

**PROGRAMA
ACADÉMICO:**

**LICENCIATURA
EN RELACIONES
COMERCIALES**

**UNIDAD DE
APRENDIZAJE:**

**ADMINISTRACIÓN
AVANZADA DE
CRÉDITO Y COBRANZAS**



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

SECRETARÍA ACADÉMICA

DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



PROGRAMA SINTÉTICO

UNIDAD ACADÉMICA: ESCUELA SUPERIOR DE COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN UNIDADES SANTO TOMÁS Y TEPEPAN

PROGRAMA ACADÉMICO: Licenciatura en Relaciones Comerciales

UNIDAD DE APRENDIZAJE: Administración avanzada de crédito y cobranzas **NIVEL:** IV

PROPOSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

Evalúa la función financiera y operativa del crédito y la cobranza, conforme a los indicadores financieros y no financieros.

CONTENIDOS:

- I. Ciclo financiero
- II. Crédito y cobranza
- III. Financiamiento internacional

ORIENTACIÓN DIDÁCTICA:

La metodología de trabajo deberá estar centrada en el aprendizaje del estudiante. Se aplicará como estrategia rectora el aprendizaje basado en casos que fundamente la toma de decisiones en la organización; asimismo, a través de técnicas didácticas como: análisis de textos, búsqueda de información en diversos medios, así como la elaboración de organizadores gráficos. El docente será responsable de señalar las pautas de trabajo para el manejo de la unidad de aprendizaje, facilitando los procesos y creando un clima que favorezca el aprendizaje autónomo de los estudiantes.

EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN:

Se realizará una evaluación diagnóstica escrita con el fin de identificar los conocimientos previos que el estudiante tiene con respecto a la unidad de aprendizaje.

Se aplicará la evaluación formativa de cada unidad temática, valorando las actividades desarrolladas en el curso e integrando el portafolio de evidencias. Para la evaluación sumativa, se requiere que el estudiante resuelva un caso práctico integrador donde se observe que posee las competencias principales donde evalué la información financiera de una empresa, utilizando las herramientas financieras aplicables a las inversiones de una entidad.

Esta unidad de aprendizaje sí puede acreditarse por:

- Competencia demostrada durante las dos primeras semanas a partir del inicio del curso y se evaluará a través de la resolución de un caso práctico integrador donde se observe que posee el dominio de las competencias de la unidad de aprendizaje, utilizando las herramientas financieras aplicables a ello y fundamentar una adecuada toma de decisiones.
- Cursarse en otras instituciones de educación superior nacionales o extranjeras que tengan convenio con el IPN.
- Movilidad entre las Unidades Académicas de la ESCA de acuerdo a la capacidad de atención.
- Movilidad entre modalidades escolares de acuerdo a la capacidad de atención.

BIBLIOGRAFÍA:

- Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. Fundamentos de Administración Financiera. Ed. IMCP 1ª. Edición 2001. 77 págs. ISBN 970-665-011-3
- Ramos L. Manuel. Gestión eficaz del plan de cobros. Ed. Cengage Learning. México, 2008. 142 págs. ISBN 13:978-970-830-005-6
- Rodríguez Mejía, Gregorio. Medios de pago internacionales. 4ª Edición. Talleres tipográficos Cuauhtémoc
- Roos, Stephen A. Finanzas Corporativas. Ed. Mc Graw Hill 5ª. Edición. México 2003. 1049 págs. ISBN 970-10-2661-6 Villaseñor Fuente, Emilio. Elementos de Administración de Crédito y Cobranza. Ed. Trillas. México, 2004. 297 págs. ISBN. 968-24-3160-3
- Guía para la elaboración de cartas de crédito. Bancomext, última edición.



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD ACADÉMICA: ESCUELA SUPERIOR DE COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN UNIDADES SANTO TOMÁS Y TEPEPAN.

PROGRAMA ACADÉMICO: Licenciatura en Relaciones Comerciales.

PROFESIONAL ASOCIADO: En comercialización.

ÁREA DE FORMACIÓN: Profesional.

MODALIDAD: Presencial.

UNIDAD DE APRENDIZAJE: Administración avanzada de crédito y cobranzas.

