

Guillermo Krebs Pérez

Planeación Fiscal de la Transmisión Patrimonial



Alternativas en herencias,
retiro y sucesión de patrimonio

6.276
26p
.1 (06-10463)
B. NO. 2



CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	XI
CAPÍTULO 1	
ANTECEDENTES	1
La familia y el patrimonio	3
El matrimonio	6
El parentesco	8
Los bienes	10
La empresa familiar, su creación y desarrollo	11
Trabajando juntos	17
Entrega del poder	18
Ciclo de las empresas	20
Inicio	20
Expansión/formalización (crecimiento)	20
Madurez y posible declinación	21
CAPÍTULO 2	
TRANSMISIÓN DEL PATRIMONIO	23
Necesidad ineludible	25
Identificación e integración del patrimonio	26
Figuras legales para transmisión del patrimonio	29
Transmisión del patrimonio en vida	29
Transmisión del patrimonio mediante un testamento	29
Transmisión del patrimonio en forma intestada	30
Donación	31
Usufructo	32

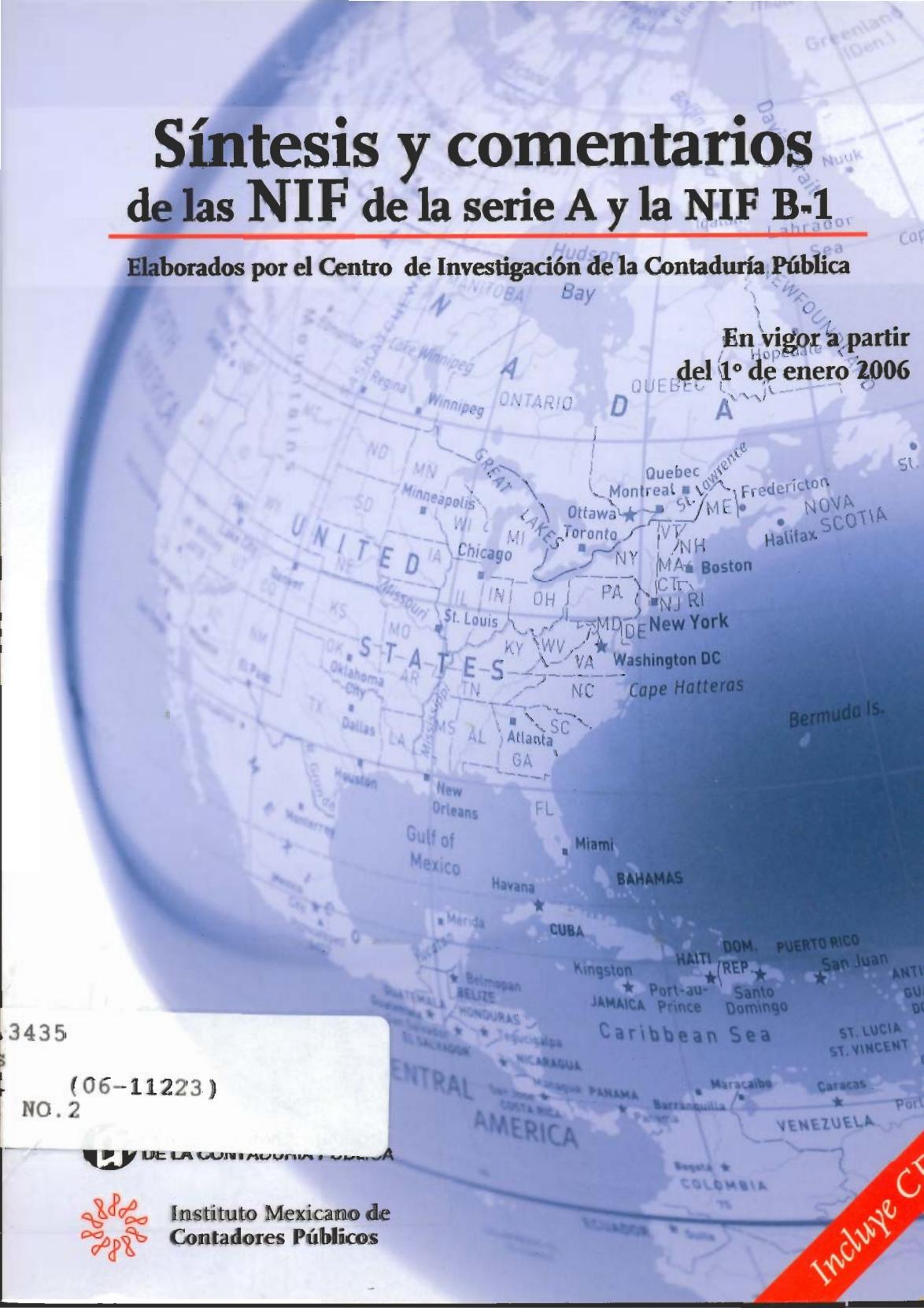


Cesión de derechos	33
Sucesión testamentaria	34
Representación de los menores	36
Fideicomiso	38
<i>Holding</i> personal	41
Sucesión legítima	42
CAPÍTULO 3	
PLANEACIÓN DEL RETIRO Y SUCESIÓN	43
Planeación del retiro y sucesión	45
La elección de la figura legal para la sucesión :	48
CAPÍTULO 4	
PLANEACIÓN FISCAL DE LA TRANSMISIÓN DEL PATRIMONIO	53
Planeación fiscal	55
Evasión y elusión	58
Discrepancia fiscal	64
Tratamiento fiscal para cada figura	65
Donación	66
Usufructo	67
Cesión de derechos	69
Sucesión testamentaria	70
Sucesión legítima	75
Fideicomiso	77
<i>Holding</i> personal	78
Conclusiones	81
BIBLIOGRAFÍA	83

