

## 1.5.6 Títulos y Operaciones de Crédito

|  <b>UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO</b>   |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
|---|-------------|------------------------|------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|
| <b>FACULTAD DE DERECHO</b>  |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| <b>PLAN DE ESTUDIOS DE LA LICENCIATURA EN DERECHO</b>   |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| <b>Sistema: SUAYED/Modalidad Abierta</b>  |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| <b>Denominación de la Asignatura:</b>   |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| <b>Títulos y Operaciones de Crédito</b>   |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| 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 estudio a las asesorías sabatinas |
| Teóricas  | Prácticas   | 4                      | Teóricas         | Prácticas                          | 64                                | 64   |
| 3   | 1           |                        | 48               | 16                                 |                                   |  |
| <b>Objetivo General de la Asignatura</b>  |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| El alumnado 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. |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| <b>Competencias Generales</b>   |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| Las y los alumnos(as) defenderán a los usuarios de Servicios Financieros, identificarán el rol del Arbitraje y su procedimiento.  |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| <b>Competencias Transversales</b>   |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| Las y los alumnos(as) 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.  |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| <b>Competencias Específicas</b>   |             |                        |                  |                                    |                                   |  |
| Las y los alumnos(as) 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

Las y 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

|                  |   |
|------------------|---|
| <b>Unidad 1</b>  | <b>Títulos y Operaciones de Crédito</b>   |
| <b>Unidad 2</b>  | <b>Clasificación de los Títulos de Crédito</b>  |
| <b>Unidad 3</b>  | <b>La Reivindicación, Cancelación, Pago, Reposición o Restitución y, en su caso, Pago de un Título de Crédito Extraviado o Robado</b> |
| <b>Unidad 4</b>  | <b>Títulos de Crédito en particular</b>   |
| <b>Unidad 5</b>  | <b>Letra de Cambio, Pagaré, y Cheque en particular</b>  |
| <b>Unidad 6</b>  | <b>Obligaciones en general y títulos emitidos por el Gobierno Federal</b>   |
| <b>Unidad 7</b>  | <b>Acciones y excepciones procesales derivadas de los Títulos de Crédito</b>  |
| <b>Unidad 8</b>  | <b>Operaciones de Crédito en particular</b>   |
| <b>Unidad 9</b>  | <b>Operaciones Mercantiles</b>  |
| <b>Unidad 10</b> | <b>El Contrato de Fideicomiso y los Certificados de Participación</b>   |

## Contenido Temático

| <b>Títulos y Operaciones de Crédito</b> |  |              |           |  |
|---|--|--------------|-----------|--|
| <b>UNIDAD 1</b>                         | <b>Objetivo Particular:</b> El alumnado precisará 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. |              |           |  |
| <b>Temas</b>                            | <b>Subtemas</b>  | <b>Horas</b> |           |  |
|   |  | Teóricas     | Prácticas | Horas adicionales de estudio a las asesorías sabatinas |
| 1.1                                     | Concepto etimológico, Económico y Jurídico del Crédito   | 4            | 1         | 5  |
| 1.2                                     | Antecedentes del Comercio y del Crédito  |              |           |  |
| 1.3                                     | Etapas evolutivas del Comercio   |              |           |  |
| 1.4                                     | Importancia, función y destino Jurídicos de los Títulos de Crédito.  |              |           |  |
|   | 1.3.1 El Trueque o Permuta<br>1.3.2 La moneda. Etapa monetaria<br>1.3.3 La etapa del Crédito. Compraventa a Crédito.   |              |           |  |

|      |   |   |  |  |
|------|---|---|--|--|
| 1.5  | El Derecho Cambiario como disciplina Jurídica autónoma                          |   |  |  |
| 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<br>1.9.2 Teorías intermedias<br>1.9.3 Teorías unilaterales<br>1.9.4 Posición adoptada por la Legislación y Doctrina Mexicana.             |  |  |
| 1.10 | Elementos característicos de los Títulos de Crédito                             | 1.10.1 Incorporación<br>1.10.2 Legitimación<br>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<br>1.14.2 El proceso de desmaterialización de los Títulos de Crédito |  |  |

