



# 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 Negocios Internacionales

**UNIDAD DE APRENDIZAJE:** Crédito cobranza internacional

**NIVEL:** II

#### PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

Propone las modalidades de crédito y cobranza en la recuperación de cartera a partir del costo beneficio de las operaciones de comercio exterior.

#### CONTENIDOS:

- I. Marco teórico del crédito y cobranza.
- II. Tipos e instrumentos de crédito.
- III. Tipos e instrumentos de cobranza.
- IV. Administración financiera de crédito y cobranza.

#### ORIENTACIÓN DIDÁCTICA:

La unidad de aprendizaje se aborda mediante la estrategia de aprendizaje basado en método de casos. El método de enseñanza es el inductivo-deductivo, por su parte, las técnicas que apoyan tanto a la estrategia como al método en el desarrollo del aprendizaje del alumno son: búsqueda de información documental, organizadores gráficos (diagramas, tablas y formatos) organizadores textuales (reportes) y materiales multimedia.

#### EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN:

En esta unidad de aprendizaje se aplican tres tipos de evaluación: La diagnóstica, que se realiza al inicio de la unidad de aprendizaje con el fin de identificar los conocimientos previos que tiene el estudiante respecto a la unidad de aprendizaje; la formativa, que se lleva a cabo a lo largo de cada unidad temática y se conforma por el portafolio de evidencias derivadas de las actividades de aprendizaje realizadas. Y la evaluación sumativa, que consiste en la integración de los casos prácticos resueltos, donde se demuestren las competencias y habilidades descritas en este programa.

La unidad de aprendizaje puede acreditarse por:

Evaluación de saberes previamente adquiridos, con base en los criterios establecidos en la Academia correspondiente.

Cursarse en otra Unidad Académica del IPN o en otras instituciones de educación superior nacionales e internacionales que cuenten con la celebración previa de un convenio académico con el Instituto, siempre que exista equivalencia en contenidos.

Tránsito entre modalidades dependiendo de su capacidad de atención.

#### BIBLIOGRAFÍA:

Bustamante Morales, M. (2015). *Los créditos documentarios en el comercio internacional*. México: Trillas, ISBN: 978-607-172-202-0.

Cour, Eduardo (2013). *Aplicación para finanzas empresariales*. México, Pearson. ISBN: 978-607-44-2358-7.

Longenecker, J.; Moore, C.; Petty, W. y Palich, L. (2012). *Administración del crecimiento en las pequeñas empresas*. México: Cleaning Learning, ISBN: 978-970-830-065-0.

Maubert Viveros, C. (2013). *Comercio internacional*. México: Trillas, ISBN: 13: 978-968-243-399-3.

Saavedra García, M. (2015). *Herramientas para la planeación financiera para las PYMES*. México: Gasca ISBN: 987-43-3810-5.



SECRETARÍA  
DE EDUCACIÓN PÚBLICA  
INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
DIRECCIÓN  
DE EDUCACIÓN SUPERIOR



# 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 Negocios Internacionales

**ÁREA DE FORMACIÓN:** Científico Básica

**MODALIDAD:** Escolarizada y No escolarizada

**UNIDAD DE APRENDIZAJE:** Crédito cobranza internacional

**TIPO DE UNIDAD DE APRENDIZAJE:** Teórico-práctica obligatoria

**VIGENCIA:** 2017

**NIVEL:** II

**CRÉDITOS:** 7 Tepec 5 SATCA

#### INTENCIÓN EDUCATIVA

Esta unidad de aprendizaje contribuye al perfil de egreso del licenciado en Negocios internacionales desarrollando habilidades para la implementación de instrumentos de crédito y cobranza que les permitan obtener una visión del proceso de captación de pagos y utilización de créditos, aprovechando así las oportunidades comerciales internacionales de las empresas. Proporciona estrategias financieras de crédito y cobranza que apoyan en el correcto flujo de efectivo dentro de la organización que permita la captación de ingresos y la utilización de créditos para aumentar su operatividad y crecimiento.

Esta unidad de aprendizaje se relaciona de manera horizontal con las unidades: Fundamentos de negocios internacionales, Operaciones de comercio exterior y Transportación y canales de distribución internacionales. Tiene como antecedente a Fundamentos de contabilidad, Fundamentos de administración y Fundamentos de mercadotecnia, y como subsecuente a Finanzas corporativas, Desarrollo de habilidades directivas, Estrategias de negociación internacional y Estrategia financiera internacional.

#### PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Propone las modalidades de crédito y cobranza en la recuperación de cartera a partir del costo beneficio de las operaciones de comercio exterior.