Síntesis y comentarios de las NIF de la serie A y la NIF B-1

Elaborados por el Centro de Investigación de la Contaduría Pública

En vigor a partir
del 1º de enero 2006



3435

(06-11223)
NO. 2

DE LA CONTADURÍA PÚBLICA



Instituto Mexicano de
Contadores Públicos

Incluye C

Índice

Introducción	11
NIF A-1, Estructura de las Normas de Información Financiera	15
Aspectos relevantes de la NIF A-1	17
Contabilidad	17
Concepto y clasificación de las NIF	17
Estructura de las NIF (cuadro)	20
Normas que integran la serie NIF-A y su equivalencia con la Normatividad Internacional y Boletines anteriores	21
Postulados básicos	22
Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros	22
Características cualitativas de los estados financieros	23
Elementos básicos de los estados financieros	23
Reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros	23
Presentación y revelación de los estados financieros	24
Comentarios generales	26
NIF A-2, Postulados básicos	27
Aspectos relevantes de la NIF A-2	29
Cambios de principios contables a postulados básicos	29
Sustancia económica	31
Entidad económica	32
Negocio en marcha	33
Devengación contable	33
Asociación de costos y gastos con ingresos	34
Valuación	35
Dualidad económica	35
Consistencia	36
Comentarios generales	37

NIF A-3, Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros	39
Aspectos relevantes de la NIF A-3	41
Tipos de entidades	41
Objetivos de los estados financieros	43
Estados financieros básicos	46
Entidades con propósitos no lucrativos	47
Comentarios generales	48
Información financiera y no financiera utilizada por el usuario general.....	50
NIF A-4, Características cualitativas de los estados financieros	53
Aspectos relevantes de la NIF A-4	55
Confiabilidad	55
Relevancia	57
Comprensibilidad	59
Comparabilidad	60
Restricciones a las características cualitativas (que afectan a las cuatro características mencionadas)	60
Comentarios generales	62
Conciliación entre las características cualitativas de los estados financieros de la NIF A-4 y del Marco Conceptual (MC) de las NIIF	64
Comparación entre la NIF A-4 con el Boletín A-1y su Addendum ..	65
NIF A-5, Elementos básicos de los estados financieros	67
Aspectos relevantes de la NIF A-5	69
Balance general.....	69
Estado de resultados y estado de actividades	73
Estado de variaciones en el capital contable	77
Estado de flujo de efectivo y estado de cambios en la situación financiera	78
Comentarios generales	79
Elementos básicos de los estados financieros (cuadro)	80
NIF A-6, Reconocimiento y valuación	81
Aspectos relevantes de la NIF A-6	83
Criterios de reconocimiento contable	84
Momento del reconocimiento	85
Reconocimiento inicial	86
Reconocimiento posterior	87
Corrección por inflación	88
Corrección por deterioro	88
Incorporación de nuevas partidas para acumulación de costos ..	88
Activos financieros (monetarios)	88

Activos no monetarios	89
Normas básicas de valuación	89
Ejemplos prácticos de valor de entrada y salida, y mercado de entrada y salida	91
Ocho conceptos de valuación establecidos en la NIF (párrafos 37 a 87)	92
Valor de entrada	92
Valor de salida	95
Comentarios generales	97
NIF A-7, Presentación y revelación	101
Aspectos relevantes de la NIF A-7	103
Fundamentos de presentación y revelación	103
Los estados financieros y sus notas	104
Información prominente a revelar en los estados financieros	106
Presentación	107
Agrupación de partidas (párrafos 33 a 37)	108
Revelación	109
Negocio en marcha	109
Otras revelaciones	109
NIF A-8, Supletoriedad	113
Aspectos relevantes de la NIF A-8	115
Bases para aplicar el concepto de supletoriedad	115
Conformación de las NIIF	116
Otra normatividad supletoria	117
Requisitos de una norma supletoria	117
Reglas de supletoriedad	118
Normas de revelación	119
NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores	121
Aspectos relevantes de la NIF B-1	123
Cambios contables con tratamiento retropectivo y correcciones de errores	125
Reclasificaciones	126
Correcciones de errores	126
Impráctico	127
Normas de revelación	127
Cambios contables con tratamiento prospectivo	128
Cambios en la estructura del ente económico	128
Cambios en estimaciones contables	128
Cambios en un periodo intermedio	129
Comentarios generales	130



NI ÉXITO, NI FRACASO

Ideas, recursos y actores en las políticas económicas latinoamericanas del siglo xx

Guillermo Guajardo Soto
coordinador



3
n
(06-10373)
no. 2

UNAM
POSGRADO
Estudios
Latinoamericanos

**CCY
DEL**



PLAZA Y VALDÉS
P Y V
EDITORES

Índice

Introducción a las lecturas latinoamericanas de las ideas, modelos y recursos internacionales en el siglo XX <i>Guillermo Guajardo S.</i>	13
1. Crisis de la deuda y cambios en las políticas latinoamericanas <i>Michael Monteón</i>	47
2. Nacionalismo económico y tecnología internacional: Estados Unidos y la industrialización de México y Chile <i>Guillermo Guajardo S.</i>	89
3. Las capacidades del Estado mexicano: una reflexión comparativa de las políticas públicas frente a la Gran Depresión <i>Arturo Grunstein Dickter</i>	127
4. Desarrollo y financiamiento industrial en la Argentina. La experiencia del Banco Nacional de Desarrollo <i>Marcelo Rougier</i>	187

