MÉTODO DE PROYECTOS	x		x			x		x			x		x			x

### 3. ORIENTACIONES DIDÁCTICAS

#### UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. DEFINE LA NATURALEZA DEL PROYECTO

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1: IDENTIFICA LAS PRINCIPALES PROBLEMÁTICAS DE SU EJERCICIO LABORAL PROPONIENDO ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN.**

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presenta el curso y la finalidad del mismo, se indica la dinámica de trabajo.</li> <li>• Realiza la evaluación diagnóstica para detectar los conocimientos previos que tienen los estudiantes en relación a los contenidos de referencia del resultado de aprendizaje a través de una lluvia de ideas.</li> <li>• Unifica las referencias teóricas de los estudiantes.</li> <li>• Proyecta la película “La guardería de Papá” en donde se observa que el factor desempleo puede ser un detonante para el emprendimiento.</li> <li>• Proporciona un cuestionario y da retroalimentación de lo observado para llegar a la pregunta generadora: ¿Cómo encontrar una oportunidad de negocio?</li> <li>• Proporciona los conceptos clave conjuntamente con la bibliografía y fuentes de internet adecuadas para obtener la información teórica necesaria.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Participa activamente en la lluvia de ideas con el uso de sus conocimientos previos.</li> <li>• Toma notas sobre los aspectos relevantes de la película.</li> <li>• Elabora el cuestionario de la película y mediante lluvia de ideas se da respuesta hipotética a la pregunta generadora.</li> <li>• Elabora esquemas cognitivos sobre los contenidos teóricos para identificar y jerarquizar los conceptos clave; para ello utilizaremos mapas conceptuales, cuadro sinóptico, mapas mentales, tablas, y en algunos casos cuestionarios.</li> </ul>

- Pide que se formen equipos (de preferencia los que se hayan integrado en el Submódulo IV Instrumenta la Práctica, del semestre anterior) con un máximo de 5 integrantes, solicitando que decidan adecuadamente ya que el Proyecto de Microempresa tendrá un desarrollo de tres semestres consecutivos.

- Indica a los estudiantes que mediante lluvia de ideas, tendrán que evaluar una oportunidad de negocio sin perder de vista el Perfil de su Carrera Técnica además de los resultados obtenidos en la investigación documental y de campo del semestre anterior que les permitió concluir sobre las necesidades de su comunidad y el análisis del entorno.

Para la evaluación deberán elaborar una matriz que indique por un lado el producto o servicio que se pretende ofertar y por otra parte criterios como: nivel de innovación, mercado potencial, conocimiento técnico, requerimiento de capital.

- Indica a los estudiantes que elaboren otra matriz similar con las 5 opciones de más alto puntaje, considerando nuevos criterios de valoración: disponibilidad de materia prima, costo del producto, competencia, métodos de conservación.
- Una vez obtenida la idea del producto o servicio que se realizará pide a los equipos que describan de manera general en qué consistirá y además solicita que le den un nombre a su microempresa y que mencionen el tipo de empresa que será.

- Se organiza en equipos y trabajarán sobre ideas de negocio acordes a su perfil de carrera técnica.

- Elabora la matriz de valoración de ideas, califica cada criterio del 1 al 5, en donde 5 implica que cumple más satisfactoriamente con el criterio evaluado.

- Aplica el mismo proceso que en la primera matriz para decidir de manera definitiva que producto o servicio proporcionará su microempresa.

- Dar un nombre a la microempresa considerando que sea: descriptivo, original, atractivo, claro y simple. Describirá la empresa con respecto a su giro, origen del capital y su tamaño.

**RECURSOS DIDÁCTICOS:** Computadora, Pizarrón, Marcadores, bibliografía, Investigación vía internet, proyector.

## RESULTADO DE APRENDIZAJE 2: DETERMINA LA FILOSOFÍA EMPRESARIAL PARA ESTABLECER OBJETIVOS A CORTO, MEDIANO Y LARGO PLAZO.

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presenta a los estudiantes mediante diapositivas la información teórica referente al Plan de Negocio: en qué consiste, cuál es su utilidad y cómo se integra.</li> <li>• Indica a los equipos de Microempresas que cada una deberá integrar dos apartados de este Plan de Negocio: Naturaleza del Negocio, Estudio de Mercado; por lo cual es necesario para esta unidad de aprendizaje redactar los siguientes aspectos:               <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Nombre de la microempresa</li> <li>b) Descripción de la microempresa</li> <li>c) Descripción del producto o servicio</li> <li>d) Misión</li> <li>e) Visión</li> <li>f) Valores</li> <li>g) Objetivos a corto, mediano y largo plazo</li> <li>h) Ventajas Competitivas</li> </ul> </li> <li>• Revisa la redacción en borrador para hacer sugerencias y correcciones en la claridad y coherencia de la información.</li> <li>• Solicita a los estudiantes una carpeta de evidencias que muestre el resultado de la redacción de la Naturaleza del Proyecto.</li> <li>• Aplica la estrategia de evaluación 2 de la Unidad de aprendizaje 1.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Toma notas de la explicación del docente.</li> <li>• Se reúne con su equipo de trabajo y redactan los aspectos que se incluirán en su Plan de Negocio, muestra avances y borradores de los diferentes aspectos.</li> <li>• Realiza las correcciones necesarias y elabora su carpeta de evidencias.</li> <li>• Presenta la carpeta de evidencias.</li> <li>• Realiza la actividad de evaluación 2 de la Unidad de aprendizaje 1.</li> </ul>

### RECURSOS DIDÁCTICOS

Computadora, Pizarrón, Marcadores, Borradores, Investigación vía internet, proyector.

## UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. ELABORA EL ESTUDIO DE MERCADO

### RESULTADO DE APRENDIZAJE 1: DETERMINA EL SEGMENTO DE MERCADO PARA IDENTIFICAR LA DEMANDA Y OFERTA DE SU PRODUCTO O SERVICIO.

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ul style="list-style-type: none"><li>• Se presenta el contenido de referencia de la unidad de aprendizaje así como los resultados que se deben generar.</li><li>• Se indica a los estudiantes que cada equipo debe programar el desarrollo de su estudio de mercado para poder concluir en el tiempo señalado. Por lo que se dan a conocer las fases que comprende: Análisis de la demanda, análisis de la oferta y el plan de comercialización.</li><li>• Mediante el uso de diapositivas explica en qué consiste un Estudio de Mercado, además se define el concepto de Mercado y Segmentación de Mercado. Mediante ejemplos se ubican los tipos de segmento: demográfico, geográfico, económico, cultural y psicológico.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Cada equipo realiza su cronograma de actividades que comprende cada fase del Estudio de Mercado.</li><li>• Los integrantes de la microempresa establecerán sus objetivos de mercado a corto, mediano y largo plazo.</li><li>• Cada microempresa establecerá su propio segmento de mercado determinando lo siguiente: segmento de mercado, justificación de la elección, principales características del segmento.</li><li>• Definirá todas las características del consumidor potencial para que pueda diseñar apropiadamente sus instrumentos de recolección de datos por lo que dentro de dichas características deberá incluir: zona geográfica de venta, edad, sexo, ocupación de los consumidores.</li><li>• Ilustrar en un cuadro toda la información planteada.</li></ul>

#### RECURSOS DIDÁCTICOS

Computadora, proyector, Investigación vía Internet, Copias. Cuestionarios. Cuaderno de apuntes.

## RESULTADO DE APRENDIZAJE 2: ANALIZA LA DEMANDA POTENCIAL A TRAVÉS DE LA INVESTIGACIÓN DE MERCADO.

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ul style="list-style-type: none"><li>• Proporciona a los estudiantes el material en copias en donde se encuentran los conceptos teóricos que explican el concepto de Demanda e Investigación de Mercado.</li><li>• Solicita a las microempresas consultar las fuentes secundarias para el análisis de la demanda (INEGI, Cámaras de Comercio, Estadísticas) para obtener información de lo general hasta el ámbito local para identificar características y tendencias de la población y de los principales sectores económicos.</li><li>• Solicitará a cada microempresa la elaboración del instrumento que será aplicado para la investigación del mercado en donde se consultarán a las fuentes primarias (el propio consumidor o usuario del producto o servicio).</li><li>• Una vez aprobado el instrumento para la recopilación de la información es necesario diseñar cuestionarios que permitan obtener la información de forma organizada y fácil de procesar. Para la aplicación de los instrumentos deberá considerarse la población de quién se obtendrá la información, la cual en ocasiones resulta demasiado grande, por lo que será necesario tomar en cuenta sólo una muestra. La muestra que se tome deberá ser representativa, por lo que se sugiere obtenerla a partir de muestreo aleatorio, basado en la ley de probabilidades, o bien, muestreo dirigido o por</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Elaboran mapa conceptual con la información.</li><li>• Cada microempresa concentrará la información en cuadros o tablas en donde reúna los datos más sobresalientes que le permitan conocer el segmento de mercado y su demanda potencial.</li><li>• Elaborar borrador del instrumento y presentarlo al docente para su revisión y corrección; las preguntas estarán orientadas a conocer hábitos de consumo, preferencias y gustos del consumidor, también deberá abordar preguntas relacionadas con la competencia y el precio, así como la frecuencia de sus compras.</li><li>• En equipo definirán el tamaño de su muestra y aplicarán los cuestionarios por lo que deberán indicar cuántos instrumentos se aplicarán, a quiénes y por qué, en dónde.</li><li>• Tabularán y graficarán los resultados de la encuesta, también elaborarán conclusiones de dicho resultado, con lo cual definirán específicamente las características de su demanda y podrán determinar el consumo aparente en el ámbito local.</li></ul>

cuotas basado en el conocimiento y datos del universo. Para poder procesar la información, es necesario que se codifique y tabule la información de las encuestas aplicadas para su fácil interpretación.

- Presentar en el informe del Plan de Negocio

### **RECURSOS DIDÁCTICOS**

Computadora, proyector, Investigación vía Internet, Copias. Cuestionarios. Cuaderno de apuntes.

### RESULTADO DE APRENDIZAJE 3: ESTUDIA LA OFERTA CON LA FINALIDAD DE AMPLIAR SUS VENTAJAS COMPETITIVAS.

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ul style="list-style-type: none"><li>• Para el análisis de la oferta el docente proporcionará una matriz guía en donde el estudiante podrá visualizar quién es su competencia directa para identificar sus propias ventajas competitivas. Algunos aspectos que se deben considerar son: Número de productores Localización Características de sus procesos de producción Calidad y precio de los productos o servicios</li><li>• Indicará analizar el resultado de la investigación de mercados en las preguntas que tienen relación con la competencia.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Delimitar quién representa su competencia directa y con base a ese número realizar su análisis de la competencia.</li><li>• Investigar y llenar la matriz que contiene los siguientes datos:<ul style="list-style-type: none"><li>a) Nombre del competidor</li><li>b) Ubicación</li><li>c) Precios</li><li>d) Ventajas que tiene con respecto a su microempresa</li><li>e) Desventajas que presenta</li><li>f) Acciones para mejorar la oferta de la competencia</li></ul></li><li>• Presentar borrador al docente para su revisión.</li><li>• Hacer correcciones e incluir en su informe del Plan de Negocio.</li></ul>
<b>RECURSOS DIDÁCTICOS</b> Computadora, internet, material impreso, cuaderno de apuntes.	