TIPO DE UNIDAD DE APRENDIZAJE: Teórico-Práctica, Optativa B

VIGENCIA: 2010

NIVEL: IV

CRÉDITOS: 8.0 TEPIC (5.2 SATCA)



SECRETARÍA
DE EDUCACIÓN PÚBLICA
INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
E.S.C.A. SANTO TOMÁS
DIRECCIÓN

INTENCION EDUCATIVA

La importancia de esta unidad de aprendizaje contribuye a la formación del Licenciado en Relaciones Comerciales al desarrollo de competencias para evaluar la función financiera y operativa del crédito y la cobranza, con la finalidad de interpretar y determinar si el negocio o entidad comercial está cumpliendo con sus objetivos financieros.

Competencias específicas que se desarrollaran en esta unidad de aprendizaje son:

- Optimiza el uso de los recursos del capital de trabajo, estableciendo políticas de crédito y cobranza a través de casos prácticos para la adecuada toma de decisiones.
- Establece los instrumentos adecuados para la utilización de créditos internacionales y su efectiva cobranza, a través del análisis de los distintos tipos de títulos para reducir el riesgo de la cobranza.
- Elige los mecanismos de financiamiento de los organismos internacionales para obtener los mejores canales de negociación comercial con base en el análisis de las alternativas.

Esta unidad de aprendizaje se relaciona en forma horizontal dentro del área de formación profesional con Estudio e Interpretación de Estados Financieros, Administración de Ventas y en forma vertical con la unidad de aprendizaje de Fundamentos de Contabilidad, Fundamentos de Mercadotecnia, Fundamentos de Economía; y al área Terminal y de Integración, se relaciona con la unidad de Taller de Desarrollo de Negocios.

PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Evalúa la función financiera y operativa del crédito y la cobranza, conforme a los indicadores financieros y no financieros.

TIEMPOS ASIGNADOS

HORAS TEORÍA/SEMANA: 3.0

HORAS PRÁCTICA/SEMANA: 2.0

HORAS TEORÍA/SEMESTRE: 54.0

HORAS PRÁCTICA/SEMESTRE: 36.0

HORAS TOTALES/SEMESTRE: 90.0

UNIDAD DE APRENDIZAJE

DISEÑADA Academias de Finanzas Unidades Santo Tomás y Tepepan

REVISADA POR: Subdirección Académica de la ESCA, Unidades Santo Tomás y Tepepan.

APROBADA POR:

H. Consejo Técnico Consultivo Escolar de Santo Tomás y Tepepan.
Presidentes C.P. Norma Cano Olea y C.P.C. M. en C. Jaime V. Sanchis Cuevas.

AUTORIZADO POR: Comisión de Programas Académicos del Consejo General Consultivo del IPN.

SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA
INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR
Ing. R. Rodríguez de Jesús Serrano
Secretario Técnico de la Comisión de Programas Académicos.



SECRETARÍA
DE EDUCACIÓN PÚBLICA
INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
E. S. C. A. TEPEPAN
DIRECCIÓN



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Administración avanzada de crédito y cobranzas **HOJA:** 3 **DE** 8

N° UNIDAD TEMÁTICA: I		NOMBRE: Ciclo financiero			
UNIDAD DE COMPETENCIA					
Optimiza el uso de los recursos del capital de trabajo con base en las políticas de crédito y cobranza de situaciones que se orientan a la adecuada toma de decisiones.					
No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de Aprendizaje Autónomo	CLAVE BIBLIOGRÁFICA
		T	P		
1.1	Capital de trabajo	2.0			6B
1.2	Administración de cuentas por cobrar	4.0		3.0	1C
1.3	Administración de cuentas por pagar	4.0		3.0	4C
1.4	Administración de inventario	4.0		3.0	
1.5	Indicadores de gestión operativa	4.0		3.0	
Subtotales por Unidad temática:		18.0		12.0	
ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE					
<ul style="list-style-type: none"> • Integración de un reporte sobre los elementos que conforman el ciclo financiero de una empresa trabaja individualmente • Elaboración de mapas conceptuales, que integren los conceptos del ciclo financiero. Trabajo colaborativo • Discusión por equipos sobre la investigación documental. • Elaboración de Práctica No. 1 "Ciclo financiero". Determinación del importe del capital de trabajo bruto y neto, calculando los días cartera, días inventario, días de cuentas por pagar, y días de ciclo de conversión de efectivo a partir de un estudio realizado a una organización que el equipo elija, en una hoja Excel. • Elaboración de Práctica No. 2. "Indicadores no financieros" Análisis de los indicadores: ventas perdidas, clientes insatisfechos, desmotivación de empleados y otros, denominados <i>no financieros</i> en la empresa elegida en equipo. Y, deducir las posibles afectaciones a las utilidades en tanto son precisamente los conceptos de difícil medición financiera en un informe ejecutivo. 					
EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES					
<ul style="list-style-type: none"> • Reporte. 10% Incluye los conceptos y características de la unidad temática, en máximo de cinco cuartillas y que incluya las conclusiones. • Mapa conceptual en equipo 10% Muestra los elementos conceptuales básicos del ciclo financiero. • Reporte de discusión de la investigación documental. 10% Demuestra dominio del tema durante la explicación. • Reporte en Excel de la Práctica No. 1 "Ciclo financiero" 35% Muestra el estudio sobre el ciclo financiero de la empresa elegida por el equipo. • Informe ejecutivo de la Práctica No. 2 Indicadores de gestión operativa". 35% Analiza el impacto de los indicadores no financieros en las utilidades de la empresa elegida. 					



