



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE DERECHO

LICENCIATURA EN DERECHO

Plan de Estudios 1447-Sistema Escolarizado



Denominación de la asignatura:

Derecho Monetario y Banca Central

Clave:	Semestre:	Orientación:	Número de créditos
	9° y 10°		6
Carácter:	Horas	Horas por semana	Horas por semestre
Optativa	Teóricas 35	Prácticas 13	3
			48
Modalidad	Tipo		Duración del curso
Curso	Teórica/Práctica		Semestral

Seriación indicativa u obligatoria antecedente:

Ninguna

Seriación indicativa u obligatoria subsecuente:

Ninguna

Objetivo general de la asignatura

Al término del curso el/la estudiante será capaz de explicar la importancia y trascendencia del Derecho Monetario, la naturaleza jurídica, evolución, funciones, atribuciones y operaciones que el Banco de México realiza como autoridad monetaria, financiera, así como en los sistemas de pagos, tanto para la economía y finanzas nacionales, como para efectos internacionales.

Índice temático

Unidad	Tema
1	Derecho Monetario
2	Evolución del Banco de México
3	Funciones y Operaciones del Banco de México
4	Reserva Internacional, Política Cambiaria y Organismos Internacionales Relacionados con la Moneda y los Bancos Centrales
5	Estructura y Funcionamiento de los Órganos del Banco Central
6	Sistemas de Pagos
7	Régimen Sancionador del Banco de México

Temario	Horas	
	Teóricas	Prácticas
<p>Unidad 1. Derecho Monetario</p> <p>Objetivo particular: El alumno será capaz de definir al Derecho Monetario; Distinguirá entre dinero, moneda y divisa; Examinará las tesis nominalistas, valoristas y corriente de la moneda, así como el régimen jurídico del sistema monetario mexicano.</p> <p>1.1 Definición y fuentes del Derecho Monetario 1.2 Concepto de dinero y sus funciones 1.3 Características específicas del dinero 1.4 Tesis valoristas, nominalistas, estatistas, societarias y corriente de la moneda 1.5 Sistema Monetario Mexicano. Ordenamientos que lo regulan, unidad, autoridades, curso legal y poder liberatorio, los billetes, las monedas que sirven como medios generales de pago, las monedas conmemorativas y las monedas acuñadas en metales finos sin valor nominal, así como la emisión, fabricación, distribución, recolección de los billetes y monedas 1.6 Divisas y el régimen jurídico de las obligaciones contraídas en moneda extranjera 1.7 Las unidades de inversión 1.8 La protección legal de los billetes y monedas 1.9 Las llamadas monedas virtuales 1.10 Demostrar las diferencias entre dinero y moneda (Caso práctico)</p>	7	3
<p>Unidad 2. Evolución del Banco de México</p> <p>Objetivo particular: El alumno será capaz de desarrollar el nacimiento jurídico y la evolución del Banco de México como único emisor de la moneda mexicana, sus atribuciones como autoridad en materias: monetaria, de banca central, financiera y en los sistemas de pagos.</p> <p>2.1 Nacimiento jurídico y evolución legal así como en sus funciones 2.1.1 Nacimiento y evolución en su naturaleza jurídica, como: sociedad anónima, organismo público descentralizado y persona moral con autonomía constitucional 2.2 Evolución en las funciones y atribuciones 2.2.1 Único emisor de la moneda mexicana y autoridad monetaria, banco central, autoridad financiera y de los sistemas de pagos 2.3 Ejemplificar la evolución en funciones y atribuciones del Banco Central (Caso práctico)</p>	4	1
	12	3

