

1.5.6 Títulos y Operaciones de Crédito

 UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO FACULTAD DE DERECHO PLAN DE ESTUDIOS DE LA LICENCIATURA EN DERECHO Sistema: Escolarizado 						
Denominación de la Asignatura:						
Títulos y Operaciones de Crédito						
Clave:	Carácter:	Créditos	Semestre:	Seriación Obligatoria Antecedente:	Seriación Obligatoria Subsecuente	
	Obligatorio	7	5°	Derecho Mercantil	Contratos Mercantiles	
Campo de Conocimiento			Modalidad:		Tipo:	
Derecho Mercantil			Curso		Teórico-Práctica	
Horas / Semana		Total Horas por Semana	Horas / Semestre		Total Horas por Semestre	Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)
Teóricas	Prácticas	4	Teóricas	Prácticas	64	64
3	1		48	16		
Objetivo General de la Asignatura						
El alumno conocerá sobre los antecedentes, naturaleza jurídica, elementos característicos, marco legal y su prioridad aplicativa, función, destino, clasificación, emisión, garantía, circulación y pago de los diferentes títulos de crédito. Así como determinará sus diferentes especies y categorías. Explicará sobre el origen, definición, elementos personales regulares y accidentales, requisitos legales, en su caso crítica y plazo de prescripción de la acción procesal derivada de los títulos de crédito más significativos.						
Competencias Generales						
Los alumnos defenderán a los usuarios de Servicios Financieros, identificarán el rol del Arbitraje y su procedimiento.						
Competencias Transversales						
Los alumnos reconocerán los principios reguladores de los Títulos y Operaciones de Crédito para en todo momento defender los Derechos Humanos ante cualquier atropello de las Instituciones Gubernamentales y Financieras.						
Competencias Específicas						
Los alumnos aplicarán la normatividad jurídica respecto a los Títulos y Operaciones de Crédito, pagos, aval, protesto, letra de cambio, pagaré, cheque, certificados, créditos y Fideicomiso.						

Competencias Jurídicas

Los alumnos:

Conocerán sobre los antecedentes, naturaleza jurídica, elementos característicos, marco legal y su prioridad aplicativa, función, destino, clasificación, emisión, garantía, circulación y pago de los títulos de crédito.

Determinarán sus diferentes especies y categorías crediticias y jurídicas, para asesorar a los futuros clientes que tengan conflictos con Instituciones Crediticias.

Explicarán el origen, definición, elementos personales regulares y accidentales, requisitos legales, en su caso crítica y plazo de prescripción de la acción procesal derivada de los títulos de crédito más significativos.

Enseñanza con Perspectiva de Género y Enfoque Educativo Basado en Derechos Humanos

- Eliminar y rechazar comportamientos, contenidos sexistas y estereotipos que supongan discriminación entre sexos, incluidos aquellos contenidos en libros de texto y materiales educativos.
- Respetar y promover las mismas condiciones en términos de acceso y tratamiento educacional entre los alumnos, favoreciendo la igualdad de oportunidades de manera permanente.
- Eliminar creencias sexistas asumidas por cualquier persona dentro del salón de clases.
- El personal académico evitará el uso del lenguaje basado en estereotipos o prejuicios de género y exigirá que el alumnado igualmente se conduzca bajo esta premisa.
- Enseñar el contenido temático con énfasis en el respeto, protección, promoción y garantía de la dignidad e integridad de todas las personas.
- Fomentar la cultura por la paz y la solución no violenta de los conflictos.
- Promover la participación y responsabilidad de los alumnos en la construcción de un Estado Democrático de Derechos Humanos.
- Desarrollar empatía por las causas de las personas en situación de vulnerabilidad.

Nota: los ejes señalados tienen carácter enunciativo más no limitativo y son parte integral de los temas específicos del programa de estudios, por lo que cada profesor es responsable de respetarlos, protegerlos, promoverlos y garantizarlos en el marco de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y los Tratados Internacionales en materia de Derechos Humanos.

Índice Temático

Unidad 1	Títulos y Operaciones de Crédito
Unidad 2	Clasificación de los Títulos de Crédito
Unidad 3	La Reivindicación, Cancelación, Pago, Reposición o Restitución y, en su caso, Pago de un Título de Crédito Extraviado o Robado
Unidad 4	Títulos de Crédito en particular
Unidad 5	Letra de Cambio, Pagaré, y Cheque en particular
Unidad 6	Obligaciones en general y títulos emitidos por el Gobierno Federal
Unidad 7	Acciones y excepciones procesales derivadas de los Títulos de Crédito

Unidad 8	Operaciones de Crédito en particular
Unidad 9	Operaciones Mercantiles
Unidad 10	El Contrato de Fideicomiso y los Certificados de Participación