5. Del neoestructuralismo al neoliberalismo: ideas,
política económica y tecnocracia en Brasil

Daniel Kerner 249

Biblioteca de la Fundación
de Estudios Financieros

La regulación del mercado financiero

Hacia la autorregulación del
Mercado de Valores

Mariano Carbajales

Presentación de:
Aldo Olcese Santonja

07-0487)
0. 2



BIBLIOTECA DE LA FUNDACIÓN
DE ESTUDIOS FINANCIEROS



ÍNDICE

	<u>Pág.</u>
PRESENTACIÓN.....	7
CAPÍTULO I. ¿POR QUÉ REGULAR EL MERCADO FINANCIERO?	11
I. Introducción.....	11
1. La protección contra los monopolios	13
2. La protección del consumidor (cliente o inversor)	14
A. La regulación prudencial.....	15
B. Regulación "conductista"	16
a) Negocios "mayoristas" y "minoristas"	16
C. La regulación sistemática	17
a) El carácter "esencial" del mercado financiero.....	19
II. Necesidad de la regulación del mercado financiero	23
III. Los principios rectores del mercado financiero	31
1. El principio de transparencia.....	36
2. El sentido restringido de la transparencia en el mercado de valores.	37
3. El principio de eficiencia	38
4. El principio de protección del público ahorrador	40
5. El principio de especialización financiera y pluralismo institucional.	41
6. El principio de protección de la estabilidad de las entidades financieras.....	43
IV. El mercado de crédito	44
1. Los principios del mercado de crédito.....	46
A. La reforma del mercado de crédito.....	49
B. La confianza como base del mercado de crédito.....	51
C. El deber de secreto bancario	52
D. El deber de asesorar lealmente al cliente	52
E. La interdicción de arbitrariedad en el otorgamiento del crédito y la obtención de garantías.	53
F. La protección del consumidor bancario.....	53

	<u>Pág.</u>
V. El mercado de valores.....	55
1. Los principios del mercado de valores	65
A. El deber de guardar secreto sobre las informaciones relacionadas con el mercado de valores	66
B. Las "murallas chinas"	67
C. La prohibición de utilizar información privilegiada.....	68
D. La prohibición de manipular las cotizaciones.....	70
a) La Directiva de Abuso de Mercado.....	70
E. El deber de asesorar lealmente al cliente	73
VI. El mercado asegurador	75
VII. Derecho del mercado financiero y Derecho de la competencia.....	76
VIII. Derecho del mercado financiero y política económica.....	77
Algunas conclusiones	79
 CAPÍTULO II. LOS MODELOS BURSÁTILES	85
I. Introducción.....	85
II. El modelo histórico de la Bolsa española.....	87
III. El "modelo" de Bolsa en la Ley del Mercado de Valores de 1988	90
IV. Acerca de la autonomía de la Bolsa.....	95
1. El "bloque" de competencias estatales	97
V. El modelo bursátil de la Directiva de servicios de inversión	104
VI. La regulación pública de las Bolsas. Descripción del régimen en los principales países.....	106
1. Reino Unido	106
A. La Directiva de servicios de inversión y el modelo de la Bolsa de Londres.....	108
B. Situación actual de las principales Bolsas del Reino Unido..	110
a) London Stock Exchange	111
b) VIRT-X.....	111
c) JIWAY Ltd.....	111
C. Los "nuevos mercados" ingleses.....	111
2. Alemania.....	111
A. Situación actual de las principales Bolsas de Alemania	113
B. Los "nuevos mercados" alemanes	113
3. Francia.....	114
A. Situación actual de la Bolsa francesa	116
B. Los "nuevos mercados" franceses.....	117
4. Italia	117
A. Situación actual de la Bolsa italiana.....	118
5. Suecia.....	119
A. Situación actual de la Bolsa de Estocolmo.....	120

	Pág.
6. Estados Unidos	120
A. Situación actual de las principales Bolsas de los Estados Unidos	123
a) New York Stock Exchange (NYSE).....	124
b) National Association Securities Dealers Quotation (NASDAQ)	125
7. Canadá	125
A. Situación actual de la Bolsa de Toronto	126
8. Japón.....	126
A. Situación actual de las Bolsas japonesas	129
9. Australia.....	130
A. Situación actual de la Bolsa australiana	130
VII. ¿Hacia una Bolsa Europea.?	131
VIII. Las Bolsas Globales, Regionales y Diversificadas	135
1. Los cambios en las Bolsas o mercados de valores.....	136
2. La Bolsa Global (BG).....	137
3. Las Bolsas Regionales (BR)	141
4. Las Bolsas Diversificadas (BD).....	143
IX. La cuestión relativa al “holding” de bolsas españolas	144
Algunas conclusiones	148
 CAPÍTULO III. ¿CÓMO REGULAR LOS MERCADOS FINANCIEROS?	 151
I. Introducción.....	151
II. La estructura reguladora: diferentes aproximaciones	156
1. Regulación institucional.....	156
2. Regulación funcional.....	156
3. Regulación objetiva.....	157
4. Ventajas e inconvenientes de los distintos modelos de organización institucional de la supervisión de los intermediarios financieros.....	158
A. Regulación institucional (según la institución, entidad o sector) y funcional (según actividad)	159
B. Regulación objetiva	159
C. Regulador único.....	159
III. El problema de los conglomerados financieros. El caso “Enron”	160
1. La consolidación financiera	160
2. El informe “Ferguson” y el informe “Brouwer”.....	161
3. El caso “Enron”: ¿El fracaso de la autorregulación?.....	162
A. Las lecciones del caso “Enron”	169
a) Un sistema regulatorio de carácter político	169
b) La precisión normativa.....	170
c) La deficiencia de control.....	172
d) La falta de independencia y neutralidad del auditor financiero	172
e) ¿Supervisión única o diversificada?	175
4. La respuesta de la Unión Europea (UE)	178

