



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE DERECHO

LICENCIATURA EN DERECHO



Denominación de la asignatura:

Instituciones y Operaciones Bancarias y Auxiliares

Clave:	Semestre:	Orientación:	Número de Créditos:
--------	-----------	--------------	---------------------

	9º Semestre	Derecho Financiero	6
--	-------------	--------------------	---

Carácter:	Horas		Horas por semana	Horas por semestre
	Teóricas	Prácticas		
Optativa de elección	3	0	3	48

Modalidad	Tipo	Duración del curso
-----------	------	--------------------

Curso	Teórica	Semestral
-------	---------	-----------

Seriación indicativa u obligatoria antecedente:

Ninguna

Seriación indicativa u obligatoria subsecuente:

Ninguna

Objetivo general de la asignatura:

Comentará la estructura y organización actual del sistema financiero mexicano, distinguiendo por sus aspectos esenciales las principales instituciones y operaciones bancarias de las organizaciones auxiliares

Temario	Horas	
	Teóricas	Prácticas

Unidad 1. Nociones Generales del Derecho Financiero.

- 1.1 Ubicación y concepto.
- 1.2 Regulación por normas de Derecho Público y Privado.
 - 1.2.1 Normas de carácter público.
 - 1.2.2 Normas de carácter privado.
- 1.3 La autonomía del Derecho Financiero.
 - 1.3.1 Legislativa.
 - 1.3.2 Sustancial.

2

0

1.3.3	Científica.		
1.3.4	Didáctica.		
1.4	Conclusiones.		
1.5	Resumen esquemático.		
1.6	Cuestionario.		
Unidad 2. Fuentes primarias y supletorias de la Legislación Financiera.			
2.1	Fuentes primarias y supletorias de la legislación financiera.		
2.2	Legislación bancaria.		
2.2.1	Ley del Banco de México.		
2.2.2	Legislación mercantil.		
2.2.3	Los usos bancarios y mercantiles.		
2.2.4	Las prácticas bancarias.	2	0
2.2.5	Código Civil para el Distrito Federal.		
2.2.6	Código Fiscal de la Federación.		
2.3	Legislaciones: bursátil, de finanzas, auxiliar del crédito y de agrupaciones financieras.		
2.4	Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.		
2.5	Resumen Esquemático		
2.6	Cuestionario.		
Unidad 3. Desarrollo del Derecho Financiero.			
3.1	Antecedentes de la reglamentación bancaria y de seguros, 1783-1809.		
3.2	Regulación de las entidades financieras en las legislaciones mercantil y civil, 1810-1892.		
3.2.1	Entidades bancarias.		
3.2.2	Compañías de seguros.		
3.2.3	Compañías de fianzas.		
3.2.4	Almacenes Generales de Depósito.		
3.2.5	Establecimiento de una bolsa mercantil.		
3.3	Derecho especial para las entidades de seguros, afianzadoras, bancos y almacenes generales de depósito, 1892-1910.		
3.3.1	Ley sobre Compañías de Seguros, 1892.		
3.3.2	Ley de Compañías de Fianzas, 1895.	6	0
3.3.3	Ley de Instituciones de Crédito, 1897.		
3.3.4	Ley sobre Almacenes Generales de Depósito, 1900.		
3.4	Base legal para la creación del Banco de México, 1917.		
3.5	Legislación Bancaria, 1924 a 1997.		
3.5.1	Marco jurídico del sistema de Banca privada, 1924-1941.		
3.5.2	Marco jurídico de la denominada Banca nacionalizada, 1982-1990.		
3.5.3	Marco jurídico del sistema bancario reprivatizado, 1990-1997.		
3.5.3.1	Reformas constitucionales.		
3.5.3.2	Ley de Instituciones de Crédito.		
3.5.3.3	Reformas y adiciones.		
3.6	Legislación de seguros, 1926-1997.		
3.6.1	Leyes de seguros, 1926-1935.		
3.6.2	Reformas y adiciones.		

