



Universidad Autónoma del Estado de México

Secretaría de Docencia

Coordinación General de Estudios Superiores

Programa Institucional de Innovación Curricular

Programa de Estudios por Competencias

I. IDENTIFICACIÓN DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Espacio Académico:							
FACULTAD DE ECONOMÍA							
Programa Educativo: Licenciatura en Actuaría					Área de docencia: Economía Aplicada e Instrumentales		
Aprobación por los H.H. Consejos Académico y de Gobierno		Fecha: 30 de septiembre de 2005		Programa elaborado por: Gabriela Margarita Pérez Vargas			
Nombre de la Unidad de Aprendizaje:							Fecha de elaboración: 18 de agosto de 2005
DERECHO BANCARIO, BURSÁTIL Y DEL SEGURO							
Clave	Horas de teoría	Horas de práctica	Total de horas	Créditos	Tipo de Unidad de Aprendizaje	Carácter de la Unidad de Aprendizaje	Núcleo de formación
L43231	2	2	4	6	Curso	Obligatoria	Sustantivo
Prerrequisitos (Conocimientos Previos): Ninguno				Unidad de Aprendizaje Antecedente Ninguna		Unidad de Aprendizaje Consecuente Teoría del Seguro Contabilidad de Seguros y Fianzas	
Programas educativos en los que se imparte: Licenciatura en Actuaría							



II. PRESENTACIÓN

DERECHO DEL SEGURO, BANCARIO Y BURSÁTIL.

El conocimiento de la legislación, que regula a los sectores Bancario, Bursátil y de Seguros proporciona las bases para comprender el rol fundamental de dichas legislaciones en la sociedad y el papel del legislador, además de facilitar los elementos necesarios para el análisis con sentido crítico de las leyes, reglamentos e interpretaciones que giran en torno a dichos sectores, aportando un panorama de la estructura general del derecho mexicano, de sus códigos y de sus leyes.

El estudio de la operación del sector asegurador, bancario y bursátil, permite conocer los aspectos generales, técnicos y operacionales que constituyen a la industria aseguradora y los sectores bancario y bursátil del sistema financiero mexicano.

Las disciplinas jurídicas denominadas Derecho Bancario y Bursátil, como conjunto coordinado y sistematizado integran las instituciones, fuentes, ordenamientos legales, usos y prácticas, que permiten el análisis de todas aquellas aplicaciones financieras en el ámbito nacional e internacional.

El Derecho del Seguro tiene su fundamento en la ordenación de las disposiciones generales para la constitución de las empresas aseguradoras, su estructura, sanciones e impedimentos, por lo que identificar las principales leyes y reglamentos que en México se aplican a las empresas aseguradoras, y analizar su contenido, es elemental.

El estudio del Derecho del Seguro, Bancario y Bursátil es sumamente complejo y extenso, por lo que esta unidad de aprendizaje se abarca únicamente la parte técnica operacional. Esta delimitación nos permitirá identificar la estructura de los programas y conducir su práctica docente cotidiana en congruencia con el modelo institucional.



III. LINEAMIENTOS DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

DOCENTE	DISCENTE
Dar a conocer el programa.	Aprobar la forma de Evaluación.
Presentar la propuesta de Evaluación del Curso	Toma de notas técnicas sobre exposiciones.
Realizar el encuadre del curso.	Participación en clase.
Asesorar y conducir el trabajo de la unidad de aprendizaje.	Presentación de mapas mentales y conceptuales.
Exposición de Temas.	Entregar en tiempo y forma los trabajos requeridos.
Fomentar el intercambio de experiencias.	Elaboración de ensayos sobre lecturas elegidas.
Fomentar la lectura.	Aplicación práctica de lo analizado en la unidad de aprendizaje a través de un trabajo de investigación.
Resolver las dudas de los participantes.	Asistencia al 80% del curso y Puntualidad.
Cubrir con el programa en su totalidad	Presentar la evaluación que acredite las competencias y habilidades adquiridas en la Unidad de Aprendizaje.
Evaluar la unidad de aprendizaje.	

IV. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Analizar a través de un proceso de información e investigación la operación del sector asegurador, bancario y bursátil, desde el punto de vista legal, explicando con un razonamiento crítico los aspectos generales, técnicos y operacionales que constituyen a dichos sectores, mediante el estudio de la legislación vigente.



