



UNIDAD ACADÉMICA DE DERECHO
Maestría en Derecho

1. DATOS DE IDENTIFICACIÓN

NOMBRE Y CLAVE DEL MODULO

Títulos de crédito y concursos mercantiles	MDDM300
--	---------

ACADEMIA

Derecho Mercantil

DOCENTE(S) RESPONSABLE(S)

Mtro. Salvador Madrigal Martínez

TIPO DE UNIDAD DE APRENDIZAJE	Semestre	PRERREQUISITOS ACADÉMICOS
Obligatoria	3	Todos los módulos del 2º semestre

NÚCLEO DE FORMACIÓN	ORIENTACIÓN	T.U.D.C.
Especializante y Profesionalizante	Civil y Mercantil	Módulo

HORAS DE TEORÍA	HORAS DE PRÁCTICA	HORAS DE TRABAJO INDEPENDIENTE	TOTAL DE HORAS	VALOR EN CRÉDITOS
24	24	48	96	6

FECHA DE ELABORACIÓN	FECHA DE ACTUALIZACIÓN
3 de septiembre de 2008	31 de mayo de 2010

2. PRESENTACIÓN (Justificación y relación con el perfil de egreso)

El Módulo es un espacio curricular compuesto por cuatro seminarios, que brindan al maestrante la teoría y práctica acerca de la estructura y organización actual del sistema financiero mexicano, distinguiendo los aspectos esenciales de las principales instituciones operacionales bancarias y organizaciones auxiliares.

Este módulo se ubica en el tercer semestre de la orientación en Derecho de Civil y Mercantil, es parte de la línea de formación en Derecho Mercantil, se vincula horizontal y verticalmente con todos los módulos del plan de estudios.

El tiempo que se destina a este espacio curricular es de 96 horas, divididas en cuatro sesiones de cinco horas y cuatro sesiones de siete horas y 48 horas de trabajo independiente del maestrante; aportando a la trayectoria académica 6 créditos.

3. OBJETIVOS

Objetivo general:

El maestrante en derecho al finalizar el módulo comprenderá la estructura y organización del sistema financiero mexicano, a partir de distinguir los aspectos esenciales de las principales instituciones y operaciones bancarias y las organizaciones auxiliares.

Tema Eje:

Títulos de Crédito y Operaciones Mercantiles

Objeto de Transformación:

La regulación de las relaciones jurídicas (función administrativa o función jurisdiccional) del derecho civil como objeto de estudio

4. CONTENIDO TEÓRICO-PRÁCTICO (Temas y subtemas)

Propósito	Contenidos a abordar
<p>Profundizar y explicar la estructura y organizaion del sistema financiero mexican..El propósito de este seminario es:</p> <p><u>Objetivo específico</u></p> <p>Al concluir el módulo el maestrante será capaz de:</p> <p>Conceptualizar, clasificar y explicar a las operaciones de crédito distinguiendo aquellas cuya práctica la ley reserva para las instituciones bancarias.</p> <p>Reconocer, explicar y analizar el contenido, elementos y régimen legal del depósito mercantil, e igualmente su distinción con el depósito civil; así como los tipos depósitos bancarios; el papel y naturaleza de los almacenes generales de depósito.</p> <p>Advertirá, describirá y analizará el concepto, elementos; contenido y régimen legal del reporto.</p> <p>Reconocer y explicar el concepto, elementos, contenido</p>	<p>TEORÍA DE LAS OPERACIONES DE CRÉDITO Y BANCARIAS.</p> <p>1.1 Concepto jurídico de operaciones de crédito.</p> <p> 1.1.1 Operaciones de crédito en sentido estricto.</p> <p> 1.1.2 Operaciones de crédito en sentido genérico,</p> <p>1.2 Concepto de operación bancaria (diferentes clases).</p> <p> 1.2.1 Activas.</p> <p> 1.2.2 Pasivas</p> <p> 1.2.3 Neutras o de simple intermediación.</p> <p>1.3 Diferencias entre operaciones de crédito y bancarias</p> <p>OPERACIONES DE DEPÓSITO MERCANTIL.</p> <p>2.1 Nociones generales sobre el depósito mercantil.</p> <p> 2.1.1 Concepto.</p> <p> 2.1.2 Distinción entre depósito civil y mercantil.</p> <p> 2.1.3 Depósito mercantil de carácter regular e irregular.</p> <p> 2.1.4 Depósito bancario de dinero.</p> <p> 2.1.5 Depósito bancario regular de dinero.</p> <p> 2.1.6 Depósito bancario irregular de dinero en cuenta de cheques, de ahorro y de inversión en cuenta corriente.</p> <p>2.2 Depósito bancario de títulos de crédito.</p>