<p>Unidad 3. Funciones y Operaciones del Banco de México</p> <p>Objetivo particular: el alumno será capaz de destacar las diversas funciones y operaciones del Banco de México, así como su repercusión tanto en el ámbito financiero nacional como internacional.</p> <p>3.1 Regular la emisión y circulación de la moneda, tutelar de la política monetaria, los cambios, la intermediación y los servicios financieros, así como los sistemas de pagos</p> <p>3.2 Operar con las instituciones de crédito como banco de reserva y acreditante de última instancia</p> <p>3.3 Prestar servicio de tesorería al Gobierno Federal y actuar como agente financiero del mismo</p> <p>3.4 Fungir como asesor del Gobierno Federal en materia económica y, particularmente, financiera</p> <p>3.5 Participar en el Fondo Monetario Internacional, el Banco de Pagos Internacionales y el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, así como con otros organismos de cooperación financiera internacional o que agrupen a bancos centrales</p> <p>3.6 Operar con los organismos a que antes se hizo mención, con bancos centrales y con otras personas morales extranjeras que ejerzan funciones de autoridad en materia financiera</p> <p>3.7 Análisis de la regulación que ha emitido al Sistema Financiero y a los Sistemas de Pagos</p> <p>3.8 Ejemplificar funciones y operaciones del Banco Central (Caso práctico)</p>		
<p>Unidad 4. Reserva Internacional, Política Cambiaria y Organismos Internacionales Relacionados con la Moneda y los Bancos Centrales</p> <p>Objetivo particular: el alumno será capaz de analizar el papel estratégico de la reserva internacional de divisas y el objeto de la determinación de los tipos de cambio, atendiendo a sus repercusiones en la vida financiera nacional e internacional.</p> <p>4.1 Balanza de pagos e indicadores financieros importantes.</p> <p>4.2 Papel estratégico de la reserva internacional</p> <p>4.3 La Comisión de Cambios. Integración, quórum y votación. Objeto de la determinación de los tipos de cambio</p> <p>4.4 Fondo Monetario Internacional</p> <p> 4.4.1 Antecedentes</p> <p> 4.4.2 Constitución</p> <p> 4.4.3 Organización</p> <p> 4.4.4 Funciones</p> <p>4.5 Banco de Pagos Internacionales</p> <p> 4.5.1 Antecedentes</p> <p> 4.5.2 Constitución</p> <p> 4.5.3 Organización</p> <p> 4.5.4 Funciones</p> <p>4.6 Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos</p> <p> 4.6.1 Antecedentes</p>	4	2

<p>4.6.2 Constitución</p> <p>4.6.3 Organización</p> <p>4.6.4 Funciones</p> <p>4.7 Ejemplificar cómo se maneja la reserva internacional de México y su política cambiaria (Caso práctico)</p>		
<p>Unidad 5. Estructura y Funcionamiento de los Órganos del Banco Central</p> <p>Objetivo particular: el alumno será capaz de analizar la estructura orgánica del Banco Central, delimitando las funciones de cada uno de los órganos que la conforman, así como de aquellos que se contienen en su Ley.</p> <p>5.1 Junta de Gobierno. Atribuciones, integración, quórum y votación.</p> <p>5.2 Gobernador. Atribuciones, administrador general, representante jurídico y delegado fiduciario general.</p> <p>5.3 Comisión de Responsabilidades. Atribuciones, Integración, quórum, votación</p> <p>5.4 Comisión de Cambios.</p> <p>5.5 Comité de Remuneraciones.</p> <p>5.6 Ejemplificar el funcionamiento de dichas comisiones y comités (Caso práctico)</p>	2	1
<p>Unidad 6. Sistemas de Pagos</p> <p>Objetivo particular: el alumno será capaz de clasificar los sistemas de pagos que se encuentran regulados en la Ley de la materia, su regulación, las atribuciones del Banco de México como autoridad, los administradores, participantes, las órdenes de transferencia, garantías y el régimen de las cuentas que obligatoriamente las instituciones autorizadas deban mantener en el Banco Central.</p> <p>6.1 Concepto de sistemas de pagos</p> <p>6.2 Antecedentes y disposiciones de la Ley de Sistemas de Pagos</p> <p>6.3 Atribuciones del Banco de México</p> <p>6.4 Sistemas de Pagos considerados de impacto sistémico regulados por la Ley, características, determinación y declaración. SIDV, SPEI y SIAC-BANXICO</p> <p>6.5 Facultades y responsabilidades del administrador de un sistema de pagos</p> <p>6.6 Facultades y responsabilidades de las instituciones autorizadas participantes en un sistema de pagos</p> <p>6.7 Las órdenes de transferencia y sus características: irrevocables, definitivas e inembargables durante su transferencia</p> <p>6.8 Régimen de las garantías otorgadas por las instituciones participantes</p> <p>6.9 Régimen de las cuentas que obligatoriamente las instituciones autorizadas deben mantener en el Banco de México</p> <p>6.10. Analizar casos prácticos del sistema de pagos (Caso práctico)</p>	4	2
	2	1

<p>Unidad 7. Régimen Sancionador del Banco de México</p> <p>Objetivo particular: el alumno será capaz de identificar el régimen sancionador del Banco de México, ante el incumplimiento de normas monetarias.</p> <p>7.1 Fundamento legal del régimen sancionador.</p> <p>7.2 Tipos de sanciones.</p> <p>7.3 Mecanismos de implantación de sanciones.</p> <p>7.4. Analizar una sanción impuesta por el Banco Central (Caso Práctico)</p>		
Total de horas teóricas	35	
Total de horas prácticas	13	
Suma total de horas	48	

