



Contenidos mínimos

## **TÍTULOS Y OPERACIONES DE CRÉDITO**

**CUARTO AÑO**

materia anual.

3 horas

semanales

### **OBJETIVOS GENERALES DE LA ASIGNATURA**

El alumno analizará los Títulos y Operaciones de Crédito en el Derecho Mexicano, su definición, elementos y requisitos de fondo y forma, así como los usos y costumbres mercantiles y bancarias, sus efectos y consecuencias. Así mismo el alumno conocerá los elementos reales, personales y formales de diversos contratos mercantiles.

### **TEMAS Y SUBTEMAS**

#### **Tema I.-Títulos de Crédito**

- 1) Cosas mercantiles.
- 2) Títulos
- 3) Concepto.
- 4) Naturaleza jurídica.
- 5) Función económica.
- 6) Los títulos de crédito como objeto del derecho.
- 7) Importancia y significación de los Títulos de Crédito.

#### **Tema II.- Principios de los Títulos de Crédito.**

- 1) Concepto.
- 2) Principio de Integración.
- 3) Principio de Incorporación.
- 4) Principio de Legitimación.
- 5) Principio de Literalidad.
- 6) Principio de Autonomía.
- 7) Principio de Abstracción.
- 8) Principio de Substantividad.
- 9) Principio de Circulación.

#### **Tema III.- Clasificación de los Títulos de Crédito**

- 1) Clasificación legal y doctrinal.
- 2) Títulos de crédito nominativos.
- 3) Títulos de crédito a la orden.



- 4) Títulos de crédito al portador.
- 5) Títulos de crédito impropios.
- 6) Títulos de crédito civiles
- 7) Por la persona del emisor.
- 8) Por la forma de emisión.
- 9) Por su ley de circulación.
- 10) Por su finalidad.
- 11) Por su eficacia procesal.
- 12) Por su sustantividad.
- 13) Por su contenido.
- 14) Por su duplicabilidad.

#### **Tema IV.- El Endoso.**

- 1) Concepto.
- 2) Menciones rígidas y flexibles.
- 3) Tipos de endoso.
- 4) Trasmisión de títulos negociables nominativos y a la orden en forma diversa al endoso.
- 5) Trasmisión de títulos a la orden o no negociables.
- 6) Endoso posterior al vencimiento del título.
- 7) Trasmisión por recibo de un título de crédito.
- 8) Localización física del endoso.

#### **Tema V.- Títulos Valor.**

- 1) Ley del Mercado de Valores.
- 2) Oferta pública;
  - a. Intermediación.
  - b. Registro Nacional de Valores e Intermediarios.
  - c. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
- 3) "INDEVAL".
  - a. Contrato de intermediación bursátil.
  - b. Transferencias de cuenta a cuenta.
- 4) Endoso en administración.
- 5) Autonomía.
- 6) Contrato de caución bursátil.
- 7) Utilización de medios electrónicos.
- 8) Beneficiarios.



#### **Tema VI.- De la Suscripción y Representación en Materia Cambiaria.**

- 1) De la capacidad para suscripción de títulos de crédito.
- 2) De la firma:
  - a. Autógrafa.
  - b. Electrónica.
  - c. Facsimilar.
  - d. De los medios que sustituyen la firma.
- 3) De la representación para suscribir títulos de crédito.

#### **Tema VII.- El Aval.**

- 1) Concepto.
- 2) Clasificación.
- 3) Figuras afines.
- 4) Elementos personales.
- 5) Elementos formales.
- 6) Elementos reales.
- 7) Efectos del aval.

#### **Tema VIII.- Cancelación y Reposición o Pago de Títulos de Crédito.**

- 1) Generalidades.
- 2) Cancelación de títulos de crédito negociables, nominativos o a la orden.
- 3) Culpa grave y mala fe en materia de títulos de crédito.
- 4) Procedimiento de oposición.
- 5) Efectos del rechazo de la oposición.
- 6) Demanda de pago del título cancelado.
- 7) Demanda para la expedición de duplicado del título cancelado.
- 8) Inconformidad de las personas señaladas como suscriptores por el solicitante de la cancelación.
- 9) Expedición de duplicado sin necesidad de cancelación previa.
- 10) Suspensión de los términos de prescripción y caducidad.
- 11) Procedimientos a seguirse por lo que se refiere a los títulos al portador.
- 12) Acciones reivindicatorias y personales.