V. COMPETENCIAS GENÉRICAS

- Comprender, a través de un proceso de análisis, el panorama de la estructura general del derecho mexicano, de sus leyes, códigos y reglamentos.
- A través de un proceso de información, interpretar los conceptos básicos, para llevar a cabo el análisis de las características y clasificación del sector bancario, bursátil y del seguro.
- Identificar las instituciones que regulan y supervisan al sector asegurador, bancario y bursátil.
- Describir desde el punto de vista legal los elementos técnicos y la operación del sector asegurador, bancario y bursátil, mediante el estudio del marco legal relacionado con cada uno de dichos sectores.
- Explicar con un razonamiento crítico y con los elementos jurídicos necesarios los aspectos generales, técnicos y operacionales que constituyen los sectores asegurador, bancario y bursátil del sistema financiero mexicano.
- Aplicar a un trabajo de investigación sobre un caso práctico todo lo desarrollado en la unidad de aprendizaje.
- Tener la capacidad para aplicar los aspectos técnicos y operacionales para diseñar productos y establecer tarifas de cobertura de riesgos en compañías de seguros.

VI. ÁMBITOS DE DESEMPEÑO PROFESIONAL

SECTOR PRIVADO.

- Industria y Empresas de servicios financieros (Bancos, Aseguradoras, Casas de Bolsa, Consultorías)

SECTOR PÚBLICO.



VII. ESCENARIOS DE APRENDIZAJE

- Salón de clases.
- Biblioteca.
- Hemeroteca.
- Estudio Autogestivo.

VIII. NATURALEZA DE LA COMPETENCIA

(Inicial, entrenamiento, complejidad creciente, ámbito diferenciado)

Inicial y de Complejidad Creciente

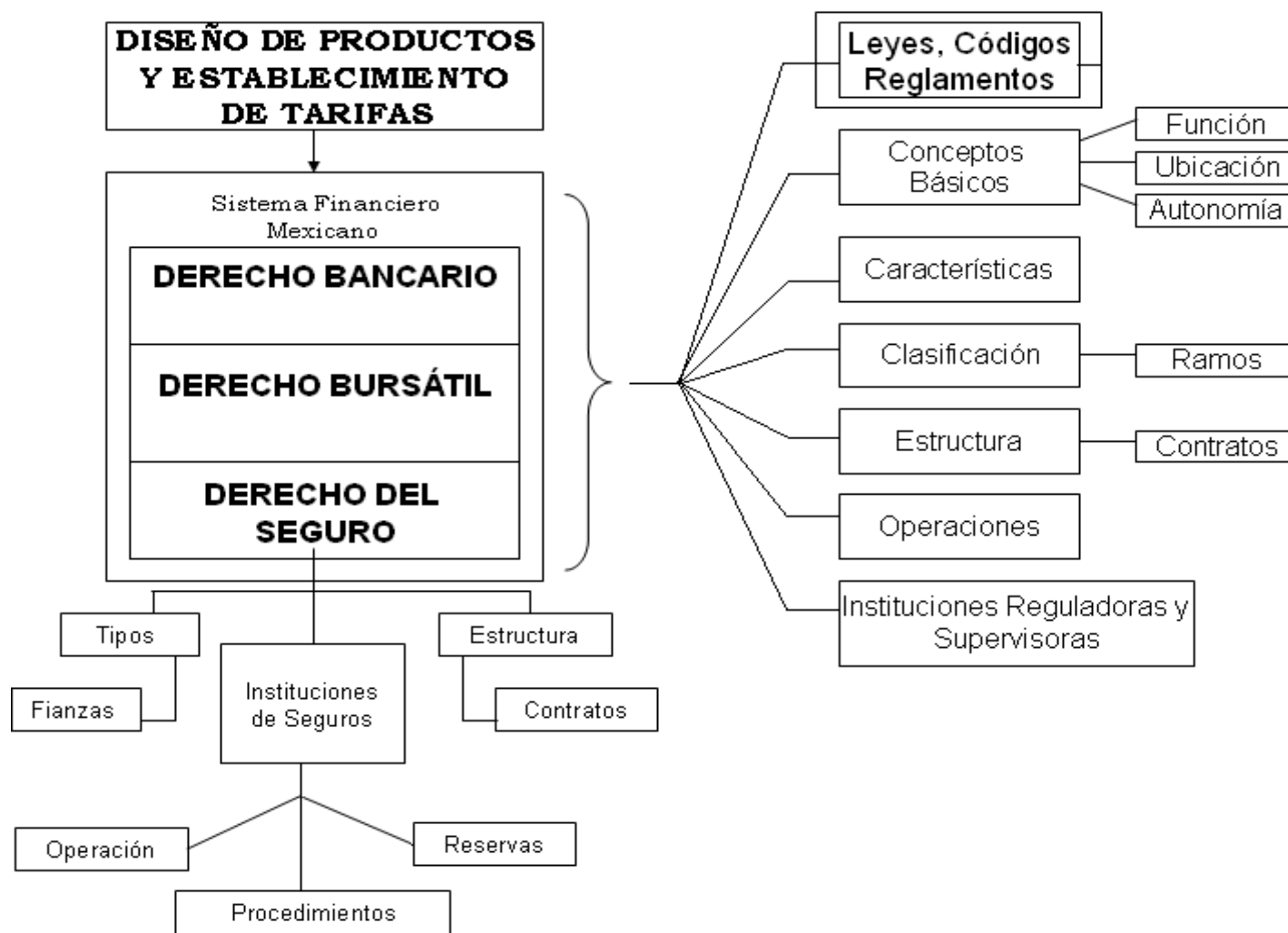
IX. ESTRUCTURA DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

