

1. Datos Generales de la asignatura

Nombre de la asignatura:	Trámites Legales y Gestión del Financiamiento
Clave de la asignatura:	DND-2305
SATCA¹:	2- 3 – 5
Carrera:	Ingeniería en Gestión Empresarial

2. Presentación

Caracterización de la asignatura
Esta asignatura aporta al perfil del Ingeniero en Gestión Empresarial la capacidad para realizar los trámites legales y fiscales 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 la localidad, 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 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. Así también se abordan las leyes al comienzo del curso, buscando una visión de conjunto de este campo de estudio. Al estudiar cada ley, se incluyen los conceptos involucrados con ellas, para hacer un tratamiento más significativo, oportuno e integrado de los mismos.
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

¹ Sistema de Asignación y Transferencia de Créditos Académicos

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. Participantes en el diseño y seguimiento curricular del programa

Lugar y fecha de elaboración o revisión	Participantes	Observaciones
Instituto Tecnológico Nacional campus Apatzingán, sala L2 07/06/2022	Academia de Ingeniería en Gestión Empresarial	Reunión Extraordinaria 52. Revisión de la especialidad de la carrera, no se presentan modificaciones.

4. Competencia(s) a desarrollar

Competencia(s) específica(s) de la asignatura
Tener la capacidad para con impacto en las empresas gestionar todos los trámites legales y fiscales necesarios.

5. Competencias previas

<ul style="list-style-type: none"> • Conocer la estructura del derecho mexicano. • Conocer y aplicar la metodología de investigación. • Utiliza hoja de cálculo, procesadores de texto y paquetes de presentación.

6. Temario

No.	Temas	Subtemas
1	Formas de Comercialización Empresarial	1.1 Formal 1.2 Informal 1.3 Normalización de lo informal
2	Constitución Legal de Personas Físicas	2.1 Personas físicas 2.1.1 Sueldos y salarios 2.1.2 Repecos 2.1.3 Intermedio

		2.1.4 Actividad empresarial 2.1.5 Honorarios 2.1.6 Arrendamiento
3	Constitución Legal de Persona Moral	3.1 Personas morales 3.1.1 Persona Moral del Régimen General 3.1.2 Persona Moral del Régimen Simplificado 3.1.3. Sociedad cooperativa de producción 3.1.4 Persona Moral con fines no lucrativos
4	Registro de Empresas ante Dependencias Gubernamentales	4.1 SHCP 4.2 Secretaría de relaciones exteriores 4.3. Presidencia municipal 4.4 IMSS 4.5 INFONAVIT 4.6 Secretaría de salud 4.7 Estatales 4.8 Secretaría del trabajo y previsión social
5	Fuentes de Financiamiento	5.1 Internas 5.1.1. Activo 5.1.2. Pasivo 5.1.3. Capital contable 5.2 Externas 5.2.1. Gubernamentales 5.2.2. Bancarias

7. Actividades de aprendizaje de los temas

1. Formas de comercialización empresarial	
Competencias	Actividades de aprendizaje
<p>Específica(s):</p> <p>Conocer y aplicar las disposiciones legales en cuanto a la creación de un negocio.</p> <p>Genéricas:</p> <p>Competencias instrumentales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de análisis y síntesis. • Capacidad de organizar y planificar. • Conocimientos básicos de la carrera. • Comunicación oral y escrita. • Habilidades básicas de manejo de la computadora. 	<ul style="list-style-type: none"> • Investigar las disposiciones legales que marca el código de comercio en cuanto a la creación de un negocio • Investigar el impacto del comercio informal en la región • Elaboración de un manual de registros y pasos legales para la formación de empresas. • Identificación de un caso real

<ul style="list-style-type: none"> • Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas. • Solución de problemas. • Toma de decisiones. <p>Competencias interpersonales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad crítica y autocrítica. • Trabajo en equipo. • Habilidades interpersonales. <p>Competencias sistémicas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica. • Habilidades de investigación. • Capacidad de aprender. • Capacidad de generar nuevas ideas (creatividad). • Habilidad para trabajar en forma autónoma. • Búsqueda del logro 	
<p>2. Constitución legal de personas físicas.</p>	
<p>Competencias</p>	<p>Actividades de aprendizaje</p>
<p>Específica(s):</p> <p>Conocer y aplicar las disposiciones legales en cuanto a la creación de un negocio.</p> <p>Genéricas:</p> <p>Competencias instrumentales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de análisis y síntesis. • Capacidad de organizar y planificar. • Conocimientos básicos de la carrera. • Comunicación oral y escrita. • Habilidades básicas de manejo de la computadora. • Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas. • Solución de problemas. • Toma de decisiones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Investigar las disposiciones legales que marca el código de comercio y el Impuesto Sobre la Renta en cuanto a la creación de un negocio • Debatir en clase lo investigado en las disposiciones legales y en organizaciones de la localidad. • Integración de un caso práctico por • equipos, con la creación de un negocio cumpliendo con cada uno de los temas de la unidad.

