

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO  
ESCUELA NACIONAL DE ESTUDIOS PROFESIONALES ABAGÓN  
DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES  
JEFATURA DE CARRERA DE DERECHO

Carrera: **LICENCIADO EN DERECHO** Área de conocimiento: **MERCANTIL**

Fecha de aprobación de: \_\_\_\_\_

II. Consejo Técnico de la ENEP Aragón: \_\_\_\_\_

II. Consejo Universitario: \_\_\_\_\_

Programa de la asignatura: **DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL**

Clave: 1007

Núm. de créditos: 05

Semestre: DÉCIMO

Asignatura: Obligatoria ( ) Opciativa ( X )

Duración del curso: semanas: 16  
horas: 40

Horas a la semana: teóricas: 2.5  
prácticas: 0

**OBJETIVO GENERAL DEL CURSO**

El alumno analizará y descubrirá a los actos, personas, instituciones, fuentes, ordenamientos legales, usos y prácticas que como conjunto coordinado y sistematizado integra la disciplina jurídica denominada Derecho Bancario; así mismo explicará sus aplicaciones en los ámbitos nacional e internacional incluyendo los servicios e instituciones de los grupos financieros.

TEMAS	NOMBRE	HORAS	
		TEÓRICAS	PRÁCTICAS
I.	CONCEPTO Y DEFINICIÓN DEL DERECHO BANCARIO	3	
II.	EL SECTOR BANCARIO DEL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO	3	
III.	INSTITUCIONES DE CRÉDITO BANCARIAS Y FILIALES	3	
IV.	OPERACIONES DE LA BANCA MÚLTIPLE O COMERCIAL	3	
V.	ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DE CRÉDITO	3	
VI.	CONTROL ESTATAL DE LA BANCA	3	
VII.	BANCA EXTRANJERA EN MÉXICO	3	
VIII.	GRUPOS FINANCIEROS	3	
IX.	LA BANCA EN EL ÁMBITO INTERNACIONAL	3	
X.	DERECHO BURSÁTIL	3	
XI.	MARCO LEGAL MEXICANO DEL DERECHO BURSÁTIL	3	
XII.	OPERACIONES BURSÁTILES	3	
XIII.	INSTITUCIONES DE SOPORTE AL MERCADO DE VALORES	4	
		.....	40

Carrera: **Licenciado en Derecho** Programa de la asignatura: **DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL**

**ANTECEDENTES, OBJETIVOS Y CONTENIDO DE LOS TEMAS:**

**I. CONCEPTO Y DEFINICIÓN DEL DERECHO BANCARIO**

**Objetivo:** Explicará y analizará la naturaleza del Derecho Bancario en relación con otras ramas jurídicas, resaltando su autonomía respecto de ellas.

**Contenido:**

- 1.1. Función bancaria.
- 1.2. Ubicación del Derecho Bancario.
- 1.3. Autonomía del Derecho Bancario.

**II. EL SECTOR BANCARIO DEL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO**

**Objetivo:** Identificar el sector bancario dentro del sistema financiero del que forma parte, distinguiéndolo de los otros sectores afines; así como los ordenamientos que constituyen el marco legal del sistema y sector, destacando la problemática que ocasiona la dispersión legislativa de ambos.

**Contenido:**

- 2.1. Concepto del sistema financiero.
- 2.2. Sectores que integran el sistema financiero mexicano.
- 2.3. Marco legal del sistema financiero y del sector bancario.
  - 2.3.1. Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
  - 2.3.2. Ley de Instituciones de Crédito.
  - 2.3.3. Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito.
  - 2.3.4. Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.
  - 2.3.5. Ley Orgánica del Banco de México.
  - 2.3.5. Ley Orgánica de los Bancos en Desarrollo.
  - 2.3.7. Ley Orgánica de la Nacional Financiera.
  - 2.3.8. Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.
  - 2.3.9. Ley del Mercado de Valores.
  - 2.3.10. Ley de Sociedades de Inversión.
  - 2.3.11. Reglamento Interior de la Bolsa Mexicana de Valores.

