



Casa abierta al tiempo

UNIVERSIDAD AUTONOMA METROPOLITANA

PROGRAMA DE ESTUDIOS

UNIDAD AZCAPOTZALCO	DIVISION CIENCIAS SOCIALES Y HUMANIDADES		1 / 5
NOMBRE DEL PLAN LICENCIATURA EN DERECHO			
CLAVE 122037	UNIDAD DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE REGIMEN DE LA ECONOMIA IV	CRED. 9	TIPO OBL.
H.TEOR. 4.5	SERIACION 122017 Y 122033	TRIM. IX	
H.PRAC. 0.0			

**OBJETIVO(S) :**

Que el alumno comprenda el contenido del régimen financiero y el fiscal.

Conozca los instrumentos que posee el gobierno federal para llevar a cabo la política financiera crediticia y fiscal, y entienda la importancia que tiene para el gobierno federal la política de recaudación por medio de los mecanismos fiscales y financieros

**CONTENIDO SINTETICO:**

1. RÉGIMEN FINANCIERO.

1.1 Régimen constitucional de la actividad financiera en México.

1.1.1 La banca en la Constitución de 1917.

1.1.2 Génesis de los artículos 28 y 73 en el Constituyente de 1917.

1.1.3 La nacionalización de la banca (1982).

1.1.4 La privatización de la banca (1990-92-93).

1.2 Las autoridades financieras en México y los instrumentos de política monetaria y crediticia.

1.2.1 La Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

1.2.2 El Banco de México.

1.2.3 La Comisión Nacional Bancaria y de Valores.



Casa abierta al tiempo

UNIVERSIDAD AUTONOMA METROPOLITANA

*Edmundo Sánchez*

ADECUACION  
PRESENTADA AL COLEGIO ACADEMICO  
EN SU SESION NUM. 226

EL SECRETARIO DEL COLEGIO

NOMBRE DEL PLAN LICENCIATURA EN DERECHO		2 / 5
CLAVE 122037	REGIMEN DE LA ECONOMIA IV	

- 1.2.4 La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.
- 1.2.5 Referencia a la Asociación Mexicana de Bancos.
- 1.3 Los intermediarios financieros.
  - 1.3.1 Antecedentes.
    - 1.3.1.1 El Porfiriato y la banca.
    - 1.3.1.2 El desarrollo de la banca bajo la Constitución de 1917.
    - 1.3.1.3 Las diversas modificaciones legislativas.
    - 1.3.1.4 La nacionalización de la banca.
    - 1.3.1.5 La reprivatización de la banca.
  - 1.3.2 Intermediarios financieros bancarios.
    - 1.3.2.1 Las Instituciones de Crédito.
    - 1.3.2.2 Las Instituciones de Banca Múltiple.
    - 1.3.2.3 Las Instituciones de Banca de Desarrollo.
    - 1.3.2.4 Las Filiales de Instituciones Financieras del Exterior.
- 1.4 Las operaciones de crédito.
  - 1.4.1 Cuestiones generales.
  - 1.4.2 Las operaciones reguladas en la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.
    - 1.4.2.1 El reporte.
    - 1.4.2.2 El depósito bancario de dinero.
    - 1.4.2.3 El depósito bancario de títulos.
    - 1.4.2.4 El depósito en almacenes generales de depósito.
    - 1.4.2.5 El descuento.



UNIVERSIDAD AUTONOMA METROPOLITANA

*Ramón Jacinto*

ADECUACION  
PRESENTADA AL COLEGIO ACADEMICO  
EN SU SESION NUM. 226  
EL SECRETARIO DEL COLEGIO

- 1.4.2.6 La apertura de crédito.
- 1.4.2.7 La tarjeta de crédito.
- 1.4.2.8 La cuenta corriente.
- 1.4.2.9 La carta orden de crédito.
- 1.4.2.10 El crédito documentado.
- 1.4.2.11 Los créditos de habilitación y avio y los créditos refaccionarios.
- 1.4.2.12 La prenda mercantil.
- 1.4.2.13 El fideicomiso.
- 1.4.3 Los intermediarios no bancarios.
- 1.4.3.1 Las nuevas operaciones de crédito reguladas por la legislación Mercantil (factoraje financiero, sociedades de inversión, bolsas de valores, arrendamiento financiero, y sociedades de ahorro y préstamo).
2. RÉGIMEN FISCAL.
- 2.1 Concepto de régimen financiero y régimen fiscal.
- 2.2 Política fiscal.
- 2.3 Régimen de los ingresos.
- 2.3.1 Clasificación y significación de los ingresos públicos.
- 2.3.1.1 Ley de Ingresos (regulación, importancia y contenido.).
- 2.3.1.2 Los impuestos.
- 2.3.1.2.1 Definición y elementos.
- 2.3.1.2.2 Sujeto activo.
- 2.3.1.2.3 Sujeto pasivo.



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA METROPOLITANA

*Edmundo Sandoval*

ADECUACION  
PRESENTADA AL COLEGIO ACADEMICO  
EN SU SESION NUM. 226

EL SECRETARIO DEL COLEGIO

2.3.1.2.4 Objeto.

2.3.1.2.5 Base.

2.3.1.2.6 Cuota.

2.3.1.2.7 Fuente.

2.4 Los principios constitucionales de los impuestos.

2.4.1 Derivados de las garantías constitucionales.

2.4.2 Derivados de la organización política de México.

2.4.3 Derivados de consideraciones económicas.

2.5 Clasificación de los impuestos.

2.6 Efectos de los impuestos.

2.7 Impuesto sobre la renta.

2.8 Impuesto al valor agregado.

2.9 Otros impuestos federales.

2.10 Impuestos del Distrito Federal.

**MODALIDADES DE CONDUCCION DEL PROCESO ENSEÑANZA-APRENDIZAJE:**

Exposición del profesor responsable.

Análisis y discusión de los temas por los alumnos.

Realización, en su caso, de ejercicios con base en casos concretos.

**MODALIDADES DE EVALUACION:**

**MODALIDADES DE EVALUACIÓN**

Evaluación global consistente en evaluaciones periódicas, ponderando trabajos de investigación y elaboración de los ejercicios de cada sesión y/o una evaluación terminal.

Permite la realización de evaluación de recuperación.



**UNIVERSIDAD AUTONOMA METROPOLITANA**

*Edmundo Sánchez P.*

ADECUACION  
PRESENTADA AL COLEGIO ACADEMICO  
EN SU SESION NUM. 226

EL SECRETARIO DEL COLEGIO

NOMBRE DEL PLAN LICENCIATURA EN DERECHO

5/ 5

CLAVE 122037

REGIMEN DE LA ECONOMIA IV

**BIBLIOGRAFIA NECESARIA O RECOMENDABLE:**

ACOSTA ROMERO, Miguel. Derecho Bancario. Edit. Porrúa, México, 1997.

FLORES ZAVALA Ernesto. Elementos de Finanzas Públicas. Edit. Porrúa, México, 1998.

GARZA Sergio, Francisco. Derecho Financiero Mexicano. Edit. Porrúa, México, 1983.

GONZÁLEZ MÁRQUEZ, José Juan. Introducción al Derecho Bancario Mexicano. Edit. UAM- A. México, 1994.

**LEGISLACIÓN**

Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.

Legislación Bancaria.

Código de Comercio.

Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.

Legislación Fiscal.



UNIVERSIDAD AUTONOMA METROPOLITANA

Casa abierta al tiempo

*Edmundo Jacinto H.*

ADECUACION  
PRESENTADA AL COLEGIO ACADEMICO  
EN SU SESION NUM. 226

EL SECRETARIO DEL COLEGIO