- Con fundamento en el marco legal, reconocer los preceptos relacionados con el sector bancario, bursátil y del seguro, y describir su estructura, a través del manejo de Códigos, Leyes y Reglamentos relacionados con cada sector.
- A partir del reconocimiento del marco jurídico, describir los conceptos básicos, las características y clasificación para cada sector.
- Con base en la estructura de cada sector, identificar a las instituciones que regulan y supervisan las actividades del sector asegurador, bancario y bursátil.
- Con fundamento en los preceptos legales identificar las operaciones y los aspectos técnicos que regulan el Derecho Bancario, Bursátil y del Seguro, y que el alumno sea capaz de aplicarlos para el diseño de productos y establecimiento de tarifas.



- Reconocer el rol fundamental del Derecho Bancario, Bursátil y del Seguro, en relación con la realidad que vivimos, analizando e interpretando los principales ordenamientos legales y aplicándolos a un caso práctico.

X.- SECUENCIA DIDÁCTICA





XI. DESARROLLO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

UNIDAD DE COMPETENCIA I	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
<ul style="list-style-type: none">Con fundamento en el marco legal, reconocer los preceptos relacionados con el sector bancario, bursátil y del seguro, y describir su estructura, a través del manejo de Códigos, Leyes y Reglamentos relacionados con cada sector.	<p>Identificar las principales leyes, códigos y reglamentos que regulan el sector bancario, bursátil y del seguro.</p> <p>Describir la estructura del Sistema Financiero Mexicano, enmarcando al sector bancario, bursátil y del seguro.</p>	<p>Analizar, sintetizar y relacionar los elementos que integran los preceptos (artículos) relacionados con el sector bancario, bursátil y del seguro.</p> <p>Describir la estructura de cada sector.</p> <p>Manejar leyes, códigos y reglamentos relacionados con cada sector.</p>	<ul style="list-style-type: none">➤ Participar en las discusiones de grupo, con disciplina y orden.➤ Cumplir con responsabilidad con el trabajo asignado.➤ Cooperatividad hacia el trabajo en equipo.➤ Disposición para la investigación sobre el marco jurídico que regula al sector bancario, bursátil y del seguro.➤ Capacidad de abstracción sobre los principales preceptos que rigen a cada sector.➤ Colaboración hacia el trabajo en equipo.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: <ul style="list-style-type: none">➤ Lectura/Discusión.➤ Exposición por equipos.➤ Elaboración de mapas conceptuales respecto a los preceptos que rigen a cada sector.➤ Descripción de la estructura del Sistema Financiero Mexicano	RECURSOS REQUERIDOS <ul style="list-style-type: none">➤ Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.➤ Ley Orgánica de la Administración Pública Federal.➤ Ley de la Comisión Bancaria y de Valores.➤ Ley de Instituciones de Crédito.➤ Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.➤ Ley del Mercado de Valores.➤ Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.➤ Ley Federal de Instituciones de	TIEMPO DESTINADO <p>14 horas.</p> <p>De las cuales 7 son prácticas.</p>	



