



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA  
CENTRO UNIVERSITARIO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

Departamento de  
Economía

## Marco Normativo, Económico y Financiero

### Datos Generales

1. Nombre de la Asignatura Marco Normativo, Económico y Financiero	2. Nivel de formación Licenciatura	3. Clave de la Asignatura I5704
4. Prerrequisitos Conceptos jurídicos fundamentales	5. Área de Formación Especializante Selectiva	6. Departamento Departamento de Economía
7. Academia Economía Pública y Política Económica	8. Modalidad Presencial	9. Tipo de Asignatura Curso-Taller
10. Carga Horaria		
Teoría 30	Práctica 50	Total 80
		Créditos 8

### 12. Trayectoria de la asignatura

La materia se relaciona con economía del sector público, economía financiera, derecho constitucional, así como con los tratados internacionales y convenciones que los estados han suscrito para regular a las instituciones y sistema financiero en el contexto del proceso de globalización.

### Contenido del Programa

#### 13. Presentación

El sector financiero constituye uno de los focos de atención de cualquier interesado en la economía. Las crisis experimentadas por ese sector han ocasionado severos impactos y efectos en la economía internacional y por ende en las economías nacionales. De ahí la importancia de conocer y comprender la estructura, organización y dinámicas que presenta el sistema financiero experimenta. Este curso-taller, denominado "Marco normativo económico y financiero" tiene como propósito introducir al alumno en el estudio y análisis de ese sector en el caso de México. Se plantea como un curso taller dado que se prioriza el aprender haciendo. En ese sentido, este curso-taller se sustenta en aprovechar las experiencias y conocimiento previos del alumno para desarrollar prácticas y ejercicios sistemáticos que le permitan comprender el complejo pero apasionante sistema financiero en México. El proceso de enseñanza y aprendizaje de este curso se orienta a desarrollar las competencias de análisis sobre el sector financiero con objeto de que el alumno sea capaz de elaborar documentos para distintos sectores económicos, así como a fomentar en el estudiante una posición pro-activa en relación con el marco normativo, económico y financiero de México.

#### 14.- Objetivos del programa

##### Objetivo General

Que el alumno comprenda la estructura normativa, organizacional y operativa del sistema económico y financiero mexicano con el propósito de desarrollar la capacidad de análisis sobre ese sector estratégico de la economía mexicana.

#### 15.-Contenido

##### Contenido temático

- I. Introducción al sistema económico y financiero.
- II. Marco normativo del sistema financiero en México.

### III. Marco organizacional del sistema financiero mexicano.

### IV. Marco operativo del sistema financiero en México.

#### Contenido desarrollado

#### I. Introducción al sistema económico y financiero.

##### .1. Historia del sistema financiero en México.

1.1. Época prehispánica

1.2. Época colonial

1.3. México independiente

1.4. Siglos XIX

1.5.- Siglos XX y XXI.