Contenido Temático

Títulos y Operaciones de Crédito

UNIDAD 1	Objetivo Particular: los alumnos precisarán el concepto etimológico, económico y jurídico del crédito. Los antecedentes del comercio y del crédito, sus etapas evolutivas, el trueque o permuta, la moneda y la etapa monetaria, la etapa del crédito, así como la función y destino jurídico de los títulos de crédito.			
Temas	Subtemas	Horas		
		Teóricas	Prácticas	Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)
1.1	Concepto etimológico, Económico y Jurídico del Crédito			
1.2	Antecedentes del Comercio y del Crédito			
1.3	Etapas evolutivas del Comercio			
	1.3.1 El Trueque o Permuta 1.3.2 La moneda. Etapa monetaria 1.3.3 La etapa del Crédito. Compraventa a Crédito.			
1.4	Importancia, función y destino Jurídicos de los Títulos de Crédito.			
1.5	El Derecho Cambiario como disciplina Jurídica autónoma	4	1	5
1.6	Principios rectores del derecho cambiario			
1.7	Naturaleza Jurídica de los Títulos de Crédito			
1.8	Concepto doctrinal y legal de los Títulos de Crédito			
1.9	Naturaleza del fundamento de la obligación consignada en los Títulos de Crédito			
	1.9.1 Teorías contractuales 1.9.2 Teorías intermedias 1.9.3 Teorías unilaterales 1.9.4 Posición adoptada por la Legislación y Doctrina Mexicana.			

1.10 Elementos característicos de los Títulos de Crédito	1.10.1 Incorporación 1.10.2 Legitimación 1.10.3 Literalidad			
1.11 La Autonomía				
1.12 Títulos de Crédito en blanco				
1.13 Títulos impropios				
1.14 El empleo de medios mecánicos, eléctricos y electrónicos	1.14.1 El valor de las marcas, contraseñas y sellos de las computadoras y problemas que plantean 1.14.2 El proceso de desmaterialización de los Títulos de Crédito			

UNIDAD 2	Clasificación de los Títulos de Crédito			
	Objetivo Particular: los alumnos describirán los nueve criterios clasificatorios de los Títulos de Crédito, especificando las clases que comprende cada criterio, señalando modelos de cada una de ellas.			

Temas	Subtemas	Horas		
		Teóricas	Prácticas	Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)
2.1 Por la Ley que los rige	2.1.1 Títulos nominados 2.1.2 Títulos innominados			
2.2 Por la personalidad del Emisor.	2.2.1 Títulos Públicos 2.2.2 Títulos Privados			
2.3 Por el Derecho incorporado o conferido en el Título.	2.3.1 Títulos personales o corporativos. 2.3.2 Títulos obligacionales 2.3.3 Títulos reales o representativos de mercancías.			
2.4 Por su forma de creación	2.4.1 Títulos singulares o individuales. 2.4.2 Títulos seriales o en masa.			
2.5 Por su forma de circulación.	2.5.1 Títulos nominativos o directos. 2.5.2 Títulos a la orden 2.5.3 Títulos al portador 2.5.4 Medios de transmisión de los Títulos de crédito nominativos. 2.5.5 Transmisión de los títulos de crédito mediante endoso. 2.5.5.1 Concepto de endoso. 2.5.5.2 Elementos personales. 2.5.5.3 Requisitos Legales. 2.5.5.4 Endoso en blanco. 2.5.5.5 Endoso parcial y condicionado.	4	1	5

	<p>2.5.5.6 Endoso posterior al vencimiento.</p> <p>2.5.5.7 Clases de endoso.</p> <p>2.5.5.7.1 Endoso en propiedad.</p> <p>2.5.5.7.2 Endoso en procuración o al cobro.</p> <p>2.5.5.7.3 endoso en garantía o prenda.</p> <p>2.5.5.8 Modalidades del endoso en retorno, sin responsabilidad y judicial.</p> <p>2.5.5.9 Transmisión de los títulos de crédito por medio de la cesión ordinaria.</p> <p>2.5.5.10 Otras formas de transmisión de los títulos de crédito.</p> <p>2.5.5.10.1 Transmisión por recibo.</p> <p>2.5.5.10.2 Por relación.</p>			
2.6 Por la substantividad del documento	<p>2.6.1 Títulos principales</p> <p>2.6.2 Títulos accesorios</p>			
2.7 Por su eficacia procesal	<p>2.7.1 Títulos de eficacia procesal plena</p> <p>2.7.2 Títulos de eficacia limitada</p>			
2.8 Por los efectos de la causa sobre la vida del título	<p>2.8.1 Títulos causales o concretos</p> <p>2.8.2 Títulos abstractos</p>			
2.9 Por la función Económica del Título	<p>2.9.1 Títulos de especulación</p> <p>2.9.2 Títulos de inversión</p>			

La Reivindicación, Cancelación, Pago, Reposición o Restitución y, en su caso, Pago de un Título de Crédito Extraviado o Robado

UNIDAD 3

Objetivo Particular: los alumnos explicarán los supuestos para promover la acción o procedimiento de reivindicación y cancelación de uno o más títulos de crédito; la naturaleza, los documentos base, el juez competente, la legitimación activa y pasiva, las excepciones y defensas que puede oponer la parte demandada en la reivindicación, la sentencia y los medios de impugnación procedentes.