	Fianzas.	
CRITERIOS DE DESEMPEÑO I	EVIDENCIAS	
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS
El docente realizará un reconocimiento para determinar los conocimientos previos con los que cuenta el estudiante	Identificar los conocimientos con los que cuenta cada alumno.	Evaluación Diagnóstica
Empleo correcto de las diferentes leyes, códigos y reglamentos que rigen al sector bancario, bursátil y del seguro.	Identificación del marco jurídico que regula al sector bancario, bursátil y del seguro.	Exposición por equipos.
Elaborar un mapa conceptual ubicando la estructura de cada sector.	Identificación de la estructura del Sistema Financiero Mexicano.	Mapas Conceptuales.

UNIDAD DE COMPETENCIA II	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
<ul style="list-style-type: none"> A partir del reconocimiento del marco jurídico, describir los conceptos básicos, las características y clasificación para cada sector. 	<p>Describir los principales conceptos del derecho bancario, bursátil y del seguro.</p> <p>Reconocer las características de cada sector.</p> <p>Analizar la clasificación del seguro, las clases de banca y los ámbitos de aplicación del derecho bursátil.</p>	<p>Analizar, sintetizar y organizar los conceptos básicos de cada sector.</p> <p>Analizar e Identificar las características del derecho bancario, del derecho bursátil y del derecho del seguro.</p> <p>Explicar la clasificación y naturaleza jurídica del derecho bancario, bursátil y del seguro.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Participar en las discusiones de grupo. ➤ Cumplir con el trabajo asignado. ➤ Interés en los conceptos fundamentales que regulan el sistema financiero mexicano ➤ Colaboración hacia el trabajo en equipo. ➤ Capacidad de integración de conceptos.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS:		RECURSOS REQUERIDOS	TIEMPO DESTINADO



<ul style="list-style-type: none"> ➤ Lectura de las diferentes leyes, códigos y reglamentos, donde se regulan algunos conceptos generales. ➤ Debata dirigido sobre conceptos básicos. ➤ Exposición por equipos. ➤ Elaboración de un mapa mental de las características de cada sector. 	<ul style="list-style-type: none"> · Acosta Romero Miguel, Nuevo Derecho Bancario. Editorial Porrúa, 1997 · Beiplazzo, Carlos E. Derecho Informático Bancario. Ed. Estudios Empresarial. 1990. · Carballo Yañes, Eric. Nuevo Derecho Bancario y Bursátil. Editorial Porrúa, 1988. · Ruíz Rueda, Luis. El Contrato de Seguro, Editorial Porrúa. 	<p>18 horas. En las que también tendrán que emplear 4 horas de trabajo autogestivo.</p>
CRITERIOS DE DESEMPEÑO II	EVIDENCIAS	
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS
Reconocimiento para determinar los conocimientos de la Unidad de Competencia I.	Reconocer los conocimientos con los que cuenta cada alumno.	Evaluación Diagnóstica
Empleo correcto de los conceptos analizados en esta unidad de competencia.	Emplear los conceptos vistos en clase en su quehacer cotidiano.	Plenaria de grupo de las reflexiones.
Elaboración de un mapa mental abstrayendo las principales características de cada sector	Identificación de las principales características.	Mapa Mental.
Manejo de leyes, códigos y reglamentos para describir la clasificación de la banca, la clasificación de los seguros, y del sector bursátil.	Análisis del marco jurídico, respecto a la clasificación de los tres sectores.	Debate dirigido sobre el tema.