#### **Tema IX.- Protesto, Acción Cambiaria y otras acciones. Enriquecimiento Illegítimo.**

- 1) El protesto.
- 2) De la acción cambiaria.
- 3) De las llamadas acciones cambiarias extrajudiciales.
- 4) Acción causal.



- 5) Acción de enriquecimiento ilegítimo.
- 6) Acción en vía de retracto.

**Tema X.- Excepciones y Defensas Oponibles contra las Acciones Derivadas de un Título de Crédito.**

- 1) Distinción entre defensa y excepción.
- 2) Incompetencia del juez y/o falta de personalidad del actor.
- 3) Homonimia, falsedad o falsificación de la firma de quien se afirma suscribió el documento.
- 4) Falta de representación.
- 5) Incapacidad del demandado al suscribir el título.
- 6) Violaciones al principio de literalidad.
- 7) Trasmisión de un título de crédito no negociable en forma distinta a la cesión ordinaria.
- 8) Excepciones fundadas en la cancelación del título, en la suspensión de su pago ordenada judicialmente, o en el depósito de su importe.
- 9) Prescripción y caducidad.
- 10) Excepciones personales.

**Tema XI.- Conflicto de leyes en materia de Títulos de Crédito.**

- 1) Introducción al problema.
- 2) Casos en que puede presentarse un aparente conflicto de aplicación de leyes.
- 3) Conocimiento elemental de las posiciones históricas adoptadas para la aplicación de normas extrañas.
- 4) La norma de conflicto o de remisión.
- 5) Principios informantes de la norma de conflicto.
- 6) Reglas conflictuales contenidas en la Ley de Títulos y Operaciones de Crédito.
- 7) Convención interamericana sobre conflictos de leyes en materia de letras de cambio, pagarés y facturas.
- 8) Cargas procesales para solicitar y obtener la aplicación de la norma de solución.

**Tema XII.- Contenido de la Obligación Cambiaria.**

- 1) Antecedentes históricos.
- 2) Evolución legislativa.
- 3) Sistemas de derecho cambiario.
- 4) Fundamento de la obligación cambiaria.



### **Tema XIII.- Letra de Cambio y Aceptaciones Bancarias.**

- 1) Función económica.
- 2) Concepto.
- 3) Elementos rígidos.
- 4) Elementos flexibles.
- 5) Reducción de elementos personales.
- 6) La aceptación.
- 7) Aceptación por intervención.
- 8) El pago.
- 9) Pago por intervención.
- 10) Caducidad y prescripción.

### **Tema XIV.- Pagare y Papel Comercial.**

- 1) Concepto.
- 2) Elementos rígidos y flexibles.
- 3) Caducidad.
- 4) Distinciones con la letra de cambio.

### **Tema XV.- Cheque.**

- 1) Diferencias con la letra de cambio.
- 2) Concepto.
- 3) Provisión de fondos previa.
- 4) Autorización para su expedición.
- 5) Responsabilidad objetiva o de riesgo creado.
- 6) Sanciones mercantiles y penales derivadas de su incumplimiento.
- 7) Elementos rígidos y flexibles.
- 8) Plazos de presentación.
- 9) Del pago.
- 10) Caducidad y prescripción.
- 11) Formas especiales del cheque.

### **Tema XVI.- Acciones, Cupones y Bonos de Fundador.**

- 1) Antecedentes.
- 2) Concepto.
- 3) Requisitos materiales.
- 4) Tipos de acciones.
- 5) Los cupones.
- 6) Bonos de fundador.



#### **Tema XVII.- Certificados de Aportación Patrimonial.**

- 1) Antecedentes.
- 2) De las Sociedades Nacionales de Crédito.
- 3) Concepto.
- 4) Requisitos materiales.
- 5) Limitaciones para su adquisición.
- 6) Derechos económicos que incorporan.
- 7) Derechos corporativos que incorporan.

