

FINANZAS CORPORATIVAS, CONTABLES E IMPUESTOS

En el mundo actual siempre se requiere la aplicación y optimización financiera de recursos materiales, humanos y monetarios, identifiquemos como utilizarlos en nuestro favor.



Septiembre 2024

Índice

Fundamentación.....	2
Objetivos	4
Objetivo general.....	4
Objetivos particulares	4
Vinculación con la Agenda 2030.....	4
Producto Final / Evidencias	5
Dosificación.....	5
Recursos	12
Fuentes de Información.....	13
Imagen para la difusión	14



Fundamentación

Beneficios del Proyecto:

El proyecto "Finanzas corporativas contables e impuestos" proporciona a los estudiantes un análisis de investigación y práctica que influye en cualquier ámbito laboral, impactos económicos que influyen al momento de:

- Emprender un negocio
- Como me afecta o beneficia ser un empleado con prestaciones fijas o variables
- Asesorar a un cliente sobre temas de impuestos, legales, laborales, etc.
- Conocer requisitos contables, fiscales y legales en que incurre una empresa, negocio, comerciante o profesional por honorarios.

Licenciaturas Relacionadas y su Vinculación:

Este proyecto está enfocado principalmente a licenciaturas del área económico administrativas, pero pueden incluirse alumnos de otras carreras ya que el ámbito económico, financiero y de impuestos, nos afecta o beneficia a todos.

Vinculación con el Plan de Estudios:

El proyecto se vincula con materias como "Contabilidad, Impuestos, Seguridad Social, laboral, matemáticas financieras". Estas asignaturas nos ayudan en la parte teórica-práctica, pero que son necesarias ampliar el contexto para su mejor análisis y visión profesional de nuestros alumnos.

Aprendizajes y Competencias:

Nuestros alumnos realizarán actividades de aprendizaje en investigación documental, investigación de IA, desarrollo de casos matemáticos financieros prácticos y de impuestos, que les permitan ampliar sus competencias a nivel externo en nuestro mundo laboral

Relación con la Agenda 2030:

El proyecto está alineado con varios Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030.

En resumen, este proyecto que se desarrollará con casos teórico-prácticos proporcionará información para preparar a nuestros alumnos enfrentar retos profesionales, alineándolos con los objetivos globales de desarrollo sostenible.

LCP Jorge Alberto Acosta Ramírez

Objetivos

Objetivo general

Los alumnos que se integren a nuestro proyecto ejecutivo les permitirá contar con elementos base para el análisis, desarrollo, enfrentamiento y solución de situaciones financieras, contables, laborales o de impuestos.

Objetivos particulares

- Investigar fundamentos fuente del origen de temas;
 - Laborales
 - Fiscales
 - Seguridad Social
 - Financieros.
- Desarrollar casos prácticos de temas actuales como:
 - Contrataciones/Liquidaciones del personal
 - Prestaciones de previsión social
 - Pensiones/Jubilaciones
 - Cálculo de ISR nomina/honorarios/empresarial
 - Razones Financieras de Liquidez/solvencia/endeudamiento
- Emitir conclusiones y juicios de valor en base a su análisis y desarrollo de problemas que se presenten en la vida real.

Vinculación con la Agenda 2030



Producto Final / Evidencias

Durante el desarrollo de este Taller de trabajo, se solicitará que los alumnos suban a nuestra plataforma de la universidad, diversos temas, objetivos, trabajos de investigación y práctica, como evidencia del trabajo desarrollado en formato individual o por equipos (según el número de estudiantes que se inscriban).

Al finalizar cada tema, el equipo o alumno seleccionado expondrán el tema solicitado para permitir la expresión verbal y documental de su investigación, fomentando que cualquier estudiante deba conocer el tema para presentarlo en sesión de clase.

Dosificación

Sesión 1. Introducción a las Finanzas Personales y Corporativas. Septiembre 6

Objetivo particular:

El alumno deberá conocer y aprender a identificar los elementos principales con los que cuenta una empresa, sea persona física o moral.

Temas:

- **Que son activos**
- **Que son pasivos**
- **Que es patrimonio o capital**
- **Que son los ingresos**
- **Que son los egresos/gastos**

Estrategias:

En sesión de grupo, deberán elaborar una lista de los principales elementos que integran una empresa, comercio, consultorio médico, dental, construcciones, etc, que permitan identificar cada uno de los elementos que lo integran.

Realizarán una lista en una hoja o cartulina, según el giro de la empresa o actividad asignada.

Al finalizar expondrán sus elementos identificados a sus compañeros y ejemplificando algunos de ellos.