Temas	Subtemas	Horas		
		Teóricas	Prácticas	Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)
3.1 La acción o Procedimiento	3.1.1 Naturaleza de la acción o Procedimiento	3	2	5

<p>Reivindicatorio de un Título de Crédito Nominativo o a la Orden.</p>	<p>Reivindicatorio.</p> <p>3.1.2 Sujetos con interés Jurídico para promoverla.</p> <p>3.1.3 Juez competente ante quién debe ejercitarse.</p> <p>3.1.4 Extremos que deben acreditarse para su ejercicio.</p> <p>3.1.5 Excepciones y defensas que pueden oponerse contra la acción Reivindicatoria.</p> <p>3.1.6 Sentencia Definitiva que debe recaer al Juicio o procedimiento Reivindicatorio.</p> <p>3.1.7 Medios de Impugnación contra la Sentencia definitiva</p>			
<p>3.2 La acción o procedimiento de Cancelación de un Título de Crédito Nominativo o a la orden.</p>	<p>3.2.1 Supuestos Legales para promoverla.</p> <p>3.2.2 Naturaleza de la acción o procedimiento.</p> <p>3.2.3 Sujetos con interés Jurídico para promoverla.</p> <p>3.2.4 Juez competente ante quién debe ejercitarse.</p> <p>3.2.5 Documentos y menciones que deben acompañarse al escrito inicial.</p> <p>3.2.6 Resolución que debe recaer a la acción o procedimiento de cancelación del(os) Título(s) de Crédito.</p> <p>3.2.7 Opciones que la Ley otorga al reclamante cuando el decreto cancelatorio queda firme.</p> <p>3.2.8 Oposición a la acción o procedimiento de cancelación y en su caso Pago, Reposición, o Restitución de un Título de Crédito.</p> <p>3.2.9 Casos especiales con relación a la acción o procedimiento de cancelación de un Título de Crédito.</p>			

Títulos de Crédito en particular

UNIDAD 4

Objetivo Particular: los alumnos explicarán el concepto de pago cambiario, sus formas y modalidades, precisando el lugar, la fecha y la moneda en que debe efectuarse. Los efectos legales del pago anticipado, mediante consignación por medio de un tercero por conducto de coobligados, así como, los efectos y consecuencias legales por no

pagar oportunamente títulos de crédito, describirán las semejanzas y diferencias entre el aval, fianza y la obligación solidaria, los efectos del protesto como institución cambiaria, la cláusula sin protesto y las consecuencias de la falta de su levantamiento oportuno.

Temas	Subtemas	Horas		
		Teóricas	Prácticas	Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)
4.1 El pago de los títulos de crédito.	4.1.1 Concepto de pago cambiario. 4.1.2 Formas de pago cambiario. 4.1.3 Lugar y época en que debe hacerse el pago de los títulos de crédito.			
4.2 Modalidades del Pago en materia Cambiaria.	4.2.1 Pago total y parcial de un Título de Crédito. 4.2.2 Moneda en que debe efectuarse el pago de un Título de Crédito. 4.2.3 Pago de un Título de Crédito mediante Consignación. 4.2.4 Pago anticipado de un Título de Crédito. 4.2.5 Pago de un Título de Crédito por medio de un tercero. 4.2.6 Pago de una Obligación común por conducto de coobligados. 4.2.7 Efectos de la falta de pago oportuno de un Título de Crédito.	3	2	5
4.3 El Aval en los títulos de crédito.	4.3.1 Concepto y función jurídica del aval. 4.3.2 Elementos personales 4.3.3 Relaciones entre las partes. 4.3.4 Requisitos formales 4.3.5 Diferencias y semejanzas entre aval, la fianza y el obligado solidario. 4.3.6 Condiciones a las que debe sujetarse el ejercicio de la acción contra el avalista. 4.3.7 Situación jurídica que se presenta entre diversos avalistas. 4.3.8 Acción de repetición del avalista contra el avalado.			

4.4 El Protesto en los títulos de crédito.	4.4.1 Concepto 4.4.2 Supuestos de aplicación. 4.4.3 Protesto por falta de aceptación. 4.4.4 Protesto por aceptación parcial. 4.4.5 Protesto por falta de pago. 4.4.6 Protesto por pago parcial. 4.4.7 Formalidades y efectos legales. 4.4.8 Funcionarios públicos autorizados para levantarlo. 4.4.9 Aplicación de la cláusula “sin protesto”. 4.4.10 Efectos y consecuencias Legales de no levanta oportunamente el Protesto.			
--	---	--	--	--

Letra de Cambio, pagaré y cheque en particular

UNIDAD 5

Objetivo Particular: Los alumnos comprenderán el concepto y naturaleza Jurídica, marco legal, elementos personales regulares y accidentales de la Letra de Cambio. Expondrán cuál es el origen, concepto y naturaleza jurídica, elementos personales regulares, accidentales y requisitos legales del Pagaré. El origen, naturaleza jurídica, definición, elementos personales regulares y accidentales, sus presupuestos de emisión, modalidades de vencimiento, requisitos Legales, los efectos de la falta de presentación oportuna a pago del Cheque, las formas especiales, la prescripción de las acciones cambiarias para su cobro.

