



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
SECRETARÍA ACADÉMICA  
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



PROGRAMA SINTÉTICO

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

PROGRAMA ACADÉMICO: Licenciatura en Relaciones Comerciales

UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito y Cobranzas

NIVEL: III

**OBJETIVO GENERAL:**

Definir las políticas de crédito y cobranzas en una empresa, implementando la utilización de las herramientas aplicables a la entidad, para la planeación, organización y resolución de sus actividades de forma óptima, a través de análisis de textos y de un ejercicio práctico integrador.

**CONTENIDOS:**

- I. El crédito
- II. Políticas de crédito
- III. Cobranzas
- IV. Financiamiento

**ORIENTACIÓN DIDÁCTICA:**

En cuanto a las estrategias de enseñanza el docente será responsable de señalar las pautas de trabajo para el manejo de la unidad de aprendizaje. Se aplicarán las siguientes estrategias de aprendizaje: análisis de texto e investigación documental en diversos medios, así como la elaboración de mapas conceptuales, cuadros sinópticos y de análisis y la resolución de casos prácticos que fundamenten la toma de decisiones.

**EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN:**

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

Se aplicará una evaluación formativa de cada unidad temática, valorando las estrategias de aprendizaje aplicadas en el curso integrando el portafolio de evidencias que contendrá estudios de casos prácticos, organizadores gráficos, reportes de investigación documental, elaboración de diversos informes financieros que sustenten la toma de decisiones en la organización.

Para la acreditación de esta unidad de aprendizaje, se llevará a cabo una evaluación sumativa, en la que se requiere que el estudiante resuelva un caso práctico integrador donde se observe que posee las competencias principales para definir e implementar las políticas de crédito y cobranzas en una empresa, utilizando las herramientas aplicables a la entidad.

Esta unidad de aprendizaje se puede acreditar por competencia demostrada aplicando los criterios de la evaluación sumativa antes mencionado.

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

Movilidad entre las ESCA's de acuerdo a la capacidad de atención de cada unidad.

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

**BIBLIOGRAFÍA:**

Villaseñor Fuente, Emilio. Elementos de administración de crédito y cobranza. Ed. Trillas. México, 2004. Págs. 297 ISBN 968-24-3160-3

Ettinger, Richard P y Golieb, David E. Crédito y cobranzas. Ed. CECSA. México, 2001. Págs. 460 ISBN 968-26-0978-X

Mercado H, Salvador. Crédito y cobranzas. Ed. Machi, Argentina, 2004. ISBN 968-5180-04-0

Gitman, Lawrence Principios de administración financiera. Editorial Pearson 13ª. Edición, México, 2008, 688 págs. ISBN 970-26-0428-1

*Y. A. S. S. S.*

*E. S. S.*



# INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

## SECRETARÍA ACADÉMICA

### DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



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

**PROGRAMA ACADÉMICO:** Licenciatura en Relaciones Comerciales.

**PROFESIONAL ASOCIADO:** En Comercialización

**ÁREA DE FORMACIÓN:** Profesional.

**MODALIDAD:** Presencial.

**UNIDAD DE APRENDIZAJE:** Crédito y Cobranzas

**TIPO DE UNIDAD DE APRENDIZAJE:** Teórico – Práctica Obligatoria.

**VIGENCIA:** 2010

**NIVEL:** III

**CRÉDITOS:** 7 Tepic (5.0 SATCA)



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

#### PROPÓSITO GENERAL

El propósito de esta unidad de aprendizaje para el Licenciado en Relaciones Comerciales es desarrollar competencias que le permitan planear, organizar y resolver conflictos que se presentan en el área de crédito y cobranzas, con la finalidad de cumplir los objetivos de cualquier negocio o entidad comercial.

Las competencias específicas que cubre esta unidad de aprendizaje son:

- Analizar la importancia del crédito en mercadotecnia y los diferentes tipos de créditos.
- Definir las políticas de crédito que coadyuven a cumplir los objetivos de las empresas.
- Analizar los procedimientos que se utilizan en la cobranza.
- Analizar las diferentes fuentes de financiamiento que ofrecen las instituciones bancarias y no bancarias.

La unidad de aprendizaje tiene como antecedente Fundamentos de Contabilidad, Fundamentos de Economía, Fundamentos de Mercadotecnia, y sirve a su vez como antecedente de las unidades de aprendizaje Administración de Ventas, Estudio e Interpretación de Estados Financieros, Taller de Desarrollo de Negocios, y la unidad optativa Administración Avanzada de Crédito y Cobranza.

#### OBJETIVO GENERAL

Definir las políticas de crédito y cobranzas en una empresa, implementando la utilización de las herramientas aplicables a la entidad, para la planeación, organización y resolución de sus actividades de forma óptima, a través de análisis de textos y de un ejercicio práctico integrador.