	Pág.
A. La Directiva sobre supervisión adicional de las entidades de crédito, empresas de seguros y empresas de inversión de un conglomerado financiero.....	179
a) Supervisión prudencial adicional	180
b) Elementos de la supervisión prudencial adicional de los CF	180
c) Adecuación de capital	181
d) La supervisión adicional de la concentración de riesgos de los CF	182
e) La supervisión adicional de las operaciones intragrupo	183
f) Mecanismos de gestión de riesgos y control interno.....	183
B. La definición de los conglomerados financieros (CF) en la DCF..	184
a) Las actividades "significativas o relevantes"	184
b) Empresas asociadas y extraterritoriales.....	187
C. La autoridad supervisora de los CF: el coordinador	188
a) Las funciones del coordinador	189
b) La cooperación y el intercambio de información	191
c) Modificación de las Directivas Sectoriales.....	191
D. La aplicación de la DCF en España.....	194
IV. ¿Hacia un regulador único del mercado financiero?	195
V. La regulación por objetivos como base de la regulación financiera.....	201
1. Estabilidad del sistema y protección del consumidor.....	202
VI. El principio de cooperación entre reguladores	204
VII. ¿Hacia un nuevo sistema de regulación financiera?	210
1. Regulador sistémico.....	210
2. Regulador prudencial	213
3. Regulador conductista.....	214
4. Regulador "masivo"	214
5. La regulación de las Bolsas (<i>Exchanges</i>)	215
6. La regulación de la competencia en las Bolsas de valores.....	216
VIII. Los entes reguladores en la Nueva Ley Financiera Española (NLF)	217
Algunas conclusiones	221
CAPÍTULO IV. HACIA LA AUTORREGULACIÓN DEL MERCADO DE VALORES	223
I. La autorregulación y la regulación pública directa en el mercado de valores.....	223
1. El origen del intervencionismo público en los mercados de valores	225
2. La crisis de la regulación pública directa	228
3. La crítica moderna a la autorregulación de las Bolsas	231
A. Una regulación por y para la competencia	233
II. El principio de transparencia y la regulación para la competencia en el mercado de valores.....	234
1. Concepto amplio y estricto del principio de transparencia.....	236
A. El sentido estricto de transparencia	237
B. La información precontractual	237

	Pág.
C. La información postcontractual.....	238
2. Concentración o desconcentración de mercados?.....	240
3. El principio de transparencia y la autorregulación.....	242
A. La parasitación (<i>free riding</i>)	244
III. La autorregulación como solución al problema de la transparencia.....	246
1. La autorregulación del mercado de valores.....	246
2. La competencia entre regulaciones.....	248
3. El precio de la información.....	249
4. Los derechos de propiedad sobre la información	250
IV. La Transparencia en la Directiva de Servicios de Inversión	252
1. La desregulación de la Bolsa de Londres	253
2. Sistemas de contratación en otros mercados europeos y normas de transparencia.....	255
3. Mercados “organizados” <i>v.</i> Mercados “opacos”	256
4. La desregulación competitiva de los mercados continentales	257
5. El retorno a los mercados de origen	260
V. La DSU y la regulación para la competencia de los mercados de valores europeos.....	261
1. La nueva categoría de “mercados regulados” creado por la DSU..	262
2. La desconcentración de la negociación en el mercado de valores.	263
3. “Opting out”	265
VI. El régimen jurídico de la transparencia en la Directiva de Servicios de Inversión (DSI)	266
1. La armonización de las normas sobre transparencia.....	268
2. La rigidez del mercado norteamericano <i>v.</i> la flexibilidad del mercado londinense.....	270
3. El acceso a los mercados regulados.....	271
4. Consecuencias de la regulación de los mercados regulados por la DSU	272
VII. La autorregulación en las Bolsas españolas	273
1. Regulación pública <i>vs.</i> autorregulación. El art. 43 de la LMV	274
2. La información relevante en la LMV.....	275
3. Operaciones vinculadas y participaciones significativas.....	277
4. La independencia de los analistas y los conflictos de intereses....	279
5. La información privilegiada	280
6. La Ley de Transparencia	282
A. Los deberes de información y transparencia.....	283
B. El reglamento de la Junta General de Accionistas y del Consejo de Administración	284
C. Los deberes de los administradores.....	285
VIII. El modelo de la Bolsa española en la Nueva Ley Financiera (NLF)	286
1. La creación de “comisionados” (<i>watchdogs</i>)	288
2. Las sociedades rectoras de Bolsas.....	290
IX. Hacia un nuevo Derecho del mercado de valores. El Derecho bursátil.	295
Conclusiones Finales.....	301



INTERNATIONAL ENERGY AGENCY

Energy Policies of IEA Countries

2006 Review

5
-2076)
2

TABLE OF CONTENTS

FOREWORD	3
ACKNOWLEDGEMENTS	5
1 EXECUTIVE SUMMARY	11
ENERGY EFFICIENCY	11
WORLD ENERGY OUTLOOK 2006.....	11
ENERGY SECURITY	12
ENERGY MARKET REFORM	15
CLIMATE CHANGE.....	16
RENEWABLE ENERGY	16
TECHNOLOGY, RESEARCH & DEVELOPMENT POLICY...	17
ENERGY POLICIES IN KEY NON-MEMBER COUNTRIES ..	18
2 ENERGY EFFICIENCY	21
INTRODUCTION	21
CROSS-COUNTRY OVERVIEW	28
3 WORLD ENERGY OUTLOOK 2006	77
4 ENERGY SECURITY	79
HIGH PROFILE OF ENERGY SECURITY IN POLICY DEBATE ..	79
SECURITY OF GAS SUPPLY	86
COAL IN THE WORLD PRIMARY ENERGY SUPPLY.....	99
PRODUCER-CONSUMER DIALOGUE	103
5 ENERGY MARKET REFORM.....	107
ELECTRICITY	107
GAS	117
6 CLIMATE CHANGE	131
MAJOR MULTINATIONAL AND SUB-NATIONAL DEVELOPMENTS OF CLIMATE CHANGE POLICIES	131
INSTRUMENTS OF CLIMATE-CHANGE MITIGATION	140