Bibliografía básica

- HEATH, Jonathan. El Banco de México, México, Nostra Ediciones, 2007.
- HERNÁNDEZ GONZÁLEZ, David. Introducción al derecho monetario mexicano, México, Porrúa, 2008.
- MENÉNDEZ ROMERO, Fernando. El banco de México y la reserva federal de Estados Unidos de América, México, Porrúa, 2005.
- VAZQUEZ PANDO, Fernando. La formación histórica del sistema monetario mexicano, México, Instituto de Investigaciones Jurídicas- UNAM, 1988.
- ZAPATA DE ARBELÁEZ, Adriana. Gobernabilidad monetaria y financiera internacional: contribución al estudio jurídico de los instrumentos normativos del derecho monetario internacional; Colombia, Universidad Externado, 2011.

Bibliografía complementaria

- ARELLANO GARCÍA, Carlos. Primer Curso de Derecho Internacional, Editorial Porrúa, México, 2002.
- BANCO DE MÉXICO. El Billeto Mexicano. Horz & Chapa Ediciones. Milán, Italia, 1999.
- BANCO DE MÉXICO. La Moneda Mexicana. Horz & Chapa Ediciones. Milán, Italia, 2001.
- BATIZ VÁZQUEZ, José Antonio COVARRUBIAS, Enrique. La moneda en México, 1750-1920, Co. Ed. Instituto Mora, Colegio de Michoacán, Colegio de México, Instituto de Investigaciones Históricas de la U.N.A.M. México, 1998.
- BORJA MARTÍNEZ, Francisco, Derecho Monetario. McGraw-Hill-UNAM, México, 1997.
- BORJA SORIANO, Manuel. Teoría General de las obligaciones. Porrúa. México, 1998.
- COLE, Julio h. Dinero y Banca. Universidad Francisco Marroquín. Guatemala, Guatemala, 2001.
- DÍAZ NEGRETE, Juan Cristóbal. La Distribución de Moneda en México. Chapa Ediciones, México, 2004.
- DIEZ DE VELASCO VALLEJO, Manuel. Las organizaciones internacionales. Editorial Tecnos. Décima edición, España, 1995.
- FERRARI, Alberto. "La evolución de la cooperación monetaria y el Banco de Pagos Internacionales". S/E, México, 1960.
- FIGUEROA PLA, Uldaricio. Organismos internacionales. Editorial Jurídica de Chile. Santiago de Chile. 1991.
- GÓMEZ-ROBLEDO VERDUZCO, Alfonso. Temas Selectos de Derecho Internacional. Instituto de Investigaciones Jurídicas de la Universidad Nacional Autónoma de México. México. 1999.
- GALBRAITH, John Kenneth. Dinero, de dónde viene... adónde va. Editorial Diana. México, 1976.
- HAYEK, Friedrich A. La desnacionalización del dinero. Biblioteca de Economía. Editorial Folio, Barcelona 1996.
- J. SIERRA, Manuel. Tratado de Derecho Internacional Público, México, 1955, Segunda Parte,
- LABASTIDA, Luis G. Estudio Histórico y filosófico sobre la legislación de los Bancos. Imprenta del Gobierno en el ex. Arzobispado. México, 1889.
- LAGUNILLA IÑÁRRITU, Alfredo. Historia de la Banca y Moneda en México. Editorial Jus. México, 1981.
- FONDO DE CULTURA ECONÓMICA Manual de Derecho Internacional Público. Editado por Max Sorensen. 2010
- MOSSET ITURRASPE, Jorge LORENZETTI, Ricardo Luis. Derecho Monetario. Editorial Rubinzal-Culzoni. Argentina, 1989.
- MANN, Frederick Alexander. El Aspecto Legal del Dinero con referencia especial al derecho internacional privado y público, 4ª ed. (En inglés), Fondo de Cultura Económica, México, 1986.
- MILLAR, Roger et al. Moneda y Banca. Segunda Edición. McGraw Hill.
- NITSCHKE, Roland. El dinero, Noguer, Barcelona, 1971.
- NUSSBAUM, Arthur. Teoría Jurídica del Dinero. Madrid, 1929.
- ORTIZ AHLF, Loretta. Derecho Internacional Público. Segunda Edición. Colección Textos Jurídicos Universitarios. Editorial Harla.

QUIJANO BAZ, Javier. Las Unidades de Inversión y el Sistema Jurídico Mexicano, Las unidades de inversión y el Derecho Civil. Barra Mexicana de Abogados. Editorial Themis. México, 1995.

