ABIGAIL LOPEZ ALDANA

DAVID ARMANDO HERNANDEZ CRUZ

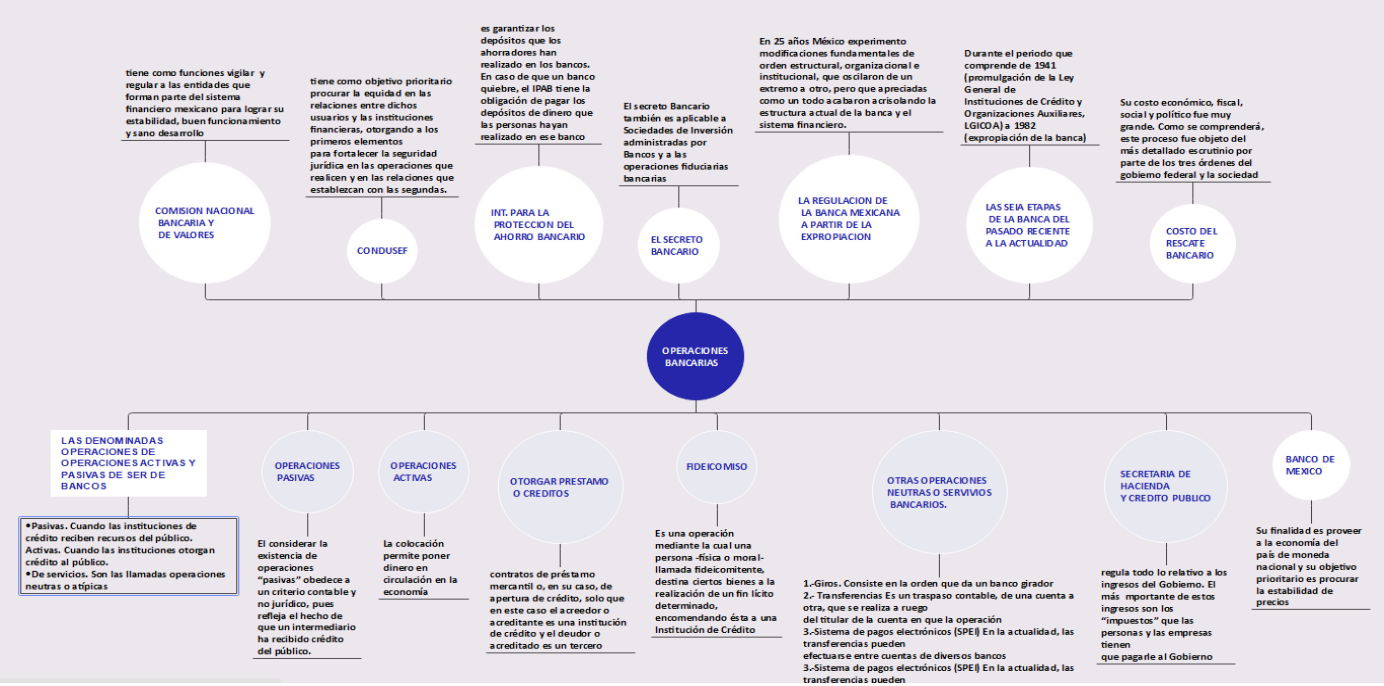
ACTIVIDAD 2

DERECHO BANCARIO

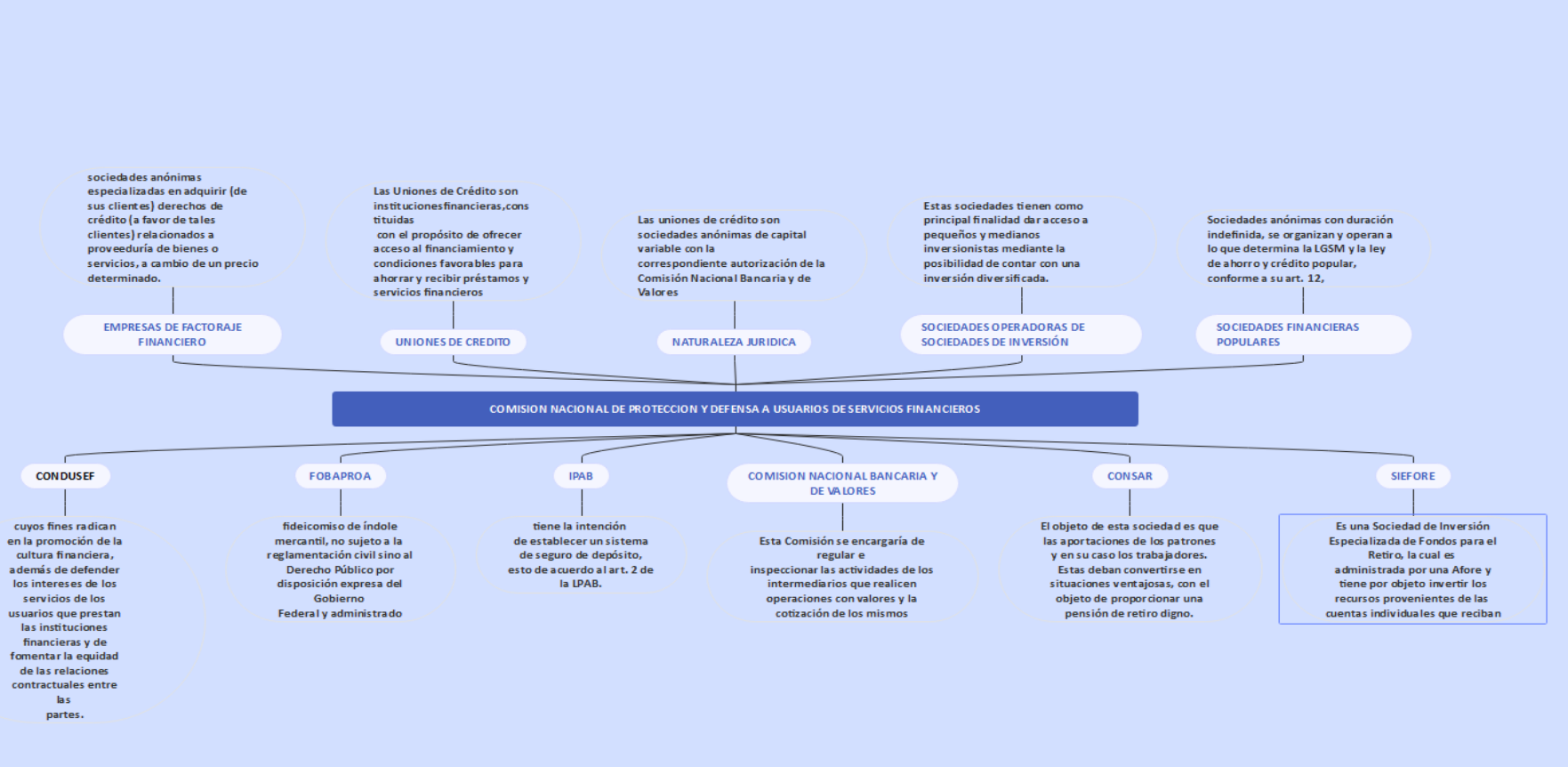
SEXTO CUATRIMESTRE

26-07-2022

UNIDAD 3


OPERACIONES BANCARIAS
COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES
tiene como funciones vigilar y regular a las entidades que forman parte del sistema financiero mexicano para lograr su estabilidad, buen funcionamiento y sano desarrollo
CONDUSEF
tiene como objetivo prioritario procurar la equidad en las relaciones entre dichos usuarios y las instituciones financieras, otorgando a los primeros elementos para fortalecer la seguridad jurídica en las operaciones que realicen y en las relaciones que establezcan con las segundas.
INT. PARA LA PROTECCION DEL AHORRO BANCARIO
es garantizar los depósitos que los ahorradores han realizado en los bancos. En caso de que un banco quiebre, el IPAB tiene la obligación de pagar los depósitos de dinero que las personas hayan realizado en ese banco
EL SECRETO BANCARIO
El secreto Bancario también es aplicable a Sociedades de Inversión administradas por Bancos y a las operaciones fiduciarias bancarias
LA REGULACION DE LA BANCA MEXICANA A PARTIR DE LA EXPROPIACION
En 25 años México experimento modificaciones fundamentales de orden estructural, organizacional e institucional, que oscilaron de un extremo a otro, pero que apreciadas como un todo acabaron acrisolando la estructura actual de la banca y el sistema financiero.
LAS SEIA ETAPAS DE LA BANCA DEL PASADO RECIENTE A LA ACTUALIDAD
Durante el periodo que comprende de 1941 (promulgación de la Ley General de Instituciones de Crédito y Organizaciones Auxiliares, LGICOA) a 1982 (expropiación de la banca)
COSTO DEL RESCATE BANCARIO
Su costo económico, fiscal, social y político fue muy grande. Como se comprenderá, este proceso fue objeto del más detallado escrutinio por parte de los tres órdenes del gobiemo federal y la sociedad
LAS DENOMINADAS OPERACIONES DE OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS DE SER DE BANCOS