#### II. Estructura normativa del sistema financiero en México.

##### 2.2. Fundamento Constitucional

2.2.1. Artículo XX de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.

##### 2.3. Marco jurídico específico

2.3.1. Ley Monetaria

2.3.2. Ley Orgánica Nacional Financiera

2.3.3. Ley Orgánica del Banco del Ahorro Nacional y Servicios

##### Financieros

• 2.3.4. Ley de Fondos de Inversión

2.3.5. Ley de la Sociedad Hipotecaria Federal

2.3.6. Ley de Instituciones de Crédito

2.3.7. Ley de Protección al Ahorro Bancario

2.3.8. Ley de los Sistemas de Ahorro Para el Retiro

2.3.9. Ley de Transparencia y Fomento a la Competencia de Crédito

##### Garantizado

2.3.10. Ley de Uniones de Crédito

2.3.11. Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del

##### Crédito

2.3.12. Ley Para Regular las Agrupaciones Financieras

2.3.13. Ley Para Regular Las Sociedades de Información Crediticia

2.3.14. Ley para Regular las Actividades de las Sociedades

##### Cooperativas de Ahorro y Préstamo

2.3.15. Ley del Banco de México

2.3.16. Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito

2.3.17. Ley Para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios

##### Financieros

#### III. Estructura organizacional del Sistema Financiero mexicano

##### 3.1. Diagrama de la estructura del Sistema Financiero Mexicano

##### 3.2 Entidades reguladoras y normativas

3.2.1. Banco de México

3.2.2. Secretaría de Hacienda y Crédito Público

3.2.3. Comisión Nacional Bancaria y de Valores

3.2.4. Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

3.2.5. Comisión Nacional de Sistemas para el ahorro para el retiro

3.2.6. Comisión Nacional de Defensa de los Usuarios de Servicios

##### Financiero

##### 3.3. Intermediarios Financieros

3.3.1. Sector Bancario

3.3.1.1. Instituciones de Banca Múltiple.

3.3.1.2. Instituciones de Banca de Desarrollo

3.3.2. Sector no bancario. Organizaciones y Actividades Auxiliares de

##### Crédito.

3.3.2.1. Sociedades Financieras de Objeto limitado

3.3.2.2. Uniones de crédito

3.3.2.3. Casas de cambio

3.3.3. Sector Bursátil

3.3.3.1. Bolsa de Valores

3.3.3.2. Casas de bolsa

3.3.3.3. Sociedades de inversión

3.3.4. Sector de Seguros y Fianzas

3.3.4.1. Instituciones de seguros

## 3.3.4.2. Instituciones de fianzas.

## 3.3.5. Sector de Ahorro y Crédito Popular

## 3.3.5.1. Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo

## IV. Operación del Sistema Financiero

## 4.1. Tratados Internacionales

## 4.2. Paraísos Fiscales y sus Regulaciones

## 4.3. Estrategias Financieras Internacionales de EEUU Y China

## 16. Actividades Prácticas

Visitas guiadas a casas de cambio, aseguradoras, congresos en materia financiera, conferencias dictadas por especialistas, de ser posible asistir a la Bolsa Mexicana de Valores en la Ciudad de México, consultar unidades de transparencia bancaria en la ciudad.

## 17.- Metodología

Los métodos que utiliza el curso-taller son:

Estudio de casos, aprendizaje basado en problemas (ABP), heurístico, aprendizaje basado en proyectos y aprendizaje basado en pensamiento "Aula Invertida".

Las actividades se desarrollarán para fortalecer el trabajo en equipo, mediante el estudio de casos, lecturas previas, elaboración de fichas, ensayos, resúmenes, discusión de temas, resolución de ejercicios, trabajos de investigación, exposición del docente y exposición grupal.

## 18.- Evaluación

Evaluación y porcentajes.

<input type="checkbox"/> Tareas en su cuaderno.....	15
<input type="checkbox"/> Ensayos.....	15
<input type="checkbox"/> Exposición.....	25
<input type="checkbox"/> Participación en clase.....	10
<input type="checkbox"/> Congresos, cursos o charlas.....	05
<input type="checkbox"/> Trabajo de integración.....	30

## 19.- Bibliografía

Libros / Revistas

Libro: El sistema financiero en México

Blanco H., Gonzalo y Verma, Sa (1996) Captus Press Inc. No. Ed

ISBN: 1-895712-41-6

Libro: Instituciones Financieras: Estructura y Regulación

Flory Dieck (2014) Mc Graw Hill No. Ed Segunda

ISBN: 978-14562-2383-0

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

Delgado, Oliver (2010) JM Bosh No. Ed Segunda

ISBN: 9978847698855

Libro: Derecho Financiero Público

Mabarak Doricela (2012) Mc Graw Hill No. Ed Tercera

ISBN: 9781456214920

Libro: Derecho Financiero Mexicano

Hegewish, Fernando (2013) Porrúa No. Ed Tercera

ISBN: 9786070912740

Libro: Inclusión financiera en México: retos y perspectivas  
Irina Alberro / Max Henderson (2016. ) Unam, No. Ed 1

ISBN: 9786074629453

Libro: Sistema financiero mexicano  
Manuel Díaz Mondragón y Nitz (2016) Editorial Trillas No. Ed 1

ISBN: 9786071727404

Libro: Derecho financiero mexicano : Instituciones del sistema financiero mexicano /  
Fernando Hegewisch Díaz Infan (2013) Porrúa No. Ed 1

ISBN: 9786070912740

Libro: El sistema financiero mexicano : sus debilidades y fortalezas  
Luis Nuñez Alvarez (2004) PAC No. Ed 1

ISBN: 9706462813

Libro: Nuevo derecho bancario: panorama del Sistema financiero mexicano,  
Miguel Acosta Romero (2003) Porrúa No. Ed 1

