



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

1. INFORMACIÓN DEL CURSO

Datos generales

Nombre de la asignatura: Legislación Financiera		Clave: I5696	NRC: 175292
Nombre del profesor: HECTOR JESUS DIAS MICHEL			
Tipo: CURSO – TALLER	Nivel de formación: LICENCIATURA	Academia: Derecho Publico	
Área de formación: Especializante Obligatoria	Obligatorio <input checked="" type="checkbox"/> Optativo <input type="checkbox"/>	Prerrequisitos: Conceptos Jurídicos Fundamentales Derecho Mercantil Derecho Fiscal	
Horas: 40 Teoría; 40Práctica; 80 Totales			Créditos: 8
Instancias que aprobaron el programa: Los integrantes de la Academia de Derecho Público del Departamento de Ciencias Sociales y Jurídicas del CUCEA y el Colegio Departamental de la misma instancia.		Lugar y fecha de actualización o elaboración: Zapopan, Jalisco 23 de agosto del 2019.	
Perfil del profesor que imparte la materia: Abogado o Licenciado en Derecho con posgrado y experiencia en materia financiera que conozca sobre las autoridades del Sistema financiero (CONDUSEF, CNBV, SHCP, BANXICO), legislación de intermediarios financieros (Banca, seguros, cajas, Sofomes, Sofipos, AFORE, afianzadoras, etc.)			

2. DESCRIPCIÓN

Objetivo general

- I. Analizar los diversos conceptos relacionados con la Legislación Financiera.
- II. Aprender la regulación de los principales organismos que comprenden el Sistema Financiero Mexicano.
- III. Conocer las normas que rigen las entidades que conforman el Sistema Financiero Mexicano.
- IV. Analizar y sintetizar los anteriores contenidos a fin de observar la problemática que se desarrolla alrededor de las agrupaciones financieras.
- V. Revisión de los principios de inclusión e innovación financiera, promoción de la competencia, protección al consumidor, preservación de la estabilidad financiera, prevención de operaciones ilícitas neutralidad tecnológica realizados u ofrecidos por medios innovadores.
- VI. Identificar el universo de Sanciones administrativas y Delitos en el sistema financiero.

Objetivos parciales (si los hay)

--

Contenido temático sintético

- Eje I. Introducción a la legislación del Sistema Financiero Mexicano. (24 horas)
- Eje II. Autoridades del Sistema Financiero Mexicano. (8 horas)
- Eje III. Entidades Financieras Bancarias. (8 horas)
- Eje IV. Actividades Auxiliares del Crédito. (8 horas)
- Eje V. Seguros y Fianzas. (8 horas)
- Eje VI. Mercado de Valores e Inversión. (12 horas)



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

Eje VII. Transparencia y servicios Financieros. (4 horas)

Eje VIII. Instituciones de Tecnología Financiera.

Eje IX. Sanciones Administrativas y Delitos.

Estructura conceptual (asociación mediante formas del contenido de la unidad de aprendizaje)

Unidad I Introducción a la legislación del Sistema Financiero Mexicano

Principios Constitucionales en Materia Financiera

Fuentes Generales del Derecho Financiero

Unidad II Autoridades del Sistema Financiero

2.1 Secretaria de Hacienda y Crédito Público

2.2 Banco de México Comisión Nacional Bancaria y de Valores

2.3 Comisión para la Defensa al Usuario de Servicios Financieros CONDUSEF

2.4 Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, Instituto de Protección al Ahorro Bancario.

Unidad III Entidades Financieras Bancarias

3.1 Banca Múltiple

3.1.2 Requisitos para operar como Banca Múltiple

3.1.3 Operaciones Bancarias

3.1.4 Agrupaciones Financieras

3.2 Banca de Desarrollo

3.2.1 La Banca de Desarrollo Introducción

3.2.2 Banca Nacional de Desarrollo y Servicios Financieros BANSEFI,

3.2.3 Banco Nacional de Comercio Exterior BANCOMEXT

3.2.4 Fidecomisos públicos: Financiamiento de Empresas del Sector Agropecuario Forestal Pesquero y Rural mediante créditos tipo FIRA

3.2.5 Fondo Nacional de Fomento al Turismo FONATUR

3.2.6 Financiamiento de proyectos de inversión relacionados con la producción de fuentes de energía Renovable (Fondos Verdes).

Unidad IV Actividades Auxiliares del Crédito

4.1 Almacenes Generales de Depósitos

4.2 Arrendadores Financieras

4.3 Empresas de Factoraje Financiero

4.4 Sociedades Financieras de Objeto Múltiple



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

4.5 Sociedades Financieras Populares SOFIPOS

Unidad V Seguros y Fianzas

5.1 El Contrato de Seguro

5.2 Sociedades Mutualistas de Seguros

5.3 Instituciones de Fianzas

5.4 El reaseguro y El reafianzamiento

Unidad VI Mercado de Valores e Inversión

6.1 El Mercado de Valores

6.2 Sociedades Anónimas Promotoras de Inversión

6.3 Sociedades Anónimas Promotoras de Inversión Bursátil

6.4 Sociedades Anónimas Bursátiles

6.5 Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión

6.6 Administradoras de Fondos para el Retiro

Unidad VII Transparencia y Servicios Financieros

7.1 Protección de Los Intereses del Público (LIC)

7.2 Principios de la Transparencia en los Servicios Financieros

7.3 Transparencia en el Otorgamiento de Créditos, préstamos y Financiamientos en relación con el CAT, el GAT, y otras tasas de interés.