#### 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 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:** DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

Comisión de Programas Académicos del Consejo General Consultivo del IPN.



Dr. Rodrigo de Jesús Serrano Domínguez  
Secretario Técnico de la Comisión de Programas Académicos.  
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA  
INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
E.S.C.A. SANTO TOMÁS  
DIRECCIÓN



# INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

## SECRETARÍA ACADÉMICA

### DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito y Cobranzas

HOJA: 3 DE 9

<b>N° UNIDAD TEMÁTICA: I</b>				<b>NOMBRE: El crédito</b>			
<b>OBJETIVO PARTICULAR</b>							
Analizar la importancia del crédito en mercadotecnia, así como los diferentes tipos de créditos existentes, para la optimización de las ventas en una empresa, a través de un caso práctico.							
No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de aprendizaje autónomo		CLAVE BIBLIOGRÁFICA	
		T	P	T	P		
1.1	Generalidades	2.0				1B,2B,3B	
1.2	Importancia del crédito en la mercadotecnia	2.0					
1.3	Clasificación	2.0			1.0		
1.4	Documentos del crédito	1.0		1.0	1.0		
1.5	Títulos de crédito	1.0					
1.6	Funciones y operaciones del crédito	1.0	4.0				
Subtotales por Unidad temática:		9.0	4.0	1.0	2.0		
<b>ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE</b>							
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuadre</li> <li>• Investigación documental en equipo referente a la unidad temática.</li> <li>• Elaboración en equipo de un cuadro sinóptico de las funciones y operaciones del crédito.</li> <li>• Resolución en equipo de la práctica 1. El crédito, con la finalidad: de señalar las características específicas del crédito a otorgar de acuerdo al escenario propuesto en el caso práctico.</li> </ul>							
<b>EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES</b>							
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reporte de investigación documental. 10% Debe incluir todos los elementos del crédito, en un máximo de cinco cuartillas.</li> <li>• Cuadro sinóptico. 20% Debe mostrar la clasificación, los documentos, los títulos, funciones y operaciones del crédito.</li> <li>• Práctica No. 1 20% Definir las políticas de otorgamiento de crédito, con la presentación grupal y entrega del reporte de la práctica.</li> <li>• Evaluación individual sobre la práctica 1, en forma de preguntas orales. 50%</li> </ul>							



# INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

## SECRETARÍA ACADÉMICA

### DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito y Cobranzas

HOJA: 4 DE 9

<b>N° UNIDAD TEMÁTICA: II</b>				<b>NOMBRE: Políticas de Crédito</b>			
<b>OBJETIVO PARTICULAR</b>							
Definir las políticas de crédito que coadyuven a cumplir los objetivos de las empresas, para la optimización de la función de ventas y el uso de recursos financieros, mediante la implementación de un caso práctico.							
No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de aprendizaje autónomo		CLAVE BIBLIOGRÁFICA	
		T	P	T	P		
2.1	Características básicas del crédito	1.0	1.0	1.0	1.0	1B, 2B,3B	
2.2	Políticas del crédito	1.0	5.0	1.0	5.0		
2.2.1	Determinación de los límites del crédito						
2.2.2	Riesgos del crédito						
2.3	Apertura del crédito	1.0	4.0	1.0	4.0		
2.3.1	Funciones básicas						
2.3.2	Solicitud						
2.3.3	Investigación del crédito						
2.3.4	Fuentes externas						
Subtotales por Unidad temática:		3.0	10.0	3.0	10.0		
<b>ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE</b>							
<ul style="list-style-type: none"> <li>Investigación documental en equipo de las características del crédito.</li> <li>Elaboración en equipo de un cuadro comparativo de las políticas del crédito.</li> <li>Presentación en equipo donde se describa la apertura, funciones y la solicitud de crédito</li> <li>Resolución en equipo de la práctica 2 Política de crédito, con el propósito de evaluar las diferentes fuentes externas que sirven de base para la investigación del crédito, aplicando los pasos de la investigación del crédito.</li> </ul>							
<b>EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES</b>							
<ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de la investigación documental <span style="float: right;">10%</span> Debe incluir las características del crédito, y conclusiones, en una extensión de cinco cuartillas máximo.</li> <li>Cuadro comparativo <span style="float: right;">10%</span> Debe incluir la comparación de las políticas de crédito integrando los límites y riesgos que conlleve.</li> <li>Práctica 2. Informe sobre el análisis aplicado. Presentación grupal y reporte escrito. <span style="float: right;">30%</span> Donde se describa apertura, funciones y solicitud de crédito</li> <li>Evaluación individual sobre la práctica 2 en forma de preguntas orales. <span style="float: right;">50%</span></li> </ul>							