ISBN: 97008737497

Libro: Macroeconomía y sistema financiero mexicano  
Nora Claudia Ampudia Márquez (2001) Universidad Panamericana No. Ed 1

ISBN: 9687669837

Libro: El mercado de dinero y capitales y el sistema financiero me  
José de Jesús Arturo de Alba (2000) PAC No. Ed 1

ISBN: 9706461655

Libro: Movimientos sociales en México. Apuntes teóricos y  
Miguel Ángel Ramírez Zaragoza (0) RED Mexicana de estudios No. Ed 0

ISBN: 9786072809741

Libro: Participación y rupturas de la política en México : subjetividad, luchas y horizontes de esperanza  
articipación y rupturas de la (2015) Porrúa No. Ed 1

ISBN: articipación y rupturas

Libro: Reflexiones sobre la coyuntura mexicana : crisis económica y representación  
Rubén Ibarra Reyes, coordinad (2013) Unidad Académica de Cien No. Ed 1

ISBN: 9786079576370

Libro: Europa opaca de las finanzas y sus paraísos fiscales: offshore  
Juan Hernández Viguera. (2008) Icaria, No. Ed 1

ISBN: 9788474268744

Libro: panamá papers : el club mundial de los evasores de impuestos  
Frederik Obermaier, Bastian Ob (2016) Planeta No. Ed 1

ISBN: 9786070735035

Otros materiales  
electrónico: Ley Orgánica del Banco del Ahorro Nacional y Serv  
Descripción: pdf

electrónico: Ley Monetaria de los Estados Unidos Mexicanos - C  
Descripción: pdf

electrónico: Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliarias  
Descripción: pdf

electrónico: Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliarias  
Descripción: pdf

electrónico: Ley Orgánica de Sociedad Hipotecaria Federal - C  
Descripción: pdf

electrónico: Ley de Instituciones de Crédito - Cámara de Diputados  
Descripción: pdf

electrónico: Ley de Instituciones de Crédito - Cámara de Diputados  
Descripción: pdf

electrónico: Boletín de Prensa 01-2019 | Instituto para la Protección del Consumidor  
Descripción: pdf

electrónico: <https://www.gob.mx/ipab/prensa/boletin-de-prensa-01-2019>  
Descripción: pdf

electrónico: Diputados aprueban reforma a ley del SAR que modifica el monto de las cuotas de los créditos  
Descripción: pdf

electrónico: Normatividad / CONSAR | Comisión Nacional del Seguro de Vida  
Descripción: pdf

electrónico: Ley de Transparencia y de Fomento a la Competencia  
Descripción: pdf

electrónico: Ley de uniones de crédito - Comisión Nacional Bancaria y de Valores  
Descripción: pdf

electrónico: Ley de Competencia Económica, 2017  
Descripción: pdf

#### 20.- Perfil del profesor

Economista, administrador, abogado con posgrado, con conocimiento y experiencia sobre instituciones como CONDUSEF, CNBV, SHCP, BANXICO, legislación sobre intermediarios financieros (Banca, seguros, cajas, Sofomes, Sofipos, AFORE, afianzadoras, entre otros).

#### 21.- Nombre de los profesores que imparten la materia

Código:

Código:

Código:

Cárdenas Díaz Trinidad del Rosario  
Código: 9610774

#### 22.- Lugar y fecha de su aprobación

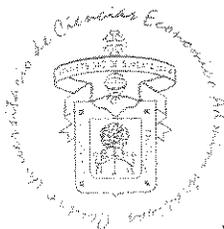
Zapopan, Jalisco,  
Revisión y actualización julio 2019.

#### 23.- Instancias que aprobaron el programa

Academia de Economía pública y política económica, Colegio de Posgraduados. Departamento de Economía.

24.- Archivo (Documento Firmado)

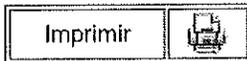
Marco Normativo, Económico y Financiero.pdf



  
\_\_\_\_\_  
Presidente de la Academia

DEPARTAMENTO DE  
ECONOMIA

  
\_\_\_\_\_  
Jefe del Departamento



Panfónico Nta. 739 A un costado de Rectoría, Núcleo Universitario las Belandras 48100  
Zapopan Jalisco, México  
Tel: 37 70 33 60 ext. 25445  
www.cucea.udg.mx