<p>y régimen legal del descuento; destacando la relación que guarda con la operación de factoraje o factoring.</p> <p>Identificar, exponer y analizar el concepto, elementos, clasificación, contenido, término y régimen legal del descuento; resaltando su interacción con las tarjetas de crédito.</p> <p>Reconocer, exponer y discriminar el concepto, naturaleza jurídica, mecanismos de operación, clasificación, modalidades, y marco jurídico aplicable a la tarjeta de crédito.</p> <p>Destacar, explicar y analizar el concepto, clases, obligaciones de las partes, contenido y régimen legal; tanto nacional como internacional de la apertura -de crédito impropia.</p> <p>Identificar, exponer y analizar el concepto, naturaleza jurídica, elementos, contenido y régimen legal de la cuenta corriente; asimismo, distinguirá a ésta de otras operaciones semejantes.</p> <p>Explicar, analizar y comparar el concepto, naturaleza jurídica, elementos, diferencias, formalidades y régimen legal de los créditos de habilitación o avío y los refaccionarlos; destacando la vigilancia de la inversión crediticia.</p> <p>Reconocer, exponer y analizar el concepto, naturaleza jurídica, elementos, derechos, obligaciones y demás aspectos legales relacionados con las cartas de órdenes de crédito.</p> <p>Delimitar y explicar el concepto, naturaleza jurídica, elementos, y régimen legal de las cajas de seguridad; resaltando la problemática que presenta el desconocimiento del contenido de las cajas de seguridad y asimismo, cuando este puede ser objeto de embargo.</p> <p>Reconocer, dilucidar y explicar el concepto, naturaleza jurídica, elementos, contenido y régimen legal del</p>	<p>2.2.1 Depósito simple.</p> <p>2.2.2 Depósito de administración.</p> <p>2.3 Depósito de mercancías en almacén general de depósito.</p> <p>2.3.1 Naturaleza jurídica de los almacenes generales de depósito.</p> <p>2.3.2 Depósito individualmente designado.</p> <p>2.3.3 Depósito genéricamente designado.</p> <p>2.3.4 Derechos y obligaciones de los almacenes generales de depósito y de las personas depositantes.</p> <p>REPORTO</p> <p>3.1 Concepto.</p> <p>3.2 Naturaleza jurídica.</p> <p>3.3 Elementos personales.</p> <p>3.4 Elementos objetivos.</p> <p>3.5 Derechos y obligaciones de las partes.</p> <p>3.6 El reporto en la práctica bursátil Mexicana.</p> <p>3.7 El deporte.</p> <p>DESCUENTO</p> <p>4.1 concepto</p> <p>4.2 Elementos personales</p> <p>4.3 Documentos objeto del descuento</p> <p>4.4 Relación que guarda el objeto de descuento en la operación de factoraje i factoring</p> <p>APERTURA DE CRÉDITO.</p> <p>5.1 Concepto y naturaleza jurídica.</p> <p>5.2 Elementos personales, derechos y obligaciones.</p> <p>5.3 Clasificación de la apertura de crédito:</p> <p>5.3.1 Por su objeto: de dinero o de firma.</p> <p>5.3.2 Por su forma de disposición: simple o en cuenta corriente</p> <p>5.4 Garantías.</p> <p>5.5 Término del contrato de extinción de crédito.</p> <p>5.6 La apertura de crédito en cuenta corriente, como presupuesto para la expedición de tarjetas de crédito.</p>
---	---

fideicomiso; destacando las particularidades del fideicomiso público.

Reconocer, describir, analizar y exponer el concepto, naturaleza jurídica, mercantilidad, elementos, contenido y régimen legal del arrendamiento financiero; destacando sus aspectos fiscales.

Reconocer, describir y analizar el concepto, naturaleza jurídica, mercantilidad, elementos y demás aspectos legales relacionados con el factoraje.

Docente responsable del seminario:

Mtro. Salvador Madrigal Martínez

TARJETA DE CRÉDITO.

6.1 Concepto y naturaleza jurídica.

6.2 Mecanismos de operación.

6.3 Clasificación.

6.3.1 Tarjetas de crédito directas.

6.3.2 Tarjetas de crédito indirectas.

6.4 Tarjeta de crédito bancario como instrumento de disposición de un fideicomiso de inversión.

6.5 Tarjetas de uso semejante a las de crédito.

6.6 Tarjeta de disposición de un contrato de depósito bancario de dinero en cuenta corriente.

6.7 Marco jurídico aplicable a la operación de la tarjeta de crédito.

CRÉDITO DOCUMENTARIO Y CARTA DE CRÉDITO.

