

Asignatura	Títulos y Operaciones de Crédito
Clave	15
Periodo Lectivo	Tercer
Requisitos	Ninguno
Nivel	Licenciatura
Carácter	Obligatoria
Horas por semana	Cinco
Horas del Curso	Ochenta y cinco

OBJETIVO GENERAL DEL CURSO:

Al concluir este el alumno:

Adquirirá y manejará los conocimientos básicos de los títulos de crédito como son: su naturaleza, su clasificación, contenido, alcance, acciones y excepciones; así como las operaciones de crédito y la función bancaria.

UNIDAD I. TEORÍA GENERAL.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Distinguirá y explicará los aspectos generales del derecho cambiario y de los títulos de crédito, así como su definición, ubicación dentro del derecho mercantil, características, naturaleza y alcances legales.

- 1.1 El derecho cambiario.
- 1.2 Teorías de la obligación cambiaria.
- 1.3 Definición de títulos de crédito.
- 1.4 Su ubicación dentro del derecho mercantil.
- 1.5 Características:
 - 1.5.1 La incorporación.
 - 1.5.2 La legitimación.
 - 1.5.3 La literalidad.
 - 1.5.4 La autonomía.
- 1.6. Naturaleza de los títulos de crédito.
- 1.7 Teorías en que se funda la obligatoriedad de un título de crédito.
 - 1.7.1 Teorías contractuales.
 - 1.7.2 Teorías intermediarias.
 - 1.7.3 Teorías unilaterales y la posición adoptada por las leyes mexicanas.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD II. CLASIFICACIÓN DE LOS TÍTULOS DE CRÉDITO.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Distinguirá y explicará las diversas clasificaciones de los títulos de crédito, así como el fundamento doctrinal para dicha clasificación.

- 2.1 Por la ley que los rige.
 - 2.1.1 Títulos nominados.
 - 2.1.2 Títulos inominados.
 - 2.1.3 Títulos al portador.
- 2.2 Por el derecho que incorporan.
 - 2.2.1 Títulos personales o corporativos.
 - 2.2.2 Títulos obligacionales.
 - 2.2.3 Títulos reales o representativos de mercancías.
- 2.3 Por la forma de creación.
 - 2.3.1 Títulos singulares.
 - 2.3.2 Títulos en masa.
- 2.4 Por la sustantividad del documento.
 - 2.4.1 Títulos principales
 - 2.4.2 Títulos accesorios.
- 2.5 Por su eficacia procesal.
 - 2.5.1 Títulos de eficacia plena.
 - 2.5.2 Títulos de eficacia ilimitada.
- 2.6 Por los efectos de la causa sobre la vida del título.
 - 2.6.1 Títulos causales.
 - 2.6.2 Títulos abstractos.
- 2.7 Por la función económica del título.
 - 2.7.1 Títulos de especulación.
 - 2.7.2 Títulos de inversión.
- 2.8 Por la personalidad del emisor.
 - 2.8.1 Públicos
 - 2.8.2 Privados.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD III. LA CIRCULACIÓN DE LOS TÍTULOS DE CRÉDITO.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Explicará los lineamientos que conforme a la ley deben observarse para la circulación legal de los títulos de crédito.

- 3.1. Formas de circulación.
 - 3.1.1 Cuando son títulos de crédito nominativos
 - 3.1.2 Cuando son títulos de crédito a la orden.
 - 3.1.3 Cuando son títulos de crédito al portador.
- 3.2 Forma de transmisión de los títulos de crédito nominativos.
- 3.3. El endoso.