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 4: ELABORA UN PLAN DE COMERCIALIZACIÓN DEL PRODUCTO O SERVICIO CON EL PROPÓSITO DE ESTABLECER LAS ESTRATEGIAS MERCADOLÓGICAS.**

DOCENTE	ESTUDIANTE
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Explica los apartados que comprende el Plan de Comercialización con el fin de que conformen su propia información:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Canal de distribución</li> <li>b) Políticas y Programas de Promoción del producto o servicio</li> <li>c) Determinación de precios</li> </ul> </li> <li>• Solicita la carpeta de evidencias que incluye las evidencias conformadas desde la primera unidad de aprendizaje.</li> <li>• Aplica la estrategia de evaluación 4 de la Unidad de aprendizaje 2.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Selecciona las estrategias mercadológicas acordes a su producto o servicio.</li> <li>• Presenta la carpeta de evidencias.</li> <li>• Realiza la actividad de evaluación 4 de la Unidad de aprendizaje 2.</li> </ul>

**RECURSOS DIDÁCTICOS**

Computadora, proyector, Investigación vía Internet, Copias.



# GUÍA DE EVALUACIÓN DEL SUBMÓDULO IV

Problematiza la práctica



# 1. PRESENTACIÓN

La evaluación es un proceso de recolección, sistematización y análisis de información útil, suficiente, variada y pertinente, sobre el objeto de evaluación que permita guiar la toma de decisiones para mejorar los procesos de enseñanza y de aprendizaje.

En la evaluación como proceso, deben considerarse aspectos como los conocimientos semánticos y procedimentales, habilidades de pensamiento fundamentales como la capacidad de síntesis, el nivel de razonamiento lógico, la capacidad de juicio, la habilidad de observar y/o relacionar, de comprensión lectora, etc., así como factores que determinan el contexto escolar y que específicamente hacen referencia a actitudes y valores. Los contenidos conceptuales, procedimentales y actitudinales no tienen que ver con disciplinas separadas, son parte integral de todas y se consideran en la evaluación de las competencias.

Se identifican principalmente tres funciones de la evaluación: diagnóstica, formativa y sumativa, que se distinguen por los momentos valorativos y el tiempo en el que se realizan, ofreciendo cada una diferentes finalidades; tienen como propósito cubrir de manera holística todo el proceso de aprendizaje.

- Evaluación diagnóstica: permite identificar las condiciones en que se encuentran los estudiantes en el proceso de aprendizaje generalmente al inicio del curso, estimando los conocimientos previos que ayuden a orientar el proceso educativo.
- Evaluación formativa: tiene por objeto mejorar, corregir o reajustar el avance del estudiante; permite estimar la eficacia de las experiencias de aprendizaje para mejorarlas.
- Evaluación sumativa: se lleva a cabo al final de un proceso considerando el conjunto de evidencias del desempeño correspondientes a los resultados de aprendizaje logrado, mediante ella se asume una acreditación o promoción.

Existen tres tipos de evaluación según el agente que la realiza: autoevaluación, coevaluación y heteroevaluación

- Autoevaluación: es la que realiza el estudiante acerca de su propio desempeño, haciendo una valoración y reflexión acerca de su actuación en el proceso de aprendizaje.
- Coevaluación: es la que se basa en la valoración y retroalimentación que realizan los pares miembros del grupo de estudiantes.
- Heteroevaluación: es aquella que el docente o agentes externos realizan de los desempeños de los estudiantes, aportando elementos para la retroalimentación del proceso.

El enfoque de la evaluación se centra en cuatro tipos de evidencias: de desempeño, de productos, de actitudes y de conocimientos, que permiten emitir juicios de valor sobre el logro de las competencias. Por lo anterior, se requiere de instrumentos adecuados, pertinentes y acordes al objeto de evaluación, entre los considerados como prioritarios para la evaluación de competencias profesionales están: rúbrica, lista de cotejo y guía de observación.

## 2. INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN



### 3. MATRIZ DE EVALUACIÓN

UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. Define la naturaleza del proyecto							
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica las principales problemáticas de su ejercicio laboral proponiendo alternativas de solución.							
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 1, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado siguiente.	Conocimiento	Producto					
	Desempeño	Actitud					
RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Determina la filosofía empresarial para establecer objetivos a corto, mediano y largo plazo.							
ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
Presenta la carpeta de evidencias que incluya la Naturaleza del Negocio: nombre de la microempresa, descripción de la microempresa, descripción del producto o servicio, objetivos, misión, visión, valores, ventajas competitivas.	Conocimiento	Producto	Lista de Cotejo	X	X	X	50%
	Características de la microempresa. Elementos de la filosofía empresarial	Carpeta de evidencias					
	Desempeño	Actitud					
	Identificación de problemáticas del ejercicio profesional. Determinación de la filosofía empresarial	Responsabilidad Colaboración					

**UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. Elabora el estudio de mercado**

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Determina el segmento de mercado para identificar la demanda y oferta de su producto o servicio.**

ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 2, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado del resultado de aprendizaje 4.	Conocimiento	Producto					
	Desempeño	Actitud					

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Analiza la demanda potencial a través de la investigación de mercado.**

ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 2, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado del resultado de aprendizaje 4.	Conocimiento	Producto					
	Desempeño	Actitud					

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 3. Estudia la oferta con la finalidad de ampliar sus ventajas competitivas.**

ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
*Los resultados de aprendizaje de la unidad de aprendizaje 2, se evalúan con la actividad de evaluación descrita en el apartado del resultado de aprendizaje 4.	Conocimiento	Producto					
	Desempeño	Actitud					

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 4. Elabora un plan de comercialización del producto o servicio con el propósito de establecer las estrategias mercadológicas.**

ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN	EVIDENCIAS		INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN	TIPO			PONDERACIÓN
				Au	Co	He	
<p>Presenta su carpeta de evidencias que incluye: Naturaleza del Negocio (revisado y evaluado en la unidad de aprendizaje 1).</p> <p>Estudio de Mercado: análisis de la demanda, análisis de la oferta y plan de comercialización.</p>	<b>Conocimiento</b>	<b>Producto</b>	Rúbrica	X		X	50%
	Características del plan de comercialización y de las estrategias mercadológicas	Carpeta de evidencias					
	<b>Desempeño</b>	<b>Actitud</b>					
	Elaboración del estudio de mercado	Proactiva Colaborativa Respetuosa					

## 4. SECUENCIA DE EVALUACIÓN

### INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE 1.

UNIDAD DE APRENDIZAJE 1. DEFINE LA NATURALEZA DEL PROYECTO		
RESULTADO DE APRENDIZAJE 1. Identifica las principales problemáticas de su ejercicio laboral proponiendo alternativas de solución.		
RESULTADO DE APRENDIZAJE 2. Determina la filosofía empresarial para establecer objetivos a corto, mediano y largo plazo.		
LISTA DE COTEJO PARA EVALUAR LA NATURALEZA DEL NEGOCIO		
Aspecto a evaluar	SI	NO
Presentó borradores del avance.		
Cooperó en el trabajo en equipo.		
Contiene Portada.		
Proporciona el nombre de la microempresa.		
Describe a la microempresa con respecto a su giro, origen del capital y tamaño.		
Describe de manera general el producto o servicio de la microempresa.		
Presenta objetivos a corto, mediano y largo plazo.		
Indica la misión de la microempresa.		
Indica la visión de la microempresa.		
Contextualiza los valores que persigue la microempresa.		
Indica algunas ventajas competitivas.		
Puntaje máximo: 10		
Puntaje recibido:		

## INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE 2.

### UNIDAD DE APRENDIZAJE 2. ELABORA EL ESTUDIO DE MERCADO

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 1:** Determina el segmento de mercado para identificar la demanda y oferta de su producto o servicio.

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 2:** Analiza la demanda potencial a través de la investigación de mercado.

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 3:** Estudia la oferta con la finalidad de ampliar sus ventajas competitivas.

**RESULTADO DE APRENDIZAJE 4:** Elabora un plan de comercialización del producto o servicio con el propósito de establecer las estrategias mercadológicas.

### RÚBRICA DEL REPORTE DE INFORMACIÓN

Criterios/ Desempeño	Excelente (3)	Bueno (2)	Suficiente (1)	Insuficiente (0)
<b>Portada</b>	Nombre de la institución, carrera, módulo, nombre del estudiante, núm. de lista, título del trabajo, fecha de entrega.	Falta algún dato	Faltan varios datos	No contiene
<b>Estructura</b>	Estructura e índice correctos del trabajo y paginación correspondiente.	Estructura incorrecta o paginación no corresponde con el índice.	Estructura y paginación Incorrecta.	No contiene
<b>Objetivos</b>	Se plantean los objetivos de manera clara y precisa.	Tiene objetivos con algunas imprecisiones.	Es notoria la ambigüedad en los objetivos.	No contiene
<b>Introducción</b>	Incluye justificación, alcance, delimitación y preguntas que motiven al lector.	Algunos elementos faltan o no son claros.	Los elementos son suficientes.	No contiene
<b>Análisis de la demanda</b>	Integra todos los temas y subtemas que se abordarán en el Plan de Negocio. Estos temas y subtemas son congruentes con los objetivos del proyecto. Temas: Análisis de la demanda: segmento del mercado, consumo aparente, investigación del mercado.	Se integran de manera incompleta temas y subtemas falta congruencia, y claridad en el esquema. Falta 1 de los siguientes temas:  Análisis de la demanda: segmento del mercado, consumo aparente, investigación del mercado.	Se integran de manera incompleta temas y subtemas falta congruencia, y claridad en el esquema. Faltan 2 de los siguientes temas:  Análisis de la demanda: segmento del mercado, consumo aparente, investigación del mercado.	No contiene
<b>Análisis de la oferta</b>	Integra todos los temas y subtemas que se abordarán en el Plan de Negocio. Estos temas y subtemas son congruentes con los objetivos del proyecto. Temas: Nombre del competidor, ubicación, precios, ventajas, desventajas, acciones para mejorar la oferta de la competencia.	Se integran de manera incompleta temas y subtemas falta congruencia, y claridad en el esquema. Faltan 1 ó 2 de los siguientes temas: Nombre del competidor, ubicación, precios, ventajas, desventajas, acciones para mejorar la oferta de la competencia.	Se integran de manera incompleta temas y subtemas falta congruencia, y claridad en el esquema. Faltan 3 ó 4 de los siguientes temas: Nombre del competidor, ubicación, precios, ventajas, desventajas,	No contiene