<p>Competencias interpersonales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad crítica y autocrítica. • Trabajo en equipo. • Habilidades interpersonales. <p>Competencias sistémicas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica. • Habilidades de investigación. • Capacidad de aprender. • Capacidad de generar nuevas ideas (creatividad). • Habilidad para trabajar en forma autónoma. • Búsqueda del logro 	
<p>3. Constitución legal de persona moral</p>	
<p>Competencias</p>	<p>Actividades de aprendizaje</p>
<p>Específica(s):</p> <p>Conocer y aplicar las disposiciones legales en cuanto a la creación de un negocio.</p> <p>Genéricas:</p> <p>Competencias instrumentales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de análisis y síntesis. • Capacidad de organizar y planificar. • Conocimientos básicos de la carrera. • Comunicación oral y escrita. • Habilidades básicas de manejo de la computadora. • Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas. • Solución de problemas. • Toma de decisiones. <p>Competencias interpersonales</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Investigar las disposiciones legales que marca el código de comercio y el ISR en cuanto a la creación de una empresa • Conocer las disposiciones que marca el Código Civil, respecto a la creación de Asociaciones y Sociedades Civiles. • 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. • Debatir en clase lo investigado en las disposiciones legales y en organizaciones de la localidad. • Integración de un caso práctico por equipos, con la creación de un negocio cumpliendo con cada uno de los temas de la unidad.

<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad crítica y autocrítica. • Trabajo en equipo. • Habilidades interpersonales. <p>Competencias sistémicas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica. • Habilidades de investigación. • Capacidad de aprender. • Capacidad de generar nuevas ideas (creatividad). • Habilidad para trabajar en forma autónoma. • Búsqueda del logro 	
<p>4. Registro de empresas ante dependencias gubernamentales</p>	
<p>Competencias</p>	<p>Actividades de aprendizaje</p>
<p>Específica(s):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conocer y aplicar el procedimiento y requisitos para dar de alta un negocio ante las dependencias de gobierno <p>Genéricas:</p> <p>Competencias instrumentales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de análisis y síntesis. • Capacidad de organizar y planificar. • Conocimientos básicos de la carrera. • Comunicación oral y escrita. • Habilidades básicas de manejo de la computadora. • Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas. • Solución de problemas. • Toma de decisiones. <p>Competencias interpersonales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad crítica y autocrítica. • Trabajo en equipo. • Habilidades interpersonales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Investigar que es el Registro Federal de contribuyentes y como se forma, así como su objetivo. • Consultar la página del SAT para conocer los requisitos a cubrir para obtener el RFC de una persona física. • Consultar la página del SAT para conocer los requisitos a cubrir para obtener el RFC de una persona moral. • 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. • Consultar en la página del IMSS los requisitos para realizar una Alta patronal, así como llenar los formatos o archivos correspondientes. • Consultar en la página del IMSS los requisitos para

<p>Competencias sistémicas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica. • Habilidades de investigación. • Capacidad de aprender. • Capacidad de generar nuevas ideas (creatividad). • Habilidad para trabajar en forma autónoma. • Búsqueda del logro 	<p>realizar una afiliación de uno o varios trabajadores, tanto como ingreso, como reingreso y llenar los formatos o archivos correspondientes.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Afiliación de trabajadores • Investigar los requisitos de alta ante la secretaría de finanzas del estado, protección civil, secretaría de salud y la secretaría de previsión social. • Integración al caso práctico de cada uno de los temas de la unidad.
<p>5. Fuentes de financiamiento</p>	
<p>Competencias</p>	<p>Actividades de aprendizaje</p>
<p>Específica(s):</p> <p>Conocerá y analizará las diferentes fuentes de financiamiento, sus ventajas y desventajas con respecto al costo y riesgo operativo</p> <p>Genéricas:</p> <p>Competencias instrumentales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de análisis y síntesis. • Capacidad de organizar y planificar. • Conocimientos básicos de la carrera. • Comunicación oral y escrita. • Habilidades básicas de manejo de la computadora. • Habilidad para buscar y analizar información proveniente de fuentes diversas. • Solución de problemas. • Toma de decisiones. <p>Competencias interpersonales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad crítica y autocrítica. 	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar las características y costos de las fuentes internas de financiamiento. • Analizar las características y costos de las fuentes de financiamiento bancarias. • Analizar las características y costos de fuentes de financiamiento gubernamental.