<ul style="list-style-type: none"> 3.7 Legislación de fianzas, 1910-1917. 3.7.1 Leyes de fianzas, 1910-1950. 3.7.2 Reformas y adiciones. 3.8 Legislación bursátil, 1926-1997. 3.8.1 Reglamentación de la actividad bursátil en la legislación bancaria, 1926-1975. 3.9 Legislación de las sociedades de inversión, 1951-1997. 3.9.1 Leyes de sociedades de inversión, 1951-1986. 3.9.2 Reformas y adiciones. 3.10 Legislación de las organizaciones y actividades auxiliares del crédito, 1916-1997. 3.10.1 Almacenes generales de depósito. 3.10.2 Arrendadoras financieras. 3.10.2.1 Reglamentación en disposiciones fiscales, 1966-1985. 3.10.2.2 Reglamentación en la legislación bancaria, 1981-1985. 3.10.2.3 Reglamentación actual. 3.10.3 Uniones de crédito. 3.10.3.1 Marco jurídico, 1926-1985. 3.10.3.2 Reglamentación actual. 3.10.4 Empresas de factoraje financiero. 3.10.4.1 Reglamentación actual. 3.10.5 Sociedades de ahorro y préstamo. 3.10.5.1 Marco jurídico, 1952-1985. 3.10.5.2 Reglamentación actual. 3.10.6 Casa de cambio. 3.10.6.1 Marco jurídico, 1916-1985. 3.10.6.2 Reglamentación actual. 3.11 Legislación de las agrupaciones financieras. 3.11.1 Ley de Instituciones de Crédito y Ley del Mercado de Valores. 3.11.2 Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. 3.12 Resumen esquemático. 3.13 Cuestionario. 		
<p>Unidad 4. El actual Sistema Financiero Mexicano.</p> <ul style="list-style-type: none"> 4.1 Concepto. 4.2 Integrantes. 4.2.1 Autoridades financieras. 4.2.2 Entidades financieras. 4.2.3 Entidades de apoyo, de servicios complementarios o auxiliares. 4.3 Agrupaciones financieras 4.4 Otras entidades. 4.5 Resumen esquemático. 4.6 Cuestionario. 	2	0
<p>Unidad 5. Sistema Financiero Mexicano. Procedimientos para Organizarse y Operar como Entidad Financiera.</p> <ul style="list-style-type: none"> 5.1 Autorización del Gobierno Federal. Su concepto y diferencias con la concesión. 5.1.1 Autorización. 5.1.2 Concepto de la autorización y sus diferencias con la concesión. 5.2 Requisitos mínimos para obtener la autorización. 5.2.1 Constituirse como sociedades anónimas u otras. 	4	0

<ul style="list-style-type: none"> 5.2.2 Duración indefinida de la sociedad. 5.2.3 Contar con un capital social. 5.2.4 Contar con un capital mínimo. 5.2.5 Domicilio social en el territorio nacional. 5.3 Documentación e información general que debe acompañarse en las solicitudes de autorización. 5.3.1 Solicitud formal 5.3.2 Proyecto de estatutos de la sociedad. 5.3.3 Relación de socios. 5.3.4 Relación de probables consejeros y directivos. 5.3.5 Plan general de funcionamiento. 5.3.6 Comprobante de depósito en moneda nacional. 5.3.7 Presentar diversa documentación e información. 5.4 Otros trámites. 5.4.1 Permiso de la Secretaría de Relaciones Exteriores. 5.4.2 Inscripción en el Registro Público de Comercio. 5.4.3 Publicación en el Diario Oficial de la Federación. 5.5 Requisitos especiales para la constitución de diversas entidades financieras. 5.5.1 Casa de Bolsa. 5.5.2 Organizaciones y actividades auxiliares del crédito. 5.5.3 Filiales de instituciones financieras del exterior. 5.5.4 Grupos financieros. 		
<p>Unidad 6. Las Instituciones de Banca Múltiple.</p> <ul style="list-style-type: none"> 6.1 El servicio de Banca y Crédito. 6.1.1 Concepto y análisis. 6.1.1.1 Captación de recursos del público en el mercado nacional 6.1.1.2 Colocación de recursos en el público. 6.1.1.3 Intermediación. 6.2 Operaciones de las instituciones de Banca múltiple. 6.2.1 El crédito. 6.2.2 Clasificación y análisis de las operaciones tradicionales. 6.2.3 Otro tipo de clasificaciones. 6.3 Operaciones pasivas. 6.3.1 Concepto. 6.3.2 Clasificación y análisis. 6.3.2.1 Recibir depósitos bancarios de dinero: 6.3.2.2 A la vista. 6.3.2.3 De ahorro. 6.3.2.4 Retirable en días preestablecidos. 6.3.2.5 A plazo. 6.3.2.6 Retirable con previo aviso. 6.3.2.7 Aceptar préstamos y créditos. 6.3.2.8 Emisión de bonos bancarios. 6.3.2.9 Emisión de obligaciones subordinadas. 6.4 Operaciones activas. 6.4.1 Concepto. 6.4.2 Clasificación y análisis. 6.4.2.1 Constituir depósitos en instituciones de crédito y entidades financieras del exterior. 6.4.2.2 Efectuar descuentos. 6.4.2.3 Otorgar préstamos. 6.4.2.4 Expedir tarjetas de crédito con base en contratos de 	6	0

