



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE CHIHUAHUA.

FACULTAD DE DERECHO.

PROGRAMA DEL CURSO:

DERECHO BANCARIO

DES: Derecho

Programa(s) Educativo(s): Licenciatura en Derecho

Tipo de materia: **PROFESIONAL**

Clave de la materia: A504

Semestre: Quinto

Área en plan de estudios: **Formación: profesional**

Créditos: 6

Total de horas por semana: 4

Teoría: 4

Práctica

Taller:

Laboratorio:

Prácticas complementarias: 2

Trabajo extra clase:

Total de horas semestre: 64

Fecha de actualización:

Materia requisito: Títulos de Crédito

Propósitos del Curso:

Aplica la legislación bancaria y las principales operaciones de intermediación financiera en la solución de casos concretos.

COMPETENCIAS. (Tipo y nombre).	DOMINIOS COGNITIVOS. (Objetos de aprendizaje: temas y subtemas).	RESULTADOS DE APRENDIZAJE. (Por objetos de aprendizaje).
<p>COMPETENCIAS BASICAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Sociocultural ✚ Solución de Problemas ✚ Trabajo en Equipo ✚ Emprendedor ✚ Comunicación <p>COMPETENCIAS PROFESIONALES:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Creación de la norma jurídica ✚ Aplicación de la norma jurídica ✚ Interpretación de la norma jurídica ✚ Valoración de la norma jurídica 	<p>Objeto de Aprendizaje I. Conceptos y fundamentos del derecho bancario y las operaciones de crédito.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Concepto de derecho bancario. 1.2. Caracteres del derecho bancario. 1.3. Función bancaria 1.4 Servicio de banca y crédito. 1.5. Concepto de crédito. <ol style="list-style-type: none"> 1.5.1 Noción etimológica. 1.5.2 Noción doctrinal. 1.6. Operación de crédito. 1.7. Diferencia entre operaciones de crédito y operaciones bancarias. 1.8. Antecedentes históricos <ol style="list-style-type: none"> 1.8.1. Babilonia. 1.8.2. Grecia. 1.8.3. Egipto. 1.8.4. Roma. 1.8.5. Pueblo Hebreo. 1.8.6. Edad Media. 1.8.7. El Banco de Inglaterra y sus principales aportaciones. 	<p>Distingue las operaciones bancarias y de crédito, su organización y desarrollo en México y el mundo.</p>

	<p>1.9. Antecedentes del crédito y la banca en México.</p> <p>1.9.1. Época precolonial.</p> <p>1.9.2. Época colonial.</p> <p>1.9.3. Época independiente.</p> <p>1.9.4. Época revolucionaria.</p> <p>1.9.5. Antecedentes de la banca en las entidades federativas.</p>	
	<p>Objeto de Aprendizaje II. Marco legal de la actividad de banca y crédito.</p> <p>2.1. Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.</p> <p>2.2. Ley Orgánica de la Administración Pública Federal.</p> <p>2.3. Ley de Instituciones de Crédito.</p> <p>2.4. Legislación mercantil.</p> <p>2.5. Leyes estrictamente bancarias y leyes de diversa índole.</p> <p>2.6. Nueva Ley de Transparencia y ordenamiento de los servicios financieros</p> <p>2.7. Legislación parareglamentaria y las circulares.</p> <p>2.8. Tratado de Libre Comercio de América del Norte.</p>	<p>Identifica el marco constitucional y legal de la materia, y lo aplica en la solución de casos concretos.</p>
	<p>Objeto de Aprendizaje III. Autoridades Financieras.</p> <p>3.1. Secretaría de hacienda y crédito público.</p> <p>3.2. Banco de México.</p> <p>3.3. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</p> <p>3.4. Comisión nacional para la protección y defensa de los usuarios de los servicios financieros (CONDUSEF)</p> <p>3.5 Instituto de Protección al Ahorro Bancario</p> <p>3.6 Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)</p> <p>3.7.- Sociedades de inversión especializada en fondo para el retiro (SIEFORE).</p> <p>3.8.- COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS (CNSF)</p>	<p>Identifica las autoridades y entidades que integran el sistema bancario, su organización, estructura, fines, funciones y atribuciones.</p>

