



**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL**  
**SECRETARÍA ACADÉMICA**  
**DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**



**PROGRAMA DE ESTUDIOS SINTÉTICO**

<b>UNIDAD ACADÉMICA:</b> UNIDAD PROFESIONAL INTERDISCIPLINARIA DE INGENIERIA Y CIENCIAS SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS (UPIICSA)				
<b>PROGRAMA ACADÉMICO:</b> Licenciatura en Administración Industrial				
<b>UNIDAD DE APRENDIZAJE:</b> Financiamiento empresarial			<b>SEMESTRE:</b> 8 <b>PLAN DE ESTUDIOS:</b> 2021	
<b>PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE:</b> Analiza el financiamiento y tipos de financiamiento de distintas empresas, con base en el sistema financiero mexicano, organizaciones calificadoras y auxiliares de crédito, así como en los instrumentos financieros que emplean.				
<b>CONTENIDOS:</b>	I. Financiamiento de las empresas II. Sistema financiero mexicano, organizaciones calificadoras y auxiliares del crédito III. Instrumentos financieros			
<b>ORIENTACIÓN DIDÁCTICA:</b>	<b>Métodos de enseñanza</b>		<b>Estrategias de aprendizaje</b>	
	a) Inductivo	X	a) Aprendizaje colaborativo	X
	b) Deductivo	X	b) Aprendizaje basado en problemas	
	c) Analógico		c) Estudios de casos	X
	d) Otro:		d) Aprendizaje orientado a proyectos	
<b>EVALUACIÓN</b>	Diagnóstica	X	Organizadores gráficos	
	Solución de casos	X	Problemario resuelto	
	Problemas resueltos		<b>Otras evidencias para evaluar:</b> 1. Reportes de lluvias de ideas 2. Reportes de lecturas dirigidas 3. Reportes de indagación documental 4. Exposiciones	
	Reporte de proyectos			
	Reportes de prácticas	X		
	Ensayo			
	Evaluación escrita			
<b>ACREDITACIÓN</b>	Saberes previamente adquiridos	X	<b>OPCIÓN DE TITULACIÓN CURRICULAR:</b>	X
<b>BIBLIOGRAFÍA BÁSICA</b>				
<b>Autor(es)</b>	<b>Año</b>	<b>Título del documento</b>	<b>País</b>	<b>Editorial / ISBN/dirección electrónica</b>
Delgado P.	2021	<i>Financiación Empresarial.</i>	España	Piramide / ISBN 8436845005
Madura, J.	2017	<i>Mercados e instituciones financieras.</i>	Estados Unidos	CENGAGE LEARNING / ISBN: 978-1-133-94788-2
*Mondragón, M. y Vázquez, N.	2016	<i>Sistema financiero Mexicano.</i>	México	Trillas / ISBN:978-607-17-4074-8
*Villegas, E.	2009	<i>Sistema Financiero de Mexico.</i>	México	McGraw-Hill / ISBN: 9789701072370
Westerfield, R.	2020	<i>Finanzas corporativas.</i>	México	McGraw-Hill / ISBN: 978-0-07-338233-3

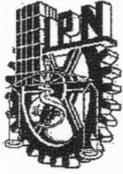
\*Bibliografía Clásica



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
 Dirección de Educación Superior



UPIICSA - DIRECCIÓN



**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL**  
**SECRETARÍA ACADÉMICA**  
**DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**



**PROGRAMA DE ESTUDIOS**

**UNIDAD DE APRENDIZAJE:** Financiamiento empresarial

**HOJA 2 DE 10**

<b>UNIDAD ACADÉMICA:</b> UNIDAD PROFESIONAL INTERDISCIPLINARIA DE INGENIERÍA Y CIENCIAS SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS (UPIICSA)		
<b>PROGRAMA ACADÉMICO:</b> Licenciatura en Administración Industrial		
<b>SEMESTRE:</b> 8 <b>PLAN DE ESTUDIOS:</b> 2021	<b>ÁREA DE FORMACIÓN</b> Terminal y de integración	<b>MODALIDAD</b> Escolarizada
<b>TIPO DE UNIDAD DE APRENDIZAJE</b> Teórica-práctica / Optativa		
<b>VIGENTE A PARTIR DE:</b> Agosto 2024	<b>CRÉDITOS</b>	
	<b>Tepic:</b> 5.0	<b>SATCA:</b> 4.2
<b>INTENCIÓN EDUCATIVA</b>		
<p>La unidad de aprendizaje contribuye al perfil de egreso de la Licenciatura en Administración Industrial con el desarrollo de habilidades en la toma de decisiones en las empresas, analizando y evaluando las alternativas de financiamiento a las que puede recurrir como fuentes internas y externas aplicando los procedimientos económicos y financieros mediante la determinación de los instrumentos financieros ajustados a las condiciones y necesidades de las empresas.</p> <p>Esta unidad de aprendizaje se relaciona de manera antecedente con Finanzas bursátiles y Gestión de riesgos; y de manera lateral con Emprendimiento de empresas económicamente productivas y Dirección estratégica</p>		
<b>PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE</b>		
<p>Analiza el financiamiento y tipos de financiamiento de distintas empresas, con base en el sistema financiero mexicano, organizaciones calificadoras y auxiliares de crédito, así como en los instrumentos financieros que emplean.</p>		