ROMERO DE TERREROS, Manuel. La Moneda Mexicana. Banco de México. México, 1952.

ROSSEAU, Charles. Derecho Internacional Público. Ediciones Ariel Barcelona 1961

RUGGIERO, Romano. Monedas, seudomonedas y circulación monetaria en las economías de México. El Colegio de México. México, 1998.

SERRANO CABALLERO, Enriqueta. Organizaciones internacionales no gubernamentales. Fundamentos para una teoría. México: Senado de la República, 2004.

SMITH, Adam, Investigación sobre la naturaleza y causas de la riqueza de las naciones, Fondo de Cultura Económica, México, 1981.

VÁZQUEZ PANDO, Fernando Alejandro. Derecho Monetario Mexicano. Harla. México, 1996.

VÁZQUEZ PANDO, Fernando A. El Fondo Monetario Internacional. El sistema monetario internacional y el derecho monetario internacional. Escuela Libre de Derecho. México, 1991.

VÁZQUEZ PANDO, Fernando A. Algunas Observaciones sobre el derecho monetario en la Nueva España en Memoria del X Congreso del Instituto Internacional del Historia del Derecho Indiano. Escuela Libre de Derecho, 1995.

VÁZQUEZ PANDO, Fernando A. La formación histórica del sistema monetario mexicano y su derecho. UNAM, México, 1998.

BORJA MARTÍNEZ, Francisco, Derecho monetario, México, UNAM-McGraww-Hill, 1997.

BORJA MARTÍNEZ, Francisco, El nuevo sistema financiero mexicano, México, Fondo de Cultura Económica, 1991.

BORJA MARTÍNEZ, Francisco, La reforma monetaria de 1905, México, Escuela Libre de Derecho-Porrúa, 1990.

CABRERA ADAME, Carlos Javier et. al., Principales indicadores financieros y del sector externo de la economía mexicana. México, Facultad de Economía-UNAM, 2005.

COTLER AVALOS, Pablo, La banca en México, México, Nostra Ediciones, 2009.

DE LA FUENTE RODRÍGUEZ, Jesús, Tratado de derecho bancario y bursátil, México, 6a. ed., Porrúa, 2010.

HEATH, Jonathan, El Banco de México, México, Nostra Ediciones, 2007.

HERNÁNDEZ GONZÁLEZ, David, Elementos de derecho monetario mexicano, México, Porrúa y Escuela Libre de Derecho, 2008.

LEMUS CARRILLO, Raúl, Régimen jurídico del fideicomiso público federal, México, Porrúa, 2012.

MANERO, Antonio, La revolución bancaria en México, México, SOMEX-Porrúa, Edición Facsimilar, 1991.

MÁNTEY DE ANGUIANO, Guadalupe, Lecciones de economía monetaria, México, UNAM, 1997.

MENDOZA POPOCA, Oswaldo Aníbal, El fideicomiso público, México, Porrúa, 2010.

MENÉNDEZ ROMERO, Fernando, El Banco de México y la Reserva Federal de Estados Unidos de América (FED), México, Porrúa, 2005.

RANDALL WRAY, L, El papel del dinero Hoy: la clave del pleno empleo y la estabilidad de precios, México, Facultad de Economía-UNAM, 2006.

RAMÍREZ SOLANO, Ernesto, El dinero y la política monetaria en México, México, UNAM y Universidad Iberoamericana, 2009.

ROMERO SOTELO, María Eugenia (directora), La reforma bancaria de 1908, México, Facultad de Economía-UNAM, 2008.

TORRES GÓMEZ, Jesús, El dinero. Algunas consideraciones jurídicas, México, Porrúa, 2004.

VÁZQUEZ PANDO, Fernando Alejandro, Derecho monetario mexicano, México, Harla, 1991.

El fondo monetario internacional, México, Escuela Libre de Derecho-Porrúa, 1991.

Leyes

Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.

Ley de Instituciones de Crédito.

Ley de Sistemas de Pago.

Ley del Banco de México.

Ley Monetaria de los Estados Unidos Mexicanos.
Circulares del Banco de México.

Documentos Publicados en Internet

Auditoría Superior de la Federación, Introducción al Sistema Fiscal Mexicano, Auditoría Superior de la Federación, México.

http://www.asf.gob.mx/uploads/61_publicaciones_tecnicas/2_introduccion_al_sistema_fiscal_mexicano.pdf

Centro de Estudios de las Fianzas Públicas, Ingreso Tributario en México, Cámara de Diputados, México, 2005.