*F. Salazar*

*E. Infante*



# INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

## SECRETARÍA ACADÉMICA

### DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito y Cobranzas

HOJA: 5 DE 9

N° UNIDAD TEMÁTICA: III		NOMBRE: Cobranzas				
OBJETIVO PARTICULAR						
Analizar los procedimientos que se utilizan en la cobranza para la aplicación de los pasos del proceso, mediante la investigación de campo aplicada a un caso práctico.						
No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de aprendizaje autónomo		CLAVE BIBLIOGRÁFICA
		T	P	T	P	
3.1	Generalidades	2.0	1.5	2.0	1.5	1B, 2B,3B
3.1.1	Conductos de cobranza					
3.1.2	Clases de políticas					
3.1.3	Sistemas de cobranza					
3.2	Métodos de cobranza	2.5	1.5	2.5	1.5	
3.3	Controles de cobranza	2.5	1.0	2.5	1.0	
3.3.1	Financieros					
3.3.2	ERP					
Subtotales por Unidad temática:		7.0	4.0	7.0	4.0	
ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE						
<ul style="list-style-type: none"> <li>Investigación en equipo de tipo documental de las generalidades, métodos y controles de cobranza.</li> <li>Elaboración en equipo de un cuadro comparativo de las políticas de cobranza.</li> <li>Resolución en equipo de Práctica 3 La cobranza, con el propósito de conocer y aplicar los diferentes métodos y controles de cobranza</li> </ul>						
EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES						
<ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de la investigación documental Debe incluir las generalidades, métodos y controles de cobranza, así como conclusiones en máximo de cinco cuartillas.</li> </ul>						20%
<ul style="list-style-type: none"> <li>Cuadro comparativo Que incluya las características, ventajas y desventajas de las políticas de cobranza</li> </ul>						10%
<ul style="list-style-type: none"> <li>Práctica 3. Informe del análisis sobre los diferentes métodos y controles de cobranza Donde se especifique y se describan los sistemas y métodos de cobranza Presentación grupal y reporte escrito</li> </ul>						30%
<ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluación individual sobre la práctica en forma de preguntas orales</li> </ul>						40%

*Y. Astentun*

*E. Pineda*



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
SECRETARÍA ACADÉMICA  
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito y Cobranzas

HOJA: 6 DE 9

N° UNIDAD TEMÁTICA: IV		NOMBRE: Financiamiento				
OBJETIVO PARTICULAR						
Analizar las diferentes fuentes de financiamiento que ofrecen las instituciones financieras, para tener una visión de las alternativas de captación de recursos financieros con que cuentan las empresas; a través de la resolución de un caso práctico.						
No.	CONTENIDOS	HORAS AD Actividades de docencia		HORAS TAA Actividades de aprendizaje autónomo		CLAVE BIBLIOGRÁFICA
		T	P	T	P	
4.1	Instituciones financieras	1.0	4.0	1.0	4.0	1B, 3B, 4B
4.2	Financiamientos bancarios	2.0	6.0	2.0	6.0	
4.2.1.	Tipos de financiamiento bancario					
4.2.1.1.	Personas físicas					
4.2.1.2.	Personas morales					
Subtotales por Unidad temática:		3.0	10.0	3.0	10.0	
ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE						
<ul style="list-style-type: none"><li>• Elaboración en equipo de un mapa conceptual de las instituciones financieras.</li><li>• Investigación documental en equipo de los financiamientos bancarios y no bancarios y sus tipos.</li><li>• Resolución en equipo de Práctica 4 Financiamientos, para aplicar los tipos de financiamientos bancarios y no bancarios.</li></ul>						
EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES						
<ul style="list-style-type: none"><li>• Mapa conceptual que muestre las instituciones financieras en el país y sus funciones 10%</li><li>• Cuadro comparativo de la investigación evaluando las características de los financiamientos Bancarios 30%</li><li>• Práctica 4. 30% Evaluar las alternativas de financiamiento en base a la situación concreta planteada por el profesor, para tomar la decisión de aplicar la alternativa adecuada. Presentación grupal y reporte escrito</li><li>• Evaluación individual sobre la práctica 4 en forma de preguntas orales 30%</li></ul>						



# INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

## SECRETARÍA ACADÉMICA

### DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito y Cobranzas

HOJA: 7 DE 9

#### RELACIÓN DE PRÁCTICAS

PRÁCTICA No.	NOMBRE DE LA PRÁCTICA	UNIDADES TEMÁTICAS	DURACIÓN	LUGAR DE REALIZACIÓN
1	El crédito Objetivo: Señalar las características específicas del crédito a otorgar de acuerdo al escenario propuesto en el caso práctico.	I	6.0	Aula y Extra-aula
2	Políticas de crédito Objetivo: Evaluar las diferentes fuentes externas que sirven de base para la investigación del crédito.	II	20.0	Aula y Extra-aula
3	La cobranza Objetivo: Conocer y aplicar los diferentes métodos y controles de cobranza.	III	8.0	Aula y Extra-aula
4	Financiamientos Objetivo: Aplicar los tipos de financiamientos bancarios y no bancarios.	IV	20.0	Aula y Extra-aula
<b>TOTAL DE HORAS</b>			54.0	

#### EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN:

La realización de las prácticas será requisito 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. 70%  
Práctica 2. 80%  
Práctica 3. 70%  
Práctica 4. 60%



# INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL

## SECRETARÍA ACADÉMICA

### DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Crédito y Cobranzas

HOJA: 8 DE 9

#### PROCEDIMIENTO DE EVALUACIÓN

Unidad temática I El crédito	25%
Unidad temática II Políticas de crédito	25%
Unidad temática III Cobranzas	25%
Unidad temática IV Financiamiento	25%

Esta unidad de aprendizaje sí puede acreditarse por:

- Competencia demostrada durante las tres 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 como mínimo el 80% del dominio de las competencias para definir e implementar las políticas de crédito y cobranzas en una empresa, utilizando las herramientas aplicables a la entidad.
- Cursarse en otras instituciones de educación superior nacionales o extranjeras que tengan convenio con el IPN.
- Movilidad entre las ESCA's de acuerdo a la capacidad de atención de cada unidad.
- Movilidad entre modalidades escolares de acuerdo a la capacidad de atención.

CLAVE	B	C	BIBLIOGRAFÍA
1	X		Villaseñor Fuente, Emilio. <u>Elementos de administración de crédito y cobranza</u> . Ed. Trillas. México, 2004. Págs. 297, ISBN 968-24-3160-3
2	X		Ettinger, Richard P y Golieb, David E. <u>Crédito y cobranzas</u> . Ed. CECSA. México, 2001. Págs. 460, ISBN 968-26-0978-X
3	X		Mercado H, Salvador. <u>Crédito y cobranzas</u> . Ed. Machi. Argentina, 2004. ISBN 968-5180-04-0
4	X		Gitman, Lawrence <u>Principios de administración financiera</u> . Editorial Pearson 13ª. Edición. México, 2008. Págs. 688, ISBN 970-26-0428-1
5		X	Ross, Stephen A. <u>Finanzas Corporativas</u> . Ed. Mc Graw Hill, 5ª. Edición, México, 2003. Págs. 819, ISBN 970-10-2661-6
6		X	Besley, Scott y Brigham, Eugene. <u>Fundamentos de administración financiera</u> Editorial Mc Graw Hill. México, 2008. págs. 819, ISBN 0-03-025872-3
7		X	Bolten, Steve E. <u>Administración Financiera</u> . 7ª edición. Ed. Limusa. México, 1997. Págs. 895, ISBN 968-18-1272-7.

*Yadrolentur*

*Enkel*





**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 UNIDAD SANTO TOMÁS Y UNIDAD TEPEPAN

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

<b>ÁREA DE FORMACIÓN:</b>	Institucional	Científica Básica	<b>Profesional</b>	Terminal y de Integración
---------------------------	---------------	-------------------	--------------------	---------------------------

**ACADEMIA:** Finanzas **UNIDAD DE APRENDIZAJE:** Crédito y cobranza

**ESPECIALIDAD Y NIVEL ACADÉMICO REQUERIDO:** Licenciado en Relaciones Comerciales

**2. OBJETIVO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE:**

Definir las políticas de crédito y cobranzas en una empresa, implementando la utilización de las herramientas aplicables a la entidad, para la planeación, organización y resolución de sus actividades de forma óptima, a través de análisis de textos y de un ejercicio práctico integrador.

**3. PERFIL DOCENTE:**

CONOCIMIENTOS	EXPERIENCIA PROFESIONAL	HABILIDADES	ACTITUDES
En crédito y cobranzas. En el Modelo Educativo Institucional.	Ejercicio en la profesión y en docencia a nivel superior en el área de Crédito y cobranzas. (3 años mínimo)	Comunicación. Manejo de grupos. Liderazgo. Trabajo en equipo. Manejo de Técnicas grupales. Habilidades de análisis, síntesis y toma de decisiones. Aplicación del MEI	Comunicación. Manejo de grupos. Liderazgo. Trabajo en equipo. Manejo de Técnicas grupales. Habilidades de análisis, síntesis y toma de decisiones.

**ELABORÓ**

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

**REVISÓ**

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

**AUTORIZÓ**

Norma Cano Olea  
 M. en C. Jaime V. Sanchez  
 SECRETARÍA CUEVAS DE EDUCACIÓN PÚBLICA DE LA UNIDAD DE EDUCACIÓN PÚBLICA INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL ESCA Unidad Santo Tomás y Tepepan  
 DIRECCION  
 SECRETARIA PUBLICA DE EDUCACION INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL S. C. A. TEPEPAN DIRECCION

**FECHA:** 2010