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
 Dirección de Educación Superior



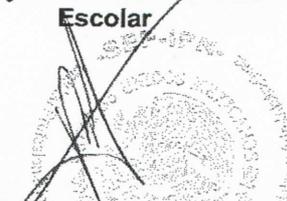
**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL**  
**SECRETARÍA ACADÉMICA**  
**DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**



UNIDAD DE APRENDIZAJE: **Financiamiento empresarial**

HOJA **3** DE **10**

<b>TIEMPOS ASIGNADOS</b>
<b>HORAS TEORÍA/SEMANA: 2.0</b>
<b>HORAS PRÁCTICA/SEMANA: 1.0</b>
<b>HORAS TEORÍA/SEMESTRE: 36.0</b>
<b>HORAS PRÁCTICA/SEMESTRE: 18.0</b>
<b>HORAS APRENDIZAJE AUTÓNOMO: 16.0</b>
<b>HORAS TOTALES/SEMESTRE: 54.0</b>

<b>UNIDAD DE APRENDIZAJE REDISEÑADA POR:</b> Academia de Finanzas
<b>REVISADA POR:</b>
 <b>Dr. Javier Hernández Hernández</b> <b>Subdirector Académico</b>
<b>APROBADA POR:</b> Consejo Técnico Consultivo Escolar
 <b>M en C. Emmanuel González Rogel</b> <b>Presidente</b> <b>20/05/2024</b>

<b>APROBADO POR:</b> Comisión de Programas Académicos del Consejo General Consultivo del IPN.
<b>23/05/2024</b>

<b>AUTORIZADO Y VALIDADO POR:</b>
  <b>Gilberto Alejandro Guerra</b> <b>Director de Educación Superior</b>



**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL**  
**SECRETARÍA ACADÉMICA**  
**DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Financiamiento empresarial

HOJA 4 DE 10

UNIDAD TEMÁTICA I Financiamiento de las empresas	CONTENIDO	HORAS CON DOCENTE		HRS AA
		T	P	
<b>UNIDAD DE COMPETENCIA</b>  Reconoce las características, tipos y formas de financiamiento de distintas organizaciones, con base en las alternativas de financiamiento y en el financiamiento interno y externo de empresas mexicanas, así como en instituciones financieras.	1.1. Formas del financiamiento 1.1.1. Función del administrador financiero 1.1.2. Tipos de financiamiento 1.1.3. Costo de financiamiento	3.0	1.0	1.0
	1.2. Alternativas de financiamiento en México y en el mundo 1.2.1. Características de los financiamientos 1.2.2. Tasas de interés 1.2.3. Indicadores de costo promedio porcentual para su aplicación en financiamientos	3.0	1.0	2.0
	1.3. Financiamientos internos y externos de empresas en México 1.3.1. Financiamientos internos mediante la utilización de pasivos a corto plazo, capital contable acciones y utilidades 1.3.2. Financiamientos externos generados mediante, prestamos bancarios, créditos hipotecarios, colocación de instrumentos bursátiles y emisión de obligaciones	4.0	2.0	1.0
	1.4. Instituciones financieras del sector privado y público que proporcionan financiamiento a las empresas. 1.4.1. Sector privado: Banca comercial, Bolsa Mexicana de Valores, Sociedades Financieras etc. 1.4.2. Sector Público: Banca de Desarrollo, Bancomext, Banobras, Sociedad Nacional de Crédito Hipotecario, Bansefi-Bienestar etc.	4.0	2.0	2.0
	Subtotal	14.0	6.0	6.0