- 3.3.1 Requisitos legales.
- 3.3.2 Endoso en blanco.
- 3.3.3 Endoso parcial y endoso condicionado.
- 3.3.4 Endoso posterior al vencimiento del título.
- 3.3.5 Cláusula de “no negociable”.
- 3.3.6 Endoso en propiedad.
- 3.3.7 Principio de solidaridad cambiaria.
- 3.3.8 Endoso en procuración o al cobro.
- 3.3.9 Endoso en garantía o prenda.
- 3.3.10 Modalidades del endoso.
 - 3.3.10.1. En retorno
 - 3.3.10.2. Sin responsabilidad.
 - 3.3.10.3 Judicial.
- 3.4 Otras formas de transmisión de los títulos de crédito.
 - 3.4.1 Cesión ordinaria.
 - 3.4.2 Por recibo
 - 3.4.3 Por relación.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD IV. EL PAGO DE LOS TÍTULOS DE CRÉDITO.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Reconocerá y expondrá la importancia, modalidades y efectos del pago en los títulos de crédito.

- 4.1 Concepto.
- 4.2. Formas de pago.
- 4.3 Lugar y fecha del pago.
- 4.4. Modalidades de pago.
 - 4.4.1 Pago total y parcial
 - 4.4.2 Tipo de moneda.
 - 4.4.3 Pago en consignación.
 - 4.4.4 Pago anticipado.
- 4.5 Efectos del pago y de la falta de éste.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD V. EL AVAL DE LOS TÍTULOS DE CRÉDITO.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Identificará la figura del aval dentro del derecho mercantil, su naturaleza, requisitos y obligaciones derivadas de dicha institución.

- 5.1 Concepto.
- 5.2 Relación que nace entre las partes
- 5.3 Requisitos.

- 5.4 Diferencia entre aval y obligado solidario.
- 5.5 Situaciones en las que se ejercita acción contra el aval.
- 5.6 Situación cuando existen varios avales.
- 5.7 Acción de repetición.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD VI. EL PROTESTO.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Explicará y analizará la importancia del protesto, naturaleza, momentos de aplicación y funcionarios que deben levantarlo.

- 6.1 Concepto.
- 6.2 Supuestos de aplicación.
 - 6.2.1 Falta de aceptación.
 - 6.2.2 Falta de pago.
- 6.3 Funcionarios autorizados para levantar el protesto.
- 6.4 La cláusula "sin protesto".
- 6.5 Requisitos, formalidades, lugar y fecha al levantar el protesto.
- 6.6 Efectos del protesto.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD VII. LA LETRA DE CAMBIO.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Identificará y reconocerá como título de crédito a la letra de cambio, en virtud de su naturaleza, requisitos, sujetos que intervienen, elementos, y particularidades de ella.

- 7.1 Definición.
- 7.2 Requisitos.
- 7.3 Sujetos que intervienen y sus responsabilidades.
- 7.4 Tipos de letras
 - 7.4.1 Domiciliada
 - 7.4.2 Recomendada.
 - 7.4.3 Documentada.
- 7.5 Aceptación.
- 7.6 Aceptación por intervención.
- 7.7. Plazos de vencimiento.

TIEMPO ESTIMADO: 10 HORAS

UNIDAD VIII. EL PAGARÉ.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Identificará y reconocerá como título de crédito al pagaré en virtud del análisis de su concepto, requisitos, diferencias y semejanzas con la letra de cambio, modalidades de aplicación.

8.1 Concepto.

8.2 Requisitos.

8.3 Principales diferencias y semejanzas entre la letra de cambio y el pagaré.

8.4 Modalidades del pagaré:

8.4.1 Domiciliado.

8.4.2 Bancario.

8.4.3 Hipotecario.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD IX. EL CHEQUE.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Identificará y reconocerá como título de crédito al cheque en virtud de su concepto, presupuestos, requisitos, modalidades, y peculiaridades del mismo.