|                 |   |  |  |  |
|-----------------|---|--|--|--|
| <b>UNIDAD 2</b> | <b>Clasificación de los Títulos de Crédito</b>  |  |  |  |
|                 | <b>Objetivo Particular:</b> El alumnado describirá 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 estudio a las asesorías sabatinas |
| 2.1   | Por la Ley que los rige<br>2.1.1 Títulos nominados<br>2.1.2 Títulos innominados   |          |           |  |
| 2.2   | Por la personalidad del Emisor.<br>2.2.1 Títulos Públicos<br>2.2.2 Títulos Privados   |          |           |  |
| 2.3   | Por el Derecho incorporado o conferido en el Título.<br>2.3.1 Títulos personales o corporativos.<br>2.3.2 Títulos obligacionales<br>2.3.3 Títulos reales o representativos de mercancías. | 4        | 1         | 5  |
| 2.4   | Por su forma de creación<br>2.4.1 Títulos singulares o individuales.<br>2.4.2 Títulos seriales o en masa.   |          |           |  |
| 2.5   | Por su forma de circulación.<br>2.5.1 Títulos nominativos o directos.<br>2.5.2 Títulos a la orden   |          |           |  |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  | <p>2.5.3 Títulos al portador</p> <p>2.5.4 Medios de transmisión de los Títulos de crédito nominativos.</p> <p>2.5.5 Transmisión de los títulos de crédito mediante endoso.</p> <p>2.5.5.1 Concepto de endoso.</p> <p>2.5.5.2 Elementos personales.</p> <p>2.5.5.3 Requisitos Legales.</p> <p>2.5.5.4 Endoso en blanco.</p> <p>2.5.5.5 Endoso parcial y condicionado.</p> <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>   |  |  |  |

| Temas  | Subtemas  | Horas    |           |  |
|--|---|----------|-----------|--|
|  |   | Teóricas | Prácticas | Horas adicionales de estudio a las asesorías sabatinas |
| 3.1 La acción o Procedimiento Reivindicatorio de un Título de Crédito Nominativo o a la Orden. | 3.1.1 Naturaleza de la acción o Procedimiento Reivindicatorio.  | 3        | 2         | 5  |
|  | 3.1.2 Sujetos con interés Jurídico para promoverla.   |          |           |  |
| 3.1.3 Juez competente ante quién debe ejercitarse.   |   |          |           |  |
| 3.1.4 Extremos que deben acreditarse para su ejercicio.  |   |          |           |  |
| 3.1.5 Excepciones y defensas que pueden oponerse contra la acción Reivindicatoria.             |   |          |           |  |
| 3.1.6 Sentencia Definitiva que debe recaer al Juicio o procedimiento Reivindicatorio.          |   |          |           |  |
| 3.1.7 Medios de Impugnación contra la Sentencia definitiva                                     |   |          |           |  |
| 3.2 La acción o procedimiento de Cancelación de un Título de Crédito Nominativo o a la orden.  | 3.2.1 Supuestos Legales para promoverla.  | 3        | 2         | 5  |
|  | 3.2.2 Naturaleza de la acción o procedimiento.  |          |           |  |
|  | 3.2.3 Sujetos con interés Jurídico para promoverla.   |          |           |  |
|  | 3.2.4 Juez competente ante quién debe ejercitarse.  |          |           |  |
|  | 3.2.5 Documentos y menciones que deben acompañarse al escrito inicial.                                    |          |           |  |
|  | 3.2.6 Resolución que debe recaer a la acción o procedimiento de cancelación del(os) Título(s) de Crédito. |          |           |  |
|  | 3.2.7 Opciones que la Ley otorga al reclamante  |          |           |  |