	<p>Objeto de Aprendizaje IV. Instituciones de crédito.</p> <p>4.1. Concepto. 4.2. Clases. 4.2.1 Instituciones de banca múltiple. 4.2.2 Instituciones de banca de desarrollo. 4.3. Transformación de las sociedades nacionales de crédito, creadas al amparo de las leyes reglamentarias del servicio público de banca y crédito de 1982 y 1985, en sociedades anónimas, conforme al texto de la ley de instituciones de crédito en vigor. 4.4. Fusión y escisión de las instituciones de banca múltiple. 4.5. Agrupaciones financieras.</p>	<p>Identifica el marco constitucional y legal de la materia, y lo aplica en la solución de casos concretos.</p>
	<p>Objeto de Aprendizaje V. Certificaciones de adeudos.</p> <p>5.1 Regulación legal aplicable 5.2. Conceptos fundamentales 5.1 Capital. 5.1.1 Vigente. 5.1.2 Vencido. 5.2 Intereses. 5.2.1 Distinción entre tasa fija, tasa variable y tasa líder. 5.2.2 Normales vigentes. 5.2.3 Normales vencidos. 5.2.4 Moratorios. 5.2.5 Tasa fija y variable 5.3 Calendario de ministraciones y calendario de pagos. 5.4 Formatos de certificaciones contables de adeudos. 17.5. Solución de problemas prácticos. 5.6. Criterios jurisprudenciales más importantes. 5.7 Requisitos que deben reunir las certificaciones contables. 5.8. Personalidad de los contadores generales de las instituciones de crédito.</p>	<p>Diferencia las organizaciones y actividades auxiliares del crédito, así como el papel que juegan dentro de la intermediación financiera, su organización, estructura y funcionamiento, y principales operaciones que realizan.</p>

	<p>Objeto de Aprendizaje VI. Principales operaciones bancarias y crediticias.</p> <p>6. Concepto 6.1 Clasificación de las operaciones bancarias. 6.1.1 Operaciones Activas. 6.2.2 Operaciones Pasivas. 6.2.3 Operaciones neutras o de servicios bancarios. 6.3 Análisis de las principales operaciones bancarias. 6.3.1 La apertura de crédito. 6.3.1 Clasificación. 6.3.2 Principales derechos y obligaciones de las partes. 6.3.3 Suscripción de títulos por parte del acreditado. 6.3.4 Garantías. 6.3.5 Términos 6.3.6 Extinción</p>	<p>Examina las clases de operaciones bancarias, así como las formalidades, derechos y obligaciones de las partes y demás peculiaridades de cada una de ellas, para proponer soluciones a casos concretos.</p>
	<p>Objeto de Aprendizaje VII. Créditos a la Producción</p> <p>7.1 Antecedentes 7.2 crédito refaccionario 7.3 crédito de habilitación o avío. 7.4 Objeto y garantías de los créditos para la producción. 7.5 Principales derechos y obligaciones de las partes.</p>	<p>Analiza los diversos créditos que apoyan los proyectos productivos y sus características</p>
	<p>Objeto de Aprendizaje VIII Descuento</p> <p>8.1 Concepto. 8.2 Especies. 8.2.1 De créditos en libros. 8.2.2 De títulos de crédito. 8.3 Naturaleza jurídica. 8.3.1 Teoría del mutuo. 8.3.2 Teoría de la compraventa de títulos. 8.4 Elementos. 8.4.1. Material. 8.4.2 Personales. 8.4.3 Principales obligaciones de las partes. 8.5 Redescuento.</p>	<p>Explica las características de la figura jurídica del descuento diferenciándola de otras figuras jurídicas.</p>

	<p>Objeto de Aprendizaje IX Cuenta Corriente</p> <p>9. Contrato de cuenta corriente. 9.1 Antecedentes históricos. 9.2 Concepto. 9.3 Distinción con figuras afines en cuanto al nombre. 9.3.1 Con la cuenta corriente simple. 9.3.2 Con el contrato de apertura de crédito en cuenta corriente. 9.3.3 Con la "cuenta corriente" de cheques. 9.3.4 Con la llamada cuenta corriente de gestión. 9.4 Naturaleza Jurídica. 9.5 Elementos. 9.5.1 Material. 9.5.2 Personales. 9.6 Principales derechos y obligaciones de las partes. 9.7 Efectos de la cuenta corriente. 9.8 Clausura. 9.9 Término.</p>	<p>Explica las características de la figura jurídica de la cuenta corriente diferenciándola de otras figuras jurídicas.</p>
	<p>Objeto de Aprendizaje X Cartas órdenes de Crédito</p> <p>10.1 Antecedentes. 10.2 Problemas que origina la terminología empleada por la LGTOC. 10.3 Concepto. 10.4 Naturaleza jurídica. 10.5 Elementos personales. 10.6 Principales derechos y obligaciones de las partes. 10.7 Clases. 10.8 Término. 10.9 Utilidad actual.</p>	<p>Explica las características de las cartas de crédito y analiza su naturaleza jurídica</p>
	<p>Objeto de Aprendizaje XI Créditos Documentarios</p> <p>11.1 Antecedentes. 11.2 Concepto. 11.3 Elementos personales. 11.4 Clases 11.5 Alcance de la expresión "usos internacionales", referida en el artículo 71 de la ley de instituciones de crédito. 11.6 Principales derechos y obligaciones de las partes.</p>	<p>Explica las características de la figura jurídica del crédito documentario diferenciándola de otras figuras jurídicas</p>
	<p>Objeto de Aprendizaje XII Reporto</p> <p>12.1 Concepto. 12.2 Elementos. 12.2.1 Material. 12.2.2 Personales. 12.3 Naturaleza jurídica. 12.4 Formalidades y término. 12.5 Derechos y obligaciones de las partes. 12.6 Utilidad práctica. 12.7 El reporto.</p>	<p>Explica las características de la figura jurídica del reporto diferenciándola de otras figuras jurídicas</p>