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Administración avanzada de crédito y cobranzas **HOJA:** 4 **DE** 8

N° UNIDAD TEMÁTICA: II		NOMBRE: Crédito y cobranza			
UNIDAD DE COMPETENCIA					
Establece los instrumentos financieros con base en la utilización de créditos internacionales y su efectiva cobranza, hacia el análisis de los distintos tipos de títulos orientados a la reducción del riesgo en la cobranza.					
No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de Aprendizaje Autónomo	CLAVE BIBLIOGRÁFICA
		T	P		
2.1	Medios de cobro internacionales	2.0			11B
2.2	Cartas de crédito	8.0		8.0	5B
2.3	Variantes de cartas de crédito	4.0		2.0	10B
2.4	Servicios de cobranza internacional	4.0		2.0	
Subtotales por Unidad temática:		18.0		12.0	
ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE					
<ul style="list-style-type: none"> • Elaboración de un reporte a partir del estudio a un proyecto que muestre: experiencia en el rubro, toma de decisiones, rentabilidad y apertura para la negociación. • Elaboración de mapas conceptuales, que integren los procesos crediticios, las garantías bancarias o hipotecarias, uso y la gestión bancaria de pagarés, transferencias, recibos, cheques, letras de cambio, adeudos domiciliados y demás medios de cobro y pago, transferencias. Trabajo colaborativo • Discusión y relatoría sobre la discusión grupal considerando los aportes de la misma. • Práctica 3. "Carta de Crédito". Análisis de los elementos determinantes que comprometen a las partes celebrantes de un compromiso crediticio: el banco y el cliente referenciado en cartas de créditos domésticas, revocables, irrevocables, comerciales, nominativas y las particulares. • Práctica 4. "Cobranza internacional" Estudio comparativo del proceso de cobranza internacional considerando los horarios del mundo, las relaciones con embajadas extranjeras, la red de agencias internacionales y la necesidad de un gerente de crédito como posibilidad de desempeño del egresado de Relaciones Comerciales. 					
EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES					
<ul style="list-style-type: none"> • Reporte. 10% Incluye los conceptos y características de la unidad temática, en máximo de cinco cuartillas y que incluya las conclusiones. • Mapa conceptual en equipo 10% Mostrar los conceptos básicos de los medios de cobro internacional. • Reporte de discusión de la investigación documental. 10% Demuestra dominio del tema durante la explicación. • Resolución de la Práctica 3. "Carta de crédito", elaboración de una carta de crédito. 35% Refleja el análisis sobre las cartas de crédito suscritas por un Banco y un cliente. • Resolución de la Práctica 4. "Cobranza internacional", agencias internacionales. 35% Refleja el proceso de cobranza internacional integrando horarios del mundo, relaciones consulares extranjeras, redes de agencias internacionales y la actuación del gerente de crédito. 					



