



**Programa de estudio por Competencias  
DERECHO BANCARIO**

**I. IDENTIFICACIÓN DEL CURSO**

ESPACIO ACADÉMICO:		<b>Facultad de Derecho</b>	
Programa Educativo: <b>Licenciatura en Derecho</b>		Área de Docencia: DERECHO MERCANTIL	
Aprobación por los H.H. Consejos Académico y de Gobierno	13 de diciembre de 2012	Programa Elaborado por: M. en D. Claudia Robles Cardoso M. en D. Luis Fernando Ayala Valdés Lic. Jorge Arellano Medina	Fecha de Elaboración: Enero 2007 Fecha de Actualización: Enero de 2008
		Programa Actualizado Por: M. en D. Claudia Robles Cardoso	Nombre de la Unidad de Aprendizaje: DERECHO BANCARIO Coordinación de Áreas de Docencia: M. en D. Gerardo Alemán Cruz. Lic. Carlos Gutiérrez cruz

Clave	Horas de teoría	Horas de práctica	Total de horas	Créditos	Tipo de unidad de aprendi- zaje	Carácter de la unidad de aprendi- zaje	Núcleo de forma- ción
-------	--------------------	----------------------	-------------------	----------	---	---	--------------------------------

<b>L41871</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>7C</b>	<b>CURSO</b>	<b>OPTATIVA</b>	<b>BÁSICO</b>
---------------	----------	----------	----------	-----------	--------------	-----------------	---------------

Prerrequisitos:	Unidad de aprendizaje antecedente	Unidad de aprendizaje consecuente
<b>DERECHO MERCANTIL I DERECHO MERCANTIL II DERECHO MERCANTIL III</b>	<b>NINGUNA</b>	<b>NINGUNA</b>

Programas en los que se imparte: <b>Licenciatura en Derecho</b>
--



## **II. PRESENTACIÓN**

Con la innovación curricular se busca que el alumno desarrolle la construcción del conocimiento, pero también habilidades, aptitudes y valores.

En el ámbito del Derecho Mercantil, el avance de la tecnología y la globalización han propiciado que tomen gran importancia en la sociedad ramas que anteriormente carecían de relevancia tal es el caso del marco jurídico relativo a las actividades bancarias; las posibilidades que ofrece este mercado han hecho que los usuarios del servicio enfoquen sus actividades y su capital a este tipo de cuestiones; es por eso que este programa pretende que el alumno analice el entorno social, económico y jurídico de la estructura del Derecho Bancario en el país, con la ostentación de la propiedad de la iniciativa privada nacional y del extranjero.

Se empezará analizando el objeto de estudio del Derecho Bancario y sus antecedentes históricos, en la unidad primera; dentro de la segunda unidad, se aborda el Derecho Bancario, en sus aspectos básicos, la Banca mexicana en su organización y clasificación, la moneda y la política monetaria, así como la Nacionalización de la banca. En la unidad tercera se analizan las operaciones bancarias y los servicios bancarios, como el fideicomiso, contratos electrónicos y cámaras de compensación; por último en la unidad cuarta se analizan las instituciones bancarias y financieras que se encuentran realizando actividades actualmente en México.

Por tratarse de un programa nuevo, se pretende que constantemente se actualice y modernice con las propuestas que como resultado de la experiencia brinden los catedráticos que impartan esta asignatura.

Por otra parte con el programa se pretenden satisfacer las necesidades de la sociedad, enseñando a los estudiantes de la licenciatura en Derecho, la modernidad de la educación jurídica con calidad.



### **III. LINEAMIENTOS DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE**

<b>DOCENTE:</b>	<b>ALUMNO:</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Cubrir el programa de unidad de aprendizaje en su totalidad.</li><li>• Cubrir el 100% de asistencia.</li><li>• Ética docente y puntualidad.</li><li>• Promover un ambiente de respeto y trabajo en el aula.</li><li>• Tener una actitud de compromiso, para asumir responsablemente la función de facilitador del aprendizaje.</li><li>• Apertura para la inducción del conocimiento.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Asistencia del 80% al curso como mínimo.</li><li>• Puntualidad.</li><li>• Formalidad en clase, en el estudio y en las técnicas de enseñanza empleadas.</li><li>• Cumplir con los criterios para el desempeño de las unidades de competencia, acordes al inicio del curso.</li><li>• No consumir alimentos durante el tiempo que dure la sesión.</li><li>• Apertura para la inducción del conocimiento.</li></ul>