			acciones para mejorar la oferta de la competencia.	
<b>Plan de Comercialización</b>	Integra todos los temas y subtemas que se abordarán en el Plan de Negocio. Estos temas y subtemas son congruentes con los objetivos del proyecto. Temas: Canal de distribución, Políticas y Programas de Promoción del producto o servicio, Determinación de precios.	Se integran de manera incompleta temas y subtemas falta congruencia, y claridad en el esquema. Falta 1 de los siguientes temas: Canal de distribución, Políticas y Programas de Promoción del producto o servicio, Determinación de precios.	Se integran de manera incompleta temas y subtemas falta congruencia, y claridad en el esquema. Faltan 2 de los siguientes temas: Canal de distribución, Políticas y Programas de Promoción del producto o servicio, Determinación de precios.	No contiene
<b>Conclusiones</b>	Son congruentes al trabajo desarrollado y los objetivos planteados.	Se relacionan de alguna manera con el trabajo realizado y objetivos.	No tienen relación con el trabajo y los objetivos.	No contiene
<b>Gramática y ortografía</b>	No contiene faltas de ortografía ni errores gramaticales.	Contiene de 1 a 3 faltas de ortografía y/o gramaticales.	Contiene de 4 a 7 faltas de ortografía y/o gramaticales.	Contiene más de 7 faltas de ortografía y/o gramaticales.
<b>Exposición oral</b>	Exposición fluida sin errores o titubeos relevantes. Se nota un buen dominio del tema. Atrae la atención del público y mantiene el interés durante toda la exposición. Tiempo ajustado al previsto, con un final que retoma las ideas principales y redondea la exposición.	Exposición fluida, muy pocos errores. Se nota un buen dominio del tema, comete algunos errores. Interesa bastante en principio pero se hace un poco monótono. Tiempo ajustado al previsto, pero con un final precipitado o alargado por falta de control del tiempo.	Exposición poco fluida. Tiene que hacer algunas rectificaciones, de tanto en tanto parece dudar. Le cuesta conseguir o mantener el interés del público. Tiempo excesivamente largo o insuficiente para desarrollar correctamente el tema.	Exposición poco fluida. Pobre dominio del tema. Le cuesta conseguir o mantener el interés del público. Tiempo excesivamente largo o insuficiente para desarrollar correctamente el tema.
<b>Uso de materiales y/o tecnologías audiovisuales</b>	La exposición se acompaña de soportes visuales especialmente atractivos y de variados. (Tablas, ilustraciones, graficas, esquemas, carteles, diapositivas).	Soportes visuales adecuados e interesantes (Tablas, ilustraciones, graficas, esquemas, carteles, diapositivas).	Los elementos visuales no son atractivos o variados. No enriquecen la presentación. (Tablas, ilustraciones, graficas, esquemas, carteles, diapositivas).	Los elementos visuales son pocos y no enriquecen la presentación. (Tablas, ilustraciones, graficas, esquemas, carteles, diapositivas).

**Coordinador del Componente de Formación Profesional**  
Mtra. Monserrat Sandoval Miranda

**Coordinador Técnico – Metodológico**  
Mtra. Monserrat Sandoval Miranda

**Participantes del Comité de Formación Profesional de la  
Carrera de Técnico en Servicios Bancarios  
Elaboración 2012**

*CBT No. 1 Dr. Jorge Jiménez Cantú, Tecámac*

L. R. C. María Leticia García Rodríguez

C.P. Jocelin Pérez Bolaños

Lic. Alba Sarahí González Rosado

*CBT No. 2 Dr. Maximiliano Ruíz C. Nezahualcóyotl*

C.P. Ma. Elena Sánchez Sánchez

Mtra. Tomasa Evelia Cruz Ávila

*CBT No. 2 Isaac Guzmán Valdivia, Chimalhuacán*

C. P Hilda González Nájera

*CBT No. 2 Metepec*

Lic. Laura Fernández Cuenca

Mtra. Nancy Santana de la Cruz

**Actualización 2018**

*CBT No. 1 Dr. Jorge Jiménez Cantú, Tecámac*

C.P. Jocelin Pérez Bolaños

Lic. Juan Diego Ramón Estrada

**Participantes del Comité de Formación Profesional de la  
trayectoria INCUBAT**

**CBT No. 1 Dr. Leopoldo Río de la Loza, Ixtapaluca**

Lic. Guadalupe Marisol Espinoza Cerón

Lic. Fernando Adalberto Herrera Montes

**Caracterización Nodos Productivos del Estado de México  
CBT No.2 Metepec**

Mtra. Nancy Santana de la Cruz

Subdirección de Bachillerato Tecnológico, agosto 2018.