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
|  | <p>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:** El alumnado explicará 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 estudio a las asesorías sabatinas |
| 4.1 El pago de los títulos de crédito.         | 4.1.1 Concepto de pago cambiario.<br>4.1.2 Formas de pago cambiario.<br>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.<br>4.2.2 Moneda en que debe efectuarse el pago de un Título de Crédito.<br>4.2.3 Pago de un Título de Crédito mediante Consignación.<br>4.2.4 Pago anticipado de un Título de Crédito.<br>4.2.5 Pago de un Título de Crédito por medio de un tercero.<br>4.2.6 Pago de una Obligación común por conducto de coobligados.<br>4.2.7 Efectos de la falta de pago oportuno de un Título de Crédito. | 3        | 2         | 5  |

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| <p>4.3 El Aval en los títulos de crédito.</p>     | <p>4.3.1 Concepto y función jurídica del aval.<br/> 4.3.2 Elementos personales<br/> 4.3.3 Relaciones entre las partes.<br/> 4.3.4 Requisitos formales<br/> 4.3.5 Diferencias y semejanzas entre aval, la fianza y el obligado solidario.<br/> 4.3.6 Condiciones a las que debe sujetarse el ejercicio de la acción contra el avalista.<br/> 4.3.7 Situación jurídica que se presenta entre diversos avalistas.<br/> 4.3.8 Acción de repetición del avalista contra el avalado.</p> |  |  |  |
| <p>4.4 El Protesto en los títulos de crédito.</p> | <p>4.4.1 Concepto<br/> 4.4.2 Supuestos de aplicación.<br/> 4.4.3 Protesto por falta de aceptación.<br/> 4.4.4 Protesto por aceptación parcial.<br/> 4.4.5 Protesto por falta de pago.<br/> 4.4.6 Protesto por pago parcial.<br/> 4.4.7 Formalidades y efectos legales.<br/> 4.4.8 Funcionarios públicos autorizados para levantarlo.<br/> 4.4.9 Aplicación de la cláusula “sin protesto”.<br/> 4.4.10 Efectos y consecuencias Legales de no levanta oportunamente el Protesto.</p> |  |  |  |

## Letra de Cambio, pagaré y cheque en particular

### UNIDAD 5

**Objetivo Particular:** El alumnado comprenderá el concepto y naturaleza Jurídica, marco legal, elementos personales regulares y accidentales de la Letra de Cambio. Expondrá 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 estudio a las asesorías sabatinas |
| 5.1 La letra de cambio | 5.1.1 Concepto y naturaleza jurídica.<br>5.1.2 Marco legal mexicano<br>5.1.3 Elementos personales regulares.<br>5.1.4 Elementos personales accidentales.<br>5.1.5 Cláusulas D/a y D/p en la letra.<br>5.1.6 Origen y desarrollo histórico.<br>5.1.7 Clasificación de la letra<br>5.1.8 Requisitos legales<br>5.1.9 Aceptación de la letra<br>5.1.10 Garantía de pago de letra.<br>5.1.11 Transmisión de la letra<br>5.1.12 Modalidades de vencimiento de la letra.<br>5.1.13 Pago de la letra.<br>5.1.14 Letra de cambio en moneda extranjera.<br>5.1.15 Presente y futuro de la letra de cambio. | 8        | 2         | 10   |
| 5.2 Pagaré             | 5.2.1 Etimología y origen<br>5.2.2 Concepto y naturaleza jurídica.<br>5.2.3 Elementos personales regulares y accidentales.<br>5.2.4 Requisitos legales<br>5.2.5 Modalidades del vencimiento.<br>5.2.6 Clasificación<br>5.2.7 Semejanzas y diferencias entre pagaré y letra.<br>5.2.8 Importancia contemporánea.   |          |           |  |

|                      |  |  |  |  |
|----------------------|--|--|--|--|
|                      | <p>5.2.9 Modalidades de aplicación.</p> <p>5.2.9.1 Pagare domiciliado</p> <p>5.2.9.2 Pagare bancario</p> <p>5.2.9.3 Pagare hipotecario</p> <p>5.2.9.4 Pagare no negociable en ciertos contratos de crédito.</p> <p>5.2.9.5 El pagare en el ámbito internacional.</p>   |  |  |  |
| <p>5.3 El Cheque</p> | <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 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> |  |  |  |