<http://www.cefp.gob.mx/intr/edocumentos/pdf/cefp/cefp0072005.pdf>

Dávalos Mejía, Carlos Felipe, *Derecho Bancario y Contratos de Crédito*, 2ª edición, México, Oxford University, 1992: <http://bibliohistorico.juridicas.unam.mx/libros/2/640/9.pdf>

Borja Martínez, Francisco, *Desarrollo del Derecho Bancario Mexicano*, México, Instituto de Investigaciones Jurídicas de la UNAM, s/a.

<http://www.juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/jurid/cont/10/pr/pr17.pdf>

Acosta Romero, Miguel, *Notas Acerca de las Funciones y Naturaleza Jurídica del Banco de México*, Instituto de Investigaciones Jurídicas de la UNAM, s/a

<http://www.juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/facdermx/cont/97/dtr/dtr1.pdf>

Quintana Adriano, Elvia Arcelia, *Aspectos Legales y Económicos del Rescate Bancario en México*, México, Instituto de Investigaciones Jurídicas de la UNAM, 2003

<http://bibliohistorico.juridicas.unam.mx/libros/1/403/7.pdf>

Fuente Rodríguez, Jesús de la, *Delitos Financieros, Teoría y Casos Prácticos (Bancarios, Bursátiles, Seguros, Fianzas, Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, y de Ahorro Y Crédito Popular)*, México, Porrúa, 2010 <http://info4.juridicas.unam.mx/jusbiblio/juslib/108/53753.htm?s>

Sitios de Interés

Banco de México: www.banxico.org.mx/

Banco Mundial: www.bancomundial.org/

CNUDMI: <https://www.uncitral.org/>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores: www.cnbv.gob.mx/

CONDUSEF: <http://www.condusef.gob.mx/>

Diario Oficial de la Federación: <http://www.dof.gob.mx/>

FTC: <https://www.ftc.gov/es>

Legislación: <http://www.ordenjuridico.gob.mx/>

Reserva Federal de Estados Unidos: <http://www.federalreserve.gov/>

Secretaría de Economía: <http://www.gob.mx/se/>

Secretaría de Hacienda: www.hacienda.gob.mx/

Secretaría de Relaciones Exteriores: <https://www.gob.mx/sre>

Sugerencias didácticas	Mecanismos de evaluación del aprendizaje de los alumnos
<ul style="list-style-type: none"> - Exposición del docente/estudiante - Lecturas obligatorias - Lectura comentada - Consulta de las declaraciones patrimonial fiscal y de conflicto de interés presentadas por Servidores Públicos - Mesas redondas - Discusión de casos reales en grupo - Debates - Proyección en Power Point y Prezi - Conferencia por profesionales invitados - Philips 6-6 - Lluvia de ideas - Técnica del debate - Análisis de documentos jurídicos - Exposición audiovisual - Elaboración de material audiovisual - Seminarios - Trabajos de investigación - Elaboración de mapas conceptuales, mentales, diagramas, esquemas, cuadros comparativos, matriz, ensayo, resumen, síntesis, cuestionarios, SQA, etc. - <i>Web Quest</i> - Método socrático - Elaboración de proyectos - Elaboración de Ensayos - Visitas a museos, obras de teatro, exposiciones, cine relativos a la materia 	<p>Cada profesor establecerá los porcentajes que estime pertinentes para cada uno de los mecanismos que elija utilizar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Asistencia a clases - Participación en clase - Actividades de aprendizaje dentro de clase - Debate de las declaraciones públicas de servidor público connotado - Concurso entre los alumnos sobre un(os) tema(s) a desarrollar - Presentación de una tesina - Elaboración de proyectos especiales/trabajos finales/resolución de casos integradores de la asignatura - Exposiciones - Evaluación de procesos/habilidades en aula o <i>in situ</i> - Evaluación oral (entrevista/prueba oral) - Escala de actitudes (prueba cerrada: escalas/ opción múltiple / falso o verdadero) - Pruebas cerradas de opción múltiple/ falso o verdadero/relación de columnas - Pruebas de respuesta abierta - Rubricas por actividad que midan profundidad de la comprensión, capacidad de análisis y crítica, con independencia de cuestiones de forma como: presentación, ortografía, redacción, sintaxis, entre otras - Exámenes finales
Perfil profesiográfico del docente	
<p>Contar con el título de Licenciado o grado de Especialista, Maestro o Doctor en Derecho, Economía, Actuaría, Finanzas, con experiencia docente, didáctica e investigación.</p>	