ESTRATEGIA Y TÉCNICAS DE APRENDIZAJE	EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES
<b>Estrategia de aprendizaje orientado al estudio de casos</b>  El alumno desarrollará las siguientes técnicas: <ol style="list-style-type: none"> <li>Indagación documental</li> <li>Realización de lecturas dirigidas</li> <li>Participación en lluvia de ideas</li> <li>Trabajo colaborativo</li> <li>Estudio de casos: Financiamiento en organizaciones e instituciones</li> </ol>	Evaluación diagnóstica  Portafolio de evidencias: <ol style="list-style-type: none"> <li>Reportes de indagación documental</li> <li>Resumen de lecturas dirigidas</li> <li>Reportes de lluvia de ideas</li> <li>Resumen de trabajo colaborativo</li> <li>Casos resueltos</li> </ol>



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
Dirección de Educación Superior



UPIICSA - DIRECCIÓN



**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL**  
**SECRETARÍA ACADÉMICA**  
**DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**



UNIDAD DE APRENDIZAJE: **Financiamiento empresarial**

HOJA **5 DE 10**

RELACIÓN DE PRÁCTICAS			
PRÁCTICA No.	NOMBRE DE LA PRÁCTICA	HORAS	LUGAR DE REALIZACIÓN
1	Financiamiento en empresas privadas e instituciones públicas	6.0	BBVA-CDMX
	<b>TOTAL</b>	<b>6.0</b>	



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
Dirección de Educación Superior



**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL**  
**SECRETARÍA ACADÉMICA**  
**DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Financiamiento empresarial

HOJA 6 DE 10

UNIDAD TEMÁTICA II Sistema financiero mexicano, organizaciones calificadoras y auxiliares del crédito	CONTENIDO	HORAS CON DOCENTE		HRS AA
		T	P	
UNIDAD DE COMPETENCIA  Analiza organizaciones calificadoras de valores y auxiliares de crédito con base en el sistema financiero mexicano.	2.1. Sistema financiero mexicano	6.0	3.0	2.0
	2.1.1. Instituciones que lo integran y proporcionan financiamiento a empresas.			
	2.1.2. Bolsa Mexicana de Valores SAB y Bolsa Institucional de Valores SAB			
	2.1.3. Grupos financieros y mercado de derivados			
2.1.4. Banca Múltiple y Banca de Desarrollo				
2.1.5. Sociedades de inversión y préstamo y sociedades financieras de objeto múltiple	2.5	2.0	1.0	
2.2. Calificadoras de valores e interpretación de sus calificaciones				
2.3. Organizaciones auxiliares de crédito	2.5	1.0	1.0	
Subtotal		11.0	6.0	4.0

ESTRATEGIA Y TÉCNICAS DE APRENDIZAJE	EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES
<b>Estrategia de aprendizaje orientado a estudio de casos</b>  El alumno desarrollará las siguientes técnicas: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Indagación documental</li> <li>2. Lecturas dirigidas</li> <li>3. Lluvia de ideas</li> <li>4. Trabajo colaborativo</li> <li>5. Estudio de casos: Organizaciones calificadoras de valores y auxiliares</li> </ol>	Portafolio de evidencias: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Reportes de indagación documental.</li> <li>2. Reportes de lecturas dirigidas</li> <li>3. Reportes de lluvia de ideas.</li> <li>4. Resumen de trabajo colaborativo.</li> <li>5. Estudios de casos resueltos</li> </ol>



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
 Dirección de Educación Superior

RELACIÓN DE PRÁCTICAS			
PRÁCTICA No.	NOMBRE DE LA PRÁCTICA	HORAS	LUGAR DE REALIZACIÓN
1	Sistemas financieros en empresas privadas	6.0	BMV-CDMX
TOTAL		6.0	



UPIGSA - DIRECCIÓN



**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL**  
**SECRETARÍA ACADÉMICA**  
**DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Financiamiento empresarial

HOJA 7 DE 10

UNIDAD TEMÁTICA III Instrumentos financieros	CONTENIDO	HORAS CON DOCENTE		HRS AA
		T	P	
<b>UNIDAD DE COMPETENCIA</b>  Define los instrumentos financieros necesarios para una organización, con base en sus condiciones y necesidades, así como en la clasificación de los mercados y sus derivados.	3.1 Clasificación de los mercados 3.1.1 Características 3.1.2 Operaciones	3.0	1.0	1.0
	3.2 Instrumentos financieros variables 3.2.1 De capital 3.2.2 Emisión de acciones 3.2.3 Precio de colocación 3.2.4 Vencimiento	2.0	2.0	2.0
	3.3 Instrumentos financieros fijos 3.3.1 De deuda 3.3.2 Emisión obligaciones, bonos, papel comercial, pagares, certificados bursátiles, etc. 3.3.3 Precio de colocación 3.3.4 Tasa de interés 3.3.5 Plazo vencimiento	3.0	2.0	1.0
	3.4 Derivados 3.4.1 Contratos de futuros 3.4.2 Contratos adelantados 3.4.3 Contratos de opciones	3.0	1.0	2.0
	Subtotal	11.0	6.0	6.0

