

## 1.- DATOS DE LA ASIGNATURA

Nombre de la asignatura:	<b>Gestión Legal y Financiera</b>
Carrera:	<b>Ingeniería en Gestión Empresarial</b>
Clave de la asignatura:	<b>GND-1305</b>
(Créditos) SATCA	<b>2 - 3 - 5</b>

## 2.- PRESENTACIÓN

### **Caracterización de la asignatura.**

Esta asignatura aporta al perfil del Ingeniero en Gestión Empresarial la capacidad para realizar los trámites legales, fiscales y gestión de recursos financieros necesario para la apertura de un negocio, ya sea propio o como gestor de negocios. Para integrarla se consideró el procedimiento vigente a realizar en el territorio nacional, identificando los temas de mayor trascendencia y recurrentes en esta área y que permiten dar habilidades al Ingeniero en Gestión Empresarial. De manera particular, lo trabajado en esta asignatura se aplica en el estudio de los temas: Disposiciones legales, mercantiles, comerciales, gestión de recursos económicos y de legislación fiscal.

### **Intención didáctica.**

Se organiza el temario agrupando los contenidos conceptuales de la asignatura en unidades por área aunque no necesariamente los trámites tienen que realizarse en ese orden secuencial.

El enfoque sugerido para la materia requiere que las actividades prácticas promuevan el desarrollo de habilidades para la investigación tanto documental como de campo, tales como: identificación, manejo y control de variables y datos relevantes; trabajo en equipo. Así mismo, propicien procesos intelectuales como inducción-deducción y análisis-síntesis con la intención de generar una actividad intelectual compleja, por esta razón varias de las actividades prácticas se han descrito como actividades previas al tratamiento teórico de los temas, de manera que no sean una mera corroboración de lo visto previamente en clase, sino una oportunidad para conceptualizar a partir de lo observado. En las actividades prácticas sugeridas, es conveniente que el profesor busque sólo guiar a sus alumnos para que ellos hagan la elección de las variables a controlar y registrar.

La lista de actividades de aprendizaje no es exhaustiva, se sugieren sobre todo las

necesarias para hacer más significativo y efectivo el aprendizaje. Algunas de las actividades sugeridas pueden hacerse como actividad extra clase y comenzar el tratamiento en clase a partir de la discusión de los resultados de las observaciones.

En las actividades de aprendizaje sugeridas, generalmente se propone la formalización de los conceptos a partir de experiencias concretas; se busca que el alumno tenga el primer contacto con el concepto en forma concreta y sea a través de la observación, la reflexión y la discusión que se dé la formalización; la integración práctica se hará después de este proceso.

En el transcurso de las actividades programadas es muy importante que el estudiante aprenda a valorar las actividades que lleva a cabo y entienda que está construyendo su hacer futuro y en consecuencia actúe de una manera profesional; de igual manera, aprecie la importancia del conocimiento y los hábitos de trabajo; desarrolle la precisión y la curiosidad, la puntualidad, el entusiasmo y el interés, la tenacidad, la flexibilidad y la autonomía. Es necesario que el profesor ponga atención y cuidado en estos aspectos.

### 3.- COMPETENCIAS A DESARROLLAR

Competencias específicas	Competencias genéricas
<p>Tener la capacidad para gestionar todos los trámites legales, fiscales y financieros necesarios para la apertura de un negocio.</p>	<p><b>Competencias instrumentales</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de análisis y síntesis.</li> <li>• Capacidad de organizar y planificar.</li> <li>• Conocimientos básicos de la carrera.</li> <li>• Comunicación oral y escrita.</li> <li>• Habilidades básicas de manejo de la computadora.</li> <li>• Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas.</li> <li>• Solución de problemas.</li> <li>• Toma de decisiones.</li> </ul> <p><b>Competencias interpersonales</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad crítica y autocrítica.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Trabajo en equipo.</li> <li>• Habilidades interpersonales.</li> </ul> <p><b>Competencias sistémicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.</li> <li>• Habilidades de investigación.</li> <li>• Capacidad de aprender.</li> <li>• Capacidad de generar nuevas ideas (creatividad).</li> <li>• Habilidad para trabajar en forma autónoma.</li> <li>• Búsqueda del logro.</li> </ul>
--	---

#### 4.- HISTORIA DEL PROGRAMA

Lugar y fecha de elaboración o revisión	Participantes	Observaciones

#### 5.- OBJETIVO(S) GENERAL(ES) DEL CURSO (competencia específica a desarrollar en el curso)

Conocer y aplicar el procedimiento legal-administrativo para la creación de un negocio, seleccionando el régimen fiscal más conveniente, así como la gestión de financiamiento empresarial.

#### 6.- COMPETENCIAS PREVIAS

- Conocer la estructura del derecho mexicano.
- Conocer y aplicar la metodología de investigación.
- Utiliza hoja de cálculo, procesadores de texto y paquetes de presentación.