UNIDAD DE COMPETENCIA III	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
<ul style="list-style-type: none"> Con base en la estructura de cada sector, identificar a las instituciones que regulan y supervisan las actividades del sector asegurador, bancario y bursátil. 	<p>Reconocer las Instituciones que regulan y supervisan el sector bancario, bursátil y del seguro</p> <p>Describir las principales funciones de cada Institución.</p>	<p>Clasificar e identificar a las instituciones que regulan la actividad bancaria, bursátil y del seguro.</p> <p>Describir funciones principales de cada Institución.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Participar en las discusiones de grupo, con disciplina y orden. Responsabilidad y Cooperatividad hacia el trabajo en equipo. Interés por la investigación de las Instituciones regulan al sector bancario, bursátil y del seguro. Capacidad de abstracción sobre las principales funciones de las Instituciones reguladoras y supervisoras. Colaboración hacia el trabajo en equipo.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: <ul style="list-style-type: none"> Lectura de las diferentes leyes, códigos y reglamentos, respecto a las funciones de cada Institución. Discusión sobre funciones generales. Elaboración de un esquema de llave de las instituciones reguladoras y supervisoras. Trabajo colegiado. Exposición por equipos. 	RECURSOS REQUERIDOS <ul style="list-style-type: none"> Ley de la Comisión Bancaria y de Valores. Ley de Instituciones de Crédito. Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito. Ley del Mercado de Valores. Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros. Ley Federal de Instituciones de Fianzas. 		TIEMPO DESTINADO <p>8 horas. De las cuales 4 son prácticas.</p>
CRITERIOS DE DESEMPEÑO III	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Reconocimiento para determinar los conocimientos de la Unidad de Competencia II.	Reconocer los conocimientos con los que cuenta cada alumno.	Evaluación Diagnóstica	
Elaborar un esquema de Llave de las principales Instituciones y sus funciones del sector	Identificación de las principales Instituciones y sus funciones.	Esquema de Llave.	



asegurador, bancario y bursátil.		
Reflexión colectiva respecto a las principales funciones de de las Instituciones reguladoras y supervisoras del sector asegurador, bancario y bursátil	Identificación ante la postura de cada equipo.	Exposición por equipos.

UNIDAD DE COMPETENCIA IV	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
<ul style="list-style-type: none">Con fundamento en los preceptos legales identificar las operaciones y los aspectos técnicos que regulan el Derecho Bancario, Bursátil y del Seguro, y que el alumno sea capaz de aplicarlos para el diseño de productos y establecimiento de tarifas.	<p>Analizar las operaciones de las Instituciones de Seguros, Bancos y sector Bursátil.</p> <p>Analizar las principales operaciones de los sectores citados.</p> <p>Describir los aspectos técnicos que rigen a cada sector, en base al marco jurídico.</p>	<p>Analizar, sintetizar y organizar los aspectos técnicos y operacionales del sector asegurador, bancario y bursátil.</p> <p>Utilizar los conceptos manejados en clase para resolver problemas semejados a una realidad.</p> <p>Demostrar sensibilidad social para la solución de problemas.</p>	<ul style="list-style-type: none">Participación en clase.Capacidad de integración de los conocimientos.Interacción entre el conocimiento académico y la realidad.Cooperatividad para el trabajo en equipo.Aplicar el conocimiento académico a situaciones reales.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: <ul style="list-style-type: none">Lectura de las diferentes leyes, códigos y reglamentos, donde se regulan aspectos técnico, y operaciones de cada sector.Debata dirigido sobre la operación de las instituciones Aseguradoras y de los Bancos.Exposición por equipos.Elaboración de un mapa mental de los aspectos técnicos de cada sector.	RECURSOS REQUERIDOS <ul style="list-style-type: none">Ley de la Comisión Bancaria y de Valores.Ley de Instituciones de Crédito.Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.Ley del Mercado de Valores.Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.Ley Federal de Instituciones de Fianzas.	TIEMPO DESTINADO <p>14 horas De las cuales 10 son teóricas.</p>	



Universidad Autónoma del Estado de México

Secretaría de Docencia

Coordinación General de Estudios Superiores

Programa Institucional de Innovación Curricular

CRITERIOS DE DESEMPEÑO IV	EVIDENCIAS	
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS
Reconocimiento para determinar los conocimientos de la Unidad de Competencia III.	Reconocer los conocimientos con los que cuenta cada alumno.	Evaluación Diagnóstica
Empleo correcto de los diferentes elementos técnicos que integran a los tres sectores.	Análisis del marco jurídico, respecto a los elementos técnicos de los tres sectores.	Síntesis, respecto de los principales elementos analizados en esta unidad.
Empleo correcto de los diferentes elementos operacionales que integran a las Aseguradoras y a los Bancos.	Análisis del marco jurídico, respecto a operación de las Aseguradoras y los Bancos.	Debate dirigido sobre el tema.
Manejo correcto de las principales normas jurídicas que regulan los aspectos técnicos y operacionales del sector financiero en nuestro país.	Identificación de los principales artículos que regulan las operaciones de seguros en nuestro país.	Mapa Conceptual