SECTORAL CLIMATE CHANGE POLICY DEVELOPMENTS ..	142
DEVELOPMENTS IN EMISSIONS TRADING.....	155

7 RENEWABLE ENERGY **163**

RD&D PRIORITIES: MAIN MESSAGES ON BIOENERGY AND WIND ENERGY.....	163
RENEWABLE HEATING AND COOLING: FROM RD&D TO DEPLOYMENT	172

8 TECHNOLOGY, RESEARCH AND DEVELOPMENT **181**

ENERGY TECHNOLOGY PERSPECTIVES	181
RECENT TRENDS IN R&D FUNDING IN IEA MEMBER COUNTRIES	191

9 ENERGY POLICIES IN KEY NON-MEMBER COUNTRIES.. **197**

CHINA.....	197
INDIA	202
SOUTH-EAST ASIA.....	207
LATIN AMERICA	211
RUSSIA	217
CASPIAN AND CENTRAL ASIA.....	228
CENTRAL AND SOUTH-EASTERN EUROPE	230
SUB-SAHARAN AFRICA	231

**ENERGY BALANCES AND KEY STATISTICAL DATA
OF IEA COUNTRIES.....** **233**

ANNEX A: Energy Policies of IEA Countries	339
ANNEX B: Government Energy R&D Budgets	365
ANNEX C: IEA Shared Goals	393
ANNEX D: Glossary and List of Abbreviations.....	395

Propuesta de Reforma del Sistema Financiero Mexicano

**Autor: Joel Vilches Mares
DIPUTADO FEDERAL**

2005
(06-14216)
0.2



El Colegio de León, AC
Nihil humanum a me alienum

INDICE

El Colegio de León	1
Preámbulo	
Reforma del Sistema Financiero Mexicano	
Antecedentes y Propuesta	3
Propuestas para redefinir el esquema del Sistema Financiero y el Mercado de Capitales	11
SESION DE TRABAJO 27, 11-2-2003, COLEGIO DE LEON	16
LEY ORGANICA AL BANCO DE MÉXICO	39
Exposición de Motivos	41
Titulo I: Naturaleza, Finalidad, Capital y Domicilio	47
Título II: De la Dirección y Administración	48
Capítulo I: De la Junta de Gobierno	48
Capítulo II: Gobernador y Subgobernador	56
Capítulo III: Gerente General	57
Capítulo IV: Personal	58
Título III: Atribuciones, Obligaciones y Prohibiciones	59
Capítulo I: Atribuciones y Obligaciones	59
Capítulo II: Prohibiciones	65
Título IV: Presupuesto y Resultado	66
Título V: Relaciones con el Gobierno y Otros Organismos Autónomos ..	68
Artículos transitorios	68
LA LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL SISTEMA DE SEGUROS Y ORGANICA DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS	71
Exposición de Motivos	73
Propuesta	76

**SECCION PRIMERA NORMAS COMUNES AL
SISTEMA FINANCIERO Y AL SISTEMA DE SEGUROS 82**

Título I: Constitución de la empresas del Sistema Financiero y del sistema de seguros	82
Capítulo I: Forma de constitución y capital mínimo	82
Capítulo II: Autorización de Organización	85
Capítulo III: Autorización de funcionamiento	88
Título II: Otras Autorizaciones.....	89
Capítulo I: Autorización para la Apertura, Traslado y cierre de sucursales y otras oficinas	89
Capítulo II: Autorización para la Constitución de Subsidiarias	90
Capítulo III: Autorización para la Constitución de Patrimonios Autónomos de Seguro de Créditos	91
Capítulo IV: Autorización para el Establecimiento de Empresas de los Sistemas Financiero y de Seguros del Exterior	92
Capítulo V: Autorización de Representantes de Instituciones Extranjeras no Establecidas en el País	93
Título III: Capital, Reservas y Dividendos.....	95
Capítulo I: Accionistas y Capital	95
Capítulo II: Aplicación de Utilidades	101
Capítulo III: Reservas	101
Capítulo IV: Dividendos	102
Título IV: Órganos de Gobierno	103
Capítulo I. Junta General de Accionistas	103
Capítulo II: Directorio	104
Capítulo III: Gerencia	108
Título V: Régimen de Vigilancia	109
Capítulo Único	
Régimen de Vigilancia	109
Título VI: Intervención	115
Capítulo Único	
Intervención	115