#### **Tema XVIII.- Obligaciones y los Bonos.**

- 1) Concepto.
- 2) Acta de emisión.
- 3) Requisitos materiales.
- 4) Diferencias con las acciones.
- 5) Representante común.
- 6) Asambleas de obligacionistas.
- 7) Amortización.
- 8) Obligaciones convertibles en acciones.
- 9) De la acción cambiaria y otras acciones.

#### **Tema XIX.- Obligaciones de Tipo Especial.**

- 1) Certificados de Tesorería.
- 2) Bonos bancarios y Bonos de desarrollo.
- 3) Obligaciones subordinadas.
- 4) Bonos financieros e hipotecarios, cédulas hipotecarias, etc.

#### **Tema XX.- Certificado de Depósito y Bono de Prenda.**

- 1) Concepto.
- 2) Almacenes Generales de Depósito.
- 3) Contrato de depósito.
- 4) Requisitos materiales.
- 5) Del bono de prenda.
- 6) Negociación del bono de prenda.
- 7) Remate del bono de prenda.
- 8) Prescripción y caducidad.

#### **Tema XXI.- Certificado de Depósito de Dinero.**



- 1) Concepto.
- 2) Contrato de depósito de dinero.
- 3) Requisitos materiales.
- 4) Normas aplicables.

#### **Tema XXII.- Conocimiento de Embarque.**

- 1) Concepto
- 2) Contrato de transporte.
- 3) Requisitos materiales.
- 4) Conocimiento para embarque.

#### **Tema XXIII.- Certificado Fiduciario o de Participación.**

- 1) Concepto.
- 2) Existencia de un fideicomiso.
- 3) Clasificación: ordinarios, inmobiliarios, de vivienda.
- 4) Requisitos materiales.
- 5) Representante común.
- 6) Asamblea de tenedores.
- 7) De la acción cambiaria y otras acciones.

#### **Tema XXIV.- Certificados Bursátiles y Títulos Opcionales.**

- 1) Diferencias con las obligaciones y con los certificados fiduciarios.

#### **Tema XXV.- Contratos Mercantiles y Operaciones de Crédito Introducción.**

- 1) La empresa bancaria.
- 2) La banca mexicana.
- 3) Banco de México.
- 4) Organizaciones Auxiliares del Crédito.

#### **Tema XXVI.- Depósito.**

- 1) Concepto y naturaleza jurídica.
- 2) Elementos personales, reales y formales.
- 3) Figuras afines.
- 4) Contenido obligacional.
- 5) Formas de terminación.
- 6) Especies:
  - a. Depósito regular.
  - b. Depósito en cajas de seguridad.



- c. Depósito bancario de dinero y de títulos de crédito.
- d. Depósito en Almacenes Generales de Depósito.

#### **Tema XXVII.- Reporto.**

- 1) Concepto y naturaleza jurídica.
- 2) Elementos personales, reales y formales.
- 3) Figuras afines.
- 4) Contenido obligacional.
- 5) Formas de terminación.

#### **Tema XXVIII.- Créditos.**

- 1) Contrato de apertura de crédito.
- 2) Concepto.
- 3) Figuras afines.
- 4) Elementos personales, reales y formales.
- 5) Contenido obligacional.
- 6) Formas de terminación.

#### **Tema XXIX.- Especies del Contrato de Apertura de Crédito.**

- 1) Crédito simple
- 2) Crédito en cuenta corriente.
- 3) Crédito de descuento de títulos de crédito y de crédito en libros.
- 4) Crédito documentario. Carta de crédito.
- 5) Crédito de habilitación o avío.
- 6) Crédito refaccionario.

#### **Tema XXX.- Contrato de Compraventa Mercantil.**

- 1) Concepto. Forma de constitución.
- 2) Elementos personales, reales y formales.
- 3) Contenido obligacional.
- 4) Causas de terminación.

#### **Tema XXXI.- Prenda Mercantil.**

- 5) Concepto. Forma de constitución.
- 6) Elementos personales, reales y formales.
- 7) Contenido obligacional.
- 8) Causas de terminación.
- 9) Prenda sin desposesión.