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Administración avanzada de crédito y cobranzas **HOJA:** 5 **DE** 8

N° UNIDAD TEMÁTICA: III		NOMBRE: Financiamiento internacional			
OBJETIVOS PARTICULARES					
Elige los mecanismos de financiamiento de los organismos internacionales en la obtención de los mejores canales de negociación comercial con base en el análisis de las alternativas.					
No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de Aprendizaje Autónomo	CLAVE BIBLIOGRÁFICA
		T	P		
3.1	Ex – im bank	4.0		3.0	11B
3.2	Bancomext	6.0		3.0	5B
3.3	Factoraje internacional	4.0		3.0	10B
3.4	Otras instituciones financieras	4.0		3.0	
Subtotales por Unidad temática		18.0		12.0	
ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE					
<ul style="list-style-type: none"> Elaboración de un reporte sobre los programas de financiamiento derivados en la operaciones con el The Export Import Bank of the United States, Banco para las Exportaciones - Importaciones de los Estados Unidos de la empresa elegida desde la primera práctica. Elaboración de mapas conceptuales, que integren los conceptos del ciclo financiero. Trabajo colaborativo Discusión por equipos sobre la investigación documental. Práctica 5. Integrara un caso de "Factoraje Internacional". Determinación el costo del servicio con contenidos crediticios, desglosando los servicios financieros crediticios derivados de la gestión, e identificación de los casos en los cuales las empresas recurren o les conviene contratar el factoraje. 					
EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES					
<ul style="list-style-type: none"> Reporte. 10% Que incluya los conceptos y características de la unidad temática, en máximo de cinco cuartillas y que incluya las conclusiones. Mapa conceptual en equipo Que contenga los elementos investigados. 15% Mostrar los conceptos básicos de los medios de cobro internacional. Reporte de discusión de la investigación documental. 15% Demuestra el dominio del tema y presenta el reporte del mismo. Diseño de un Caso 5. "Factoraje internacional". 60% Desarrolla los cálculos para determinar el costo del servicio, así como la identificación de los porqués se ha recurrido a contratar el factoraje, especificando los instrumentos que incluya los cálculos. 					



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Administración avanzada de crédito y cobranzas **HOJA:** 6 **DE** 8

RELACIÓN DE PRÁCTICAS

PRÁCTICA No.	NOMBRE DE LA PRÁCTICA	UNIDADES TEMÁTICAS	DURACIÓN	LUGAR DE REALIZACIÓN
1	"Ciclo financiero" Objetivo: Determinar el importe del capital de trabajo bruto y neto, calculando los días cartera, días inventario, días de cuentas por pagar, y días de ciclo de conversión de efectivo.	I	6.0	Organización
2	"Indicadores de gestión operativa". Objetivo: Calcular indicadores no financieros.	I	6.0	Organización
3	"Carta de crédito" Objetivo. Elaborar una carta de crédito.	II	6.0	Organización
4	"Cobranza internacional", Objetivo. Determinar el objetivo que tiene el procedimiento de cobranza a través de las agencias internacionales.	II	6.0	Organización
5	"Factoraje internacional". Objetivo: Desarrollar los cálculos para determinar el costo del servicio.	III	12.0	Organización
TOTAL DE HORAS			36.0	

EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN:

Es indispensable la aprobación de las prácticas para la acreditación de la unidad de aprendizaje.
Los descriptores de evaluación de cada práctica están contenidos en las unidades temáticas correspondientes y los porcentajes de acreditación son los siguientes:
Práctica 1 35%
Práctica 2 35%
Práctica 3 35%
Práctica 4 35%
Práctica 5 60%



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Administración avanzada de crédito y cobranzas HOJA: 7 DE 8

PROCEDIMIENTO DE EVALUACIÓN		
Unidad temática I	Ciclo financiero	40 %
Unidad temática II	Crédito y cobranza	30 %
Unidad temática III	Financiamiento internacional	30 %

Esta unidad de aprendizaje sí puede acreditarse por:

- Competencia demostrada durante las dos primeras semanas a partir del inicio del curso y se evaluará a través de la resolución de un caso práctico integrador donde se observe que posee el dominio de las competencias de la unidad de aprendizaje, utilizando las herramientas financieras aplicables a ello y fundamentar una adecuada toma de decisiones.
- Cursarse en otras instituciones de educación superior nacionales o extranjeras que tengan convenio con el IPN.
- Movilidad entre las Unidades Académicas de la ESCA de acuerdo a la capacidad de atención.
- Movilidad entre modalidades escolares de acuerdo a la capacidad de atención.

