



Nombre del Alumno: Karla Alejandra Castellanos Hernández

Nombre del tema: mapa conceptual unidad 3 y 4

Nombre de la Materia: Derecho bancario

Nombre del profesor: David Armando Hernández Cruz

Nombre de la Licenciatura Derecho

6to. Cuatrimestre

OPERACIONES BANCARIAS

Las denominadas operaciones activas, pasivas y de servicios de los bancos.

Pasivas. Cuando las instituciones de crédito reciben recursos del público. En virtud de ellas las instituciones contraen adeudos y, por tanto, se generan pasivos a su cargo. Activas. Cuando las instituciones otorgan crédito al público. Las instituciones se convierten entonces en acreedoras y, por ende, existen activos a su favor. De servicios. Son las llamadas operaciones neutras o atípicas y, como se verá más adelante, no implican por sí mismas la existencia de activos o pasivos para la institución.

Otorgar préstamos o créditos

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 (personas físicas o morales, nacionales o extranjeras). Con base en un contrato de apertura de crédito, las instituciones pueden documentar: descuentos, créditos de habilitación, créditos de avió, créditos refaccionarios, tarjetas de crédito, etc

Secretaría de hacienda y crédito publico

es una entidad que forma parte del Gobierno Federal. Esta Secretaría regula todo lo relativo a los ingresos del Gobierno. El más importante de estos ingresos son los "impuestos" que las personas y las empresas tienen que pagarle al Gobierno para que éste cuente con los recursos suficientes para cumplir con sus funciones.

Condusef

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) es un organismo efectivo para la protección y defensa de los intereses y derechos de los usuarios ante las instituciones financieras.

La regulación de la banca mexicana a partir de la expropiación

La nacionalización de la banca en México es un proceso mediante el cual a principios de los años ochenta determinó la elección de diversas medidas de política económica que modificaron la operación del sistema financiero mexicano. El Sistema Financiero en México está integrado por 50 bancos autorizados y en operación, que cumplen con estándares internacionales en materia de regulación y que son supervisados por la CNBV bajo un esquema prudencial basado en riesgos.

Operaciones pasivas

Son aquellas operaciones en las que los clientes depositan su dinero en el banco en cuentas corrientes o para inversión. Es decir, aquellas operaciones en las que son los clientes los que entregan su dinero al banco. Al recibir fondos de sus clientes, el banco se sitúa en la posición de acreedor.

Fideicomiso

El Fideicomiso es un acto jurídico mediante el cual una o varias personas entregan bienes o derechos a una entidad fiduciaria para crear un patrimonio separado que será administrado por esa entidad para beneficiar a otra persona o a la persona que entrega dichos bienes.

Banco de México

Su finalidad es proveer a la economía del país de moneda nacional y su objetivo prioritario es procurar la estabilidad de precios, es decir, mantener la inflación baja, para así preservar el poder adquisitivo de la moneda nacional. Adicionalmente le corresponde promover el sano desarrollo del sistema financiero y el buen funcionamiento de los sistemas de pago.

Instituto para la Protección al 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, hasta por un monto equivalente a 400,000 UDIS por persona y por institución bancaria. Por ello, es más seguro para las personas mantener su dinero depositado en los bancos que tenerlo bajo el colchón.

Costo del rescate bancario

Un rescate bancario, o rescate financiero, es la inyección, como ayuda, de capital a una determinada entidad de crédito. Este se produce porque dicha entidad presenta serios riesgos de quiebra, así como de insolvencia para hacer frente a sus cuentas. El coste asumido por el Estado hace casi una década para rescatar al sector financiero se eleva hasta los 101.500 millones de euros.

Operaciones activas

funcionan para producir recursos para el banco con el propósito de obtener una ganancia extendiendo préstamos, valores y demás.