Temas	Subtemas	Horas		
		Teóricas	Prácticas	Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)
5.1 La letra de cambio	5.1.1 Concepto y naturaleza jurídica. 5.1.2 Marco legal mexicano 5.1.3 Elementos personales regulares. 5.1.4 Elementos personales accidentales. 5.1.5 Cláusulas D/a y D/p en la letra. 5.1.6 Origen y desarrollo histórico. 5.1.7 Clasificación de la letra 5.1.8 Requisitos legales 5.1.9 Aceptación de la letra 5.1.10 Garantía de pago de letra. 5.1.11 Transmisión de la letra 5.1.12 Modalidades de	8	2	10

	<p>vencimiento de la letra.</p> <p>5.1.13 Pago de la letra.</p> <p>5.1.14 Letra de cambio en moneda extranjera.</p> <p>5.1.15 Presente y futuro de la letra de cambio.</p>			
5.2 Pagaré	<p>5.2.1 Etimología y origen</p> <p>5.2.2 Concepto y naturaleza jurídica.</p> <p>5.2.3 Elementos personales regulares y accidentales.</p> <p>5.2.4 Requisitos legales</p> <p>5.2.5 Modalidades del vencimiento.</p> <p>5.2.6 Clasificación</p> <p>5.2.7 Semejanzas y diferencias entre pagaré y letra.</p> <p>5.2.8 Importancia contemporánea.</p> <p>5.2.9 Modalidades de aplicación.</p> <p>5.2.9.1 Pagaré domiciliado</p> <p>5.2.9.2 Pagaré bancario</p> <p>5.2.9.3 Pagaré hipotecario</p> <p>5.2.9.4 Pagaré no negociable en ciertos contratos de crédito.</p> <p>5.2.9.5 El pagaré en el ámbito internacional.</p>			
5.3 El Cheque	<p>5.3.1 Concepto etimológico y jurídico.</p> <p>5.3.2 Elementos personales regulares y accidentales.</p> <p>5.3.3 Presupuesto de emisión.</p> <p>5.3.4 Requisitos legales</p> <p>5.3.5 Modelo de cheque común.</p> <p>5.3.6 La circulación</p> <p>5.3.7 Protesto de un cheque.</p> <p>5.3.8 El aval en el cheque.</p> <p>5.3.9 Plazos legales de presentación a pago de un cheque.</p> <p>5.3.10 Presentación del cheque en Cámara de Compensación.</p> <p>5.3.11 Efectos de la falta de presentación oportuna a pago de un cheque.</p> <p>5.3.12 Revocabilidad del cheque.</p> <p>5.3.13 Formas especiales del cheque.</p> <p>5.3.14 Semejanzas y</p>			

	<p>diferencias con la letra del cambio.</p> <p>5.3.15 Prescripción de las acciones cambiarias derivadas de un cheque.</p> <p>5.3.16 Cheque Internacional.</p> <p>5.3.17 Sanción al ejercitarse la acción cambiaria por falta de pago oportuno del cheque</p> <p>5.3.18 Sanción penal por falta de pago oportuno del cheque.</p>			
--	---	--	--	--

UNIDAD 6	Obligaciones en general y títulos emitidos por el Gobierno Federal			
-----------------	---	--	--	--

	Objetivo Particular: las y los alumnos determinarán la naturaleza y definición Jurídica de las Obligaciones como Títulos de Crédito, sus elementos personales, regulares y accidentales, sus requisitos legales, los derechos y acciones que legalmente otorgan, e identificarán los certificados de la Tesorería de la Federación (CETES).			
--	--	--	--	--

Temas	Subtemas	Horas		
		Teóricas	Prácticas	Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)
6.1 Obligaciones.	<p>6.1.1 Concepto y naturaleza jurídica.</p> <p>6.1.2 Elementos personales regulares.</p> <p>6.1.3 Elementos personales accidentales.</p> <p>6.1.4 Requisitos para la emisión de obligaciones.</p> <p>6.1.5 El proceso de nacimiento de las obligaciones.</p> <p>6.1.6 Requisitos legales</p> <p>6.1.7 Clasificación de las obligaciones.</p> <p>6.1.8 La amortización de las obligaciones.</p> <p>6.1.9 Obligaciones convertibles en acciones.</p> <p>6.1.10 Los cupones como títulos accesorios de las obligaciones.</p> <p>6.1.11 Clasificación de los cupones.</p> <p>6.1.12 Semejanzas y diferencias entre las</p>	6	2	8

	6.1.13	obligaciones y las acciones como títulos de crédito. Prescripción de las acciones judiciales para el cobro de los cupones y las obligaciones.			
6.2	6.2.1 6.2.2 6.2.3 6.2.4 6.2.5 6.2.6	Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES). Concepto y justificación de la desmaterialización de los títulos de crédito por causas de utilidad pública. Decretos del H. Congreso de la Unión que autorizan la emisión de CETES. Concepto y naturaleza jurídica de los CETES. Adecuación de la teoría general de los títulos de crédito aplicables a los CETES. Derechos y obligaciones de la adquisición de CETES. Adquisición y negociación de los CETES.			

Acciones y excepciones procesales derivadas de los títulos de crédito

UNIDAD 7

Objetivo Particular: los alumnos enunciarán las tres acciones procesales derivadas de los títulos de crédito reguladas por la Ley General de Títulos y operaciones de Crédito. Asimismo, se identificarán a las excepciones cambiarias conociendo su origen y desarrollo.