	<p>Objeto de Aprendizaje XIII Tarjeta de crédito</p> <p>13.1 Antecedentes históricos. 13.2 Concepto. 13.3 Especies. 13.3 Principales disposiciones contenidas en las "Reglas a las que habrán de sujetarse las instituciones de crédito y sofoles en la emisión y operación de tarjetas de crédito bancarias". 13.4. Clases de tarjetas de crédito bancarias. 13.5 Requisitos que deben reunir las tarjetas de crédito bancarias. 13.6 Principales derechos y obligaciones de las instituciones emisoras, de los tarjetahabientes y de los proveedores de bienes y servicios. 13.7 Estados de cuenta.</p>	<p>Analiza la tarjeta de crédito como una de las formas de la apertura de crédito, sus características y regulación legal.</p>
	<p>Objeto de Aprendizaje XIV Depósito</p> <p>14.1 Antecedentes. 14.2 Concepto. 14.3 Especies. 14.3.1 Regular e irregular. 14.3.2 Simple y en administración. 14.4 Depósitos bancarios de dinero. 14.4.1 A la vista. 14.4.2 Retirables en días preestablecidos. 14.4.3 De ahorro. 14.4.4 A plazo. 14.4.5 Con previo aviso. 14.5 Depósitos en Almacenes Generales de Depósito. 14.6 Diferencias entre depósito mercantil y depósito civil</p>	<p>Explica las características de la figura jurídica del depósito diferenciándola de otras figuras jurídicas</p>
	<p>Objeto de Aprendizaje XV Cajas De Seguridad y otras operaciones De Servicios Bancarios</p> <p>15.1 Cajas de Seguridad 15.1.2 Concepto. 15.1.3 Descripción de la operación. 15.1.4 Naturaleza jurídica. 15.1.5 Principales derechos y obligaciones de las partes. 15.1.6 Término.</p> <p>15.2 Otras operaciones neutras o servicios bancarios. 15.2.1 Giros. 15.2.2 Transferencias. 15.2.3 Servicios varios. 15.2.3.1 Elaboración de avalúos. Diversos criterios y personas facultadas 15.2.3.2 Recepción de pagos.</p>	<p>Explica los servicios bancarios y las diversas figuras que estos revisten, así como sus diferencias con las operaciones bancarias de otra índole.</p>

	<p>Objeto de Aprendizaje XVI Fideicomiso</p> <p>16.1 Antecedentes. 16.2. Concepto. 16.3 Naturaleza jurídica. 16.4 Elementos. 16.4.1 Material. 16.4.2 Personales 16.5 Extinción. 16.6 Fideicomisos prohibidos. 16.7 El fideicomiso de garantía. 16.8 Fideicomiso TraslATIVO de dominio en zona restringida 16.9 Fideicomiso de Inversión y Administración</p>	<p>Explica las características de la figura jurídica del fideicomiso, regulación legal y sus características.</p>
	<p>Objeto de Aprendizaje XVII Organizaciones y actividades auxiliares del crédito.</p> <p>17.1. Regulación legal. 17.2. Requisitos generales para constituirse y operar como organización auxiliar del crédito y como casa de cambio. 17.3. Especies. 17.3.1 Almacenes generales de depósito. 17.3.2 Arrendadoras financieras. 17.3.3 Uniones de Crédito. 17.3.4 Empresas de Factoraje Financiero. 17.3.5 Sofomes 17.4. Sofoles 17.5 Disposiciones comunes a las organizaciones auxiliares del crédito. 17.6 . Compraventa Habitual y Profesional de Divisas. 17.6.1 Requisitos para realizar dicha actividad. 17.6.2 Concepto de compraventa habitual y profesional de divisas. 17.6.3 Prohibiciones.</p> <p>17.7 Análisis de la reforma publicada en el DOF el 18 de julio de 2006. 17.7.1 Arrendamiento Financiero. 17.7.2 Factoraje Financiero 17.7.3 Empresas reguladas y empresas no reguladas</p>	<p>Analiza los principales rubros que conforman las certificaciones contables de adeudos para, en su caso, presentarlas y defenderlas o impugnarlas en juicio.</p>
	<p>Objeto de Aprendizaje XVIII. Protección Penal de las actividades Bancarias y las Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito</p> <p>18.1 Delitos relacionados con la intermediación financiera. 18.2 Competencia. 18.3 . Delitos graves. 18.4 Jurisprudencia</p>	<p>Aplica las principales disposiciones concernientes a los delitos relacionados con la intermediación financiera.</p>