ESTRATEGIA Y TÉCNICAS DE APRENDIZAJE	EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES
<b>Estrategia de aprendizaje orientado al estudio de casos</b>  El alumno desarrollará las siguientes técnicas: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Indagación documental</li> <li>2. Lecturas dirigidas</li> <li>3. Lluvia de ideas</li> <li>4. Trabajo colaborativo</li> <li>5. Estudio de casos: Instrumentos financieros</li> <li>6. Exposiciones</li> </ol>	<b>Portafolio de Evidencias</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Reporte de Indagación documental</li> <li>2. Reportes de lecturas dirigidas</li> <li>3. Reportes de lluvia de ideas</li> <li>4. Resumen de trabajo colaborativo</li> <li>5. Estudios de casos resueltos</li> <li>6. Presentaciones</li> </ol>



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
Dirección de Educación Superior

RELACIÓN DE PRÁCTICAS			
PRÁCTICA No.	NOMBRE DE LA PRÁCTICA	HORAS	LUGAR DE REALIZACIÓN
1	Instrumentos financieros de empresas públicas y privadas	6.0	NAFIN-CDMX
	<b>TOTAL</b>	6.0	



UPIICSA - DIRECCIÓN



**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL**  
**SECRETARÍA ACADÉMICA**  
**DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**



UNIDAD DE APRENDIZAJE: Financiamiento empresarial

HOJA 8 DE 10

Bibliografía básica	Libro	Antología	Otros
Delgado P. (2021). <i>Financiación Empresarial. España</i> : Pirámide. ISBN: 8436845005	X		
Madura, J. (2017). <i>Mercados e instituciones financieras</i> (11ed.). Estados Unidos: Cengage Learning. ISBN: 978-1-133-94788-2	X		
*Mondragón, M. y Vázquez, N. (2016). <i>Sistema financiero Mexicano</i> . México: Trillas. ISBN : 978-607-17-4074-8	X		
*Villegas, E. (2009). <i>Sistema Financiero de México</i> (2 ed.). México: McGraw Hill. ISBN: 9789701072370	X		
Westerfield, R. (2020). <i>Finanzas corporativas</i> (13.ed.). México: McGraw-Hill. ISBN: 978-0-07-338233-3	X		

\*Bibliografía clásica

Bibliografía complementaria	Libro	Antología	Otros
*Girón, A. y Correa, E. (2014). <i>Experiencia Empresarial Transfronteriza</i> . México: Porrúa. ISBN: 9786074018165	X		
*Hull, J. (2014). <i>Introducción a los mercados de futuros y opciones</i> (8.a ed.). México: Pearson. ISBN: 6073222696	X		
*Levy, H. (2008). <i>Planeación de las Fuentes de Financiamiento</i> . México: Ediciones Fiscales ISEF. ISBN: 9789708112000	X		
*Puig, X. (2011). <i>Nuevas Tendencias en Financiación Empresarial</i> . España: ACIDD SAGE. ISBN: 8415330219	X		
*Zarska, Z. K. (2013). <i>Finanzas internacionales</i> (3ª. ed.). México: McGraw-Hill Interamericana. ISBN: 978-607-15-0977-2	X		

Recursos digitales	Texto	Simuladores	Imágenes	Tutoriales	Videos	Presentaciones	Diccionarios	Otros
Rehbein, A. (2024). <i>Guía para principiantes como empezar tu negocio</i> . Estados Unidos Independently published ISBN-13 979-8321038529	X							
Prontuario Fiscal 2024 Correlacional. CENGAGE (2023) Recuperado el 3 de mayo de 2023 de <a href="https://recursoscengage.com/prontuario-fiscal-2023/">https://recursoscengage.com/prontuario-fiscal-2023/</a>	X							
Estructura del Sistema Financiero Mexicano (2024). México: Bolsa Mexicana de Valores. Disponible en: <a href="http://www.bmv.com.mx">http://www.bmv.com.mx</a>								X
Identificación del financiamiento de las empresas (2024). México: El Financiero. Disponible en <a href="http://www.elfinanciero.com.mx">http://www.elfinanciero.com.mx</a>								X
INEGI. Indicadores Económicos (2024). <a href="https://www.inegi.org.mx/app/tablero/">https://www.inegi.org.mx/app/tablero/</a>	X							