| Temas  | Subtemas  | Horas    |           |  |
|--|---|----------|-----------|--|
|  |   | Teóricas | Prácticas | Horas adicionales de estudio a las asesorías sabatinas |
| 6.1 Obligaciones.  | 6.1.1 Concepto y naturaleza jurídica.   | 6        | 2         | 8  |
|  | 6.1.2 Elementos personales regulares.   |          |           |  |
|  | 6.1.3 Elementos personales accidentales.  |          |           |  |
|  | 6.1.4 Requisitos para la emisión de obligaciones.   |          |           |  |
|  | 6.1.5 El proceso de nacimiento de las obligaciones.   |          |           |  |
|  | 6.1.6 Requisitos legales  |          |           |  |
|  | 6.1.7 Clasificación de las obligaciones.  |          |           |  |
|  | 6.1.8 La amortización de las obligaciones.  |          |           |  |
|  | 6.1.9 Obligaciones convertibles en acciones.  |          |           |  |
|  | 6.1.10 Los cupones como títulos accesorios de las obligaciones.   |          |           |  |
|  | 6.1.11 Clasificación de los cupones.  |          |           |  |
|  | 6.1.12 Semejanzas y diferencias entre las obligaciones y las acciones como títulos de crédito.                    |          |           |  |
|  | 6.1.13 Prescripción de las acciones judiciales para el cobro de los cupones y las obligaciones.                   |          |           |  |
| 6.2 Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES). | 6.2.1 Concepto y justificación de la desmaterialización de los títulos de crédito por causas de utilidad pública. |          |           |  |
|  | 6.2.2 Decretos del H.   |          |           |  |

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
|  | <p>Congreso de la Unión que autorizan la emisión de CETES.</p> <p>6.2.3 Concepto y naturaleza jurídica de los CETES.</p> <p>6.2.4 Adecuación de la teoría general de los títulos de crédito aplicables a los CETES.</p> <p>6.2.5 Derechos y obligaciones de la adquisición de CETES.</p> <p>6.2.6 Adquisición y negociación de los CETES.</p> |  |  |  |
|--|---|--|--|--|

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>UNIDAD 7</b> | <b>Acciones y excepciones procesales derivadas de los títulos de crédito</b>   |
|                 | <b>Objetivo Particular:</b> El alumnado enunciará las tres acciones procesales derivadas de los títulos de crédito reguladas por la Ley General de Títulos y operaciones de Crédito. Asimismo, identificarán a las excepciones cambiarias conociendo su origen y desarrollo. |

| <b>Temas</b>  | <b>Subtemas</b>   | <b>Horas</b> |           |  |
|---|---|--------------|-----------|--|
|   |   | Teóricas     | Prácticas | Horas adicionales de estudio a las asesorías sabatinas |
| 7.1 Acciones procesales derivadas de los títulos de crédito.                        | 7.1.1 Acción cambiaria<br>7.1.2 Clases de acción cambiaria.<br>7.1.2.1 Acción cambiaria directa.<br>7.1.2.2 Acción cambiaria de regreso.<br>7.1.2.3 Acción cambiaria de repetición.<br>7.1.2.4 Ejecutividad de la acción cambiaria.   | 6            | 1         | 7  |
| 7.2 Excepciones oponibles a la acción cambiaria derivada de los títulos de crédito. | 7.2.1 Concepto de excepción cambiaria.<br>7.2.2 Origen y desarrollo<br>7.2.3 Diferencia entre excepciones propias y excepciones impropias o defensas.<br>7.2.4 Efectos dilatorios y perentorios de las excepciones.<br>7.2.5 Disposiciones legales regulatorias de las excepciones.<br>7.2.6 Artículo 89 fracciones 1 a XI Ley General de |              |           |  |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  | <p>Títulos y Operaciones de Crédito.</p> <p>7.2.7 Artículo 1403 fracciones 1 a IX del Código de Comercio</p> <p>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.</p> <p>7.2.9 Fase procesal para hacer valer las excepciones cambiarias.</p> |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

