



DERECHO BANCARIO

Mónica Elizabeth Culebro Gómez

Luvy Darseth Morales Suarez

Mapa Conceptual

03/jul/20

INTERMEDIACIÓN NO BANCARIA

Más que nada son aquellas instituciones auxiliares económicas.

Son instituciones que apoyan a la actividad financiera, coadyuvando para su mejor funcionamiento

PUNTOS CLAVE

ORGANIZACIONES AUXILIARES DE CREDITO

COMO EJEMPLO

Los Almacenes Generales de Depósito, Uniones de Crédito, Arrendadoras Financieras y Empresas de Factoraje Financiero, Casas de Cambio y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple.

Son Entidades de micro finanzas, constituidas como Sociedades Anónimas de Capital Variable

PUNTOS CLAVE

SOCIEDADES FINANCIERAS POPULARES

¿Por qué es importante?

Pues realiza diversas actividades, como el recibir depósitos, préstamos y créditos, fideicomisos, afores y financiadoras de toda clase entre muchos aspectos más.

También llamadas SOFIPOS

Llamadas SOFINCOS, Son las promueven los ahorros y dan apoyos crediticios para el desarrollo productivo del sector rural

PUNTOS CLAVE

SOCIEDADES FINANCIERAS COMUNITARIAS

COMO EJEMPLO

Las Sociedades Financieras Populares y las Sociedades Financieras Comunitarias. Estas facultades podrán ser ejercidas directamente por la Comisión y de manera auxiliar por las Federaciones

Su funcionamiento es el almacenar, guardar o conservar, manejar, controlar, distribuir o comercializar bienes o mercancías bajo su custodia o que se encuentren en tránsito, amparados por certificados de depósito y el otorgamiento de financiamientos con garantía.

PUNTOS CLAVE

ALMACENES DE DEPÓSITO

¿Por qué es importante?

Pues realizan procesos de incorporación de valor agregado, así como la transformación, reparación y ensamble de las mercancías depositadas a fin de aumentar su valor, sin variar esencialmente su naturaleza

Son instituciones financieras especializadas, autorizadas por la SHCP para realizar operaciones de arrendamiento financiero.

PUNTOS CLAVE

ARRENDADORAS FINANCIERAS

ADEMÁS

Se establece un contrato, como todo arrendamiento, que en este documento adopta las funciones de bienes por un precio y los pagos deben establecerse.

Son instituciones financieras especializadas, autorizadas por la SHCP que adquieren de sus clientes derechos de crédito a favor de estos últimos relacionados a la proveeduría de bienes o servicios, pactándose dicha operación en un contrato de factoraje

PUNTOS CLAVE

EMPRESAS DE FACTORAJE FINANCIERO

ADEMÁS

Aquellas empresas de factoraje financiero que continúen en operación reformaron sus estatutos sociales para reputarse como sociedad financiera de objeto múltiple o SOFOM en los términos de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito

Son administradores de fondos para el retiro, se le otorga comúnmente a las personas mayores, son como fondos de ahorros

AFORES

Se puede invertir como cualquier fondo dependiendo del usuario, y exclusivamente resguarda al patrimonio.