Sesión 2. Conceptos de Ingresos/Gastos Septiembre 13

Objetivo particular:

El alumno conocerá, analizará e identificará los diversos tipos de ingresos o gastos que existen en una empresa, sea persona física o moral, para proponer

alternativas de mejorar ingresos y optimizar o disminuir gastos innecesarios.

Temas:

- **Ingreso Fijo**
- **Ingreso Variable**
- **Ingreso Adicional**
- **Gasto Fijo**
- **Gasto Variable**
- **Gasto Hormiga/Fantasma/Vampiro**
- **Costos fijos y Costos Variables**

Estrategias:

Dentro de estas dos sesiones de clase, los alumnos realizarán, en equipos de trabajo, binas, ternas, cuartetos, una lista comparativa de Ingresos o Gastos dentro de una organización, sea persona física o moral.

Realizarán un mapa conceptual con los diversos temas abordados en esta sesión de clase, la cuál se subirá a la plataforma como evidencia de la actividad. Al finalizar, concluirán con una lluvia de ideas de toda la sesión de alumnos, con estrategias para eficientar recursos de ingreso o gastos.

Sesión 3. Conceptos de Ingresos/Gastos

Septiembre 20

Objetivo particular:

El alumno conocerá, analizará e identificará los diversos tipos de ingresos o gastos que existen en una empresa, sea persona física o moral, para proponer alternativas de mejorar ingresos y optimizar o disminuir gastos innecesarios.

Temas:

- **Ingreso Fijo**
- **Ingreso Variable**
- **Ingreso Adicional**
- **Gasto Fijo**
- **Gasto Variable**
- **Gasto Hormiga/Fantasma/Vampiro**
- **Costos fijos y Costos Variables**

Estrategias:

El alumno conocerá, analizará e identificará los diversos tipos de ingresos o gastos que existen en una empresa, sea persona física o moral, para proponer alternativas de mejorar ingresos y optimizar o disminuir gastos innecesarios

Realizará en cartulinas, rotafolios o presentación de power point esta lista de identificación de ingresos y gastos.

Sesión 4. Sitios Web Regulatorios de Información de Empresas del Sector Financiero.

Septiembre 27

Objetivo particular:

El alumno conocerá, identificará y analizará diversas fuentes de información que existen para conocer empresas reguladas o no reguladas por la comisión

nacional bancaria y de valores.

Temas:

- **Sipres**
- **Condusef**
- **Banco de México**
- **Buró de Entidades Financieras/condusef**

Estrategias:

Se solicitará al alumno que navegue dentro de las páginas autorizadas por el Banco de México y sus distintas entidades reguladoras de vigilancia, para ello se necesitará una laptop o dispositivo móvil para acceder a las distintas páginas. Al finalizar, deberán identificar por lo menos 10 entidades financieras reguladas y vigiladas, donde se les solicitará información específica que tendrán que evidenciar de las fuentes de información proporcionadas en la sesión de clase. Esta evidencia se subirá a la plataforma como material de evaluación.

Sesión 5. Costo del Dinero/Interés Simple

Octubre 4

Objetivo particular:

Que el alumno conozca el costo del dinero, que se paga con intereses o que se cobra con rendimientos.

Temas:

- **Cálculo de Interés Simple**
- **Casos Prácticos**

Estrategias:

En las sesiones 5, 6 y 7 se realizarán diversos ejercicios prácticos para que conozcan como calcular los intereses de un préstamo o una inversión para que se tome la conciencia antes de tomar una decisión de financiamiento o inversión.

Se realizarán diversos ejercicios prácticos en clase y en casa, para que se suban como evidencia de los ejercicios realizados respectivos, como material de evaluación y evidencia.

Sesión 6. Costo del Dinero/Interés Compuesto

Octubre 11

Objetivo particular:

Que el alumno conozca el costo del dinero, que se paga con intereses o que se cobra con rendimientos

Temas:

- **Cálculo de Interés Compuesto**
- **Casos prácticos**

Estrategias:

En continuación de la sesión 5 y previo a la sesión 7 se realizarán diversos ejercicios prácticos para que conozcan como calcular los intereses de un

préstamo o una inversión para que se tome la conciencia antes de tomar una decisión de financiamiento o inversión.

Se realizarán diversos ejercicios prácticos en clase y en casa, para que se suban como evidencia de los ejercicios realizados respectivos, como material de evaluación y evidencia.

Sesión 7. Costo del Dinero/Tabla de Saldos Insolutos o Pagos Periódicos Constantes. *Octubre 18*

Objetivo particular.

