

Derecho bancario

		UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN PLAN DE ESTUDIOS DE LA LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN Sistema Escolarizado: Modalidad Presencial Programa de Estudios de la asignatura			
Derecho bancario					
Clave	Semestre/ 7°-8°	Créditos 8		Campo de conocimiento: Derecho	
				Eje de formación: Profesionalización	
Modalidad	Curso (X) Taller () Lab () Seminario () Otros (especificar)	Tipo	T (X) P () T/P ()		
Carácter	Obligatorio () Optativo (X) Obligatorio E () Optativo E ()	Horas			
Duración (Número de semanas)	16		Semana	Semestre	
			Teóricas: 4	Teóricas: 64	
			Prácticas: 0	Prácticas: 0	
			Total: 4	Total: 64	
Seriación					
Ninguna ()					
Obligatoria ()					
Asignatura antecedente					
Asignatura subsecuente					
Indicativa (X)					
Asignatura antecedente		Derecho corporativo empresarial			
Asignatura subsecuente		Ninguna			
Objetivo general:					
Al finalizar el curso, el alumno(a) comprenderá en el Marco de los Derechos Humanos, el Sistema Bancario Mexicano, sujetos, autoridades y disposiciones normativas, desde del análisis crediticio y empresarial, en preparación para el ejercicio profesional.					

Objetivos particulares:

Al finalizar la unidad, el alumnado:

1. Reconocerá los Antecedentes de la banca en México.
2. Reconocerá el Marco Jurídico del Sistema Bancario Mexicano.
3. Reconocerá la Estructura del Sistema Bancario Mexicano.
4. Reconocerá cómo se estructura el Sistema Financiero.
5. Reconocerá cómo se estructura el Sistema Bursátil.
6. Reconocerá cómo se estructura el Sistema Bancario.
7. Reconocerá cuáles son las Autoridades Bancarias.

Índice temático			
Unidad	Tema	Horas Semestre	
		Teóricas	Prácticas
1	Antecedentes de la banca en México	4	0
2	Marco Jurídico del Sistema Bancario Mexicano	10	0
3	Estructura del Sistema Bancario Mexicano	10	0
4	Sistema Financiero	10	0
5	Sistema Bursátil	10	0
6	Sistema Bancario	10	0
7	Autoridades Bancarias	10	0
Total		64	

Contenidos temáticos	
Subtemas	
Temas	1. Antecedentes de la banca en México
1	1.1. Época Colonial 1.2. Época Independiente Siglo XIX 1.3. El Siglo XX 1.4. Los Grupos Financieros en el Siglo XXI
	2. Marco Jurídico del Sistema Bancario Mexicano
2	2.1. Concepto del Derecho Bancario 2.2. Intermediación Bancaria 2.3. El Secreto Bancario 2.4. Leyes Fundamentales 2.4.1. La Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y los Tratados Internacionales 2.5. Leyes Ordinarias 2.5.1. La Ley de Instituciones de Crédito