|                 |   |  |  |  |
|-----------------|---|--|--|--|
| <b>UNIDAD 8</b> | <b>Operaciones de Crédito en particular</b>   |  |  |  |
|                 | <b>Objetivo Particular:</b> El alumnado identificará 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 estudio a las asesorías sabatinas |
| 8.1 Generalidades de la operación de crédito | <p>8.1.1 Concepto jurídico de operaciones de crédito.</p> <p>8.1.2 Operaciones de crédito en sentido estricto.</p> <p>8.1.3 Operaciones de crédito en sentido genérico.</p> <p>8.1.4 Concepto de operación bancaria (diferentes clases).</p> <p style="margin-left: 20px;">8.1.4.1 Activas</p> <p style="margin-left: 20px;">8.1.4.2 Pasivas</p> <p style="margin-left: 20px;">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 style="margin-left: 20px;">8.1.6.1 Concepto y naturaleza jurídica.</p> <p style="margin-left: 20px;">8.1.6.2 Descripción de la operación.</p> <p style="margin-left: 20px;">8.1.6.3 Obligaciones y derechos de las partes.</p> <p style="margin-left: 20px;">8.1.6.4 Término del contrato.</p> <p style="margin-left: 20px;">8.1.6.5 Muerte del usuario.</p> | 4        | 2         | 6  |

|                            |  |  |  |  |
|----------------------------|--|--|--|--|
|                            | <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>  |  |  |  |
| 8.3 La Tarjeta de Crédito  | <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</p> |  |  |  |

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
|   | a la operación de la tarjeta de crédito.   |  |  |  |
| 8.4 Crédito documentario, carta de crédito y carta de orden de crédito. | 8.4.1 Crédito documentario simple.<br>8.4.2 El crédito documentario simple<br>8.4.3 Unificación internacional de la normatividad bancaria aplicable al crédito documentario.<br>8.4.4 Clases de crédito documentario.<br>8.4.4.1 Crédito revocable<br>8.4.4.2 Crédito irrevocable.<br>8.4.4.3 Crédito confirmado.<br>8.4.5 Obligaciones de las partes.<br>8.4.5.1 Del acreditado<br>8.4.5.2 Del acreditante<br>8.4.5.3 Del beneficiario<br>8.4.5.4 Del confirmante<br>8.4.6 Término<br>8.4.7 Cartas órdenes de crédito.<br>8.4.7.1 Concepto y naturaleza jurídica.<br>8.4.7.2 Elementos personales.<br>8.4.7.3 Derechos y obligaciones que se derivan de las 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.<br>8.5.2 Elementos personales que intervienen en ambos créditos.<br>8.5.3 Diferencias entre avío y refacción.<br>8.5.4 Garantías naturales, adicionales y colaterales.<br>8.5.5 Formalidades en ambos créditos.<br>8.5.6 Vigilancia en la inversión de ambos créditos.<br>8.5.7 Tratamiento singular en la práctica bancaria.  |  |  |  |
| 8.6 Descuento   | 8.6.1 Concepto<br>8.6.2 Elementos personales<br>8.6.3 Documentos objeto del descuento.<br>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.<br>8.7.2 Elementos personales<br>8.7.3 Elementos objetivos<br>8.7.4 Distinción con otras operaciones semejantes.<br>8.7.5 Individualidad de los créditos.<br>8.7.6 Inembargabilidad de los créditos.<br>8.7.7 Clausura, terminación y sucesión de la cuenta.<br>8.7.8 Prescripción de las acciones derivadas del contrato. |  |  |  |

|                           |   |  |  |  |
|---------------------------|---|--|--|--|
| <b>UNIDAD</b><br><b>9</b> | <b>Operaciones Mercantiles</b>  |  |  |  |
|                           | <b>Objetivo Particular:</b> El alumnado identificará las principales operaciones mercantiles señalando su concepto, naturaleza y características. |  |  |  |