Que el alumno conozca el costo del dinero, que se paga con intereses o que se cobra con rendimientos.

Temas:

- **Cálculo de Tabla de Saldos Insolutos**
- **Cálculo de Tabla de pagos periódicos-constant**
- **Casos Prácticos**

Estrategias:

En las sesiones 5 y 6 se realizaron diversos ejercicios prácticos y en esta sesión 7 se realizarán tablas para que conozcan como calcular los intereses de un préstamo o una inversión para que se tome la conciencia antes de tomar una decisión de financiamiento o inversión.

Se realizarán diversos ejercicios prácticos en clase y en casa, para que se suban como evidencia de los ejercicios realizados respectivos, como material de evaluación y evidencia.

Sesión 8. Panorama de los Impuestos aplicados actualmente en México *Octubre 25*

Objetivo particular.

El alumno conocerá, leerá, discutirá y analizará los principales temas que las Leyes fiscales consideran como ingresos y deducciones fiscales para una empresa, persona física o moral, al momento de llevar su contabilidad.

Temas:

- **Ingresos**
- **Deducciones**

Estrategias:

Deberá utilizar la tecnología como páginas de internet de la cámara de diputados para bajar leyes y códigos fiscales, así como preguntas concretas al Chat GPT y Gemini, donde realizar una cartulina, rotafolio o presentación de power point o Canva, con los diversos artículos que las leyes fiscales consideran como ingreso o deducción.

Esta información deberá subirse como evidencia a la plataforma de nuestra universidad.

Sesión 9. Cálculo y determinación de un impuesto sobre la renta para un asalariado o persona física con act. *Noviembre 1*

Empresarial o profesional/Resico/Plataformas digitales

Objetivo particular:

El alumno conocerá que conceptos integran el cálculo de un impuesto sobre la renta para una persona por sueldos y salarios y por actividad empresarial o profesional.

Temas:

- **Que es Sueldo**
- **Que es ingreso acumulable**
- **Que prestaciones se incluyen en el sueldo de un empleado**
- **Que ingresos se consideran dentro de una persona física por actividad empresarial, profesional o RESICO.**

Estrategias:

El alumno deberá navegar por páginas de internet confiables como la secretaría del trabajo, la secretaría de hacienda y la misma cámara de diputados para encontrar las leyes, artículos que identifiquen los temas que se abordarán en esta sesión.

Podrán consultar el Chat GPT o Gemeni para obtener información de forma más rápida, pero que se cotejará con las leyes actuales que nos rigen en México.

Realizarán una evidencia comparativa en Canva, power point, Word o Excel con los puntos finos de cada concepto visto en esta sesión.

Sesión 10. Casos Prácticos de determinación de impuestos. Noviembre 8

Objetivo particular:

Cálculo y determinación de un impuesto sobre la renta para un asalariado o persona física con act. Empresarial o profesional

Temas:

- **Procedimiento de cálculo**
- **Anexo 8 de la Ley de ISR**
- **Ejercicios**

Estrategias:

En esta sesión de clase, se realizarán ejercicios prácticos aplicados a la determinación de sueldos y salarios o ingresos por una persona física por actividad empresarial o profesional.

Este caso práctico que se realizará en forma manual en el aula, lo cotejarán con el CHAT GPT para comparar los resultados obtenidos.

Al finalizar, concluirán con objetividad y análisis profesional, cual fue el resultado obtenido y cual es el procedimiento mejor para realizar esta actividad en la vida real profesional.

Sesión 11. Planes Fintech
Noviembre 15

Objetivo particular:

El alumno deberá identificar, conocer y analizar las diversas opciones que existen en el mercado actual conocidas como Fintech o Financieras Digitales, que les permita identificar señales de alerta o alarma ante posibles fraudes

financieros.

Temas:

- **Fintech**
- **Instrumentos de Inversión Digital**
- **Criptomonedas**

Estrategias:

El alumno utilizará su navegador de internet o Chat GPT para identificar conceptos, modelos de inversión, plazos, tasas de interés, monto inicial de inversión.

Al finalizar, deberá elaborar una evidencia en cartulina, power point, Canva, con imágenes y datos informativos obtenidos, esta evidencia se subirá a la plataforma para su análisis y presentación final frente a grupo.

Sesión 12. Instrumentos de Ahorro e Inversión

Noviembre 22

Objetivo particular.

El alumno encontrará diversas opciones de ahorro e inversión a corto, mediano o largo plazo, para identificar según los planes de la empresa o persona física, la meta o proyecto financiero que más se acerque a sus objetivos.