Temas	Subtemas	Horas		
		Teóricas	Prácticas	Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)
7.1 Acciones procesales derivadas de los títulos de crédito.	7.1.1 Acción cambiaria 7.1.2 Clases de acción cambiaria. 7.1.2.1 Acción cambiaria directa. 7.1.2.2 Acción cambiaria de regreso.	6	1	7

	7.1.2.3 Acción cambiaria de repetición. 7.1.2.4 Ejecutividad de la acción cambiaria.			
7.2 Excepciones oponibles a la acción cambiaria derivada de los títulos de crédito.	7.2.1 Concepto de excepción cambiarla. 7.2.2 Origen y desarrollo 7.2.3 Diferencia entre excepciones propias y excepciones impropias o defensas. 7.2.4 Efectos dilatorios y perentorios de las excepciones. 7.2.5 Disposiciones legales regulatorias de las excepciones. 7.2.6 Artículo 89 fracciones 1 a XI Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. 7.2.7 Artículo 1403 fracciones 1 a IX del Código de Comercio 7.2.8 Análisis. pormenorizado de las excepciones y defensas cambiarias reguladas por el artículo 89 fracciones 1 a XI de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. 7.2.9 Fase procesal para hacer valer las excepciones cambiarias.			
UNIDAD 8	Operaciones de Crédito en particular			
	Objetivo Particular: las y los alumnos identificarán el concepto de operación de crédito, así como su clasificación y su diferencia con las llamadas operaciones bancarias.			
Temas	Subtemas	Horas		
		Teóricas	Prácticas	Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)
8.1 Generalidades de la operación de crédito	8.1.1 Concepto jurídico de operaciones de crédito. 8.1.2 Operaciones de crédito en sentido estricto. 8.1.3 Operaciones de crédito	4	2	6

	<p>en sentido genérico.</p> <p>8.1.4 Concepto de operación bancaria (diferentes clases).</p> <p>8.1.4.1 Activas</p> <p>8.1.4.2 Pasivas</p> <p>8.1.4.3 Neutras o de simple intermediación.</p> <p>8.1.5 Diferencias entre operaciones de crédito y bancarias.</p> <p>8.1.6 Servicio de las cajas de seguridad.</p> <p>8.1.6.1 Concepto y naturaleza jurídica.</p> <p>8.1.6.2 Descripción de la operación.</p> <p>8.1.6.3 Obligaciones y derechos de las partes.</p> <p>8.1.6.4 Término del contrato.</p> <p>8.1.6.5 Muerte del usuario.</p> <p>8.1.6.6 Embargo del contenido de la caja por orden judicial.</p> <p>8.1.6.7 Problemática derivada del desconocimiento del contenido de las cajas.</p> <p>8.1.7 Requisitos para la apertura, desocupación y custodia de los bienes extraídos por la institución del crédito.</p>			
8.2 La apertura de crédito	<p>8.2.1 Concepto y naturaleza jurídica.</p> <p>8.2.2 Elementos personales, derechos y obligaciones.</p> <p>8.2.3 Clasificación de la apertura de crédito:</p> <p>8.2.3.1 Por su objeto</p> <p>8.2.3.1.1 De dinero</p> <p>8.2.3.1.2 De firma</p> <p>8.2.3.2 Por su forma de disposición.</p> <p>8.2.3.2.1 Simple</p> <p>8.2.3.2.2 En cuenta corriente.</p> <p>8.2.4 Garantías</p> <p>8.2.5 Terminación de contrato.</p>			

<p>8.3 La Tarjeta de Crédito</p>	<p>8.3.1 La apertura de crédito en cuenta corriente como presupuesto para la expedición de la tarjeta de crédito.</p> <p>8.3.2 Concepto y naturaleza jurídica.</p> <p>8.3.3 Mecanismos de operación.</p> <p>8.3.4 Clasificación</p> <p>8.3.4.1 Tarjetas de crédito directas.</p> <p>8.3.4.2 Tarjetas de crédito indirectas.</p> <p>8.3.5 Tarjeta de crédito bancaria como instrumento de disposición de un fideicomiso de inversión.</p> <p>8.3.6 Tarjetas de uso semejante a las de crédito.</p> <p>8.3.7 Tarjeta de disposición de un contrato de depósito bancario de dinero en cuenta corriente.</p> <p>8.3.8 Marco jurídico aplicable a la operación de la tarjeta de crédito.</p>			
<p>8.4 Crédito documentario, carta de crédito y carta de orden de crédito.</p>	<p>8.4.1 Crédito documentario simple.</p> <p>8.4.2 El crédito documentario simple</p> <p>8.4.3 Unificación internacional de la normatividad bancaria aplicable al crédito documentario.</p> <p>8.4.4 Clases de crédito documentario.</p> <p>8.4.4.1 Crédito revocable</p> <p>8.4.4.2 Crédito irrevocable.</p> <p>8.4.4.3 Crédito confirmado.</p> <p>8.4.5 Obligaciones de las partes.</p> <p>8.4.5.1 Del acreditado</p> <p>8.4.5.2 Del acreditante</p> <p>8.4.5.3 Del beneficiario</p> <p>8.4.5.4 Del confirmante</p> <p>8.4.6 Término</p> <p>8.4.7 Cartas órdenes de crédito.</p> <p>8.4.7.1 Concepto y naturaleza jurídica.</p> <p>8.4.7.2 Elementos personales.</p> <p>8.4.7.3 Derechos y obligaciones que se derivan de las</p>			