## **DIRECTORIO**

**Gobernador Constitucional del Estado de México**

Lic. Alfredo del Mazo Maza

**Secretario de Educación**

Lic. Alejandro Fernández Campillo

**Subsecretario de Educación Media Superior y Superior**

**Director General de Educación Media Superior**

Profr. Héctor Ulises Castro Gonzaga

**Subdirector de Bachillerato Tecnológico**

Lic. Héctor Efrén Villicaña Moctezuma



GOBIERNO DEL  
ESTADO DE MÉXICO

**EDOMÉX**  
DECISIONES FIRMES, RESULTADOS FUERTES.

# **ANEXOS DEL PROGRAMA DE ESTUDIOS DEL MÓDULO II**

MANEJA  
REQUERIMIENTOS DE  
SERVICIOS BANCARIOS Y  
FINACIEROS



# 1. DESCRIPCIÓN DE LAS ESTRATEGIAS

## 2. DE ENSEÑANZA APRENDIZAJE

APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS	ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE		RECURSOS DIDÁCTICOS
	DOCENTE	ESTUDIANTE	
<p>Usos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Crear entornos y experiencias de aprendizaje que permitan resolver problemas relevantes para un determinado contexto.</li> <li>• Enfrentar problemas auténticos de la vida</li> <li>• Promover el razonamiento, la identificación y el empleo de la información.</li> <li>• Estimular el pensamiento crítico y creativo.</li> <li>• Tomar decisiones que tienen implicaciones éticas.</li> <li>• Crear condiciones de aprendizaje colaborativo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrena, apoya y mantiene una distancia cautelosa para no generar una dependencia total de parte de los estudiantes.</li> <li>• Crea condiciones para desarrollar la necesidad de pensar en el desarrollo de ABP.</li> <li>• Los temas que se abordaron pueden ser vinculados con facilidad a la realidad.</li> <li>• Supervisa responsablemente el aprendizaje.</li> <li>• Provoca desafío en el pensamiento de los participantes.</li> <li>• Supervisa y ajusta el nivel de dificultad para apoyar y mejorar las habilidades básicas.</li> <li>• Mantiene la dinámica del grupo sin olvidar el propósito del mismo.</li> <li>• Promueve aportaciones y argumentaciones válidas para ese contexto.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le permite identificar qué habilidades cognitivas posee y cuáles debe fortalecer.</li> <li>• Le genera la necesidad de trabajar en forma colaborativa.</li> <li>• Como alternativa metodológica le estimula a trabajar en equipo.</li> <li>• La dinámica le genera la necesidad de utilizar el pensamiento analítico, crítico y reflexivo.</li> <li>• El método le permitió identificar la aplicación de lo que estuvo aprendiendo.</li> <li>• El método le lleva a replantear conceptos sobre la realidad que le rodea.</li> <li>• El método de trabajo le lleva a pensar sobre las consecuencias de las decisiones.</li> <li>• El método le genera la necesidad de considerar el ámbito científico, social y personal.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Televisión</li> <li>• Videgrabadora</li> <li>• Películas</li> <li>• Materiales de laboratorio</li> <li>• Libros</li> <li>• Revistas</li> <li>• Modelos biológicos</li> <li>• Textos escritos (escenarios didácticos)</li> <li>• Presentaciones electrónicas</li> <li>• Internet</li> <li>• Pizarrón</li> <li>• Marcadores</li> </ul>

PARTICIPATIVO VIVENCIALES	ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE		RECURSOS DIDÁCTICOS
	DOCENTE	ESTUDIANTE	
<p>Proporciona un sentido de titularidad de lo aprendido por parte del estudiante, que difícilmente se obtiene con metodologías tradicionales. Esto es posible gracias al proceso de autodescubrimiento que se promueve, lo que garantiza que el conocimiento que se genera, surja como consecuencia directa de la experiencia de cada individuo y no como resultado de una transferencia de saberes desde un tercero.</p> <p>Usos:</p> <p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Explica el tema y la competencia inherente al mismo.</li> <li>• Coordina una actividad vivencial en la que se exponen las generalidades de una situación o contexto asociado a un tema determinado.</li> <li>• Inicia la exploración profunda de los significantes de la experiencia vivida.</li> <li>• Analiza con el grupo las conclusiones particulares de la experiencia reciente con generalizaciones que permitan ligar lo que allí ha sucedido con lo que habitualmente sucede.</li> <li>• Promueve la elaboración del plan de acción que abra alternativas y posibilidades tendientes a alcanzar dicho objetivo.</li> <li>• Obtiene con el grupo una nueva generalización y transferencia y una nueva aplicación de estrategias para el evento vivido.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atiende las indicaciones previas a la actividad vivencial.</li> <li>• Participa en la actividad vivencial, identificando todos sus componentes.</li> <li>• Identifica elementos significativos de la experiencia vivida.</li> <li>• Identifica las particularidades de la experiencia vivida, con respecto a otras experiencias.</li> <li>• Elabora un plan de acción que abra alternativas y posibilidades tendientes a alcanzar dicho objetivo.</li> <li>• Generaliza los aspectos comunes para situaciones similares.</li> </ul>	<p>Guía de observación</p>