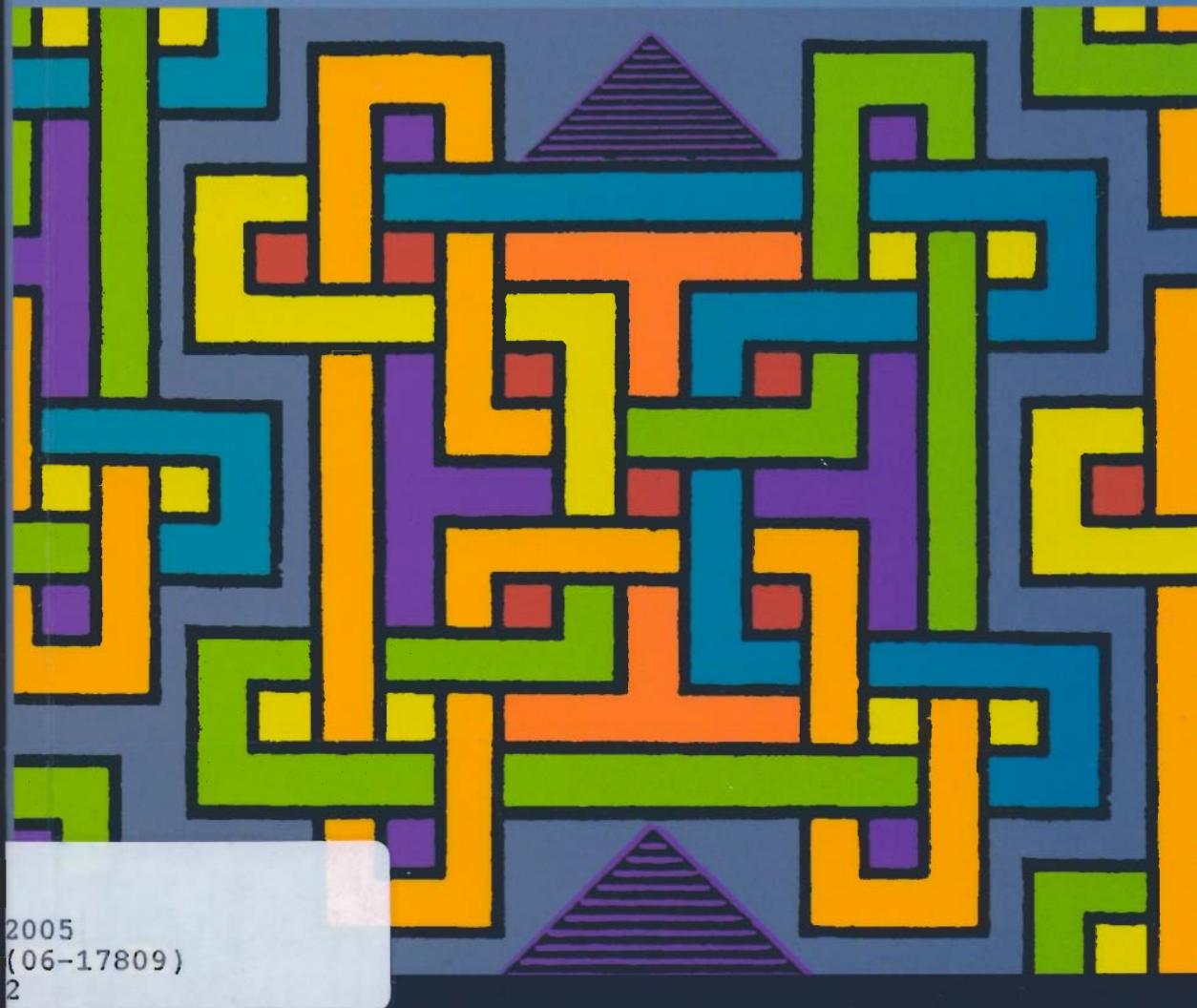
Título VII Disolución y Liquidación	118
Capítulo I: Disposiciones Generales	118
Capítulo II: Convocatoria a Junta de Acreedores	124
Sección Segunda	
Sistema Financiero	126
Título I: Normas Generales	
Capítulo I: Principios Declarativos	126
Capítulo II: Secreto Bancario	133
Capítulo III: Fondo de Seguro de Depósitos	135
Capítulo IV: Central de Riesgos	144
Capítulo V: Encajes	146
Capítulo VI: Garantías	148
Capítulo VII. Disposiciones Varias	150
Título II: Límites y Prohibiciones	
Capítulo I: Patrimonio Efectivo	152
Capítulo II: Concentración de Cartera y Límites Operativos	162
Capítulo III: Prohibiciones	171
Capítulo IV: Sanciones	172
Título III. Operaciones y Servicios	
Capítulo I: Normas Comunes	174
Capítulo II: Contratos e Instrumentos	179
Sub-Capítulo I: Disposiciones Generales	179
Sub-Capítulo II: Fideicomiso	187
Sub-Capítulo III: Comisiones de Confianza	199
Título IV: Empresas del Sistema Financiero	
Capítulo I: Disposiciones Generales	203
Capítulo II: Sucursales de Bancos del Exterior	211
Capítulo III: Bancos de Inversión	212
Capítulo IV: Empresas de Capitalización Inmobiliaria	213
Sección Tercera: Sistema de Seguros	
Título I. Normas Generales	214
Capítulo Único: Normas Generales	214
Título II: Empresas de Seguros y de Reaseguros	
	215

Capítulo I: Límites y Prohibiciones	215
Sub-Capítulo I: Patrimonio e Instrumentos	215
Sub-Capítulo II: Reservas	219
Sub-Capítulo III: Inversiones	220
Capítulo II: Operaciones	223
Sub-Capítulo I: Ámbito Operativo	223
Sub-Capítulo II: Pólizas	226
Título III: Patrimonios Autónomos de Seguro de Crédito	229
Capítulo Único. Patrimonios Autónomos de Seguro de Crédito	229
Título IV: Intermediarios de Seguros	230
Capítulo I: Disposiciones Generales	230
Capítulo II: Intermediarios de Seguros	230
Sub-Capítulo I: Corredores de Seguros	230
Sub-Capítulo II: Corredores de Reaseguros	232
Capítulo III: Auxiliares de Seguros	232
Sub-Capítulo I: Ajustadores de Siniestros	232
Sub-Capítulo II: Peritos de Seguros	233
Sección Cuarta: Del Órgano de Supervisión	233
Título I: Denominación, Fines y Domicilio	233
Título II: De las Atribuciones y Funciones	235
Capítulo I: De las Atribuciones	235
Capítulo II. Del Control y Supervisión	239
Sub-Capítulo I: Del control	239
Sub-Capítulo II: De la Inspección	242
Capítulo III: De las Sanciones	243
Título III: De la Organización	244
Título IV: Del Régimen Administrativo y Económico	249
Capítulo I: Del Régimen del Personal	249
Capítulo II: Del Régimen Económico	249
Sección Quinta: Transacciones Financieras Sospechosas	251
LEY CONASEV	271
Exposición de Motivos	273