## 7.- TEMARIO

Unidad	Temas	Subtemas
1	Constitución Legal de Personas Físicas	1.1.1 Sueldos y salarios 1.1.2 Repecos 1.1.3 Intermedio 1.1.4 Actividad empresarial 1.1.5 Honorarios 1.1.6 Arrendamiento
2	Constitución Legal de Persona Moral	2.1 Personas morales 2.1.1 Persona Moral del Régimen General 2.1.2 Persona Moral del Régimen Simplificado 2.1.3 Sociedad cooperativa de Producción
3	Registro de Empresas ante Dependencias Gubernamentales	3.1 SHCP 3.2 Secretaria de relaciones exteriores 3.3 Presidencia municipal 3.4 IMSS 3.5 INFONAVIT 3.6 Secretaria de salud 3.7 Estatales 3.8 Secretaria del trabajo y previsión social
4	Fuentes de Financiamiento	4.1 Arrendamiento financiero (Leasing) 4.2 Créditos Mercantiles 4.2.1 Descuento de documentos 4.2.2 Préstamo de habilitación y avío 4.2.3 Préstamo refaccionario 4.2.4 Créditos hipotecarios 4.3 Incubadoras de Negocios 4.4 Autofinanciamiento 4.5 Bancas de Segundo Piso 4.6 Instituciones de Fomento a la Inversión para PyMES
5	Análisis de Sensibilidad financiera.	5.1 Certidumbre, Riesgo e Incertidumbre 5.2 Concepto de valor esperado. 5.3 Variables independientes 5.4 Variables Dependientes 5.5 Árboles de decisión.

## 8.- SUGERENCIAS DIDÁCTICAS (desarrollo de competencias genéricas)

El profesor debe:

- Invitar a profesionistas ingenieros, contadores, abogados y administradores de las empresas para que estimulen a los estudiantes con sus experiencias, en cuanto a los trámites legales para la creación de un negocio.
- Invitar a las diferentes dependencias del sector público, para que informen a los alumnos sobre los trámites a realizar en cada una de ellas.
- Propiciar investigación en las organizaciones para identificar los regímenes fiscales más comunes y convenientes.
- Relacionar los contenidos de la asignatura con el cuidado del medio ambiente; así como con las prácticas de una ingeniería con enfoque sustentable.

## **9.- SUGERENCIAS DE EVALUACIÓN**

- Revisión y exposición de ejercicios extra clase.
- Análisis y revisión de las actividades de investigación.
- Participación individual en clase.
- Exposición de temas relacionados con la materia.
- Entrega de trabajos de investigación en equipo.
- Realización de investigación de campo.
- Compilación de apuntes por unidades.
- Cumplir en tiempo y forma con las actividades encomendadas.
- Concluir sus ejercicios prácticos en un 100%.
- Exámenes parciales.
- Portafolio de evidencias.

## 10.- UNIDADES DE APRENDIZAJE

### Unidad 1. Constitución legal de personas físicas.

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
Conocer y aplicar las disposiciones legales en cuanto a la creación de un negocio.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Investigar las disposiciones legales que marca el código de comercio y el Impuesto Sobre la Renta en cuanto a la creación de un negocio</li><li>• Debatir en clase lo investigado en las disposiciones legales y en organizaciones de la localidad.</li><li>• Integración de un caso práctico por equipos, con la creación de un negocio cumpliendo con cada uno de los temas de la unidad.</li></ul>

### Unidad 2. Constitución legal de persona moral.

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
Conocer y aplicar las disposiciones legales para la creación de un negocio	<ul style="list-style-type: none"><li>• Investigar las disposiciones legales que marca el código de comercio y el ISR en cuanto a la creación de una empresa</li><li>• Conocer las disposiciones que marca el Código Civil, respecto a la creación de Asociaciones y Sociedades Civiles.</li><li>• Investigar las disposiciones legales que marca la Ley General de Sociedades Mercantiles, en cuanto a los Tipos de sociedades mercantiles y sus Requisitos de constitución.</li><li>• Debatir en clase lo investigado en las disposiciones legales y en organizaciones de la localidad.</li><li>• Integración de un caso práctico por equipos, con la creación de un negocio cumpliendo con cada uno de los temas de la unidad.</li></ul>

### Unidad 3. Registro de empresas ante dependencias gubernamentales.

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
Conocer y aplicar el procedimiento y requisitos para dar de alta un negocio ante las dependencias de gobierno	<ul style="list-style-type: none"><li>• Investigar que es el Registro Federal de contribuyentes y como se forma, así como su objetivo.</li><li>• Consultar la página del SAT para conocer los requisitos a cubrir para obtener el RFC de una persona física.</li><li>• Consultar la página del SAT para conocer los requisitos a cubrir para obtener el RFC de una persona moral.</li><li>• Investigar que obligaciones fiscales adquiere una vez dado de alta en el RFC de acuerdo al régimen tributario, así como la periodicidad y fechas límite de la obligación y su fundamento legal.</li><li>• Consultar en la página del IMSS los requisitos para realizar una Alta patronal, así como llenar los formatos o archivos correspondientes.</li><li>• Consultar en la página del IMSS los requisitos para realizar una afiliación de uno o varios trabajadores, tanto como ingreso, como reingreso y llenar los formatos o archivos correspondientes.</li><li>• Afiliación de trabajadores</li><li>• Investigar los requisitos de alta ante la secretaría de finanzas del estado, protección civil, secretaria de salud y la Secretaria de previsión social.</li><li>• Integración al caso práctico de cada uno de los temas de la unidad.</li></ul>