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

8. Práctica(s)

<ul style="list-style-type: none"> • Realizar investigaciones en la página de internet del SAT sobre las personas físicas y morales, la diferente documentación y los procesos a realizar para la formación de los negocios. • Investigar con algún notario público los requisitos y documentación necesarios para la formación de negocios. • Elaborar un portafolio de negocios con toda la documentación necesaria. • Formación de un programa de sueldos y salarios y creación de una nómina • Realizar investigaciones, relativas a trámites legales, administrativos y fiscales, intercambiar ideas y sacar conclusiones generales. • Integración de un caso práctico desde el llenado de todos los formatos oficiales.

9. Proyecto de asignatura

<p>El marco legal de un país es el regulador de las relaciones empresariales y comerciales, así como la guía para quienes emprenden o quienes dirigen a las empresas, conocer el marco legal de un país es un referente para el profesionista en Ingeniería en Gestión Empresarial, por ello es necesario que el estudiante conozca e interprete el marco jurídico de México, para cuando quiera emprender o tomar decisiones de las empresas que participe, conozca las obligaciones y derechos de los que se es sujeto, como empresa y como persona.</p> <p>El profesor de la asignatura debe tomar en cuenta que el estudiante ha realizado proyectos en las materias de Mercadotecnia y Desarrollo de Nuevos Productos, impartidas en el semestre 5 y 8, respectivamente; por ello, estos proyectos pueden servir para que el estudiante realice una investigación detallada acerca del marco legal que tiene para poder vender su producto o prestar su servicio.</p> <p>La investigación puede ser por equipos y debe orientarse hacia cada una de las leyes que afectan marco jurídico del país, para que el estudiante puede presentar sus conclusiones y señalar el nombre y artículos de las leyes que afectarían en su momento</p>

el poner en marcha una empresa; asimismo, puede presentar un proyecto acerca de un producto o servicio de una empresa y presentar sus resultados, ambos casos deben ser prácticos.

Se recomienda al docente ilustrar al alumno en cuanto a las fuentes de financiamiento y presentar un anteproyecto con un presupuesto maestro y un plan de inversión para poder cumplir con los requisitos que piden las instituciones financieras para poder otorgar el crédito necesario al producto o servicio; así como debe presentar una proyección de un plan de recuperación, pagos y amortizaciones de un monto crediticio.

La evaluación por parte del docente debe considerar los resultados de la investigación y la perspectiva de financiamiento y recuperación que le presenten los estudiantes.

El objetivo del proyecto que planteé el docente que imparta esta asignatura, es demostrar el desarrollo y alcance de la(s) competencia(s) de la asignatura, considerando las siguientes fases:

- **Fundamentación:** marco referencial (teórico, conceptual, contextual, legal) en el cual se fundamenta el proyecto de acuerdo con un diagnóstico realizado, mismo que permite a los estudiantes lograr la comprensión de la realidad o situación objeto de estudio para definir un proceso de intervención o hacer el diseño de un modelo.
- **Planeación:** con base en el diagnóstico en esta fase se realiza el diseño del proyecto por parte de los estudiantes con asesoría del docente; implica planificar un proceso: de intervención empresarial, social o comunitario, el diseño de un modelo, entre otros, según el tipo de proyecto, las actividades a realizar los recursos requeridos y el cronograma de trabajo.
- **Ejecución:** consiste en el desarrollo de la planeación del proyecto realizada por parte de los estudiantes con asesoría del docente, es decir en la intervención (social, empresarial), o construcción del modelo propuesto según el tipo de proyecto, es la fase de mayor duración que implica el desempeño de las competencias genéricas y específicas a desarrollar.
- **Evaluación:** es la fase final que aplica un juicio de valor en el contexto laboral-profesión, social e investigativo, ésta se debe realizar a través del reconocimiento de logros y aspectos a mejorar se estará promoviendo el concepto de “evaluación para la mejora continua”, la metacognición, el desarrollo del pensamiento crítico y reflexivo en los estudiantes.

10. Evaluación por competencias

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.
- 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.

11. Fuentes de información

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. Secretaría de economía

PÁGINAS WEB:

1. www.sat.gob.mx
2. www.imss.gob.mx
3. www.infonavit.gob.mx
4. www.secretariadeeconomia.gob.mx
5. www.secretariaderelacioneseexteriores.gob.mx