



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL
CENTRO DE ESTUDIOS CIENTÍFICOS Y TECNOLÓGICOS No. 13
"RICARDO FLORES MAGÓN"
SUBDIRECCIÓN ACADÉMICA



GUÍA

de estudio para
presentar **ETS** de la
UNIDAD DE APRENDIZAJE
NOCIONES DE FINANZAS
Semestre 2026-2

TURNO VESPERTINO

Fecha de elaboración: **MARZO 2026**

Presidente de Academia: **Maestra Gladys María Gabriela Bores Quintero**



FORMATO DE LA GUÍA DE ESTUDIO

ÁREA Tecnológica	Nombre de la Unidad de Aprendizaje: NOCIONES DE FINANZAS	Nivel/semestre: SEXTO
---------------------	--	---------------------------------

Instrucciones generales de la guía:

CONTESTAR LA GUIA CORRECTAMENTE, SE RECOMIENDA HACERLA A MANO , CON EL PROPÓSITO DE REPASAR EL CONTENIDO TEMÁTICO DEL CURSO, COMO PREPARACIÓN PARA LA PRESENTACIÓN DEL EXAMEN A TÍTULO DE SUFICIENCIA

Instrucciones:

1. **Lee** atentamente las indicaciones de la guía
2. **Prepara** el material necesario antes de comenzar.
3. **Organiza** tus ideas de manera clara y coherente.
4. **Entrega** la guía al presidente de academia antes de la evaluación

Presentación: La Unidad de Aprendizaje de Nociones de Finanzas pertenece al Área de Formación Profesional del Bachillerato Tecnológico Bivalente en el Nivel Medio Superior del Instituto Politécnico Nacional (IPN). Se ubica en el Plan de Estudios del Programa Académico de Técnico en Administración perteneciente a la Rama de Conocimiento de la Ciencias Sociales y Administrativas en la modalidad escolarizada, se imparte en el sexto nivel y se cursa de manera obligatoria. Esta Unidad de Aprendizaje permite que el estudiante obtenga bases sólidas desde el nivel personal y las lleve a su ejercicio profesional, que le proporcione vincularse con las competencias necesarias en el manejo y aplicación de las herramientas de la administración financiera, necesarias para auxiliar en la toma de decisiones que lleva a cabo un ejecutivo financiero, evaluando el comportamiento financiero de una organización, así como también, elaborando los presupuestos que sustentan a la planeación financiera, lo que permitirá generar un beneficio en la administración de los recursos propiedad la organización.



Propósito

Aplicar las herramientas de la Administración financiera, para sustentar la toma de decisiones que beneficie el desempeño de la organización con base a las normas de información financiera vigentes.

Justificación

Esta Unidad de Aprendizaje permite que el estudiante obtenga bases sólidas desde el nivel personal y las lleve a su ejercicio profesional, que le proporcione vincularse con las competencias necesarias en el manejo y aplicación de las herramientas de la administración financiera, necesarias para auxiliar en la toma de decisiones que lleva a cabo un ejecutivo financiero, evaluando el comportamiento financiero de una organización, así como también, elaborando los presupuestos que sustentan a la planeación financiera, lo que permitirá generar un beneficio en la administración de los recursos propiedad la organización.

Estructura y contenido

Administración financiera, áreas, fuentes de financiamiento

Presupuestos

ANÁLISIS FINANCIERO. Razones financieras

Métodos de control financiero DU-PONT y PEMA

Evaluación

La guía se entregará en la jefatura de Administración antes del examen y tiene un valor de dos puntos de la calificación del examen.



Materiales para la elaboración de la guía

- libros
 - internet
- Apuntes

REALIZAR LA GUÍA MANO EN HOJAS BLANCAS CON LETRA DE MOLDE Y TINTA NEGRA

Actividades de estudio

- Solución de la guía y ejercicios prácticos

Bibliografía Básica

- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Valls, M. (2014). Introducción a las Finanzas. Pirámide X
- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Gitman, L. (2016). Principios De Administración Financiera. (14 a ed.). Pearson Educación X
- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Seltzer, G. (2020). Administración Financiera. (1 a ed.). Mc. Graw Hill X
- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Moreno P. (2002). Elementos básicos de la Administración financiera. CENGAGE. X
- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Ortega, A. (2008). Introducción a las finanzas. (2 a ed.). Mc Graw Hill. X
- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Partal, A, Moreno, F, Cano, Introducción a las Finanzas. (3 a ed.). Pirámide X
- RESUPUESTOS. Calleja, F, Calleja, F. (2016). Análisis De Estados Financieros. (1 a ed.). Pearson Educación X
- RESUPUESTOS. Rodríguez, L. (2012). Análisis De Estados Financieros. (1 a ed.). Mc. Graw Hill
- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad (CINIF), (2024) Normas de Información