### **IV. PROPÓSITOS DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE**

- a) Identificará el objeto de estudio del Derecho Bancario
- b) Analizará las fuentes del Derecho Bancario
- c) Analizará las funciones de la Banca
- d) Analizará las operaciones de la Banca



e) Analizará la legislación aplicable

## **V. COMPETENCIAS GENÉRICAS**

Identificar el objeto de estudio del derecho bancario



## VI. ÁMBITOS DE DESEMPEÑO

EJERCICIO LIBRE DE LA PROFESIÓN
ASESORIA ACADEMICA Y LEGAL DE CARÁCTER PROFESIONAL
INICIATIVA PRIVADA
TRIBUNALES

## VII. ESCENARIOS DE APRENDIZAJE

<ul style="list-style-type: none"><li>• AULA</li><li>• AUDITORIOS</li></ul>
---

## VIII. NATURALEZA DE LA COMPETENCIA

COMPLEJIDAD CRECIENTE
-----------------------

## IX. ESTRUCTURA DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

I. OBJETO DE ESTUDIO DEL DERECHO BANCARIO
II. EL SECTOR BANCARIO EN EL SISTEMA MEXICANO
III. OPERACIONES, SERVICIOS E INSTITUCIONES BANCARIAS
IV. INSTITUCIONES BANCARIAS y FINANCIERAS

## X. SECUENCIA DIDÁCTICA





## XI. DESARROLLO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

UNIDAD DE COMPETENCIA I	ELEMENTOS DE LA COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/Valores
<b>OBJETO DE ESTUDIO DEL DERECHO BANCARIO</b>	REFERENCIA HISTÓRICA DEL SISTEMA BANCARIO EN EL MUNDO Y EN MEXICO.	Estudiar la referencia histórica exterior e interior del Sistema Financiero Mexicano	Apertura
	Concepto de DERECHO BANCARIO	Conocer el concepto de Derecho Bancario	Disponibilidad
	Función Bancaria en la Legislación Mexicana	Identificar la Función bancaria en la legislación mexicana	Interés
	Ubicación del Derecho Bancario	Estudiar la ubicación del Derecho Bancario	Tolerancia
	Autonomía del Derecho Bancario	Analizar la autonomía del Derecho Bancario	Participación Activa
	Fuentes del Derecho Bancario	Identificar las fuentes del Derecho Bancario	Responsabilidad
	Concepto del Sistema Financiero Mexicano y sectores que lo integran	Identificar el concepto del Sistema Financiero Mexicano; y los sectores que lo integran.	Interés

Estrategias Didácticas:	Recursos requeridos:	Tiempo destinado:
Utilización de material didáctico Lectura y Discusión Exposiciones Investigaciones	Pintarrón Marcador Proyector de acetatos Cañon	16 horas



CRITERIOS DE DESEMPEÑO	EVIDENCIAS	
	DESEMPEÑO/PRODUCTO	CONOCIMIENTOS
Control de Lectura	Estudiar la referencia histórica exterior e interior del Sistema Financiero Mexicano	Trascendencia del Sistema Bancario Exterior en Babilonia, Grecia, Roma, Edad Media, Época Moderna y Contemporánea. En lo interior, época prehispánica, Hispánica, Independiente y época actual..
Lectura previa y discusión en clase	Explicar la función del Derecho Bancario	Función bancaria en la legislación actual
Trabajo en equipo	Integración de equipos para elaborar un mapa mental sobre concepto, función, autonomía y fuentes del Derecho Bancario.	Concepto, función, autonomía y fuentes del Derecho Bancario.
Exposición en clase	Ilustración en Acetatos y/o <i>power point</i> del Sistema Financiero Mexicano.	Identificar el Sistema Financiero Mexicano y sectores que lo integran.