<p>apertura de crédito.</p> <p>6.5 Operaciones de servicio.</p> <p>6.5.1 Concepto.</p> <p>6.5.2 Clasificación y análisis.</p> <p>6.6 Las oficinas de representación, filiales (subsidiarias), sucursales, extensiones y agencias de instituciones de Banca múltiple mexicanas.</p> <p>6.6.1 Concepto.</p> <p>6.6.2 Objetivos.</p> <p>6.6.3 Normatividad aplicable en la apertura.</p> <p>6.6.4 Actividades autorizadas por la SHCP.</p> <p>6.7 Las instituciones financieras del exterior en el sistema financiero mexicano.</p> <p>6.7.1 Tratado de Libre Comercio de América del Norte (TLC).</p> <p>6.7.2 Ley de Instituciones de Crédito.</p> <p>6.7.3 Características.</p> <p>6.6.4 Operaciones.</p>		
<p>Unidad 7. Las Instituciones de Banca de Desarrollo.</p> <p>7.1 Generalidades de la Banca de Desarrollo.</p> <p>7.1.1 Concepto.</p> <p>7.1.2 Razón de ser.</p> <p>7.1.3 Marco legal.</p> <p>7.1.3.1 Como entidades del sistema bancario.</p> <p>7.3.1.2 Como entidades de la Administración Pública Federal.</p> <p>7.1.4 Creación.</p> <p>7.2 Funciones e instrumentos que operan.</p> <p>7.3 Los bancos de desarrollo y sus operaciones.</p> <p>7.3.1 Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C.</p> <p>7.3.2 Nacional Financiera, S.N.C.</p> <p>7.3.3 Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.</p> <p>7.3.4 Banco Nacional de Crédito Rural, S.N.C.</p> <p>7.3.5 Banco Nacional de Comercio Interior, S.N.C.</p> <p>7.3.6 Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.</p> <p>7.4 Garantía del Estado en las operaciones.</p> <p>7.5 Fuentes de financiamiento.</p>	3	0
<p>Unidad 8. Operaciones de los Fideicomisos Públicos.</p> <p>8.1 Generalidades de los fideicomisos públicos.</p> <p>8.1.1 Concepto.</p> <p>8.1.2 Marco legal.</p> <p>8.1.2.1 Regulación como integrante del sector bancario.</p> <p>8.1.2.2 Regulación como entidades de la Administración Pública Federal.</p> <p>8.1.3 Órganos de regulación y supervisión.</p> <p>8.1.3.1 Secretaría de Hacienda y Crédito Público.</p> <p>8.1.3.2 Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p> <p>8.1.3.3 Secretaría de la Contraloría y Desarrollo Administrativo.</p> <p>8.1.2.4 Contraloría Mayor de Hacienda de la Cámara de Diputados.</p> <p>8.2 Análisis de las operaciones de los fideicomisos públicos.</p> <p>8.3 Los fideicomisos públicos para el fomento económico y sus operaciones.</p>	3	0