Ley Orgánica de la Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores	276
Título I: De la Denominación, Finalidad, Domicilio y Funciones	276
Título II. De la Junta de Gobierno	278
Título III: Del Gerente General	284
Título IV: Del Régimen Económico y Financiero	285
Título V: Del Régimen del Personal	
Artículos Transitorios	286
LEY ORGANICA MEF	289
Exposición de Motivos	291
Ley Orgánica de la Secretaría de Economía, Hacienda y Crédito Público	293
Capítulo I: Del Contenido y Alcance	293
Capítulo II: De la Secretaría de Economía Hacienda y Crédito Público	294
Capítulo III: De los Órganos de Asesoria y de Apoyo	297
Capítulo IV: De los Órganos Desconcentrados	298
Capítulo V: De los Órganos Contencioso - Tributarios	298
Capítulo VI. De los Órganos Consultivos y de Coordinación	299
Capítulo VII. De los Organismos Públicos Descentralizados	299
Capítulo VIII. De los Organismos Autónomos	300
Artículos Transitorios	301
Glosario:	303

GAO

Plan Estratégico **2004 - 2009**



2005
(06-17809)
2

Biblioteca de Fiscalización Superior

2

Tabla de Contenido

Presentación	i
Carta del Contralor General	1
Misión de la GAO, responsabilidades, estrategias y medios	5
➤ Establecimiento de la Misión	5
➤ Responsabilidades legales	5
➤ Estrategias y medios	7
Temas para el Plan: Las fuerzas que modelan a los Estados Unidos y su lugar en el mundo	13
➤ El elevado y creciente desequilibrio fiscal de largo plazo	14
➤ Evolución de las políticas de seguridad nacional y del interior	20
➤ La interdependencia global: tendencias y retos	28
➤ La economía cambiante	36
➤ Una población envejecida y más diversa	42
➤ Avances en ciencia y tecnología	49
➤ Midiendo la calidad de vida	53
➤ Diversos instrumentos y estructuras de gobernabilidad	56
Meta Global 1: Proveer oportunamente, servicios de calidad al Congreso y al Gobierno Federal para enfrentar los desafíos hacia el bienestar y la seguridad financiera de los estadounidenses.	65
Meta Global 2: Proveer oportunamente servicios de calidad al Congreso y al Gobierno Federal para responder a las amenazas cambiantes a la seguridad y a los desafíos de la interdependencia global.	105

Meta Global 3: Ayudar a transformar el papel del Gobierno Federal y cómo actúa para enfrentar los retos del siglo XXI.

121

Meta Global 4: Maximizar el valor de la GAO convirtiéndola en una agencia federal modelo y una organización de servicios profesionales de clase mundial.

143

➤ Objetivo Estratégico 1.1: Las necesidades de salud de una población diversa y en envejecimiento	157
➤ Objetivo Estratégico 1.2: Educación y protección de los niños de la nación	181
➤ Objetivo Estratégico 1.3: Promoción de oportunidades laborales y la protección de los trabajadores	199
➤ Objetivo Estratégico 1.4: Un retiro seguro para los estadounidenses adultos mayores	215
➤ Objetivo Estratégico 1.5: Un sistema efectivo de justicia	231
➤ Objetivo Estratégico 1.6: La promoción de comunidades viables	243
➤ Objetivo Estratégico 1.7: Administración responsable de los recursos naturales y el medio ambiente	259
➤ Objetivo Estratégico 1.8: Una infraestructura física nacional, confiable, segura y efectiva	281
➤ Objetivo Estratégico 2.1: Responder a amenazas emergentes a la seguridad	301
➤ Objetivo Estratégico 2.2: Asegurar las capacidades militares y el Estado de alerta	321
➤ Objetivo Estratégico 2.3: Impulsar y proteger los intereses Internacionales de E.U.	343
➤ Objetivo Estratégico 2.4: Respuesta al impacto de las fuerzas del mercado global sobre los intereses económicos y de seguridad de los E.U.	361