	cartas de órdenes de crédito.			
8.5 Créditos de Habilitación o Avío y los Refaccionarios	8.5.1 Concepto y naturaleza jurídica de ambos créditos. 8.5.2 Elementos personales que intervienen en ambos créditos. 8.5.3 Diferencias entre avío y refacción. 8.5.4 Garantías naturales, adicionales y colaterales. 8.5.5 Formalidades en ambos créditos. 8.5.6 Vigilancia en la inversión de ambos créditos. 8.5.7 Tratamiento singular en la práctica bancaria.			
8.6 Descuento	8.6.1 Concepto 8.6.2 Elementos personales 8.6.3 Documentos objeto del descuento. 8.6.4 Relación que guarda el descuento en la operación de factoraje o factoring. 8.6.5 Diferencias entre el descuento de títulos de crédito y el descuento de crédito en libros.			
8.7 Cuenta Corriente	8.7.1 Concepto y naturaleza jurídica. 8.7.2 Elementos personales 8.7.3 Elementos objetivos 8.7.4 Distinción con otras operaciones semejantes. 8.7.5 Individualidad de los créditos. 8.7.6 Inembargabilidad de los créditos. 8.7.7 Clausura, terminación y sucesión de la cuenta. 8.7.8 Prescripción de las acciones derivadas del contrato.			

UNIDAD 9	Operaciones Mercantiles			
	Objetivo Particular: los alumnos identificarán las principales operaciones mercantiles señalando su concepto, naturaleza y características.			
Temas	Subtemas	Horas		
		Teóricas	Prácticas	Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera

				del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)
9.1 Operaciones de depósito mercantil.	9.1.1 Nociones generales sobre el depósito mercantil. 9.1.1.1 Concepto 9.1.1.2 Distinción entre depósito civil y mercantil. 9.1.1.3 Depósito mercantil de carácter regular. 9.1.1.4 Depósito mercantil de carácter irregular. 9.1.2 Depósito bancario de dinero. 9.1.2.1 Depósito bancario regular de dinero. 9.1.2.2 Depósito bancario irregular de dinero en cuenta de cheque. 9.1.2.3 Depósito bancario de títulos de crédito. 9.1.2.4 Depósito simple 9.1.2.5 Depósito de administración.	6	2	8
9.2 El Certificado de Depósito y el Bono de Prenda.	9.2.1 Origen, concepto y naturaleza jurídica del certificado de depósito. 9.2.2 El contrato de depósito en almacenes generales de depósito como presupuesto. 9.2.3 Los almacenes generales de depósito. 9.2.4 El bono de prenda como título accesorio de un certificado de depósito. 9.2.5 Elementos personales regulares que participan en la negociación de ambos títulos. 9.2.6 Elementos personales accidentales del certificado de depósitos. 9.2.7 Derechos incorporados en los certificados de depósito y el bono de prenda. 9.2.8 Requisitos legales del			

	<p>9.2.9 certificado de depósito y el bono de prenda. Efectos legales derivados de la falta de pago del bono de prenda.</p> <p>9.2.10 Venta de las mercancías amparadas por el certificado de depósito mediante subasta pública y aplicación del importe obtenido.</p> <p>9.2.11 Acciones judiciales por la falta de pago del certificado de depósito y el bono de prenda.</p> <p>9.2.12 Caducidad y prescripción de la acción cambiaria derivada del certificado de depósito y el bono de prenda.</p>			
9.3 El Conocimiento de Embarque.	<p>9.3.1 Antecedentes</p> <p>9.3.2 Concepto y naturaleza jurídica.</p> <p>9.3.3 Elementos personales regulares y accidentales.</p> <p>9.3.4 Contenido del título y requisitos legales.</p> <p>9.3.5 Modalidades</p> <p>9.3.6 Semejanzas y diferencias con la carta de porte.</p> <p>9.3.7 Su ubicación dentro de las clasificaciones de los títulos de crédito.</p> <p>9.3.8 Prescripción de la acción cambiaria derivada del conocimiento de embarque.</p> <p>9.3.9 Sumaria noticia sobre el régimen internacional del conocimiento de embarque.</p>			

UNIDAD 10	El Contrato de Fideicomiso y los Certificados de Participación		
	Objetivo Particular: los alumnos identificarán el concepto, la naturaleza jurídica, los elementos, las clases y el marco jurídico que rige al fideicomiso, así como las diversas formas que revisten el desenvolvimiento de las actividades comerciales y financieras. Se explicarán la necesidad del fideicomiso como presupuesto de emisión de los certificados de participación.		
Temas	Subtemas	Horas	