UPIICSA - DIRECCIÓN

INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
 Dirección de Educación Superior



**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL**  
**SECRETARÍA ACADÉMICA**  
**DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**



**UNIDAD DE APRENDIZAJE:**    Financiamiento empresarial

**HOJA**    9    **DE**    10

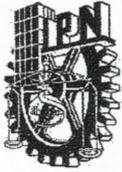
**PERFIL DOCENTE:** Licenciatura en Administración de empresas o Contaduría, preferentemente con estudios de Maestría en Administración o Finanzas.

<b>EXPERIENCIA PROFESIONAL</b>	<b>CONOCIMIENTOS</b>	<b>HABILIDADES DIDÁCTICAS</b>	<b>ACTITUDES</b>
<p>Experiencia profesional mínima de 2 años en áreas financieras o contables.</p> <p>Experiencia en docencia a nivel superior.</p>	<p>Manejo de indicadores económicos y financieros</p> <p>Sistema Financiero Mexicano</p> <p>Instrumentos Financieros</p> <p>Mercado de Valores Nacionales e Internacionales</p> <p>Mercado de Derivados (Futuros y Opciones)</p> <p>Modelo Educativo Institucional</p>	<p>Liderazgo</p> <p>Uso de estrategias de aprendizaje</p> <p>Gestión de equipos de aprendizaje</p> <p>Planificación de la enseñanza</p> <p>Manejo de estrategias didácticas centradas en el aprendizaje</p> <p>Manejo de TIC en la enseñanza y para el aprendizaje</p> <p>Comunicación multidireccional</p> <p>Manejo de técnicas de evaluación formativa</p>	<p>Adaptabilidad</p> <p>Compromiso</p> <p>Congruencia</p> <p>Disponibilidad al cambio</p> <p>Empatía</p> <p>Ética</p> <p>Honestidad</p> <p>Proactividad</p> <p>Respeto</p> <p>Responsabilidad</p> <p>Solidaridad</p> <p>Tolerancia</p> <p>Vocación de servicio</p> <p>Liderazgo</p>



UPIICSA - DIRECCIÓN

INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
 Dirección de Educación Superior



**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL**  
**SECRETARÍA ACADÉMICA**  
**DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**



UNIDAD DE APRENDIZAJE: **Financiamiento empresarial**

HOJA 10 DE 10

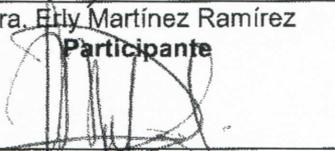
**ELABORÓ**

**REVISÓ**

**AUTORIZÓ**

  
 M. en E. Arturo Murillo Valle  
**Coordinador**

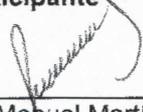
  
 Dra. Ety Martínez Ramírez  
**Participante**

  
 M. en D. Mónica Paola Velasco  
 Lira  
**Participante**

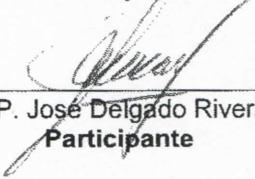
  
 M. en A. Ricardo Isay Gonsen  
 Huerta  
**Participante**

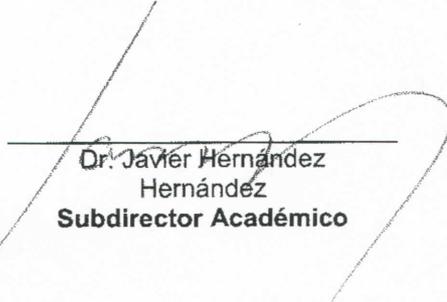
  
 M. en F. Felipe de Jesus Zamora  
 Guido  
**Participante**

  
 C. P. Mario Alberto Girón Ortigoza  
**Participante**

  
 C.P. Víctor Manuel Martínez  
 Escamilla  
**Participante**

  
 Lic. Salvador Bugarini Hernández  
**Participante**

  
 C. P. José Delgado Rivera  
**Participante**

  
 Dr. Javier Hernández  
 Hernández  
**Subdirector Académico**

  
 M. en C. Emmanuel González  
 Rogel  
**Director**



UPICSA-DIRECCIÓN



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
 Dirección de Educación Superior