| Temas                                  | Subtemas  | Horas    |           |  |
|--|---|----------|-----------|--|
|  |   | Teóricas | Prácticas | Horas adicionales de estudio a las asesorías sabatinas |
| 9.1 Operaciones de depósito mercantil. | 9.1.1 Nociones generales sobre el depósito mercantil.<br>9.1.1.1 Concepto<br>9.1.1.2 Distinción entre depósito civil y mercantil.<br>9.1.1.3 Depósito mercantil de carácter regular.<br>9.1.1.4 Depósito mercantil de carácter irregular.<br>9.1.2 Depósito bancario de dinero.<br>9.1.2.1 Depósito bancario regular de dinero.<br>9.1.2.2 Depósito bancario irregular de dinero en cuenta de cheque.<br>9.1.2.3 Depósito bancario de títulos de crédito.<br>9.1.2.4 Depósito simple<br>9.1.2.5 Depósito de administración. | 6        | 2         | 8  |

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
| <p>9.2 El Certificado de Depósito y el Bono de Prenda.</p> | <p>9.2.1 Origen, concepto y naturaleza jurídica del certificado de depósito.</p> <p>9.2.2 El contrato de depósito en almacenes generales de depósito como presupuesto.</p> <p>9.2.3 Los almacenes generales de depósito.</p> <p>9.2.4 El bono de prenda como título accesorio de un certificado de depósito.</p> <p>9.2.5 Elementos personales regulares que participan en la negociación de ambos títulos.</p> <p>9.2.6 Elementos personales accidentales del certificado de depósitos.</p> <p>9.2.7 Derechos incorporados en los certificados de depósito y el bono de prenda.</p> <p>9.2.8 Requisitos legales del certificado de depósito y el bono de prenda.</p> <p>9.2.9 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> |  |  |  |
| <p>9.3 El Conocimiento de Embarque.</p>                    | <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> |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

|                      |  |
|----------------------|--|
| <b>UNIDAD<br/>10</b> | <b>El Contrato de Fideicomiso y los Certificados de Participación</b>  |
|                      | <b>Objetivo Particular:</b> El alumnado identificará 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 explicará la necesidad del fideicomiso como presupuesto de emisión de los certificados de participación. |

| Temas                                   | Subtemas  | Horas    |           |  |
|---|---|----------|-----------|--|
|   |   | Teóricas | Prácticas | Horas adicionales de estudio a las asesorías sabatinas |
| 10.1 El Contrato de Fideicomiso.        | <p>10.1.1 Concepto y naturaleza jurídica</p> <p>10.1.2 Marco jurídico</p> <p>10.1.3 Elementos personales</p> <p>10.1.4 Derechos, obligaciones y responsabilidades.</p> <p>10.1.5 Patrimonio fideicomitado</p> <p>10.1.6 Clases de fideicomiso</p> <p>10.1.7 Nulidad del fideicomiso por fraude a terceros.</p> <p>10.1.8 Fideicomisos prohibidos</p> <p>10.1.9 Ejecución del fideicomiso</p> <p>10.1.10 Extinción del fideicomiso.</p> <p>10.1.11 Fideicomiso público</p> <p>10.1.12 Excepción para el caso de que una institución fiduciaria sea fideicomisaria.</p> | 4        | 1         | 5  |
| 10.2 Los Certificados de Participación. | <p>10.2.1 El fideicomiso como presupuesto de emisión de los certificados de participación.</p> <p>10.2.2 Requisitos legales necesarios para la emisión de los certificados de participación.</p> <p>10.2.3 Concepto y naturaleza jurídica.</p> <p>10.2.4 Elementos personales</p>   |          |           |  |

|        |  |  |  |  |
|--------|--|--|--|--|
|        | 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. |  |  |  |