Carrera: Licenciado en Derecho

Programa de la asignatura:

DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL

- 2.3.12. Ley General de Instituciones de Seguros.  
2.3.13. Otros ordenamientos.

### III. INSTITUCIONES DE CRÉDITO BANCARIAS Y FILIALES

*Objetivo:* Explicar las diferentes clases de bancos y empresas filiales de éstos, señalando su organización, funcionamiento y demás características que conforme a la Ley les corresponde.

*Contenido:*

- 3.1. Clases de la banca.  
3.1.1. Banca múltiple o comercial.  
A) Constitución y organización.  
B) Aspectos sujetos a regulación.  
C) Funciones y liquidaciones.  
D) Seguros y agencias.  
E) Régimen de inversión y resolver capitales.  
F) Normas contables.  
G) Operaciones permitidas y prohibidas.  
H) Derechos bancarios.
- 3.2. Banca de desarrollo y fideicomisos de fomento.  
3.2.1. Concepto y razón de ser.  
3.2.2. Constitución y organización.  
3.2.3. Operaciones que realizan.
- 3.3. Empresas filiales de los bancos múltiples y comisionistas que las auxilian en sus operaciones.  
3.3.1. Empresas de servicios auxiliares e inmobiliaria bancarias.  
3.3.2. Intermediarios financieros no bancarios y entidades financieras del interior.  
3.3.3. Empresas sujetas a promoción.  
3.3.4. Comisionistas auxiliares de las instituciones de crédito.

Carrera: Licenciado en Derecho

Programa de la asignatura:

DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL

### IV. OPERACIONES DE LA BANCA MÚLTIPLE O COMERCIAL

*Objetivo:* Analizar a las operaciones de la banca múltiple, precisando las operaciones pasivas, las activas y las neutras, asimismo, la forma como se realiza cada una de ellas.

*Contenido:*

- 4.1. Operaciones bancarias pasivas.  
4.1.1. Depósitos: a la vista y a plazo; en firme y al cobro; en moneda nacional y moneda extranjera; de ahorro; otros.  
4.1.2. Emisión de obligaciones subordinadas.  
4.2 Operaciones bancarias activas.  
4.2.1. Otorgamiento de préstamos y créditos.  
4.2.2. Operaciones de descuento.  
4.2.3. Otras operaciones: avilios.  
4.3. Operaciones bancarias neutras (servicios bancarios).  
4.3.1. Administración de fideicomisos.  
4.3.2. Emisión de certificados.  
4.3.3. Operaciones con oro, plata y divisas.  
4.3.4. Mediciones en los pagos de préstamos y de títulos.  
4.3.5. Transferencias bancarias: giros bancarios, órdenes de pago.  
4.3.6. Servicios de caja y tesorería.  
4.3.7. Servicios de caja de seguridad.  
4.3.8. Depósito de títulos en custodia o en administración.  
4.3.9. Otras operaciones.

### V. ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CRÉDITO

*Objetivo:* Explicar las organizaciones auxiliares de crédito, precisando las actividades que la ley le reserva a cada una de ellas.

*Contenido:*

- 5.1. Almacenes generales de depósito.  
5.2. Arrendadoras financieras.

- 5.3. Empresas de factoraje financiera.
- 5.4. Uniones de crédito.
- 5.5. Sociedades de ahorro y préstamo.
- 5.6. Casas de cambio.

#### VI. CONTROL ESTATAL DE LA BANCA

*Objetivo:* Examinar cuáles son los órganos de administración pública mexicana encargados de dirigir, orientar y supervisar el servicio de banca y crédito, precisando su ámbito competencial y facultades legales.