UNIDAD DE COMPETENCIA II	ELEMENTOS DE LA COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/Valores
EL SECTOR BANCARIO EN EL SISTEMA MEXICANO	INSTITUCIONES ENCARGADAS DEL CONTROL Y VIGILANCIA DEL SISTEMA BANCARIO MEXICANO	<p>Analizar la competencia y facultades de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Secretaría de Hacienda y Crédito Público;</li> <li>• Banco de México</li> <li>• Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</li> <li>• Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.</li> <li>• Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.</li> <li>• Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.</li> </ul>	<p>Responsabilidad</p> <p>Respeto</p>
	GENERALIDADES DEL SISTEMA BANCARIO MEXICANO	<p>Identificar las funciones que desempeña la Asociación de Banqueros de México</p> <p>* Conocer los conceptos relativos a la contabilidad bancaria.</p>	<p>Disponibilidad</p>



		<ul style="list-style-type: none"> <li>* Identificar la importancia y trascendencia del secreto bancario y de la firma.</li> <li>* Analizar los privilegios bancarios.</li> <li>* Identificar el régimen de prohibiciones, infracciones bancarias</li> </ul>
--	--	--

Estrategias Didácticas:	Recursos requeridos:	Tiempo destinado:
Preparación anticipada del tema Lectura y discusión Trabajo de investigación Evaluación de lo aprendido	Pintarrón Marcadores. Proyector de acetatos Cañón	16 horas

CRITERIOS DE DESEMPEÑO	EVIDENCIAS	
	DESEMPEÑO/PRODUCTO	CONOCIMIENTOS
Desarrollo de investigación documental sobre cada tema para su discusión en clase.	Descripción de las competencias y facultades de las instituciones encargadas del control y vigilancia del sistema bancario	Identificar las instituciones encargadas del control y vigilancia del sistema bancario
Control de lectura	Exposición de los conceptos estudiados.	Ubicar los conceptos relativos a la contabilidad bancaria, secreto bancario, la firma y privilegios bancarios



UNIDAD DE COMPETENCIA III	ELEMENTOS DE LA COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/Valores
OPERACIONES, SERVICIOS E INSTITUCIONES BANCARIAS	BANCA MÚLTIPLE O BANCA COMERCIAL EN MÉXICO	Conocer los antecedentes de la Banca múltiple.	Trabajo en equipo
		Analizar el concepto, la organización y las ventajas de la Banca múltiple.	
		Identificar los órganos de Vigilancia de la Banca múltiple.	
	LA BANCA DE DESARROLLO	Conocer los antecedentes de la Banca de desarrollo.	Respeto
		Entender el Concepto de Banca de desarrollo.	
		Conocer los aspectos fundamentales para la organización y constitución de la Banca de desarrollo.	
OPERACIONES BANCARIAS PASIVAS	Analizar las diversas instituciones que integran actualmente la banca de desarrollo.	Interés	
	Identificar los órganos de vigilancia de la Banca de desarrollo.		
		Comprender el concepto, la importancia y	



	OPERACIONES BANCARIAS ACTIVAS	trascendencia de estas operaciones. Comprender el concepto, la importancia y trascendencia de estas operaciones.	Disponibilidad
	OPERACIONES BANCARIAS NEUTRALES	Diferenciar la importancia de estas operaciones en relación con las pasivas y las activas.	Responsabilidad

<b>Estrategias Didácticas:</b>	<b>Recursos requeridos:</b>	<b>Tiempo destinado:</b>
Preparación previa del tema. Investigación bibliográfica, hemerográfica y procesamiento de información. Estructuración y procesamiento de resultados.	Pintarrón y marcadores  Proyector de acetatos  Cañón.	16 horas

CRITERIOS DE DESEMPEÑO	EVIDENCIAS	
	DESEMPEÑO/PRODUCTO	CONOCIMIENTOS
Investigación en equipo o individual sobre el tema.  Resumen de lectura.	Cuadro comparativo sobre la Banca múltiple y la Banca de desarrollo.  Desarrollo y estructura de las operaciones bancarias	Advertirá y explicará las diferentes clases de bancos y empresas filiales de éstos, señalando su organización, funcionamiento y demás características. Conceptualizar las principales operaciones bancarias.



UNIDAD DE COMPETENCIA IV	ELEMENTOS DE LA COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/Valores
INSTITUCIONES BANCARIAS y FINANCIERAS	ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CRÉDITO EN MÉXICO	Identificar y explicar que son y cuales son las actividades de: *Arrendadoras financieras. *Uniones de crédito. *Empresas de factoraje *Sociedades de ahorro y préstamo. * Afianzadoras. * Aseguradoras. * Casas de cambio. * Administradoras del Fondo para el Retiro Conceptuar a los grupos financieros y quienes son los órganos responsables de su inspección y vigilancia.	Compromiso
	LOS GRUPOS FINANCIEROS EN MÉXICO	Exponer los diferentes tipos de grupos financieros, su constitución, características y organización a partir de una controladora.	Participación
	LA BANCA EN EL ÁMBITO INTERNACIONAL	Estudiar a la Institución del Fondo Monetario Internacional.  Analizar la institución Banco Internacional de Reconstrucción (Banco Mundial)	Colaboración



<b>Estrategias Didácticas:</b>	<b>Recursos requeridos:</b>	<b>Tiempo destinado:</b>
Lectura previa Elaboración de resúmenes Elaboración de cuadros comparativos	Pintarrón y marcadores Proyector de acetatos. Cañón.	16 horas.