7.1 Concepto y clases.

7.2 El crédito documentario simple.

7.3 Unificación internacional de la normatividad bancaria aplicable al crédito documentario.

7.4 Clases de crédito documentario.

7.4.1 Crédito revocable.

7.4.2 Crédito irrevocable.

7.4.3 Crédito confirmado.

7.5 Obligaciones de las partes.

7.5.1 Del acreditado.

7.5.2 Del acreditante.

7.5.3 Del beneficiario.

7.5.4 Del confirmante.

7.6 Término.

CUENTA CORRIENTE.

8.1 Concepto y naturaleza jurídica

8.2 Elementos personales

8.3 Elementos objetivos

8.4 Distinción con otras operaciones semejantes

- 8.5 Individualidad de los créditos
- 8.6 Inembargabilidad de los créditos
- 8.7 Clausura, terminación y sucesión de la cuenta
- 8.8 Prescripción de las acciones derivadas del contrato

CRÉDITOS DE HABILITACIÓN O AVÍO Y LOS REFACCIONARIOS.

- 9.1 Concepto y naturaleza jurídica de ambos créditos.
- 9.2 Elementos personales que intervienen en ambos créditos.
- 9.3 Diferencias entre avío y refacción.
- 9.4 Garantías naturales, adicionales y colaterales.
- 9.5 Formalidades en ambos créditos.
- 9.6 Vigilancia en la inversión de ambos créditos.

CARTAS ÓRDENES DE CRÉDITO.

- 10.1 Concepto y naturaleza jurídica.
- 10.2 Elementos personales.
- 10.3 Derechos y obligaciones que se derivan de las cartas ordenes de crédito.

SERVICIO DE LAS CAJAS DE SEGURIDAD.

- 11.1 Concepto y naturaleza jurídica.
- 11.2 Descripción de la operación.
- 11.3 Obligaciones y derechos de las partes.
- 11.4 Término del contrato.
- 11.5 Muerte del usuario.
- 11.6 Embargo del contenido de la caja por orden judicial.
- 11.7 Problemática derivada del desconocimiento del contenido de las cajas.

FIDEICOMISO.

- 12.1 Concepto y naturaleza jurídica
- 12.2 Marco jurídica
- 12.3 Elementos personales: Derechos, Obligaciones y responsabilidades
- 12.4 Patrimonio fideicomitido.

	<p>12.5 Nulidad del fideicomiso por fraude a terceros 12.6 fideicomisos prohibidos 12.7 Extinción del fideicomiso 12.8 Fideicomiso publico</p> <p>ARRENDAMIENTO FINANCIERO.</p> <p>13.1 Concepto y naturaleza jurídica, 13.2 Mercantilidad del arrendamiento financiero. 13.3 Elementos: Personales, Derechos, obligaciones y responsabilidades. 13.4 Estudio de los pagarés emitidos en el arrendamiento financiero. 13.5 Opciones terminales. 13.6 Aspectos fiscales del arrendamiento financiero.</p> <p>FACTORAJE FINANCIERO.</p> <p>14.1 Concepto y naturaleza jurídica. 14.2 Mercantilidad del factoraje. 14.3 Elementos Personales: Derechos y obligaciones.</p>
--	---

5. ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1. Promover la participación de los alumnos tanto en el salón de clases como utilizando los grupos de discusión utilizando el ordenador e Internet.
2. Sesiones de discusión y diálogo entre los alumnos, con la participación del facilitador como moderador.
3. Sesiones de preguntas abiertas que generen debate, con la participación del facilitador como moderador.
4. Elaboración de esquemas y mapas conceptuales.
5. Presentación de videos o documentales por el profesor o los alumnos, para análisis y comentario en grupo.
6. Investigaciones documentales de temas específicos proporcionados por el profesor, realizadas por los alumnos utilizando diversas fuentes bibliográficas.
7. Trabajos escritos de los alumnos.
8. Realizar, el alumno, la lectura de escritos que amplíen sus conocimientos y le lleven a una visión amplia y formativa de los temas.
9. El profesor, hacer controles de lectura y abrirá el diálogo con los alumnos, ya sea en sesiones de discusión o de análisis de los contenidos de las lecturas.

6. SISTEMA DE EVALUACIÓN

EVIDENCIAS DE APRENDIZAJE	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
Trabajos de Investigación	Contenido, presentación, ortografía, redacción, introducción, desarrollo, conclusión.
Elaboración de Mapas conceptuales	Capacidad para demostrar el dominio conceptual y manejo de los conocimientos suficientes para el desempeño profesional.
Respuestas en Clase	Capacidad para demostrar el dominio conceptual y manejo de los conocimientos suficientes para el desempeño profesional.
Exámenes	Contenido, claridad, dominio del tema, presentación, material de apoyo, puntualidad.