*Contenido:*

- 6.1. Instituciones encargadas de la vigilancia bancaria y financiera.
  - 6.1.1. Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
  - 6.1.2. Banco de México.
  - 6.1.3. La Comisión Nacional Bancaria.
  - 6.1.4. Comisión Nacional de Valores.
  - 6.1.5. Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.
- 6.2. Regulación preventiva de la banca.
  - 6.2.1. Concepto y clasificación de comité de Basilea y sus acuerdos y recomendaciones.
  - 6.2.2. Coeficiente en relación a los activos crediticios.
  - 6.2.3. Diversificación y clasificación de razones.
- 6.3. Supervisión bancaria.
  - 6.3.1. Concepto y razón de ser una supervisión bancaria (principios, tendencias actuales).
  - 6.3.2. Sistemas de organización bancaria en México y el mundo.
  - 6.3.3. Facultades y funciones de los órganos supervisores.
    - A) Normatividad.
    - B) Opinión y consulta.
    - C) Inspección y vigilancia.
    - D) Imposición de sanciones.
- 6.4. Protección de los intereses del público.
  - 6.4.1. El secreto bancario.
  - 6.4.2. Procedimiento de conciliación y arbitraje de los usuarios del servicio de banca y crédito.

- 6.4.3. Mecanismos preventivos de protección al ahorro.

#### VII. BANCA EXTRANJERA EN MÉXICO

*Objetivo:* Indicar la situación que guarda la banca extranjera en México, respecto de sus oficinas OFFSHORE y de representación; así como el tratamiento que deberá darse a los bancos de Estados Unidos y Canadá.

*Contenido:*

- 7.1. Sicursales de bancos extranjeros y oficinas "OFFSHORE".
- 7.2. Oficinas de representación.
- 7.3. Tratamiento de los bancos de Estados Unidos y Canadá, conforme al Tratado de Libre Comercio.

#### VIII. GRUPOS FINANCIEROS

*Objetivo:* Conceptualizar los grupos financieros; asimismo exponer sus diferentes tipos, su constitución y organización a partir de una controladora, resaltando la función de la COSSIF en su inspección y vigilancia, e igualmente la tendencia de estos grupos para integrarse como bancos universales.

*Contenido:*

- 8.1. Concepto y naturaleza jurídica.
- 8.2. Diversos tipos de grupos financieros.
- 8.3. Constitución y organización de los grupos financieros a partir de una controladora.
- 8.4. Inspección y vigilancia de los grupos financieros hacia su integración como un banco universal.

#### IX. LA BANCA EN EL ÁMBITO INTERNACIONAL

*Objetivo:* Examinar cuáles son las instituciones bancarias que se localizan en el ámbito internacional, precisando las operaciones que realizan y su trascendencia en el ámbito nacional.

*Contenido:*

- 9.1. Instituciones de Banca Internacional.
  - 9.1.1. En Fondo Monetario Internacional.
  - 9.1.2. En Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (Banco Mundial).
  - 9.1.3. La Corporación Financiera Internacional.

Carrera: Licenciado en Derecho

Programa de la asignatura:

DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL

- 9.1.4. El Banco de Exportación e Importación de Washington.
- 9.1.5. Otras instituciones bancarias.
- 9.2. Las operaciones bancarias internacionales.
  - 9.2.1. Cambios de divisas.
  - 9.2.2. Crédito documentario.
  - 9.2.3. Bienes, garantías y avales.
  - 9.2.4. Financiamiento del comercio.

#### X. DERECHO BURSÁTIL

*Objetivo:* Analizar la naturaleza del Derecho Bursátil en relación con otras ramas jurídicas, resaltando su autonomía respecto de ellas.

*Contenido:*

- 10.1. Concepto.
- 10.1.1. Naturaleza del Derecho Bursátil.

#### XI. MARCO LEGAL MEXICANO DEL DERECHO BURSÁTIL

*Objetivo:* Precisar el marco legal del Derecho Bursátil, destacando su objeto y sujetos de conocimiento.

*Contenido:*

- 11.1. Objeto y sujetos de regulación de la legislación bursátil.
  - 11.1.1. Objeto de regulación bursátil.
  - 11.1.2. Mercado de valores y sus componentes.
    - 11.1.2.1. Emisores.
    - 11.1.2.2. Intermediarios.
    - 11.1.2.3. Inversionistas.
  - 11.1.3. Oferta pública de valores.
    - 11.1.3.1. Intermediarios en el mercado de valores.