<b>CRITERIOS DE DESEMPEÑO</b>	<b>EVIDENCIAS</b>	
	<b>DESEMPEÑO/PRODUCTO</b>	<b>CONOCIMIENTOS</b>
Resúmenes como resultado de las lecturas consultadas.  Investigación documental Fundamentada en el análisis de conceptos.  Investigación sobre la Banca internacional	Elaborar un cuadro comparativo sobre las actividades de los organismos auxiliares del crédito  Mapa conceptual sobre los grupos financieros.  Concepto e instituciones que integran la Banca internacional.	Diferenciar los diversos organismos auxiliares del crédito.  Identificar los grupos financieros.  Identificar al Fondo Monetario Internacional y al Banco Mundial

## **XII. EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN**

PRIMER EXAMEN PARCIAL	30%
SEGUNDO EXAMEN PARCIAL	30%
PORTAFOLIOS (CRITERIOS POR DESEMPEÑO)	40%



## **XII. BIBLIOGRAFÍA**

[ACOSTA, 2000] Acosta Romero, Miguel: Nuevo Derecho Bancario. Editorial Porrúa, S.A. de C.V., México. 2000.

[ACOSTA, 1981] Acosta Romero, Miguel: La Banca Múltiple. Editorial Porrúa, S.A. de C.V., México. 1981.

[BAUCHE GARCIADIEGO]  
BAUCHE GARCIADIEGO, MARIO; Operaciones Bancarias, Editorial Porrúa, S. A. de C. V., México.

[De la Fuente Rodríguez, 2002]  
De la Fuente Rodríguez, Jesús; Tratado de Derecho Bancario y Bursátil, Dos Tomos, Editorial Porrúa S. A. de C. V., México 2002.

[De la Fuente Rodríguez, 2003]  
De la Fuente Rodríguez, Jesús; Análisis y Jurisprudencia de la Ley de Instituciones de Crédito, exposición de motivos, Disposiciones de la SHCP, BANICO, CNBV Y ABM, Dos Tomos, Editorial Porrúa S. A. de C. V., México 2003.

[GIORGANA, 1984]  
Giorgana Frutos, Víctor M.: Curso de Derecho Bancario y Financiero. Editorial Porrúa, México. 1984.

[HERNÁNDEZ A.]  
HERNÁNDEZ A. OCTAVIO; Derecho Bancario Mexicano, dos tomos, Editorial Porrúa, S. A. de C. V., México.

[RODRÍGUEZ AZUERO]  
RODRÍGUEZ AZUERO, SERGIO; Contratos Bancarios, Editorial ABC, Bogotá.

[RUIZ TORRES, 2003]  
RUIZ TORRES, HUMBERTO ENRIQUE; Derecho Bancario, Oxford University Press México, S. A. de C. V., 2003.

[RODRÍGUEZ, RODRÍGUEZ, 1991]  
Rodríguez Rodríguez, Joaquín: Derecho Mercantil. Editorial Porrúa, S. A. de C. V., México. 1991

[RODRÍGUEZ, RODRÍGUEZ, 1993]



Rodríguez Rodríguez, Joaquín: Derecho Bancario. Editorial Porrúa, S. A. de C. V., México. 1993.

[Vergara Tejada, 2003]

Vergara Tejada, Moisés; Defensa Legal contra los Bancos, Ángel Editor, México, 2003.

### **LEGISLACIÓN**

- 1.- Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos;
- 2.- Ley de Instituciones de Crédito;
- 3.- Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito;
- 4.- Ley del Banco de México
- 5.- Ley de Ahorro y Crédito Popular
- 6.- Ley de Protección al Ahorro bancario
- 7.- Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros;
- 8.- Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

### **REGLAMENTOS:**

1. Reglamento del Banco De México
2. Reglamento de la Ley de la Comisión Bancaria y de Valores