	<p>2.5.2. La Ley del Banco de México</p> <p>2.5.3. Ley para Regular las Agrupaciones Financieras</p> <p>2.5.4. Ley del Mercado de Valores</p> <p>2.5.5. Ley de Fondos de Inversión</p> <p>2.5.6. Ley de Sistemas de Ahorro para el Retiro</p> <p>2.5.7. Ley de Ahorro y Crédito Popular</p> <p>2.5.8. Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores</p> <p>2.5.9. Ley de Protección al Ahorro Bancario</p> <p>2.5.10. Ley de Protección y defensa al Usuario de Servicios Financieros</p> <p>2.5.11. Leyes Orgánicas de Cada una de las Instituciones de Banca de desarrollo</p> <p>2.5.12. Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia</p> <p>2.5.13. Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito</p> <p>2.5.14. Ley de Inversión Extranjera</p> <p>2.5.15. Tratado México, Estados Unidos y Canadá</p> <p>2.5.16. Ley Federal para la Prevención e Identificación de Recursos de Procedencia Ilícita</p> <p>2.5.17. Códigos de Procedimientos y Leyes Fiscales</p> <p>2.5.18. Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Banca Múltiple (Reglamentos, Oficios y Circulares)</p> <p>2.5.19. Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera</p>
	3. Estructura del Sistema Bancario Mexicano
3	<p>3.1. Intermediarios Financieros Bancarios</p> <p>3.1.1. Banco de México</p> <p>3.1.2. Instituciones de Banca Múltiple</p> <p>3.1.3. Instituciones de Banca de Desarrollo</p> <p>3.1.4. Instituciones de Banca Múltiple Filiales</p> <p>3.1.5. Banco del Ahorro Nacional y Servicios</p> <p>3.1.6. Fideicomisos del Gobierno Federal</p> <p>3.1.7. Unidad de Inteligencia Financiera</p> <p>3.1.8. Organismos Internacionales</p>
	4. Sistema Financiero
4	<p>4.1. Intermediarios Financieros No Bancarios</p> <p>4.1.1. Almacenes Generales de Depósito</p> <p>4.1.2. Arrendadoras Financieras</p> <p>4.1.3. Uniones de Crédito</p> <p>4.1.4. Empresas de Factoraje Financiero</p> <p>4.1.5. Sociedades Financieras de Objeto Múltiple</p> <p>4.1.6. Casas de Cambio</p> <p>4.1.7. Administradoras de Fondos para el Retiro</p> <p>4.1.8. Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro</p> <p>4.1.9. Instituciones de Seguros y Afianzadoras</p> <p>4.1.10. Sociedades de Ahorro y Préstamo</p> <p>4.1.11. Inmobiliarias Bancarias</p> <p>4.1.12. Mercado de Valores</p> <p>4.1.13. Mercado de Derivados</p>
	5. Sistema Bursátil

5	<p>5.1. Operaciones con Valores</p> <p>5.2. Por Cuenta Propia, Reporto y Préstamo de Valores</p> <p>5.2.1. Operaciones Derivadas</p> <p>5.2.2. Operaciones con Divisas</p> <p>5.2.3. Operaciones con Oro, Plata y Divisas</p> <p>5.3. Banca Sostenible</p>
	6. Sistema Bancario
6	<p>6.1. Operaciones Pasivas</p> <p>6.1.1. Depósitos Bancarios de Dinero</p> <p>6.1.1.1 A la Vista</p> <p>6.1.1.2 Retirables en Días Preestablecidos</p> <p>6.1.1.3. De Ahorro</p> <p>6.1.1.4. A Plazo o con Previo Aviso</p> <p>6.1.2. Emisión de Bonos Bancarios</p> <p>6.1.3. Emisión de Obligaciones Subordinadas</p> <p>6.2. Operaciones Activas</p> <p>6.2.1. Apertura de Crédito y Préstamos</p> <p>6.2.2. Descuentos</p> <p>6.2.3. Expedición de Tarjetas de Crédito</p> <p>6.2.4. Obligaciones por Cuenta de Terceros a través de la Aceptación de figuras como el Endoso, el Aval de Títulos de Crédito y las Cartas de Crédito</p> <p>6.2.5. Expedición de Cartas de Crédito</p> <p>6.2.6. Realización de Pagos por Cuenta de Clientes</p> <p>6.3. Operaciones de Servicios</p> <p>6.3.1. Servicio de Cajas de Seguridad</p> <p>6.3.2. Suscripción y Conservación de Acciones o Partes de Interés de empresas o Sociedades Mercantiles</p> <p>6.3.3. El Fideicomiso</p> <p>6.3.4. El Depósito en Administración o Custodia</p> <p>6.3.5. El Factoraje Financiero</p> <p>6.3.6. El Arrendamiento Financiero</p> <p>6.3.7. El Albacea</p> <p>6.3.8. La Contabilidad Bancaria</p> <p>6.3.9. Avalúos</p> <p>6.3.10. Contratación de Seguros</p>
	7. Autoridades Bancarias
7	