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Total de horas teóricas</b>                                       | <b>48</b> |
| <b>Total de horas prácticas</b>                                      | <b>16</b> |
| <b>Suma total de horas de estudio de los contenidos del programa</b> | <b>64</b> |
| <b>Asesorías presenciales sabatinas</b>                              | <b>16</b> |
| <b>Total Horas adicionales de estudio a las asesorías sabatinas</b>  | <b>64</b> |

| <b>Estrategias Didácticas para los procesos de enseñanza – aprendizaje</b>  | <b>Mecanismos Opcionales de Evaluación del aprendizaje de las y los alumnos(as) para subir calificación</b>  |
|---|--|
| Cada Asesor seleccionará las Estrategias Didácticas que considere pertinente utilizar:  | Cada Asesor seleccionará los mecanismos de evaluación que estime necesarios de manera opcional solo para subir calificación:   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>» Asesoría docente/alumno(a)</li> <li>» Análisis de Películas</li> <li>» Aprendizaje basado en proyectos</li> <li>» Conferencias por profesionales invitados</li> <li>» Discusión de casos reales, de manera individual o grupal</li> <li>» Elaboración de cuestionarios</li> <li>» Elaboración de documentos jurídicos</li> <li>» Elaboración de mapas conceptuales, mentales, diagramas, esquemas, cuadros comparativos, matriz, ensayo, resumen, síntesis.</li> <li>» Lecturas obligatorias</li> <li>» Lluvia de ideas</li> <li>» Asistencia a Seminarios</li> <li>» Solución de casos prácticos por los alumnos</li> <li>» Trabajo en equipo</li> <li>» Trabajos de investigación</li> <li>» Visitas a museos, obras de teatro, exposiciones, cine relativos a la materia en el</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>» Actividades de aprendizaje dentro de la Asesoría</li> <li>» Asistencia a Asesorías</li> <li>» Concursos entre los alumnos sobre un(os) tema(s) a desarrollar</li> <li>» Elaboración de proyectos especiales/ trabajos finales/resolución de casos integradores de la asignatura</li> <li>» Ensayos</li> <li>» Escala de actitudes (prueba cerrada: escalas/ opción múltiple / falso o verdadero)</li> <li>» Evaluación de procesos/habilidades en Asesoría o in situ</li> <li>» Evaluación oral (entrevista/prueba oral)</li> <li>» Exposiciones</li> <li>» Investigaciones</li> <li>» Participación en Asesoría</li> <li>» Presentación de una tesina</li> <li>» Pruebas escritas de preguntas abiertas, y cerradas, de opción múltiple, falso o verdadero,</li> </ul> |

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| contexto de las unidades temáticas. | <p>relación de columnas o caneavá, completamiento, y dibujo.</p> <p>» Reseña</p> <p>» Resolución de cuestionarios/ensayos/informes</p> <p>» Rúbricas de conocimientos por actividad que midan profundidad de la comprensión, capacidad de análisis y crítica, con independencia de cuestiones de forma como: presentación, ortografía, redacción, sintaxis, entre otras</p> <p>» Trabajos escritos.</p> |
|-------------------------------------|---|

### 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 Asesor puede seleccionar los mecanismos de evaluación que estime pertinentes, y variar los porcentajes como considere conveniente para totalizar un 100% de la evaluación, lo que deberá ser informado a las y los alumnos(as) al inicio del curso.

### Perfil profesiográfico del Asesor

Título o grado: Licenciado, o grado de Especialista, Maestro o Doctor en Derecho.

Experiencia docente universitaria y como asesor en la modalidad abierta.

Otras características: con experiencia laboral en los contenidos de la 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*, 14<sup>a</sup> ed., México, Porrúa, 1999.

DÍAZ BRAVO, Arturo, *Contratos Mercantiles*, 110<sup>a</sup> ed., México, IURE, 2012.

DÍAZ BRAVO, Arturo, *Títulos y Operaciones de Crédito*, 4<sup>a</sup> 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*, 8<sup>a</sup> ed., México, Depalma, 2004.

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

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

GÓMEZ GORDOA, José, *Títulos de Crédito*, 12<sup>a</sup> ed., México, Porrúa, 2011.

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

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

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

TENA, Felipe de Jesús, *Derecho Mercantil Mexicano*, 21<sup>a</sup> 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](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/>