



**Nombre del alumno (a):**

**GUET BAUTISTA IXCHEL ALEXANDRA**

**Nombre del profesor:**

**Lic. CULEBRO GOMEZ MONICA ELIZABETH**

**Nombre del trabajo:**

**CUADRO SINOPTICO**

**Materia: DERECHO BANCARIO**

**Grado:**

**6to. CUATRIMESTRE.**

**Grupo:**

**LIC. EN DERECHO**

## Procedimientos civiles especiales

### Autoridades y entidades protectoras de los intereses del público

Controlando la actividad de los entes integrantes del sistema financiero mexicano que se traduce en proporcionar fondos con venta de acciones o bonos entre las empresas que se destacan la secretaria de hacienda y crédito publico, el banco de México, las comisiones nacionales bancarias y de valores, de seguros y fianzas y la defensa de los usuarios financieros.

Empresas

Secretaria de hacienda y crédito

La facultad de interpretar la lic para efectos administrativos, autoriza el establecimiento de oficinas, sucursales de bancos extranjeros, establece lineamientos para instituciones de banca múltiple en que el gobierno figure.

Funciones de la CNBV

Tiene la facultad de crear programas preventivos y de corrección para contrarrestar las irregularidades del sistema.

La supervisión puede llevar a cabo visitas de inspección verificación, de operaciones y auditorias de los equipos e instalaciones de las entidades.

Funciones de BANXICO

Es la institución del país que se encarga de suministrar las reservas de moneda nacional para el funcionamiento de la economía.

Sus funciones mas importantes son proveer al país de billetes y monedas, promover el sano desarrollo del sistema financiero, regular la política monetaria e inflamación y vigilar el adecuado funcionamiento de los sistemas de pago.

Esto se encuentra en los artículos 5,7,20,29 bis 5 y 7, 30, 31 y 37 de la constitución política de los estados unidos.

## COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

Es un órgano desconcentrado de la secretaria de hacienda y crédito publico de autonomía técnica y facultades ejecutivas.

Supervisa y regula a las instituciones integrantes del sistema financiero mexicano.

La actual CNBV es el resultado de la integración de dos comisiones anteriores.

Sus funciones y objetivos dependen de un conjunto de leyes como la ley de regular las instituciones de tecnología financiera y la de regular las agrupaciones financieras, para la prevención e identificación de operaciones con recursos de procedencia ilícita.

El banco de México hace 26 años el primero de abril de 1994 entro en vigor la reforma del art 28 constitucional el cual le dio autonomía a este.

En nuestro país constituye una añeja aspiración la creación del banco central.

Actualmente el banco promueve una activa política de apertura informativa y transparente.

El banco de México pone a disposición del publico abundante información cuantitativa en materia económica y financiera así como brindar información sobre el procedimiento y pormenores de la toma de decisiones.

## CONDUSEF

Es una institución publica dependiente de la secretaria de hacienda y crédito publico conocida como la comisión nacional para la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros.

Para orientar, informar, promover la educación financiera y sus acciones correctivas de atender y resolver las quejas y reclamaciones de los usuarios de servicios y productos financieros.

Sanciona los incumplimientos de las instituciones financieras en función a lo establecido por la ley de protección y defensa al usuario de servicios financieros.

Instituto para la protección al ahorro bancario  
Este es un organismo descentralizado de la administración publica federal encargada de administrar el sistema de protección al ahorro bancario en México.

La función principal del ipab es proteger los depósitos principalmente de los pequeños y medianos ahorradores de la banca..

### LAS SOCIEDADES DE INFORMACION CREDITICIA

Son sociedades anónimas autorizadas por la secretaria de hacienda y crédito publico para proporcionar información sobre las operaciones crediticias.

Existen tres sociedades de información crediticia que es trans unión para personas físicas, Dun & Bradstreet para personas morales y circulo de crédito que administra la información de personas físicas y morales.

El historial crediticio es la información que integra todos y cada uno de los créditos y servicios que una persona física o moral tiene o ha tenido.

BIBLIOGRAFIA:

ANTOLOGIA UDS DERECHO BANCARIO