•Pasivas. Cuando las instituciones de crédito reciben recursos del público.
Activas. Cuando las instituciones otorgan crédito al público.
•De servicios. Son las llamadas operaciones neutras o atípicas
OPERACIONES PASIVAS
El considerar la existencia de operaciones "pasivas" obedece a un criterio contable y no jurídico, pues refleja el hecho de que un intermediario ha recibido crédito del público.
OPERACIONES ACTIVAS
La colocación permite poner dinero en circulación en la economía
OTORGAR PRESTAMO O CREDITOS
contratos de préstamo mercantil o, en su caso, de apertura de crédito, solo que en este caso el acreedor o acreditante es una institución de crédito y el deudor o acreditado es un tercero
FIDEICOMISO
Es una operación mediante la cual una persona -física o moral- llamada fideicomitente, destina ciertos bienes a la realización de un fin lícito determinado, encomendando ésta a una Institución de Crédito
OTRAS OPERACIONES NEUTRAS O SERVIVIOS BANCARIOS.
1.-Giros. Consiste en la orden que da un banco girador
2.- Transferencias Es un traspaso contable, de una cuenta a otra, que se realiza a ruego del titular de la cuenta en que la operación
3.-Sistema de pagos electrónicos (SPEI) En la actualidad, las transferencias pueden efectuarse entre cuentas de diversos bancos
3.-Sistema de pagos electrónicos (SPEI) En la actualidad, las transferencias pueden
SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO
regula todo lo relativo a los ingresos del Gobiemo. El más mportante de estos ingresos son los "impuestos" que las personas y las empresas tienen que pagarle al Gobierno
BANCO DE MEXICO
Su finalidad es proveer a la economía del país de moneda nacional y su objetivo prioritario es procurar la estabilidad de precios

UNIDAD 4


sociedades anónimas especializadas en adquirir (de sus clientes) derechos de crédito (a favor de tales clientes) relacionados a proveeduría de bienes o servicios, a cambio de un precio determinado.