Temas:

- **Productos de Ahorro**
- **Productos de Inversión**
- **Productos de Instrumentos de Deuda**

Estrategias:

Utilizando las plataformas digitales como Chat GPT, Gemini, o navegadores de internet, buscará, leerá, analizará y ejemplificará en una presentación final como evidencia, las empresas que ofrecen planes de ahorro, financiamiento o instrumentos como arrendamiento financiero.

Al finalizar concluirá con un análisis personal, las opciones que existen y sus beneficios económicos y fiscales.

Sesión 13. Sociedades de Ahorro y Préstamo (Cajas Populares)

Noviembre 29

Objetivo particular.

El alumno conocerá otra alternativa de ahorro o financiamiento a través de Cajas de ahorro y préstamo, entendiendo la diferencia vs las instituciones bancarias o financieras tecnológicas.

Temas:

- **Que es el cooperativismo**
- **Conocer Sociedades de Ahorro y Préstamo**
- **Planes y productos de ahorro y préstamo**
- **Intereses y tablas de saldos**

Estrategias:

Realizará en investigación de campo, documental o de plataformas digitales como Chat GPT, navegadores de internet y páginas de sociedades de ahorro y

préstamo.

Conocerá los distintos planes de ahorro y préstamo que se ofrecen como alternativas a los cooperativistas

Al finalizar, realizará una presentación en Power point, Canva, PDF, Word, o Infografía, con las características de un producto de ahorro y préstamo para los usuarios de esos servicios financieros.

Sesión 14. Inicio de Presentaciones Finales de Proyectos

Diciembre 6

Objetivo particular.

El alumno comenzará a presentar sus conclusiones de todos los temas vistos en estas sesiones del taller, encontrando un fin o meta específica de la importancia de saber tomar decisiones corporativas, financieras y personales sobre los recursos y gastos que se presentan en las personas físicas o morales.

Temas:

- **Presentación y exposición en Clase**
- **Temas de Ahorro y préstamo**
- **Características, tasas de interés, plazos**
- **Objetivo del ahorro o préstamo para la toma de decisiones.**

Estrategias:

El alumno tendrá que elaborar una presentación final que se sube a nuestra plataforma de la universidad como evidencia de los temas sugeridos en estas sesiones anteriores.

Presentará en exposición de clase los puntos de vista que encontró en su investigación documental o de campo.

Sesión 15. Conclusión de Presentaciones finales de proyectos

Diciembre 13

Presentación de las evidencias/producto final individual o grupal

Reflexión grupal de los aprendizajes logrados

Aclarar dudas a través de preguntas y respuestas.

Evaluación final del curso-taller.

Recursos

Para el desarrollo de nuestro Proyecto Ejecutivo se contará con los siguientes elementos:

- **Humanos:**

Nuestros alumnos y docente, trabajaran en el aula y con sesiones de investigación, investigando, conversando, dialogando, consensando, aportando conocimientos, ideas, situaciones reales, etc.

- **Materiales:**

Se implementaran útiles no honorosos para nuestros alumnos como:

1. Cartulinas
2. Plumones, Crayones
3. Reglas de medición
4. Calculadoras
5. Probablemente alguna computadora o laptop, según nos permita el tiempo dentro del aula (o como actividad en casa)

- **Técnicos:**

- Archivos que se puedan consultar por Internet
- Chat GPT
- Bases de Datos
- Ejercicios de cálculo

- **Financieros:**

Buscaremos la forma que no impacte en un gasto extra a los alumnos para el desarrollo de sus actividades, como trabajos en Word, Power Point, Canva básico, etc., donde les permita optimizar recursos no honorosos al utilizar medios gratuitos o sin costo adicional para ellos o para la universidad.

Fuentes de Información:

Lara Flores Elias, .Contabilidad I. Editorial Trillas

Libro electrónico:

- *Ley del ISR*
- *Ley del IMSS*
- *Ley Federal del trabajo*
- *Ley del IVA*
- *Ley de IEPS*

Todos por medio electrónico de la cámara de diputados.

Revista electrónica:

Finanzas para No financieros, Condusef.

<https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=228&idcat=4>

Páginas de internet como:

- *Instituciones Bancarias*
- *Arrendadoras Financieras*
- *Sociedad de ahorro y préstamo*
- *Aseguradoras*

Imagen para la difusión



**“Incrementa
tu currículum
con este
taller de
capacitación”**



Finanzas Corporativas, Contables e Impuestos

**LCP Jorge Alberto Acosta
Ramírez**