		Teóricas	Prácticas	Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)
10.1 El Contrato de Fideicomiso.	10.1.1 Concepto y naturaleza jurídica 10.1.2 Marco jurídico 10.1.3 Elementos personales 10.1.4 Derechos, obligaciones y responsabilidades. 10.1.5 Patrimonio fideicomitido 10.1.6 Clases de fideicomiso 10.1.7 Nulidad del fideicomiso por fraude a terceros. 10.1.8 Fideicomisos prohibidos 10.1.9 Ejecución del fideicomiso 10.1.10 Extinción del fideicomiso. 10.1.11 Fideicomiso público 10.1.12 Excepción para el caso de que una institución fiduciaria sea fideicomisaria.			
10.2 Los Certificados de Participación.	10.2.1 El fideicomiso como presupuesto de emisión de los certificados de participación. 10.2.2 Requisitos legales necesarios para la emisión de los certificados de participación. 10.2.3 Concepto y naturaleza jurídica. 10.2.4 Elementos personales regulares y accidentales. 10.2.5 Derechos y obligaciones derivados de los certificados de participación. 10.2.6 Requisitos legales de los certificados de participación. 10.2.7 Clases o modalidades de los certificados de participación. 10.2.8 Plazos de prescripción para el cobro de los certificados de participación. 10.2.9 Prescripción de las acciones derivadas de los certificados de participación y sus cupones.	4	1	5
Total, de horas teóricas				48
Total, de horas prácticas				16
Suma total de horas clase				64
Horas adicionales de investigación, estudio y prácticas, fuera del salón de clases por parte de los(as) alumnos(as)				64

Estrategias Didácticas para los procesos de enseñanza – aprendizaje	Mecanismos de Evaluación del aprendizaje de los alumnos*
Cada profesor seleccionará las Estrategias Didácticas que considere pertinente utilizar:	Cada profesor seleccionará los mecanismos de evaluación que estime necesarios
<ul style="list-style-type: none"> » Análisis de Películas » Aprendizaje basado en proyectos » Conferencia por profesionales invitados » Conferencias » Discusión de casos reales en grupo » Elaboración de cuestionarios » Elaboración de documentos jurídicos » Elaboración de mapas conceptuales, mentales, diagramas, esquemas, cuadros comparativos, matriz, ensayo, resumen, síntesis, cuestionarios, SQA, etc. » Lluvia de ideas » Seminarios » Solución de casos prácticos por los alumnos » Trabajo en equipo 	<ul style="list-style-type: none"> » Actividades de aprendizaje dentro de clase » Asistencia a clases » Concurso entre los alumnos sobre un(os) tema(s) a desarrollar » Elaboración de proyectos especiales/ trabajos finales/resolución de casos integradores de la asignatura » Ensayos » Escala de actitudes (prueba cerrada: escalas/ opción múltiple / falso o verdadero) » Evaluación oral (entrevista/prueba oral) » Exámenes escritos » Exámenes finales » Exposiciones orales » Participación en clase » Rúbricas de conocimientos » Rúbricas de competencias

Sugerencia del Sistema de Evaluación

Rúbrica de conocimientos	20%
Un examen parcial escrito	10%
Un Ensayo escrito resultado de Investigación	20%
Un examen parcial oral	10%
Un trabajo en equipo	10%
Un examen final	10%
Una Rúbrica de desempeño de competencias	10%
Reporte de Lectura	10%
Total	100 %

Nota: Cada Profesor puede seleccionar los mecanismos de evaluación que estime pertinentes, y variar los porcentajes como considere conveniente para totalizar un 100% de la evaluación, el cual deberá ser informado a los alumnos al inicio del curso.

Sugerencia de requisito de asistencia a clases

El Reglamento General de Exámenes vigente en la Universidad Nacional Autónoma de México en su artículo segundo establece que los Profesores podrán apreciar los conocimientos y aptitudes adquiridas por el alumnado durante el curso, mediante su participación en las clases y su desempeño en los ejercicios prácticos y trabajos obligatorios, así como en los exámenes parciales. Si el Profesor considera que dichos elementos son suficientes para calificar al alumnado, lo eximirá del examen ordinario. El mismo precepto previene que los Consejos Técnicos acordarán las asignaturas en que sea obligatoria la asistencia.

Específicamente con referencia a la asistencia a clases, por parte de las y los alumnos(as) del sistema escolarizado, se sugiere el criterio siguiente: 80% de asistencia mínimo obligatorio. En caso de enfermedad o trabajo profesional por parte del alumno(a), éste deberá presentar un justificante por escrito al Profesor, quien podrá solicitar un trabajo académico de investigación adicional. El objetivo es incentivar a las y los

alumnos(as) a la constancia y excelencia académica.

Los profesores también pueden estimar los estudios del alumnado a través de los exámenes ordinarios y extraordinarios.

Perfil profesiográfico del docente

Título o grado: título de licenciado, o grado de especialista, maestro o doctor en Derecho, o en alguna disciplina afín a las ciencias sociales.

Experiencia docente: con experiencia docente.

Otras características: con experiencia didáctica, que compruebe que posee amplios conocimientos y experiencia en los temas específicos y afines a esta asignatura.

Bibliografía básica

CASTRILLÓN Y LUNA, Víctor M., *Tratado de Derecho Mercantil*, 2ª ed., México, Porrúa, 2011.

CERVANTES AHUMADA, Raúl, *Títulos y Operaciones de Crédito*, 19ª ed., México, Porrúa, 2014.

DÁVALOS MEJÍA, Luis Carlos Felipe, *Títulos y Operaciones de Crédito*, 4ª ed., México, Oxford, 2012.