8.4	Principales fuentes de fondeo.		
Unidad 9. Operaciones de las Sociedades Financieras de Objeto Limitado.			
9.1	Concepto.		
9.2	Funciones de las SOFOLES dentro del sistema financiero.	3	0
9.3	Marco jurídico.		
9.4	Operaciones.		
9.4.1	Pasivas.		
9.4.2	Activas.		
9.4.3	Complementarias.		
Unidad 10. Empresas de Factoraje Financiero.			
10.1	Definición y naturaleza jurídica.		
10.2	Elementos personales.		
10.3	Objeto del factoraje.	5	0
10.4	Compra de derechos con responsabilidad o recurso del factorado y sin responsabilidad.		
10.5	Cobranza delegada y cobranza directa.		
Unidad 11. Empresas de Arrendamiento Financiero.			
11.1	Definición y naturaleza jurídica.		
11.2	Arrendamiento financiero liso y llano.	6	0
11.3	Opciones terminales del arrendamiento financiero.		
Unidad 12. Operaciones Fundamentales de los Almacenes Generales de Depósito.			
12.1	Almacenes generales de depósito.		
12.1.1	Operaciones fundamentales.	6	0
12.2	Sociedades de ahorro y préstamo.		
12.2.1	Operaciones fundamentales.		
12.3	Uniones de crédito y casas de cambio		
Total de horas teóricas		48	
Total de horas prácticas			0
Suma total de horas		48	
Bibliografía Básica.			
<p>Acosta Romero, Miguel. <i>Nuevo Derecho Bancario</i>, Porrúa, México, 2003.</p> <p>Ayala Brito, Gamaliel. <i>Finanzas Bursátiles un Sistema Financiero y Mercado de Dinero</i>, IMCP, México, 2007.</p> <p>Flores Zavala, Ernesto. <i>Elementos de Finanzas Públicas Mexicanas</i>, Porrúa, México, 1995.</p> <p>Mejan, Luis Manuel C. <i>Sistema Financiero Mexicano</i>, Porrúa, México, 2008.</p> <p>Méndez Galeana, Jorge. <i>Introducción al Derecho Financiero</i>, Trillas, México, 2003.</p> <p>Reyes González, José A. <i>Crédito y Banca de Desarrollo</i>, Porrúa, México, 2010.</p> <p>Ugarte Chavez, Juan Manuel. <i>Las Instituciones del Sistema Financiero</i>, CONACULTA, México, 2007.</p> <p>Villegas Hernandez, Eduardo. <i>Sistema Financiero de México</i>, McGraw Hill, México, 2009.</p>			
Bibliografía Complementaria			

Alba Monroy, Jose de Jesus Arturo de. *Marco Legal y Normativo del Sistema Financiero Mexicano*, Ediciones Ruíz, México, 2006.
 Barrientos y Olivares, Javier A. *Diccionario Internacional de Economía Banca y Finanzas*, Trillas, México, 2009.
 Giuliani Fonrouge, Carlos M. *Derecho Financiero*, Depalma, Argentina, 2004.
 Mendoza Martell, Pablo E. *Lecciones de Derecho Bancario*, Porrúa, México, 2007.
 Pérez Royo, Fernando. *Derecho Financiero y Tributario: Parte General*, Civitas, Madrid, 2008.
 Vásquez Del Mercado Cordero, Oscar. *Contratos Mercantiles*, Porrúa, México, 2008.

Sugerencias didácticas.	Mecanismos de evaluación del aprendizaje de los alumnos.
<ul style="list-style-type: none"> - Exposición del maestro - Técnicas de cuchienco - Lecturas obligatorias - Mesas redondas - Discusión de casos reales en grupo - Proyección de láminas y acetatos - Conferencia por profesores Invitados - Philips 6-6 - Lluvia de ideas - Técnica de panel - Técnica del debate - Solución de casos prácticos por los alumnos - Exposición audiovisual - Seminarios - Trabajos de investigación 	<ul style="list-style-type: none"> - Exámenes parciales - Trabajos y tareas fuera de clase - Exámenes finales - Participación en clase - Concurso entre los alumnos sobre un(os) tema(s) a desarrollar - Asistencia a clases - Presentación de una tesina

Perfil profesiográfico del docente.

Contar con el título de Licenciado(a), o grado de Especialista, Maestro(a) o Doctor(a) en Derecho, alguna disciplina afín a las ciencias sociales que compruebe que posee amplios conocimientos y experiencia en los temas específicos y afines a la asignatura.