#### TIEMPOS ASIGNADOS

**HORAS TEORÍA/SEMANA:** 2.0

**HORAS PRÁCTICA/SEMANA:** 3.0

**HORAS TEORÍA/SEMESTRE:** 36.0

**HORAS PRÁCTICA/SEMESTRE:** 54.0

**HORAS TOTALES/SEMESTRE:** 90.0

#### UNIDAD DE APRENDIZAJE

##### ACTUALIZADA POR:

Academias de Finanzas Internacionales de la ESCA unidades Santo Tomás y Tepepan

##### REVISADA POR:

Subdirección Académica unidades Santo Tomás y Tepepan

##### APROBADO POR:

Consejo Técnico Consultivo Escolar Santo Tomás y Tepepan

INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
ESCA UNIDADES SANTO TOMÁS Y TEPEPAN  
DIRECCIÓN

C.P. Manelijo Maganda de los Santos

Dra. Silvia Galicia Villanueva  
Presidentes

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

#### APROBADO POR:

Comisión de Programas Académicos del Consejo General Consultivo del IPN.

5 AGO 2017

#### AUTORIZADO Y VALIDADO POR:

SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA  
Dr. Gilberto Alejandro García  
DIRECTOR DE EDUCACIÓN SUPERIOR

ue



# INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL



## SECRETARÍA ACADÉMICA

### DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito cobranza internacional

HOJA: 3 DE 8

N° UNIDAD TEMÁTICA: I NOMBRE: Marco teórico del crédito y cobranza

#### UNIDAD DE COMPETENCIA

Identifica las condicionantes de constitución de una empresa y sus operaciones de comercio con base en el marco legal nacional e internacional.

No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de Aprendizaje Autónomo	CLAVE BIBLIOGRÁFICA
		T	P		
1.1	Concepto de la empresa. Negocio	2.0	2.0	1.0	1B, 2B. 5B
1.2	Creación, crecimiento y desarrollo de la empresa	3.0	3.0	1.0	
1.2.1	Estrategias financieras, comerciales y operativas de la empresa				
1.3	Marco teórico legal nacional e internacional de la concepción y desarrollo de la empresa	2.0	2.0	1.0	
1.4	Tamaño de la empresa	2.0	2.0	1.0	
1.4.1	Regimientos constitutivos				
Subtotales:		9.0	9.0	4.0	

#### ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE

Encuadre del curso.  
 Búsqueda de información actualizada, en equipos, en revistas especializadas de negocios sobre ¿Cómo emprender una empresa? Elaboración de un diagrama de flujo  
 Análisis de un estudio de caso sobre la construcción y constitución de un negocio-empresa.  
 Elaboración de procedimiento en diagrama de ruta crítica sobre la constitución de la misma.  
 Elaboración de un organizador gráfico (a libre elección) donde identifique las estrategias que permitan el desarrollo y crecimiento de una empresa.

#### EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES

Portafolio de evidencias:

Examen diagnóstico	20%
Diagrama de flujo	20%
Reporte del caso	20%
Diagrama de ruta crítica	30%
Exposición	10%
Organizador gráfico	

Con apoyo de las rúbricas de evaluación, autoevaluación y coevaluación.





# INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL



## SECRETARÍA ACADÉMICA

### DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito cobranza internacional

HOJA: 4 DE 8

Nº UNIDAD TEMÁTICA: II

NOMBRE: Tipos e instrumentos de crédito

#### UNIDAD DE COMPETENCIA

Compara los distintos tipos de crédito existentes en los negocios nacionales e internacionales con base en los instrumentos de financiamiento.

No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de Aprendizaje Autónomo	CLAVE BIBLIOGRÁFICA
		T	P		
2.1	Tipos de financiamiento	1.0	2.0	2.0	2B,3B,5B
2.1.1	Fuente informal	1.0			
2.1.2	Comercial productiva a) Proveedores b) Clientes c) Arrendamiento financiero				
2.2	Banca comercial financiera	2.0	1.0	1.0	
2.2.1	Requisitos				
2.2.2	Perfiles				
2.2.3	Buró de crédito				
2.3	Banca de desarrollo				
2.3.1	Crédito comprador	1.0	1.0	1.0	
2.3.2	Cadenas de cartera				
2.4	Auxiliares de financiamiento				
2.4.1	Sofomes	2.0	2.0		
2.4.2	Ángeles inversionistas				
2.4.3	Factoraje				
2.4.4	Arrendamiento				
2.4.5	Leasing				
2.4.6	Sociedades de préstamo prendario				
2.4.7	Programa de formato local, estatal y federal	1.0	1.0	1.0	
2.5	Bolsa mexicana de valores	1.0	1.0	1.0	
2.6	Órganos financieros internacionales				
Subtotales:		9.0	8.0	6.0	

#### ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE

Revisión en equipos de 10 materiales en línea (5 nacionales y 5 internacionales) diseñados por organismos financieros e instituciones de banca múltiple, sobre instrumentos de crédito y financiamiento.

Elaboración individual de tablas de amortización con base en la información consultada.