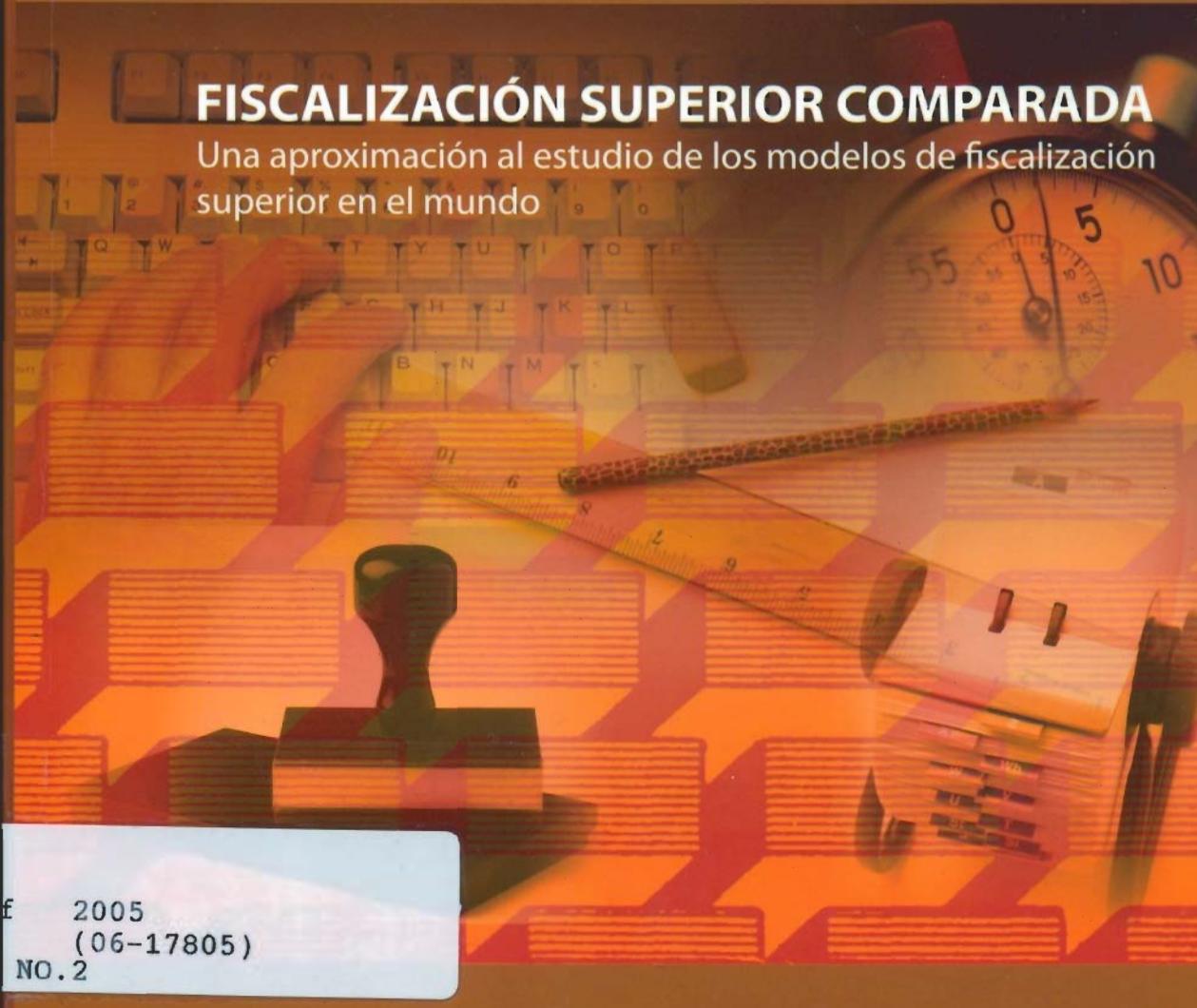
➤ Objetivo Estratégico 3.1: Reexaminar el papel del gobierno federal en el cumplimiento de los objetivos nacionales cambiantes.	377
➤ Objetivo Estratégico 3.2: Apoyar la transformación a un gobierno de elevado desempeño orientado a resultados	389
➤ Objetivo Estratégico 3.3: Apoyar la supervisión del Congreso de los desafíos administrativos claves y los riesgos de los programas para mejorar las operaciones federales y asegurar la rendición de cuentas	415
➤ Objetivo Estratégico 3.4: Analizar la posición fiscal y fortalecer los enfoques para manejar el déficit fiscal actual y proyectado	427
➤ Objetivo Estratégico 4.1: Mejorar continuamente la satisfacción de clientes y usuarios y las relaciones con el Congreso y el público	445
➤ Objetivo Estratégico 4.2: Dirigir estratégicamente para obtener mejores resultados	453
➤ Objetivo Estratégico 4.3: Apalancar y aprovechar el conocimiento y la experiencia institucional de la GAO	463
➤ Objetivo Estratégico 4.4: Mejorar continuamente los procesos de administración y negocios de la GAO	469
➤ Objetivo Estratégico 4.5: Convertirse en un empleador de servicios profesionales de calidad	475

COMISIÓN DE VIGILANCIA DE LA AUDITORÍA SUPERIOR DE LA FEDERACIÓN

Unidad de Evaluación y Control

FISCALIZACIÓN SUPERIOR COMPARADA

Una aproximación al estudio de los modelos de fiscalización superior en el mundo



f 2005
(06-17805)
NO.2

Biblioteca de Fiscalización Superior

1

Índice

	Página
Presentación	7
Introducción	9
1. Una visión general sobre la fiscalización superior en el mundo	15
1.1 Fiscalización y corrupción	16
1.2 Organizaciones y órganos fiscalizadores	19
1.3 Modelos de fiscalización	22
2. La fiscalización superior en países seleccionados	27
2.1 Modelo de auditorías o contralorías	30
Argentina	30
Australia	35
Bangladesh	39
Canadá	43
Chile	49
Colombia	57
Costa Rica	65
Dinamarca	70
Estados Unidos	75
Gran Bretaña	83
Islandia	88
Nueva Zelanda	93
Perú	98
Tailandia	104
Venezuela	105
2.2 Modelo de tribunales o cortes de cuentas	112
Alemania	112
Brasil	116
España	122
Francia	123
Holanda	124
Uruguay	125

2.3	Modelo de consejos de auditoría	128
	China	128
	Corea del Sur	132
	Japón	133
3.	Características generales de la fiscalización superior en México	139
3.1	Trayectoria histórica de la fiscalización superior	140
3.2	Características del modelo mexicano de fiscalización	141
3.3	Vigilancia a la entidad de fiscalización superior	148
4.	Fiscalización comparada: experiencias para México	149
4.1	Sobre la fiscalización superior en el mundo	149
4.2	Elementos sobresalientes de la muestra revisada	156
4.3	Consideraciones para el caso mexicano	161
Apéndice 1.	Datos básicos de las entidades de fiscalización superior en el mundo	169
Apéndice 2.	Glosario de términos de los principales tipos de auditoría que se practican en el mundo	177
Bibliografía		183