INTEGRANTES DE LA ACADEMIA

Maestra Gladys María Gabriela Bores Quintero



INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL



CENTRO DE ESTUDIOS CIENTÍFICOS Y TECNOLÓGICOS núm. 13 "RICARDO FLORES MAGÓN"

Guía de estudio para Nociones de Finanzas

área Tecnológica

- **Concepto de Finanzas**
- **Concepto de Administración**
- **Concepto de economía**
- **Relación entre administración y finanzas**
- **Relación entre economía y finanzas**
- **Concepto de administración financiera**
- **Funciones del administrador financiero**



Departamentos del área de finanzas

- Contraloría
- Tesorería
- Financiamiento

- **Funciones del tesorero**

- **Funciones del contralor**

- **Funciones de un corredor**

- **¿Qué es un crédito?**

- **¿Cómo se clasifican los créditos? Y explica cada uno**

- **¿Qué es una inversión?**
- **¿Qué es un riesgo?**

- **¿Qué son las instituciones financieras?**

- **¿Quién es el máximo representante del sistema financiero de México?**
- **¿Cuáles son los elementos de la Administración Financiera?**
- **¿Cuáles son las tres áreas en que se divide la actividad financiera?**

- **¿Cuál es el objetivo de finanzas?**
- **Qué son las NIF?**



- **¿Cuál es la diferencia entre mercado de dinero y capital?**
- **Instrumento del mercado de dinero**
- **Instrumento del mercado de capitales**
- **Ejemplo de una inversión totalmente segura**
- **Ejemplo de una inversión con alto riesgo**
- **Fuentes de financiamiento a corto y largo plazo**
- **¿Cómo apoya la Secretaría de Economía (SE) al financiamiento de las PYMES? Y explica lo siguiente.**
- **El Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa tiene como objetivo Programas de la SE:**
 - **Asesoría financiera.-**
 - **Fondo de Innovación Tecnológica.-**
 - **Programa de Incubadoras.-**
 - **Programa Nacional de Emprendedores.-**



- **¿Cuáles son los estados financieros básicos?**
- **¿Qué son las Razones Financieras?**

- **¿Quiénes las usan las Razones Financieras?**

- **Las Razones Financieras se dividen en cuatro grupos ¿Cuáles son? Y explica cada uno.**

- **Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo.**
- **Cuáles son los métodos de control financiero? 42.-¿En qué consiste el método DU_PONT?**
- **¿En qué consiste el método PEMA?**
- **Cuál es la importancia para la empresa de realizar los presupuestos de venta?**

- **Cuáles son las Limitaciones de los Presupuestos?**
- **¿En qué consiste el Presupuesto de Ventas e Ingresos?**
- **Los elementos básicos para su elaboración: (Presupuesto de Ventas e Ingresos)**

- **PROPOSITO del presupuesto de ventas:**
- **El presupuesto de ventas ¿Qué debe considerar?**
- **¿Cuál es el PROCESO DE PRESUPUESTACION?**
- **¿Qué es el Presupuesto de Producción y en qué se fundamenta?**



Realiza un organigrama lineo funcional hasta un quinto nivel y detalla el área de finanzas (dirección, gerencia, departamento y operativos)

Áreas funcionales de una organización

Explicar que es y componentes de las Normas de Información financiera

Exponer la importancia de las finanzas con base en las NIF

Explica lo siguiente:

Liquidez, Solvencia, Rentabilidad, Actividad

ESTUDIAR LOS EJERCICIOS PARA ELABORAR:

RAZONES FINANCIERAS CON SU LECTURA (ÚTIL A LA EMPRESA PARA TOMAR DECISIONES)

PRESUPUESTO DE VENTAS (anual y mensual) Y PRODUCCIÓN

MÉTODO DE CONTROL FINANCIERO (DU-PONT Y PEMA)

Bibliografía:

- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Valls, M. (2014). Introducción a las Finanzas. Pirámide X
- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Gitman, L. (2016). Principios De Administración Financiera. (14 a ed.). Pearson Educación X
- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Seltzer, G. (2020). Administración Financiera. (1 a ed.). Mc. Graw Hill X
- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Moreno P. (2002). Elementos básicos de la Administración financiera. CENGAGE. X
- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Ortega, A. (2008). Introducción a las finanzas. (2 a ed.). Mc Graw Hill. X
- ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Partal, A, Moreno, F, Cano, Introducción a las Finanzas. (3 a ed.). Pirámide X
- PRESUPUESTOS. Calleja, F, Calleja, F. (2016). Análisis De Estados Financieros. (1 a ed.). Pearson Educación X
- PRESUPUESTOS. Rodríguez, L. (2012). Análisis De Estados Financieros. (1 a ed.). Mc. Graw Hill
- Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad (CINIF), (2024) Normas de Información