9. REQUISITOS ADMINISTRATIVOS

CRITERIOS DE ACREDITACIÓN	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> • Obtener calificación mínima de 80 • Asistencia al 80% de las sesiones • Entrega del 100% de las evidencias de aprendizaje. 	<p>La calificación se conforma con las evaluaciones de los tres seminarios y el coloquio de investigación.</p> <p>Trabajos de Investigación25%</p> <p>Elaboración de Mapas conceptuales.....25%</p> <p>Participación.....25%</p> <p>Examen.....25%</p> <p style="text-align: right;">Total 100</p>

10. ACERVOS DE CONSULTA

BÁSICOS	COMPLEMENTARIOS
Acosta Romero, Miguel. (1991). Derecho Bancario; México: Porrúa.	Astudillo Ursua, Pedro. (1988). Títulos de Crédito, 2a. Edición, México: Porrúa.
Baccaro Castaneida, Pablo Enrique. (1980). Títulos de crédito, Letra de cambio, Pagare, Fractura conformada, Buenos Aires: Merv, Primera edición.	Barrera Graf, Jorge. (s/f). Derecho Mercantil; 29ª ED. México: Porrúa.
Camara, Héctor. (1972). Letra de cambio o pagare, Buenos Aires: Ediar.	Bauche Garciadiego, Mario. (1985). Operaciones bancarias, activas, pasivas y complementarias!, México: Porrúa.
Cervantes Ahumada, Raúl. (1986). Marco Jurídico de la Función Bancaria, México: Porrúa.	Greco, Paolo. (1945). Curso de Derecho Bancario, Traducción Cervantes Ahumada Raúl, México: Jus.
Cervantes Ahumada, Raúl. (1988). Títulos	Garriguez, Joaquín. (1987). Curso de Derecho Mercantil, tomos 1 y 2, México: Porrúa, 8a. Edición.
	Labanca, Jorge. (1964). Los Contratos Bancarios de Apertura

<p>y Operaciones de Crédito; México: Herrero. 14a. Edición.</p> <p>Dávalos Mejía, L. Carlos. I de (1990). Títulos y Contratos de Crédito, Quiebras; Editorial. México: Harla.</p> <p>Dávalos Mejía y Pina Vara, Rafael, (1992). Derecho Mercantil; México: Porrúa.</p> <p>Gómez Góngora, José. (1991). Títulos de crédito, México: Porrúa, 2ª Edición.</p> <p>Gual Terieri Giuseppe Winisky, Ignacio. (1976). Títulos de Crédito, Argentina: Fidentes, Quinta Edición.</p> <p>Herrejo, Carlos Felipe. (1992). Derecho Bancario y Contratos de Crédito. México: Harla, 2a. Edición.</p> <p>Herrejon Silva, Hermilio. (1988). Las Instituciones de Crédito, México: Trillas.</p> <p>Muñoz, Luis. (1973). Títulos- Valores, Crediticios, Argentina: Tipográfico Argentina, Segunda edición.</p> <p>Pallares, Eduardo. (1952). Títulos de Crédito en General, México: Ediciones Botas.</p> <p>Puente, Arturo y Calvo, Octavio. (1991). Derecho Mercantil, 37ª: ED., México: Banca.</p> <p>Rodríguez, Rodríguez, Joaquín. (1988). Curso de Derecho Mercantil, Tomo; México: Porrúa, decima primera edición.</p> <p>Williams Jorge N. (1981). Títulos de Crédito, Argentina: Abeledo Perrot, Segunda edición.</p>	<p>de Crédito y Descuento, Buenos Aires.</p> <p>Mantilla Molina, Roberto. (1992). Derecho Mercantil, Introducción. 28a. edición, México: Porrúa.</p> <p>Derecho Mercantil, Imprenta Aguirre, Madrid, España, 1976</p> <p>LEGISLACIÓN BÁSICA</p> <p>Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos</p> <p>Constitución Política del Estado Libre y Soberano de Nayarit</p> <p>Ley de la Comisión Nacional de Derechos Humanos</p> <p>Código Civil de Nayarit</p> <p>Ley que Regula el Régimen de Propiedad en Condominio Bienes Inmuebles para el Estado de Nayarit.</p> <p>Ley General de Bienes Nacionales.</p> <p>FUENTES INFORMÁTICAS DE ACCESO LIBRE A INTERNET.</p>
---	--

11. PERFIL DE LOS PROFESORES QUE IMPARTEN EL MÓDULO

El Mtro. Salvador Madrigal Martínez es Maestro en Derecho Público por la Universidad Autónoma de Nayarit, ha sido profesor de la Universidad Autónoma de Nayarit de la Lic. En Derecho desde el año 1985 con las unidades de aprendizaje derecho bancario, derecho mercantil, derecho procesal mercantil, títulos de crédito, derecho bancario y bursátil. Actualmente es director de la Unidad Académica de Derecho de la UAN.