Otras operaciones neutras o servicios bancarios

Aquellas en las que el banco no recibe, ni concede, ningún tipo de capital. Estas son operaciones que realiza el banco mediante la mediación entre un particular y un organismo. Giros, transferencia, sistema sistema de pago financieros

Comisión nacional bancaria y de valores

Supervisar y regular a las entidades integrantes del sistema financiero mexicano, y a las personas físicas y demás personas morales cuando realicen actividades previstas en las leyes financieras, a fin de procurar la estabilidad, correcto funcionamiento, así como mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo de dicho sistema en su conjunto, en protección de los intereses del público. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), es un órgano desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), con facultades en materia de autorización, regulación, supervisión y sanción sobre los diversos sectores y entidades que integran el sistema financiero en México, así como sobre aquellas personas físicas y morales que realicen actividades previstas en las leyes relativas al sistema financiero. La Comisión se rige por la Ley de la CNBV.

El secreto del banco

consiste en la protección que los bancos e instituciones financieras deben otorgar a la información relativa a los depósitos y captaciones de cualquier naturaleza, que reciban de sus clientes. Se entiende que esta información es parte de la privacidad de los clientes del sistema financiero.

COMISIÓN NACIONAL DE PROTECCIÓN Y DEFENSA A USUARIOS DE SERVICIOS

comisión nacional de protección y defensa a usuario de servicios

Tiene como objeto proteger y defender los derechos e intereses de los usuarios de servicios financieros que prestan las instituciones autorizadas. La protección y defensa consiste en procurar la equidad en las relaciones entre los usuarios y las instituciones financieras fortaleciendo la seguridad jurídica en las acciones que se realizan.

comisión nacional bancaria y de valores

instituciones integrantes del sistema nacieron mexicano con el objetivo de procurar su estabilidad y correcto funcionamiento. Quién regula la Comisión Nacional Bancaria y de Valores *Sector Bancario. *Fondos de Inversión. *SOCAP. *SOFIPO.

empresas de factoraje financiero

Las empresas de factoraje financiero son 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. Al adquirir de un cliente los documentos para cobrarle al deudor, estas empresas pagan o adelantan dinero a dicho cliente dueño del derecho de cobro cobrándole un importe por el servicio.

sociedad de operadoras y sociedades de inversión

Son sociedades anónimas en las que los socios suscriben y pagan el capital que como mínimo se les exige para su participación y el incremento que deseen con el ánimo de obtener futuras ganancias que puedan corresponderles al vender parte del total de sus acciones provenientes de la compraventa de valores y documentos que con el capital conjunto realice la sociedad por cuanta de ellos. Estas sociedades tienen como principal finalidad dar acceso a pequeños y medianos inversionistas mediante la posibilidad de contar con una inversión diversificada.

FOBAPROA

objetivo de tener un "colchón" de dinero en caso de enfrentar una crisis económica. el FOBAPROA sirvió como mecanismo para adquirir de las instituciones de crédito derechos derivados de la cartera vencida a la que se le asignaba un valor, pagándolos con títulos emitidos por el FOBAPROA y apareciendo como aval la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

CONSAR

CONSAR es la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro y su labor fundamental es la de regular el Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) que está constituido por las cuentas individuales a nombre de los trabajadores que manejan las AFORE.

uniones de crédito

son intermediarios financieros no bancarios, que tienen como propósito principal facilitar a determinados sectores de la economía su acceso al crédito y a la inversión, actuando como un instrumento para disminuir los costos del financiamiento en beneficio de sus socios

sociedades financieras populares

Sociedades Financieras Populares (SOFIPO) Son sociedades con fines de lucro que tienen por objeto promover la captación de recurso, así como colocarlos mediante préstamos o créditos al público en general.

IPAB

Es la institución del Gobierno Federal encargada de proteger los depósitos bancarios de los pequeños y medianos ahorradores, con una cobertura automática y gratuita de hasta 400 mil UDIs, que equivale a poco más de 2.5 millones de pesos.

SIEFORE

Una SIEFORE es el fondo de inversión en el cual las AFORE invierten los recursos de los trabajadores para generar rendimientos

Naturaleza jurídica

El proceso judicial es básicamente la exigencia constitucional para el desarrollo rogado de la jurisdicción. El proceso sirve a la satisfacción de los intereses jurídicos socialmente relevantes, siendo el medio constitucionalmente instituido para ello.