7.4 Adecuadas Prácticas Bancarias de acuerdo a la Ley de Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros.

7.5 Actividades Vulnerables de acuerdo a la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

7.6 Obligaciones de las Personas que realicen Actividades Vulnerables

Unidad VIII Instituciones de Tecnología Financiera

8.1 Medios Innovadores y Modelos Novedosos

8.2 Autorizaciones y Supervisiones para Operar

8.3 Retos en la Inclusión Financiera

8.4 Riesgos del Usuario del Servicio

8.5 Sanciones Administrativas y Delitos

Modalidades del proceso enseñanza aprendizaje

PRESENCIAL



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

Competencia(s) que el alumno deberá adquirir

Relación con el perfil de egreso

Campo de aplicación profesional de los conocimientos promovidos en la Unidad

--

Modalidad de evaluación y factores de ponderación

La evaluación recupera el logro de las competencias: conocimientos, habilidades, actitudes y valores, señaladas en este programa.

La asistencia es obligatoria por lo tanto el cumplimiento de este requisito en términos de la Normativa Universitaria es indispensable para obtener el derecho de ser evaluado en período ordinario o extraordinario; siendo un mínimo de asistencias del 80% para ordinario; y, 65% de asistencias y 80% de actividades entregadas a tiempo en plataforma LMS para extraordinario.

Se desarrollarán diversas actividades de aprendizaje tales como la elaboración de cuadros sinópticos, cuestionarios, y mapas conceptuales entre otros; los cuales de acuerdo a la calidad y cumplimiento de los requisitos particulares ascenderán a un 60% de la calificación final. Este porcentaje corresponde a las actividades desarrolladas en la plataforma Classroom y deberán ser entregadas en las fechas establecidas.

El 40% restante de la calificación dependerá de actividades en la modalidad presencial, tales como: participación activa, mesas de trabajo, reportes de lectura, solución de casos, asistencia a conferencias relacionadas con la asignatura, prácticas, exámenes parciales, entre otros.

Se procurará en todo momento mantener el respeto y orden recíproco en el aula, toda vez que las actitudes y valores son parte del proceso de evaluación.

Cualquier trabajo que se identifique copiado o plagiado no tendrán ningún valor en calificación y se dará vista a las autoridades académicas correspondientes.

3. BIBLIOGRAFÍA

a) Básica:

Libros / Revistas Libro: Instituciones Financieras: estructura y regulación
Flory Dieck (2014) Mc Graw Hill No. Ed Segunda

ISBN: 978-1-4562-2383-0

Libro: Derecho Financiero, Bancario y Bursátil
Fernández Labardini, María T (2012) Porrúa No. Ed Primera

ISBN: 978-6-07-091102

Libro: Actividades de Derecho Financiero y Tributario
Oliver Delgado (2010) JM Bosh No. Ed Segunda

ISBN: 978847698855

Libro: Derecho Financiero Público
Mabarak Doricela (2012) Mc Graw Hill No. Ed Tercera

ISBN: 9781456214920

Libro: Derecho Financiero Mexicano



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

Hegewish, Fernando (2013) Porrúa No. Ed Tercera

ISBN: 9786070912740

Libro: Legislación bancaria, financiera y bursátil
Carbonel, Miguel (2019) Tirant Lo Blanch No. Ed 1

ISBN: 9788491900177

Libro: Ley del Mercado de Valores
Robles, Rocío (2018) Tirant Lo Blanch No. Ed 1

ISBN: 9788491439004

b) Complementaria, y

Ley: Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios
Descripción: Normas

Ley: Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios
Descripción: Norma

Ley: Ley de Instituciones de Crédito
Descripción: Norma

Ley: Ley del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Usuarios
Descripción: Norma

Ley: Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Sector
Descripción: Norma

Ley: Ley de Ahorro y Crédito Popular
Descripción: Norma

Ley: Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Anónimas
Descripción: Norma

Ley: Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas
Descripción: Norma

Ley: Ley para Regular las Agrupaciones Financieras
Descripción: Norma

Ley: Ley de Uniones de Crédito
Descripción: Norma

Ley: Ley Orgánica de Nacional Financiera
Descripción: Norma

Ley: Ley orgánica del Banco Nacional de Comercio Exterior
Descripción: Norma

Ley: Ley Orgánica del Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos
Descripción: Norma

Ley: Ley del Mercado de Valores
Descripción: Norma

Ley: Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA
CENTRO UNIVERSITARIO DE LA COSTA SUR
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA
PROGRAMA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

Descripción: Norma

Ley: Ley de Los sistemas de ahorro para el Retiro

Descripción: Norma

Ley: Ley Federal de Instituciones de Fianzas

Descripción: Norma

Ley : Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas

Descripción: Norma

Ley : Ley de Uniones de Crédito

Descripción: Norma

Ley : Ley Sobre el Contrato de Seguro

Descripción: Norma

c) Materiales de apoyo académico