OBJETOS DE APRENDIZAJE	METODOLOGÍA. (Técnicas y procedimientos).	EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Objeto de aprendizaje I. Fundamentación filosófica de las garantías individuales. ✚ Objeto de aprendizaje II. Historia del individuo como gobernado. ✚ Objeto de aprendizaje III. Garantías individuales. ✚ Objeto de aprendizaje IV. Suspensión de las garantías. ✚ Objeto de aprendizaje V. Garantías de igualdad. ✚ Objeto de aprendizaje VI. Garantías de propiedad. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Aprendizaje basado en problemas (ABP). ✚ Estudio de casos. ✚ Método de proyectos. ✚ Seminarios ✚ Philips 66 ✚ Expositivo ✚ Conferencias ✚ Método Socrático ✚ Método Heurístico 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Reportes de lectura ✚ Participación en clase ✚ Portafolio de evidencias ✚ Micro-investigación ✚ Mapas conceptuales ✚ Protocolos de investigación ✚ Diario de clase ✚ Presentaciones en Power Point ✚ Resúmenes ✚ Síntesis ✚ Exposición ✚ Representaciones

FUENTES DE INFORMACIÓN. (Bibliografía, direcciones electrónicas).	EVALUACIÓN DE LOS APRENDIZAJES. (Criterios e instrumentos).
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Bibliografía básica: <ol style="list-style-type: none"> 1. Acevedo Balcorta Jaime, Títulos Valores y Operaciones de Crédito, Universidad Autónoma de Chihuahua, Chihuahua, 1999. 2. Guzmán Holguín, Rogelio. <i>Derecho bancario y operaciones de crédito</i>. México, Editorial Porrúa, segunda edición, 2004. 3. Villalobos Jión Jesús, Títulos de Crédito. Ediciones del Azar, Chihuahua, 2001 ✚ Bibliografía Complementaria: <ol style="list-style-type: none"> 1. Dávalos Mejía, Carlos Felipe. <i>Derecho bancario y operaciones de crédito</i>, Editorial Harla, S.A. de C.V., Segunda edición, México, 1995. ✚ Legislación Bancaria. 	<p>Criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Puntualidad y asistencia ✚ Reporte de lecturas ✚ Trabajo en equipos ✚ Reconocimientos parciales ✚ Actividades integradoras ✚ Reconocimiento integrador final ✚ Reporte sobre problemas socioculturales de su entorno ✚ Trabajo integrador final. <p>Los criterios de ponderación serán acordados en academia.</p>

Cronograma del Avance Programático.

S e m a n a s .

Objetos de aprendizaje.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Objeto de Aprendizaje I. Conceptos y fundamentos del derecho bancario y las operaciones de crédito.																
Objeto de Aprendizaje II. Marco legal de la actividad de banca y crédito.																
Objeto de Aprendizaje III Autoridades Financieras.																
Objeto de Aprendizaje IV. Instituciones de crédito.																
Objeto de Aprendizaje V. Certificaciones de adeudos.																
Objeto de Aprendizaje VI. Principales operaciones bancarias y crediticias.																
Objeto de Aprendizaje VII. Créditos a la Producción																
Objeto de Aprendizaje VIII Descuento																
Objeto de Aprendizaje IX Cuenta Corriente																
Objeto de Aprendizaje X Cartas órdenes de Crédito																
Objeto de Aprendizaje XI Créditos Documentarios																
Objeto de Aprendizaje XII Reporto																
Objeto de Aprendizaje XIII Tarjeta de crédito																
Objeto de Aprendizaje XIV Depósito																
Objeto de Aprendizaje XV Cajas De Seguridad y otras operaciones De Servicios Bancarios																
Objeto de Aprendizaje XVI Fideicomiso																
Objeto de Aprendizaje XVII Organizaciones y actividades auxiliares del crédito.																
Objeto de Aprendizaje XVIII. Protección Penal de las actividades Bancarias y las Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito																