Las Uniones de Crédito son institucionesfinancieras,constituidas con el propósito de ofrecer acceso al financiamiento y condiciones favorables para ahorrar y recibir préstamos y servicios financieros
Las uniones de crédito son sociedades anónimas de capital variable con la correspondiente autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
Estas sociedades tienen como principal finalidad dar acceso a pequeños y medianos inversionistas mediante la posibilidad de contar con una inversión diversificada.
Sociedades anónimas con duración indefinida, se organizan y operan a lo que determina la LGSM y la ley de ahorro y crédito popular, conforme a su art. 12,
EMPRESAS DE FACTORAJE FINANCIERO
UNIONES DE CREDITO
NATURALEZA JURIDICA
SOCIEDADES OPERADORAS DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN
SOCIEDADES FINANCIERAS POPULARES
COMISION NACIONAL DE PROTECCION Y DEFENSA A USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS
CONDUSEF
FOBAPROA
IPAB
COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES
CONSAR
SIEFORE
cuyos fines radican en la promoción de la cultura financiera, además de defender los intereses de los servicios de los usuarios que prestan las instituciones financieras y de fomentar la equidad de las relaciones contractuales entre las partes.
fideicomiso de índole mercantil, no sujeto a la reglamentación civil sino al Derecho Público por disposición expresa del Gobierno Federal y administrado
tiene la intención de establecer un sistema de seguro de depósito, esto de acuerdo al art. 2 de la LPAB.
Esta Comisión se encargaría de regular e inspeccionar las actividades de los intermediarios que realicen operaciones con valores y la cotización de los mismos
El objeto de esta sociedad es que las aportaciones de los patrones y en su caso los trabajadores. Estas deban convertirse en situaciones ventajosas, con el objeto de proporcionar una pensión de retiro digno.
Es una Sociedad de Inversión Especializada de Fondos para el Retiro, la cual es administrada por una Afore y tiene por objeto invertir los recursos provenientes de las cuentas individuales que reciban