9.1 Concepto.

9.2 Presupuestos.

9.3 Requisitos.

9.4 Elementos personales.

9.5 Cheques alterados o con firma falsificada.

9.6 Pago de un título de crédito con un cheque.

9.7 Formas especiales del cheque.

9.7.1 Cheque cruzado.

9.7.2 Cheque para abono en cuenta.

9.7.3 Cheque certificado.

9.7.4 Cheques no negociables.

9.7.5 Cheques de viajero.

9.7.6 Cheques de caja.

9.7.7 Cheques con provisión garantizada.

9.7.8 Cheque electrónico.

9.8 El no pago, sus efectos, y sanciones.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD X. OTROS TÍTULOS DE CRÉDITO.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Identificará y reconocerá como título de crédito algunas figuras jurídicas, así como la situación real y generalidades de los mismos.

- 10.1 Las obligaciones, acciones de sociedades, los cupones y los bonos de fundador.
 - 10.1.1 Conceptos.
 - 10.1.2 Requisitos.
 - 10.1.3 Particularidades.
 - 10.1.4 Prescripciones para el cobro.
- 10.2 El conocimiento de embarque.
 - 10.2.1 Concepto y antecedentes.
 - 10.2.2 Requisitos legales.
 - 10.2.3 Particularidades.
- 10.3 El certificado de depósito.
 - 10.3.1 Concepto.
 - 10.3.2 Requisitos legales.
 - 10.3.3 Particularidades.
- 10.4 El certificado de participación.
 - 10.4.1 Concepto.
 - 10.4.2 Requisitos legales.
 - 10.4.3 Particularidades.
- 10.5 Títulos de crédito emitidos por el gobierno federal.
 - 10.5.1 Concepto.
 - 10.5.2 CETES, PETROBONOS, etc.
- 10.6 Títulos de crédito bancarios.

TIEMPO ESTIMADO: 10 HORAS

UNIDAD XI. LAS ACCIONES DERIVADAS DE LOS TÍTULOS DE CRÉDITO.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Analizará y dará importancia al carácter ejecutivo, y situaciones diversas sobre las acciones derivadas de los títulos de crédito.

- 11.1 La acción cambiaria. (directa)
- 11.2 La acción causal.
- 11.3 La acción de enriquecimiento.
- 11.4 Su caducidad y prescripción.
- 11.5 Las excepciones oponibles.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD XII. LAS OPERACIONES DE CRÉDITO Y LA FUNCIÓN BANCARIA.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Clasificará y describirá las operaciones de crédito distinguiendo aquellas reservadas para las instituciones bancarias.

- 12.1 Concepto de operaciones de crédito.
- 12.2 Concepto de operación bancaria.
- 12.3 Diferencia entre ambas.
- 12.4 Operaciones de depósito mercantil
 - 12.4.1 Concepto.
 - 12.4.2 Depósito bancario de títulos de crédito.
 - 12.4.3 Depósito de mercancías en almacén general de depósito
- 12.5 Reporto.
 - 12.5.1 Concepto.
 - 12.5.2 Elementos
 - 12.5.3 Derechos y obligaciones.
 - 12.5.4 El reporto.
- 12.6 Descuento.
 - 12.6.1 Concepto y elementos personales.
 - 12.6.2 Diferencia entre el descuento de títulos de crédito y descuento de créditos en libros.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD XIII. APERTURA DE CRÉDITO Y TARJETA DE CRÉDITO.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Reconocerá y distinguirá el manejo general de las distintas operaciones bancarias como son apertura de crédito y tarjeta de crédito, existentes en nuestra legislación.

- 13.1 Apertura de crédito
 - 13.1.1 Concepto y naturaleza jurídica.
 - 13.1.2 Elementos personales, derechos y obligaciones.
 - 13.1.3 La apertura de crédito en cuenta corriente como presupuesto para la tarjeta de crédito.
- 13.2 Tarjeta de crédito.
 - 13.2.1 Concepto y naturaleza jurídica.
 - 13.2.2 Mecanismos de operación.
 - 13.2.3 Tarjeta de disposición de un contrato de depósito bancario de dinero en cuenta corriente.
 - 13.2.4 Marco jurídico aplicable a la operación de la tarjeta de crédito.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD XIV. DISTINTOS CRÉDITOS DENTRO DE LA FUNCIÓN BANCARIA.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Identificará y explicará el concepto, clases, obligaciones de las partes y régimen legal tanto nacional como internacional de los créditos que son utilizados dentro de la función bancaria.