Resolución de caso práctico que correlacione las fuentes de financiamiento con el estatus de la empresa así como el análisis sobre la solicitud de financiamiento a la banca comercial y de desarrollo.

#### EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES

Portafolio de evidencias:

Cuadro comparativo

Tablas de amortización

Solución del caso



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA  
INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

10%  
30%  
60%

Con apoyo de las rúbricas de evaluación, autoevaluación y coevaluación.



# INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL



## SECRETARÍA ACADÉMICA

### DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito cobranza internacional

HOJA: 5 DE 8

Nº UNIDAD TEMÁTICA: III

NOMBRE: Tipos e instrumentos de cobranza

#### UNIDAD DE COMPETENCIA

Analiza los diferentes tipos de instrumentos de cobranza en la selección y negociación internacional a partir de las políticas de venta, las formas y medios de pago.

CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de Aprendizaje Autónomo	CLAVE BIBLIOGRÁFICA
	T	P		
3.1 Tipos de funciones de cobranza	3.0	3.0	1.0	3B, 4B, 5B
3.1.1 Diferencia e indirecta				
3.1.2 Anticipada y diferida				
3.1.3 Documentada y limpia				
3.1.4 En especie				
3.2 Formas y medios de pago	3.0	3.0	1.0	
3.2.1 Efectivo				
3.2.2 Cheque comercial y certificado				
3.2.3 Transferencia bancaria				
3.2.4 Orden de pago				
3.2.5 Carta de crédito				
3.2.6 Cobranza bancaria internacional: remesas	3.0	3.0	1.0	
3.3 Políticas de venta y su impacto en el crédito y cobranza				
Subtotales:	9.0	9.0	3.0	

#### ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE

Portafolio de evidencias:

Búsqueda de información documental y de campo, por equipo, en diversas instituciones de banca múltiple, medios y fuentes sobre los tipos e instrumentos de cobranza y elaboración de mapa conceptual.

Solución del caso "Formas y medios de pago para concretar un negocio y su relación con las políticas de venta". Identificar la consecuencia de una política de venta.

Elaboración de reporte financiero a partir del análisis crítico de los mecanismos e instrumentos de cobranza.

#### EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES

Portafolio de evidencias:

Mapa conceptual	10%
Solución del caso	70%
Reporte financiero	20%

Con apoyo de las rúbricas de evaluación, autoevaluación y coevaluación.





# INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL



## SECRETARÍA ACADÉMICA

### DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito cobranza internacional

HOJA: 6 DE 8

Nº UNIDAD TEMÁTICA: IV

NOMBRE: Administración financiera de crédito y cobranza

#### UNIDAD DE COMPETENCIA

Propone las formas de crédito y cobranza en la operación comercial a partir de la determinación de las condiciones de negociación y la administración financiera.

No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de Aprendizaje Autónomo	CLAVE BIBLIOGRÁFICA
		T	P		
4.1	Administración financiera y sus herramientas del crédito	3.0	4.0	1.0	1B, 3B, 5B,6B
4.1.1	Clasificación de clientes				
4.1.2	Estrategias de penetración de mercado				
4.1.3	Estrategia de cobranza				
4.1.4	Control de flujo de caja				
4.2	Estados financieros	3.0	3.0	2.0	
4.2.1	Estado de resultados				
4.2.2	Balance general				
4.2.3	Razones financieras				
4.3	Integración de flujo logístico del crédito y la cobranza	3.0	3.0	2.0	
4.3.1	Selección				
4.3.2	Gestión				
4.3.3	Operación				
Subtotales:		9.0	10.0	5.0	

#### ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE

Portafolio de evidencias:

Búsqueda de información documental sobre la estructura de la carpeta financiera.

Resolución de un caso práctico sobre la interpretación y análisis financiero en la toma de decisiones de la empresa que considere el instrumento de crecimiento y mecanismo de cobranza.

Retomando los casos anteriores, elaboración de una carpeta donde se desarrolle un flujo de efectivo, balance general, estado de resultados y razones financieras.

#### EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES

Portafolio de evidencias:

Solución del caso

50%

Conformación de carpeta

10%

Exposición de carpeta

40%

Con apoyo de las rúbricas de evaluación, autoevaluación y coevaluación.



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA  
INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



# INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL



## SECRETARÍA ACADÉMICA

### DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito cobranza internacional

HOJA: 7 DE 8

#### PROCEDIMIENTO DE EVALUACIÓN

PERIODO	UNIDAD	TIPO DE EVALUACIÓN
1	I y II	Evaluación continua 100%
2	II y III	Evaluación continua 100%
3	III y IV	Evaluación continua 100%

Unidad I.	20%	del total de la evaluación final.
Unidad II.	20%	del total de la evaluación final.
Unidad III.	30%	del total de la evaluación final.
Unidad IV.	30%	del total de la evaluación final.