Estrategias didácticas
<ul style="list-style-type: none"> ◦ Aprendizaje basado en problemas ◦ Estudio de casos ◦ Elaboración de videos ◦ Trabajos de investigación ◦ Exposición ◦ Control de lecturas ◦ Mapas mentales

Evaluación del aprendizaje	
<ul style="list-style-type: none"> ◦ Rúbricas ◦ Portafolios de evidencias ◦ Exámenes ◦ Elaboración de ensayos ◦ Proyectos 	
Perfil profesiográfico del docente	
Título o grado	Licenciatura en Derecho o equivalente. Preferentemente con estudios de posgrado en Derecho y/o Administración.
Experiencia docente	Mínima de 2 años a nivel licenciatura.
Otras características	<p>Experiencia profesional mínima de 3 años en el área de conocimiento. Compartir, respetar y fomentar los valores fundamentales que orientan a la Universidad Nacional Autónoma de México.</p> <p>Para profesores(as) de nuevo ingreso:</p> <p>Haber aprobado el “Curso Fundamental para profesores de Nuevo Ingreso (Didáctica Básica)” que imparte la Facultad de Contaduría y Administración, así como cubrir satisfactoriamente los requisitos impuestos por el departamento de selección y reclutamiento de la Facultad de Contaduría y Administración.</p> <p>Para profesores(as) que ya imparten clases en la Facultad:</p> <p>Haber participado recientemente en cursos de actualización docente y de actualización disciplinar con un mínimo de 20 horas.</p>

Bibliografía básica	
<ul style="list-style-type: none"> ◦ Alva, M. (2014). <i>Curso De Derecho Bancario. Análisis y Perspectiva Historia de la</i> No se especifica el nivel académico mínimo en el que se requiere la experiencia como docente. <i>Regulación Emitida En México</i>. México: Porrúa. ◦ Carvallo, E. (2017). <i>Nuevo Derecho Bancario y Bursátil Mexicano</i>. 10 Ed. México: Porrúa. ◦ Mendoza, P. E. (2020). <i>Lecciones De Derecho Bancario</i>. 5 Ed. México: Joaquín Porrúa. ◦ Varela, C. (2016). <i>Marco Jurídico Del Sistema Bancario Mexicano</i>. México. Trillas. 	
Mesografía	
<ul style="list-style-type: none"> ◦ Base de datos Cámara de Diputados, Leyes Federales Vigentes: http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/index.htm ◦ Base de datos Vlex UNAM: https://app-vlex-com.pbidi.unam.mx:2443/ ◦ Instituto de Investigaciones Jurídicas: https://www.juridicas.unam.mx/ ◦ Menéndez, R. (2016). <i>Derecho bancario y bursátil (Segunda edición)</i>. IURE editores. http://pbidi.unam.mx:8080/login?url=http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=cat02025a&AN=lib.MX001002087438&lang=es&site=eds-live ◦ Quintana, E. A. (2015). <i>Derechos de los usuarios de la banca (Tercera edición)</i>. UNAM, Instituto de Investigaciones Jurídicas. http://pbidi.unam.mx:8080/login?url=http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=cat02025a&AN=lib.MX001001922437&lang=es&site=eds-live ◦ Poder Ejecutivo Federal, 5 de febrero de 1917, Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, Última Reforma Publicada DOF 19-02-2021, http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/ref/cpeum.htm 	

Bibliografía Complementaria	
<ul style="list-style-type: none"> ◦ Menéndez, F. (2008). <i>Derecho Bancario y Bursátil</i>. México: Lure Editores. ◦ Rodríguez, J. (2006). <i>Derecho Bancario. Introducción Parte General Operaciones Pasivas</i>. 11 Ed. México: Porrúa. ◦ Ruiz, H. E. (2003). <i>Derecho Bancario</i>. México: Oxford University Press. 	