UNIDAD DE COMPETENCIA V	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
<ul style="list-style-type: none"> Reconocer el rol fundamental del Derecho Bancario, Bursátil y del Seguro, en relación con la realidad que vivimos, analizando e interpretando los principales ordenamientos legales y aplicándolos a un caso práctico. 	Analizar las principales aplicaciones del derecho bancario, bursátil y del seguro.	Analizar, sintetizar y relacionar los principales ordenamientos legales respecto de un caso práctico.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Participar en las discusiones de grupo. ➤ Cumplir con el trabajo asignado. ➤ Interés en los aspectos técnicos que regulan los tres sectores ➤ Colaboración hacia el trabajo en equipo. ➤ Interacción entre el conocimiento académico y la realidad. ➤ Aplicación de lo analizado en la unidad de competencia para resolver problemas.
	Describir en las aplicaciones prácticas del derecho Bancario, Bursátil y del Seguro.	Capacidad para obtener, analizar y aplicar la información.	
	Explicar el rol fundamental del Derecho Bancario, Bursátil y del Seguro.	Analizar, sintetizar y organizar los aspectos generales y aplicarlos a la realidad.	



ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: <ul style="list-style-type: none">➤ Lectura/Discusión.➤ Exposición por equipos.➤ Trabajo en equipos sobre un caso práctico.➤ Trabajo individual de investigación.➤ Análisis casos reales.	RECURSOS REQUERIDOS <ul style="list-style-type: none">➤ Ley de Instituciones de Crédito.➤ Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.➤ Ley del Mercado de Valores.	TIEMPO DESTINADO 10 horas. De las cuales 8 son prácticas.
CRITERIOS DE DESEMPEÑO V	EVIDENCIAS	
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS
Reconocimiento para determinar los conocimientos de la Unidad de Competencia IV.	Reconocer los conocimientos con los que cuenta cada alumno.	Evaluación Diagnóstica
Análisis jurídico de las aplicaciones financieras de los bancos y seguros en nuestro país.	Aplicación de los principales artículos que integran los tres sectores.	Caso Práctico.
Empleo correcto del marco jurídico respecto a la regulación y supervisión de las diferentes instituciones que integran el Sistema Financiero Mexicano.	Análisis de aspectos generales de los tres sectores, aplicarlos a la realidad.	Debate dirigido sobre el tema.
Empleo correcto del Derecho Bancario, Bursátil y del Seguro	Identificación del rol fundamental del Derecho Bancario, Bursátil y del Seguro	Trabajo de Investigación.

XII. EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN

Portafolio de evidencias 40%
Exámenes 70%

- Para acreditar la unidad de aprendizaje se deberá cubrir el 80% de asistencia como mínimo
- Presentar trabajo de investigación.
- Presentar las evaluaciones de cada unidad.



XIII. REFERENCIAS

- Acosta Romero Miguel, Nuevo Derecho Bancario. Editorial Porrúa, 1997
- Beiplazzo, Carlos E. Derecho Informático Bancario. Ed. Estudios Empresarial. 1990.
- Carballo Yañes, Eric. Nuevo Derecho Bancario y Bursátil. Editorial Porrúa, 1988
- Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros
- Ley Sobre el Contrato de Seguro
- Ley de Instituciones de Crédito
- Ley del Mercado de Valores
- Ley de Sociedades de Inversión
- Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito
- Rodríguez, Rodríguez Joaquín. Derecho Bancario. Editorial Porrúa, 1997.
- Rodríguez Jesús de L. Tratado de Derecho Bancario y Bursátil. Ed. Seguros y Fianzas. 1999
- Ruiz Rueda, Luis. El Contrato de Seguro. México. Editorial Porrúa
- Rodríguez Sala, Jesús J. El contrato de seguros en el Derecho mexicano. México. Comisión Nacional de Seguros y Fianzas-B. Costa Amic Editores