10) Procedimientos de ejecución de la prenda.

**Tema XXXII.- Contrato de Cuenta Corriente.**

- 1) Concepto.
- 2) Figuras afines.
- 3) Elementos personales, reales y formales.
- 4) Contenido obligatorio.
- 5) Causas de terminación.

**Tema XXXIII.- Fideicomiso.**

- 1) Concepto y naturaleza jurídica.
- 2) Elementos personales.
- 3) Elementos reales.
- 4) Elementos formales.
- 5) Contenido obligatorio.
- 6) Formas de terminación.
- 7) El fideicomiso de garantía.
- 8) Formas de terminación.

**Tema XXXIV.- Contrato de Arrendamiento Financiero.**

- 1) Concepto y naturaleza jurídica.
- 2) Figuras afines.
- 3) Elementos personales, reales y formales.
- 4) Contenido obligatorio.
- 5) Opciones terminales.

**Tema XXXV.- Contrato de Fianza Mercantil.**

- 1) Concepto y naturaleza jurídica.
- 2) Figuras afines.
- 3) Elementos personales, reales y formales.
- 4) Contenido obligatorio.
- 5) Formas de terminación.

**Tema XXXVI.- Contrato de Factoraje Financiero.**

- 6) Concepto y naturaleza jurídica.
- 7) Figuras afines.
- 8) Elementos personales, reales y formales.
- 9) Contenido obligatorio.



10) Formas de terminación.

**Tema XXXVII.- Contrato de Comisión Mercantil.**

- 1) Concepto y naturaleza jurídica.
- 2) Figuras afines.
- 3) Elementos personales, reales y formales.
- 4) Contenido obligacional.
- 5) Formas de terminación.

**ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE**

Conducidas por un docente: Exposición individual y por equipos de temas específicos.

Análisis y solución de casos prácticos.

Realizadas por el alumno: Lectura de textos básicos y complementarios. Investigación documental de temas específicos. Participación en clases.

**CRITERIOS Y PROCEDIMIENTOS DE EVALUACION Y ACREDITACION**

Examen final oral.



## BIBLIOGRAFÍA

- Acosta Romero, Miguel y Almazan Alaniz, José Antonio. *Teoría General de las Operaciones de Crédito, Títulos de Crédito*. Editorial Porrúa. México
- Astudillo Ursua, Pedro. *Los Títulos de Crédito. Parte General*. Editorial Porrúa. México.
- Barrera Graf, Jorge. *Instituciones de Derecho Mercantil*. Editorial Porrúa. México.
- Cervantes Ahumada, Raúl. *Títulos y Operaciones de Crédito*. Editorial Porrúa. México.
- Dávalos Mejía, Carlos Felipe. *Títulos y Operaciones de Crédito*. Editorial Oxford. México.
- De Pina Vara, Rafael. *Elementos de Derecho Mercantil Mexicano*. Editorial Porrúa. México.
- Díaz Bravo, Arturo. *Contratos Mercantiles*. Editorial Harla. México.
- Durán Díaz, Oscar Jorge. *Los Títulos de Crédito Electrónicos su Desmaterialización*. Editorial Porrúa. México.
- Ecutli, Ignacio A. *Títulos de Crédito*. Editorial Astrea. México.
- García Rodríguez, Salvador. *Derecho Mercantil, los Títulos de Crédito y el Proceso Mercantil*. Editorial Porrúa. México.
- Garriguez y Díaz Cañabate, Joaquín. *Tratado de Derecho Mercantil*. Editorial Porrúa, México.
- Gómez Gordo, José. *Títulos de Crédito*. Editorial Porrúa. México.
- Mantilla Molina, Roberto. *Títulos de Crédito, Letra de Cambio, Pagaré, Cheque*. Editorial Porrúa. México.
- Puente, Arturo y Calvo, Octavio. *Derecho Mercantil*. Editorial Banca y Comercio. México.
- Rodríguez y Rodríguez, Joaquín. *Tratado de Sociedades Mercantiles*. Editorial Porrúa. México.
- Tena, Felipe de Jesús. *Derecho Mercantil Mexicano*. Editorial Porrúa. México.