## Unidad 4. Fuentes de financiamiento

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
<ul style="list-style-type: none"><li>• Conocer las principales fuentes de financiamiento.</li><li>• Valorar las fuentes de financiamiento.</li><li>• Distinguir las más viables</li><li>• Análisis y discusión de casos</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Investigará las diferentes fuentes de financiamiento</li><li>• Identificar a corto y largo plazo que estén disponibles para la empresa</li><li>• Analizar los diferentes aspectos que debe considerar para elegir entre las distintas alternativas</li><li>• Discutir el crédito que corresponda al objetivo que persiga la empresa.</li></ul>

## Unidad 5. Análisis de sensibilidad financiera

Competencia específica a desarrollar	Actividades de Aprendizaje
<ul style="list-style-type: none"><li>• Definir conceptos</li><li>• Interpretar y distinguir variables dependientes e independientes.</li><li>• Implementar los árboles de decisión en la selección de alternativas.</li><li>• Uso de modelos didácticos de simulación</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Construirá un árbol de decisiones financieras</li><li>• Realizará toma de decisiones sobre el proyecto financiero desarrollado.</li></ul>

## 11.- FUENTES DE INFORMACIÓN

1. Administración financiera CONTEMPORANEA/  
Contemporary Financial Administration R. Charles Moyer, James R. Mc  
Guigan. 2004
2. Eugene F. Brigham, Joel F. Fundamentos de administración financiera. Houston. 2006
3. Perdomo Moreno Abraham, Planeación Financiera para épocas Normal y  
de Inflación. México, 2001.
4.  
Van Horne, James C., Fundamentos de administración financiera, 3ª edición, Ed. Prentice Hall, Mé  
xico, 1994.
5. Michael C. Ehrhardt, Eugene F. Brigham, Finanzas corporativas-CENGALearning. 2007
6. Zvi Bodie, Robert C. Merton-Finanzas, PEARSON Educación. 1999.
7. Douglas R. Emery, John D. Stowe, John D. Finnerty, Fundamentos de administración  
financiera 2000
8. Autor Manuel Díaz Mondragón, Planeación financiera, Editor Gasca-SICCO, 2005



## Documentos legales:

1. Código de Comercio Vigente
2. Código Civil Vigente
3. Ley de Sociedades Mercantiles Vigente
4. Ley del Impuesto Sobre la Renta Vigente.
5. Ley del IMSS vigente
6. Ley de INFONAVIT vigente.
7. Leyes municipales y estatales
8. Secretaria de economía

[www.sat.gob.mx](http://www.sat.gob.mx)

[www.imss.gob.mx](http://www.imss.gob.mx)

[www.infonavit.gob.mx](http://www.infonavit.gob.mx)

[www.secretaria de economía.gob.mx](http://www.secretaria.deconomia.gob.mx)

[www.secretaria de relaciones exteriores.gob.mx](http://www.secretaria.de relaciones exteriores.gob.mx)

## 12.- PRÁCTICAS PROPUESTAS

- Desarrollar un proyecto para aplicar en el mismo las técnicas y herramientas aprendidas durante el curso.
- En Base a la planeación estratégica del proyecto, identificar el capital inicial.
- Elaborar y Graficar el punto de Equilibrio en unidades vendidas y en cantidad monetaria de acuerdo al presupuesto.
- Extraer de los Estados Financieros por medio de un Análisis de los mismos, ratios financieros evaluar la capacidad de liquidez de rentabilidad de cobertura y de endeudamiento que tendrá el proyecto a un periodo de tiempo.
- Aplicar la TIR a nuestro proyecto para conocer exactamente con qué tasas nos regresará la inversión en un tiempo determinado.
- Determinar el VPN del proyecto desarrollado, para conocer si el crecimiento de la inversión inicial es positiva o negativa.
- El alumno investigará las diferentes fuentes de financiamiento identificar a corto y largo plazo que estén disponibles para la empresa, así mismo analizar los diferentes aspectos que debe considerar para elegir entre las distintas alternativas, el tipo de crédito o que corresponda al objetivo que persiga la empresa.
- El alumno construirá un árbol de decisiones financieras que le permita disminuir la incertidumbre de inversión y le facilite la toma de decisiones sobre el proyecto financiero desarrollado
- Realizar investigaciones documentales y de campo.
- Presentar resultados de sus investigaciones, relativos a los trámites legales, administrativos y fiscales, intercambiar ideas y sacar conclusiones generales.