Esta unidad de aprendizaje puede acreditarse por:

Evaluación de saberes previamente adquiridos durante las primeras semanas de inicio del curso; se evaluará mediante los criterios que establezca la academia correspondiente.

Cursarse en otras instituciones de educación superior nacionales o internacionales que tengan convenio con el IPN.

Movilidad entre las unidades académicas de la ESCA, de acuerdo a la capacidad de atención de cada una.

Tránsito entre modalidades escolares de acuerdo a la capacidad de atención.

CLAVE	B	C	BIBLIOGRAFÍA
1		X	Bernstein, L. (2012). <i>Fundamentos de análisis financiero</i> . España: Irwion editoriales. ISBN: 84-8066-197-5.
2	X		Bustamante Morales, M. (2015). <i>Los créditos documentarios en el comercio internacional</i> . México: Trillas. ISBN: 607-172-202-0.
3	X		Cour, E. (2013). <i>Aplicación para finanzas empresariales</i> . México, Pearson. ISBN: 978-607-44-2358-7.
4	X		Longenecker, J.; C. Moore., W. Petty, y L. Palich. (2012). <i>Administración del crecimiento en las pequeñas empresas</i> . México: Cleaning Learning. ISBN: 978-970-830-065-0.
5	X		Maubert Viveros, C. (2013). <i>Comercio internacional</i> . México: Trillas. ISBN: 13: 978-968-243-399-3.
6	X		Saavedra García, M. (2015). <i>Herramientas para la planeación financiera para las PYMES</i> . México: Gasca. ISBN: 978-607-465-043-3.
7	X		Stutely, R. (2015). <i>Cómo elaborar un plan de negocios: La estrategia inteligente</i> . México: Prentice Hall. ISBN: 978-970-170-370-0.
			<b>CIBERGRAFÍA</b>
8		X	<i>Cámara Internacional de Comercio</i> . En: <a href="http://www.iccmex.org.mx/creditosdocumentarios.php">http://www.iccmex.org.mx/creditosdocumentarios.php</a> Consultado el 02 de agosto de 2016.
9		X	<i>Comisión de las Naciones Unidas para el derecho mercantil Internacional</i> . En: <a href="http://www.uncitral.org/uncitral/es/uncitral_texts/sale_goods/1980CISG.html">http://www.uncitral.org/uncitral/es/uncitral_texts/sale_goods/1980CISG.html</a> . Consultado el 02 de agosto de 2016.
10		X	<i>Organización Mundial de Aduanas</i> . En: <a href="http://www.wto.org/spanish/thewto_s/coher_s/wto_s.htm">http://www.wto.org/spanish/thewto_s/coher_s/wto_s.htm</a> . Consultado el 02 de agosto de 2016.





# 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 TEPEPAN

**PROGRAMA ACADEMICO:** Licenciatura en Negocios Internacionales **NIVEL:** II

<b>ÁREA DE FORMACIÓN:</b>	Institucional	<b>Científica básica</b>	Profesional	Terminal y de integración

**ACADEMIA:** Finanzas Internacionales **UNIDAD DE APRENDIZAJE:** Crédito cobranza internacional

**ESPECIALIDAD Y NIVEL ACADÉMICO REQUERIDO:** Licenciatura en Negocios Internacionales o Comercio internacional o carreras afines, deseable maestría.

#### 2. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

Propone las modalidades de crédito y cobranza en la recuperación de cartera a partir del costo beneficio de las operaciones de comercio exterior.

#### 3. PERFIL DOCENTE:

CONOCIMIENTOS	EXPERIENCIA PROFESIONAL	COMPETENCIAS DOCENTES	ACTITUDES
Crédito y cobranza internacionales. Ventas internacionales. Compras internacionales. Modelo Educativo del IPN.	Ejercicio en la profesión (3 años): Funcionamiento de un departamento crédito y cobranza internacionales. Trámites y documentos de crédito y cobranza. Instituciones crediticias. Ejercicio en la docencia a nivel superior en el área de Finanzas (3 años).	Facilidad de palabra. Creatividad para relacionarse. Liderazgo. Manejo de grupos. Resolución de problemas.	Honestidad. Respeto. Responsabilidad. Compromiso. Entusiasmo. Ética.

ELABORÓ

C.P.C. Octavio Rojas Morin

REVISÓ

Dra. María Trinidad Cerecedo Mercado

AUTORIZÓ

C.P. Manelic Maganda de los Santos

M en I. César Ruiz Moreno  
Presidentes de academia de la ESCA Unidades Santo Tomás y Tepepan

M. en C. Yesica María Domínguez Galicia  
Subdirectoras Académicas de la ESCA Unidades Santo Tomás y Tepepan

Dra. Silvia Galicia Villanueva  
Directores de la ESCA, Unidades Santo Tomás y Tepepan



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