CLAVE	B	C	BIBLIOGRAFÍA
1		X	Besley, Scott y Brigham, Eugene. <u>Fundamentos de Administración Financiera</u> Editorial Mc Graw Hill. México, 2008 819 págs. ISBN 0-03-025872-3
2		X	Bolten, Steve E. <u>Administración Financiera</u> . 7ª. Edición. Ed. Limusa. México 1997. 895 págs., ISBN 968-18-1272-7
3	X		Ettinger, Richard P y Golieb, David E. <u>Crédito y Cobranzas</u> . CECSA. México, 2001. 460, págs. ISBN 968-26-0978-X
4		X	Gitman, Lawrence <u>Principios de Administración Financiera</u> . Editorial Pearson 13ª. Edición México, 2008. 688 págs. ISBN 970-26-0428-1
5	X		Guía para la elaboración de cartas de crédito. Bancomext última edición.
6	X		Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. <u>Fundamentos de Administración Financiera</u> . Ed. IMCP 1ª. Edición 2001. 77 págs. ISBN 970-665-011-3
7	X		Mercado Hernández Salvador. <u>Crédito y Cobranzas</u> . Ed. Machi. Argentina, 2004. 664 págs. ISBN 968-5180-04-0
8	X		Ramos L. Manuel. <u>Gestión eficaz del plan de cobros</u> . Ed. Cengage Learning. México, 2008. 142 págs. ISBN 13:978-970-830-005-6
9	X		Rodríguez Mejía, Gregorio. <u>Medios de pago internacionales</u> . 4ª Edición. Talleres tipográficos Cuauhtémoc
10	X		Roos, Stephen A. <u>Finanzas Corporativas</u> . Ed. Mc Graw Hill 5ª. Edición. México 2003. 1049 págs. ISBN 970-10-2661-6
11	X		Villaseñor Fuente, Emilio. <u>Elementos de Administración de Crédito y Cobranza</u> . Ed. Trillas. México, 2004. 297 págs. ISBN. 968-24-3160-3



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
SECRETARÍA ACADÉMICA
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



PERFIL DOCENTE POR UNIDAD DE APRENDIZAJE

1. DATOS GENERALES

UNIDAD ACADÉMICA: ESCUELA SUPERIOR DE COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN UNIDADES SANTO TOMÁS Y UNIDAD TEPEPAN

PROGRAMA ACADÉMICO: Licenciatura en Relaciones Comerciales **NIVEL:** IV

ÁREA DE FORMACIÓN:	Institucional	Científica Básica	Profesional	Terminal y de Integración
---------------------------	---------------	-------------------	--------------------	---------------------------

ACADEMIA: Finanzas **UNIDAD DE APRENDIZAJE:** Administración avanzada de crédito y cobranzas

ESPECIALIDAD Y NIVEL ACADÉMICO REQUERIDO: Licenciado en Relaciones Comerciales

PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE: Evalúa la función financiera y operativa del crédito y la cobranza, conforme a los indicadores financieros y no financieros.

2. PERFIL DOCENTE:

CONOCIMIENTOS	EXPERIENCIA PROFESIONAL	HABILIDADES	ACTITUDES
En operaciones financieras, crediticias y de cobranza	Tres años de ejercicio en la profesión en el área de Finanzas.	Comunicación. Manejo de grupos. Liderazgo. Trabajo en equipo.	Comunicación. Manejo de grupos. Liderazgo. Trabajo en equipo.
En el Modelo Educativo del IPN.	Tres años de experiencia en docencia a nivel superior.	Manejo de Técnicas grupales. Habilidades de análisis, síntesis y toma de decisiones. Manejo de TIC. Manejo de estrategias didácticas de acuerdo al MEI.	Manejo de Técnicas grupales. Habilidades de análisis, síntesis y toma de decisiones.

ELABORÓ

REVISÓ

AUTORIZÓ

C.P. José Luis Delgado Serrano
 C.P. Efraín Ávila Montes de Oca.
 C.P. Ramón Cerecedo Chagoya
 Presidentes de Academia de Asignaturas Afines al Área de Finanzas de la ESCA
 Unidades Santo Tomás y Tepepan.

M. en C. María Estela Casas Hernández
 M. en C. Nadina O. Valentín Kajatt
 Subdirectoras Académicas
 ESCA Unidades Santo Tomás y Tepepan.

C.P. Norma Cano Olea
 C.P.C. y M. en C. Jaime V. Sanchis Cuevas
 Directores de la Unidades Académicas ESCA
 Unidades Santo Tomás y Tepepan.

FECHA: 2010



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA
 INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
 E. S. C. A. SANTO TOMÁS
 DIRECCIÓN



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA
 INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
 E. S. C. A. TEPEPAN
 DIRECCIÓN