DÍAZ BRAVO, Arturo, *Derecho Mercantil: Generalidades, el Acto de Comercio, la Empresa, la Competencia Mercantil, las Sociedades Mercantiles*, 5ª ed., México, Iure, 2014. DÍAZ BRAVO, Arturo, *Títulos y Operaciones de Crédito*, 4ª ed., México, IURE, 2011.

PÉREZ CHÁVEZ, José, *Prontuario Mercantil*, 7ª ed., México, AX EDRS UNIDOS, 2016.

Sin Autor, *Juicio Ejecutivo Mercantil 2016*, México, RAÚL JUÁREZ CARRO ED, 2016.

Bibliografía complementaria

ACOSTA ROMERO, Miguel y José Antonio Almazán Alaniz, *Teoría General de las Operaciones de Crédito, Títulos de Crédito y Documentos Ejecutivos*, México, Porrúa, 2003.

ASTUDILLO URSÚA, Pedro, *Los Títulos de Crédito: Parte General*, 7ª ed., México, Porrúa, 2006.

BARRERA GRAF, Jorge, *Instituciones de Derecho Mercantil*, 2ª ed., México, Porrúa, 1991.

CALVO MARROQUÍN Octavio y Arturo Puente Flores, *Derecho Mercantil*, 48ª ed., México, Banca y Comercio, 2005.

CERVANTES AHUMADA, Raúl, *Títulos y Operaciones de Crédito*, 14ª ed., México, Porrúa, 1999.

DÍAZ BRAVO, Arturo, *Contratos Mercantiles*, 110ª ed., México, IURE, 2012.

DÍAZ BRAVO, Arturo, *Títulos y Operaciones de Crédito*, 4ª ed., México, IURE, 2011.

DURÁN DÍAZ, Óscar Jorge, *Los Títulos de Crédito Electrónicos: su Desmaterialización*, México, Porrúa, 2009.

ESCUTIA, Ignacio A., *Títulos de Crédito: Letra de Cambio, Pagaré, y Cheque*, 8ª ed., México, Depalma, 2004.

GARCÍA RODRÍGUEZ, Salvador, *Derecho Mercantil, los Títulos de Crédito y el Procedimiento Mercantil*, 9ª ed., México, Porrúa, 2009.

GARRIGUEZ Y DÍAZ CAÑABATE, Joaquín, *Tratado de Derecho Mercantil*, Porrúa, México, 1993.

GÓMEZ GORDOA, José, *Títulos de Crédito*, 12ª ed., México, Porrúa, 2011.

MANTILLA MOLINA, Roberto, *Títulos de Crédito: Letra de Cambio, Pagaré, Cheque*, 2ª ed., México, Porrúa, 1983.

PINA VARA, Rafael de, *Elementos de Derecho Mercantil Mexicano*, 28ª ed., Porrúa, México, 2002.

RODRÍGUEZ Y RODRÍGUEZ, Joaquín, *Tratado de Sociedades Mercantiles*, 7ª ed., México, Porrúa, 2001.

TENA, Felipe de Jesús, *Derecho Mercantil Mexicano*, 21ª ed., México, Porrúa, 2006.

Documentos publicados en internet

Banxico, *Títulos de deuda emitidos por el Gobierno Federal, el IPAB y el Banco de México*, México, 2010.

<http://www.banxico.org.mx/politica-monetaria-e-inflacion/material-de-referencia/intermedio/politica-monetaria/instrumentacion-de-la-politica-monetaria/%7B29FD353D-154A-531F-8E4E-1FCE4057308B%7D.pdf>

IBARRA GARCÍA, Armando, *Títulos y Operaciones de Crédito*, Facultad de Derecho, 2004.

http://www.derecho.unam.mx/oferta-educativa/licenciatura/sua/Guias/Guias_1471/Quinto%20Semestre/Titulos_Operaciones_Credito_5_semestre.pdf

SALGADO Y SALGADO, José, *El Conocimiento de Embarque y su Régimen Internacional*, Instituto de Investigaciones jurídicas de la Universidad Nacional Autónoma de México, México, 2015.

<http://biblio.juridicas.unam.mx/libros/libro.htm?l=884>

LABARIEGA VILLANUEVA, Pedro, *Concepto y Caracterización de los Título valor*, Instituto de Investigaciones jurídicas de la Universidad Nacional Autónoma de México, México, 2015.

<http://www.juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/derpriv/cont/2/dtr/dtr3.pdf>

ASCARELLI TULLIO, *Teoría General de los Títulos de Crédito*, Instituto de Investigaciones jurídicas de la Universidad Nacional Autónoma de México, México, 2015.

<http://biblio.juridicas.unam.mx/libros/libro.htm?l=3117>

Sitios electrónicos de interés

CETES DIRECTO

<http://www.cetesdirecto.com/servlet/cetes/inicio>

CNUDMI

<https://www.uncitral.org/>

Colegio Nacional del Notariado Mexicano

<http://www.notariadomexicano.org.mx/>

Correduría Pública

<http://www.correduriapublica.gob.mx/correduria/>

Diario Oficial de la Federación

<http://www.dof.gob.mx/>

Legislación

<http://www.ordenjuridico.gob.mx/>

Secretaría de Economía

<http://www.gob.mx/se/>