MÉTODO DE PROYECTOS	ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE		RECURSOS DIDÁCTICOS
	DOCENTE	ESTUDIANTE	
<p>Es una técnica didáctica que incluye actividades que pueden requerir que los estudiantes 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 estudiante aprende a través de la práctica personal, activa y directa con el propósito de aclarar, reforzar y construir aprendizajes.</p> <p>Usos: Se aboca a los conceptos fundamentales y principios de la disciplina del conocimiento y no a temas seleccionados con base en el interés del estudiante o en la facilidad en que se traducirían a actividades o resultados. Sus usos son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aprender ideas y habilidades complejas en escenarios realistas.</li> <li>• Aplicar sus habilidades a una variedad de contextos.</li> <li>• Combinar sus habilidades completando tareas "expertas", deberes profesionales, simulaciones de trabajo o demostraciones de la vida real.</li> <li>• Resolver problemas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Establece el alcance y la complejidad del proyecto.</li> <li>• Determina las metas del proyecto.</li> <li>• Define la duración del proyecto.</li> <li>• Determina los recursos y apoyos para el desarrollo del proyecto.</li> <li>• Establece preguntas guía. Las preguntas guía conducen a los estudiantes hacia el logro de los objetivos del proyecto. La cantidad de preguntas guía es proporcional a la complejidad del proyecto.</li> <li>• Calendariza y organiza las actividades y productos preliminares y definitivos necesarios para dar cumplimiento al proyecto.</li> <li>• Da seguimiento y asesora las actividades de desarrollo del proyecto. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pide reportes del progreso.</li> <li>• Pide presentaciones de avance,</li> <li>• Monitorea el trabajo individual o en grupos.</li> <li>• Solicita una bitácora en relación con el proyecto.</li> <li>• Calendariza sesiones semanales de reflexión sobre avances en función de la revisión del plan de proyecto.</li> </ul> </li> <li>• Verifica y evalúa el proyecto desarrollado.</li> <li>• Emite la calificación final del proyecto.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aplica competencias adquiridas en el salón de clase en proyectos reales, cuyo planteamiento se basa en un problema real e involucra distintas áreas.</li> <li>• Participa en un proceso de investigación, en el que utiliza diferentes estrategias de estudio.</li> <li>• Desarrolla estrategias de indagación, interpretación y presentación del proceso seguido. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrolla reportes del progreso.</li> <li>• Presenta avances,</li> <li>• Desarrolla trabajo individual o en grupos.</li> <li>• Elabora una bitácora en relación con el proyecto.</li> </ul> </li> <li>• Asiste a sesiones semanales de reflexión sobre avances en función de la revisión del plan de proyecto</li> </ul>	<p>Guía de observación</p> <p>Proyecto escrito</p>

ESTUDIOS DE CASO	ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE		RECURSOS DIDÁCTICOS
	DOCENTE	ESTUDIANTE	
<p>Un caso es la descripción detallada de una situación o hecho, ante el cual es preciso tomar una posición o llegar a una decisión para solucionarlo, resolverlo o mejorarlo.</p> <p>Usos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Someter a prueba y desarrollar la capacidad de los estudiantes para enfrentar y resolver problemas reales de diversa índole.</li> <li>• Instruir en el estudio y solución de casos.</li> <li>• Desarrollar la habilidad de usar conocimientos en situaciones concretas.</li> <li>• Considerar diversas alternativas de solución.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Divide al grupo en equipos y repartirá la descripción escrita del caso que haya preparado.</li> <li>• Responde preguntas o dudas.</li> <li>• Lee el caso con el grupo, haciendo preguntas clave para solucionarlo.</li> <li>• Supervisa el análisis del caso en cada grupo.</li> <li>• Solicita al grupo el intercambio de las conclusiones y soluciones a las que han llegado.</li> <li>• Orienta la discusión y la búsqueda de soluciones, con base en su conocimiento y de las teorías aplicables al mismo, eligiendo las más convenientes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Recibe el escrito que contiene el caso y expresa sus dudas sobre los objetivos y mecánica a seguir.</li> <li>• Lee, estudia y analiza el caso en todos sus componentes.</li> <li>• Propondrá y expondrá posibles soluciones y conclusiones.</li> <li>• Critica y discutirá las conclusiones con otros estudiantes.</li> <li>• Anota las conclusiones a las que llega el grupo.</li> </ul>	<p>Descripción del caso</p>

DEMOSTRATIVA O MÉTODO DE CUATRO PASOS.	ESTRATEGIA DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE		RECURSOS DIDÁCTICOS
	Docente	Estudiante	
<p>Usos:</p> <p>-Enseñar a manejar maquinaria, herramienta y equipo.</p> <p>-Ubicar a los estudiantes en una situación real de trabajo.</p> <p>-Perfeccionar con la práctica, habilidades y destrezas manuales.</p> <p>-Instruir sobre nuevos métodos y procedimientos de trabajo.</p>	<p>Ejecuta el procedimiento en cuatro etapas:</p> <p>1.- Preparación: Explica el resultado de aprendizaje a lograr en la sesión y la mecánica a seguir. Señala las partes que conforman el equipo, el material y la herramienta que requiere utilizar. Explica el procedimiento que se va a ejercitar y el tipo de tareas que aprenderán.</p> <p>2.- Ejecución: Ejecuta paso a paso el procedimiento. Explica lo que hace, cómo se hace y cuáles son los puntos importantes que se deben cuidar. Realiza la demostración completa. Enfatiza los aspectos clave relacionados con los riesgos y formas de realizar el trabajo.</p> <p>3.- Ejercitación: Organiza al grupo para que todos pasen a realizar una operación específica. Supervisa y asesora el desempeño de los estudiantes. Corrige errores o malas interpretaciones en los procedimientos.</p> <p>4.- Evaluación: Supervisa periódicamente el trabajo, sugiriendo detalles para perfeccionar cada vez más la tarea.</p> <p>Evalúa el desempeño de cada participante.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Observa el procedimiento realizado por el docente.</li> <li>• Contesta y hace preguntas sobre la demostración del docente.</li> <li>• Pide la repetición de todo el procedimiento o de alguna parte de él, cuando sea necesario.</li> <li>• Explica el uso o funcionamiento del equipo.</li> <li>• Opera la maquinaria o equipo adecuadamente.</li> <li>• Repite el procedimiento, corrigiendo errores.</li> <li>• Repite el procedimiento hasta lograr la destreza y rapidez requerida.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Maquinaria, herramienta o equipos.</li> <li>* Maquetas.</li> <li>* Ilustraciones.</li> <li>* Simuladores.</li> <li>* Software educativo.</li> <li>* Pizarrón magnético.</li> </ul>