- 14.1 Crédito documentario y carta de crédito.
 - 14.1.1 Concepto, requisitos y clases.
 - 14.1.2 El crédito documentario y las clases de éste.
 - 14.1.3 Obligaciones de las partes.
 - 14.1.4 Término.
- 14.2 Créditos de habilitación o avío y los refaccionarios.
 - 14.2.1 Concepto y naturaleza de ambos créditos.
 - 14.2.2 Elementos personales de ambos.
 - 14.2.3 Diferencia entre avío y refacción.
 - 14.2.4 Garantías.
 - 14.2.5 Vigilancia en la inversión de ambos créditos.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

UNIDAD XV. OTRAS OPERACIONES DE CRÉDITO Y BANCARIAS.

OBJETIVO PARTICULAR: Al concluir la unidad, el alumno:

Reconocerá y analizará las distintas figuras bancarias utilizadas en la actualidad, así como las generalidades y de las mismas, dentro del marco legal en que se rigen.

- 15.1 Cuenta corriente.
 - 15.1.1 Concepto, naturaleza jurídica.
 - 15.1.2 Elementos
 - 15.1.3 Inembargabilidad de los créditos.
 - 15.1.4 Clausura, terminación y sucesión de la cuenta.
 - 15.1.5 Prescripciones.
- 15.2 Cartas órdenes de crédito.
 - 15.2.1 Concepto y naturaleza.
 - 15.2.2 Elementos
 - 15.2.3 Derechos y obligaciones que se derivan.
- 15.3 Cajas de seguridad.
 - 15.3.1 Concepto y naturaleza.
 - 15.3.2 Obligaciones y derechos.
 - 15.3.3 Término del contrato.
 - 15.3.4 Muerte del usuario.
- 15.4. Fideicomiso
 - 15.4.1 Elementos
 - 15.4.2 Clases de fideicomiso
- 15.5 Arrendamiento financiero.
 - 15.5.1 Concepto y naturaleza
 - 15.5.2 Elementos
 - 15.5.3 Singularidades.
- 15.6 Factoraje financiero.
 - 15.6.1 Concepto y naturaleza jurídica.

15.6.2 Elementos
15.6.3 Derechos y obligaciones.

TIEMPO ESTIMADO: 5 HORAS

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA.

ATHIE Gutiérrez, Armando, Derecho Mercantil, México, Mc Graw Hill,
CALVO M., Octavio y PUENTE Peniche, Derecho Mercantil, 41^a. Ed. México, Banca y Comercio SA, de CV 1994.
CERVANTES Ahumada, Raúl, Títulos y Operaciones de Crédito, 14^a. Ed. México, Herrero
DÁVALOS Mejía, Carlos, Títulos y Operaciones de Crédito, Quiebras, 2^a. Ed., México, Harla.
TENA, Felipe, Derecho Mercantil Mexicano, México, Porrúa, 1990.
DE PINA Vara, Rafael, Derecho Mercantil Mexicano, 25^a. Ed., México, Porrúa, 1999.
GARCÍA Rodríguez, Salvador, Derecho Mercantil, Los Títulos de Crédito y el Procedimiento Mercantil, 2^a. Ed., México, Porrúa.
GÓMEZ Gordo, José, Títulos de Crédito, 2^a. Ed., México, Porrúa.
MANTILLA Molina, Roberto, Títulos de Crédito México, Porrúa.
---, Derecho Mercantil, México, Porrúa.
RODRÍGUEZ Rodríguez, Joaquín, Derecho Mercantil, 2T, 21^a. Ed., México, Porrúa.