Carrera: Licenciado en Derecho

Programa de la asignatura:

DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL

11.1.4. Casas de bolsa.

- 11.1.4.1. Naturaleza jurídica.
- 11.1.4.2. Objeto.

11.2. Supervisión bursátil en México.

- 11.2.1. Atribuciones normativas y regulatorias en México.
- 11.2.2. Comisión Nacional de Valores como organismo regulador y de vigilancia del mercado de valores.
- 11.2.3. Intervención de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

#### XII. OPERACIONES BURSÁTILES

*Objetivo:* Describir las principales operaciones bursátiles que se pueden realizar en el piso de remates, precisando la forma en que se llevan a cabo y sus alcances, asimismo destacar la tendencia de internacionalización de dichas operaciones.

*Contenido:*

- 12.1. Mercantilidad de las operaciones bursátiles.
- 12.2. La orden de la bolsa y unidad de transacción (lotes y picos).
- 12.3. Sistemas de contratación (contrato de intermediación bursátil).
- 12.4. Operaciones en cuanto a su forma de liquidación.
  - 12.4.1. Operaciones de contado.
  - 12.4.2. Operaciones a plazo.
- 12.5. Operaciones en cuanto a su forma de concertación.
  - 12.5.1. Operaciones en firme.
  - 12.5.2. Operaciones de viva voz.
  - 12.5.3. Operaciones cruzadas.
  - 12.5.4. Operaciones de encaje.
- 12.6. Operaciones a futuro.
- 12.7. Operaciones de arbitraje.
- 12.8. Internacionalización de las operaciones bursátiles.

Carrera: Licenciado en Derecho

Programa de la asignatura:

DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL

XIII. INSTITUCIONES DE SOPORTE AL MERCADO DE VALORES

**Objetivo:** Precisar cuáles son las instituciones de soporte del mercado de valores nacional, aclarando sus funciones y actividades.

**Contenido:**

- 13.1. Bolsa Mexicana de Valores.
- 13.2. Sociedades para el Depósito de Valores.
- 13.3. Instituciones Calificadoras de Valores.

Carrera: Licenciado en Derecho

Programa de la asignatura:

DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL

TÉCNICAS DE ENSEÑANZA:

- Exposición oral (X)
- Exposición audiovisual (X)
- Ejercicios dentro de clase (X)
- Ejercicios fuera del aula (X)
- Seminarios (X)
- Lecturas obligatorias (X)
- Trabajos de investigación (X)
- Prácticas de taller o laboratorio ( )
- Prácticas de campo ( )
- Otras: a criterio del profesor (X)

ELEMENTOS DE EVALUACIÓN:

- Exámenes parciales (X)
- Exámenes finales (X)
- Trabajos y tareas fuera del aula (X)
- Participación en clase (X)
- Asistencia a prácticas ( )
- Solución de casos prácticos por los alumnos (X)
- Asistencia a clase (X)
- Otros: a criterio del profesor (X)

ANTECEDENTES:

**Asignatura:**  
Derecho Mercantil I, II y III

CONSECUENTES:

**Asignatura:**  
Quiebra y Suspensión de Pagos  
Derecho de Seguros y Fianzas

Carrera: Licenciado en Derecho

Programa de la asignatura:

DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL

## BIBLIOGRAFÍA BÁSICA:

Acosta Romero, Miguel  
*Derecho Bancario. Panorama del Sistema Financiero Mexicano*  
4a. edición  
Ed. Porrúa, S. A.  
México, 1991.

Igartua Aratza, Gustavo  
*Introducción al Estudio del Derecho Bursátil Mexicano*  
Ed. Porrúa, S. A.  
México, 1988.