APRENDIZAJE <i>IN SITU</i>	ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE		RECURSOS DIDÁCTICOS
	DOCENTE	ESTUDIANTE	
<p>Se basa en el modelo contemporáneo de cognición situada que toma la forma de un aprendizaje cognitivo.</p> <p>Usos:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Desarrollar habilidades y conocimientos propios de la profesión.</li> <li>Participar en la solución de problemas sociales o de la comunidad de pertenencia.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Explica el tema y la competencia inherente al mismo.</li> <li>Coordina una visita guiada al sitio en el que se desarrolla el procedimiento, proceso o tarea a analizar.</li> <li>Realiza preguntas y cuestionamientos referentes al evento desarrollado identificando y aclarando posibles errores de interpretación.</li> <li>Asegura que los estudiantes adquieran los elementos cognitivos que sustentan la competencia fomentada.</li> <li>Establece junto con el grupo los conceptos, teorías y leyes que fundamentan el procedimiento, proceso o tarea evaluada.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Asiste a la visita guiada.</li> <li>Contesta las preguntas del docente identificando los detalles del proceso evaluado.</li> <li>Identifica la competencia requerida para realizar el procedimiento.</li> <li>Determina los conceptos, teorías y leyes que fundamentan el procedimiento, proceso o tarea evaluada.</li> </ul>	<p>Guía de observación</p>

## 2. DESCRIPCIÓN DE LAS ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN

### RÚBRICA

Una rúbrica es una matriz de doble entrada en la cual se establecen los indicadores y criterios a considerar para evaluar, ya sea un producto, un desempeño o una actitud.

Tipo de aprendizaje que evalúa	Uso	Propósito
<p>Aprendizajes específicos que se deben tomar en cuenta como mínimo indispensable para garantizar que se ha logrado el resultado de aprendizaje esperado:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Aprendizaje colaborativo.</li><li>• Aprendizaje basado en la solución de problemas.</li><li>• Aprendizaje basado en el desarrollo de proyectos.</li></ul>	<p>Se utiliza principalmente para evaluar actividades integradoras en las cuales se pueden abordar simultáneamente aspectos conceptuales, procedimentales y actitudinales tales como:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Prácticas de campo y de laboratorio con enfoque constructivo, de incorporación de aspectos de innovación o de diseño.</li><li>• Procedimientos elaborados y aplicados a situaciones reales.</li><li>• Resolución de problemas complejos que siguen un procedimiento específico.</li></ul>	<p>Establecer con claridad los indicadores y los criterios o niveles de calidad o satisfacción a alcanzar por parte del estudiante, para evidenciar la adquisición total de una competencia.</p>

## LISTA DE COTEJO

Es un instrumento de verificación que consiste en un listado de aspectos a evaluar (contenidos, capacidades, habilidades, conductas, etc.), al lado de los cuales se puede calificar ("O" visto bueno, o por ejemplo, una "X" si la conducta no es lograda) un puntaje, una nota o un concepto.

Tipo de aprendizaje que evalúa	Uso	Propósito
<p>Aprendizajes que se deben tomar en cuenta para garantizar que se ha logrado complementar la formación, al considerar de manera sistematizada el seguimiento de procedimientos estandarizados complementados con aspectos actitudinales:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aprendizaje cooperativo.</li> <li>• Aprendizaje formativo.</li> <li>• Aprendizaje continuo.</li> <li>• Aprendizaje dinámico.</li> </ul>	<p>Sirve como mecanismo de revisión durante el proceso de enseñanza-aprendizaje de ciertos indicadores prefijados y la revisión de su logro o de la ausencia del mismo. Por ello, se utiliza principalmente para evaluar actividades integradoras en las cuales se pueden abordar simultáneamente aspectos procedimentales y actitudinales tales como:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verificación de la aplicación de procedimientos estandarizados.</li> <li>• Validación de actividades en las que se incluya el trabajo en equipo.</li> <li>• Elaboración de documentos técnicos tales como manuales, fichas técnicas, cuadros comparativos, etc.</li> <li>• Validación de procesos aplicados.</li> </ul>	<p>Asegurar que se cumple con procedimientos secuenciales estandarizados y preestablecidos en actividades asignadas y que servirán como referente para validar la adquisición de la competencia.</p>

# GUÍA DE OBSERVACIÓN

La guía de observación es una escala de apreciación que incorpora un nivel de desempeño, que puede ser expresado en una escala numérica (o conceptual) gráfica o descriptiva.

Tipo de aprendizaje que evalúa	Uso	Propósito
<p>Aprendizajes que se deben tomar en cuenta para garantizar que se ha logrado complementar la formación, al considerar de manera visual o demostrable el comportamiento o desempeño del estudiante en aspectos formativos clave:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Aprendizaje transformador.</li><li>• Aprendizaje desarrollador.</li><li>• Aprendizaje creativo.</li><li>• Aprendizaje vivencial.</li></ul>	<p>Se utiliza para evidenciar el grado de formación que el estudiante va adquiriendo a lo largo de su proceso de aprendizaje. Esto implica no sólo observar la presencia o ausencia de una conducta o contenido, sino el grado de intensidad de dicha manifestación. Es por esto que las guías de observación son más eficientes que las listas de cotejo a la hora de organizar los resultados en un modelo jerárquico (de mayor a menor, del puntaje más alto al más bajo, etc.).</p>	<p>Discriminar con un grado de mayor precisión el comportamiento a observar o el contenido a medir.</p>

## 3. EQUIPAMIENTO

### Espacios

- Centro de Cómputo
- Aula de medios

### Equipo

- Cañón
- Pintarrón
- Marcadores
- Pantalla LED de 42”
- DVD,
- Pizarrón electrónico
- Pantalla para proyección
- Extensiones
- Bocinas