*Legislación Bancaria, Doctrina Comp. Legal, Jurisprudencia*  
2a. edición  
Ed. Porrúa, S. A.  
México, 1989.

*Legislación Bancaria*

Instituciones de Crédito, Organismos Auxiliares, Banco de México, Comisión Nacional Bancaria, Mercado de Valores, Sociedades de Inversión, Control de Cambios

38va. edición  
Ed. Porrúa, S. A.  
México, 1992.

Muñoz, Luis  
*Derecho Bancario Mexicano*  
Ed. Córdovas  
México, 1974.

Rodríguez Rodríguez, Joaquín  
*Derecho Bancario*  
6a. edición  
Ed. Porrúa, S. A.  
México 1993.

Vázquez Pando, Fernando  
*Derecho Monetario Mexicano*  
Ed. Harla  
México, 1991.

## TEMAS:

I a V, VII, IX y XIII

I, II, IV, VI y IX

I a IX

I a IV

I y IV

I, II y IV

I y VI

Carrera: Licenciado en Derecho

Programa de la asignatura:

DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL

## BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA:

Banche Garcíaalego, Mario  
*Operaciones Bancarias, Activos, Pasivos, Complementarios*  
3a. edición  
Ed. Porrúa, S. A.  
México, 1985.

Belpizzo, Carlos E.  
*Derecho Informático Bancario, Estudios Empresariales*  
Montevideo, 1990.

Dávalos Bravo, Arturo  
*Contratos Mercantiles*  
Ed. Harla  
México, 1990.

Dávalos Mejía, Carlos  
*Títulos y Contratos de Crédito*  
Ed. Harla  
México, 1992.

De la Garza, Sergio Francisco  
*Derecho Financiero Mexicano*  
18a. edición  
Ed. Porrúa, S. A.  
México, 1994.

Díaz Bravo, Arturo  
*Contratos Mercantiles*  
Ed. Harla,  
México, 1990.

Garriguez, Joaquín  
*Contratos Bancarios*  
Madrid, España, 1958.

Graco, Pablo  
*Curso de Derecho Bancario*  
México, 1945.

Carrera: Licenciado en Derecho

Programa de la asignatura:

DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL

Hernández, Octavio  
*Derecho Bancario Mexicano*  
México, 1956.

Hermelo, Oscar  
*Tarjeta de Crédito en el Derecho Penal, Pensamiento Jurídico*  
Buenos Aires, 1985.

Mejía, Luis Manuel  
*Secreto Bancario*  
Ed. Felibán  
Bogotá, 1984.

Moreno Castañeda, Gilberto  
*La moneda y la banca en México*,  
Ed. Universidad de Guadalajara  
Guadalajara, 1975.

Pulma Accosi, Alvaro  
*Estudio Jurídico sobre Operaciones Bancarias*  
Ed. Cárdenas  
Santiago de Chile, 1971.

Rodríguez Rodríguez, Joaquín  
Derecho Mercantil  
2a. edición  
Ed. Porrúa, S. A.  
México, 1991.

**LEGISLACIÓN:**

Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos  
Código de Comercio  
Ley de Instituciones de Crédito  
Ley de Inversión Extranjera  
Ley del Banco de México  
Ley del Mercado de Valores  
Ley Federal de Competencia Económica  
Ley Federal de Correduría Pública

Carrera: Licenciado en Derecho

Programa de la asignatura:

DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL

Ley General de Organizaciones y Auxiliares de Crédito  
Ley Monetaria de los Estados Unidos Mexicanos

Carrera: Licenciado en Derecho

Programa de la asignatura:

DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL

**SUGERENCIAS PARA IMPARTIR LA ASIGNATURA:**

- Elaborar en fichas de trabajo síntesis de cada tema.
- Realice visitas a la Casa Mexicana de Valores e instituciones de grupos financieros.
- Elaborar Trabajo de investigación sobre el Tema IX.
- Sobre el Tema IX elaborar trabajo de investigación
- Para el Tema XII realizar trabajo de investigación.
- Resolver casos planteados por el profesor.