



**Mi Universidad**

## **ENSAYO**

*Nombre del Alumno: Guillermina Jiménez Sánchez*

*Nombre del tema: Operaciones bancarias y Comisión nacional de protección y defensa a usuario de servicio financiero*

*Parcial: primero*

*Nombre de la Materia: Derecho bancario*

*Nombre del profesor: Flor de María Culebro Estrada*

*Nombre de la Licenciatura: En Derecho*

# INTRODUCCION

En este trabajo hablaremos acerca de los temas de operaciones bancarias, en los cuales dentro de ellas están las operaciones activas, pasivas, de servicios de los bancos, también donde se otorgan préstamos o créditos, fideicomisos, así como otras operaciones neutras o servicios bancarios, transparencia económica de fondos, mismo que mencionaran cada uno de ellos en qué consiste, la secretaria de hacienda y crédito público, como el banco de México, comisión nacional bancaria y de valores, también lo que es la conducef, el instituto para la protección al ahorro bancario, el secreto bancario, los costos del recate bancario, la comisión nacional de protección y defensa al usuario de servicios financieros, el fondo bancario de protección al ahorro, comisión nacional bancaria de valores.

### UNIDAD III. OPERACIONES BANCARIAS

Al hablar de este tema podemos decir que estamos hablando acerca de lo que son las operaciones bancarias de los cuales son activas porque son los que reciben dinero, pasivas cuando otorgan crédito al público y las neutras, mismo que se encuentran las que otorgan crédito solo que en este caso el acreedor o acreditante es una institución de crédito y el deudor o acreditante es un tercero, personas físicas o morales, lo cual operan con valores como son los contratos de compraventa, promueven la organización de empresas, también operan con documentos mercantiles, lo cual es cierto como lo establece el artículo 75 de código de comercio, también celebran contratos de arrendamiento, realizan operaciones financieras conocidas como derivadas, otro punto se encuentra el fideicomiso, lo cual es una operación mediante la cual una persona física o moral llamada fideicomitente destina ciertos bienes a la realización de un fin lícito determinado, lo cual es cierto tal y como lo establece el artículo 381 de la ley general de títulos y operaciones de crédito, mismo que existen fideicomitente o fiduciario y fideicomisario, también se extingue el fideicomiso, lo cual es cierto porque lo establece el artículo 392 de la ley general de títulos y operación de crédito, también existen otras operación neutras o servicios bancarios, como los giros, transferencias, sistemas de pagos electrónicos, la transferencia electrónica de fondos, así mismo se encuentra la secretaria de hacienda y crédito público que es una identidad que forma parte del gobierno federal regula todo lo relativo a los ingresos del gobierno, el más importe de los ingresos es el impuesto, mismo que las personas y las empresas tienen que pagarle al gobierno, otro de estos subtemas que entran dentro de las operaciones bancarias es el banco de México, es el banco central mexicana, es una identidad independiente (autónoma) del gobierno federal, su finalidad es promover la economía del país de moneda nacional, su prioridad es procurar la estabilidad de precios, es decir mantener la inflación baja, así también la comisión nacional bancaria y de valores es un organismo que forma parte del gobierno federal y que tiene sus funciones vigilar (supervisar) y regular las entidades que forman parte del sistema financiero mexicano para lograr su estabilidad, otro entidad es la Conducef es un organismo público descentralizado con personalidad jurídica y patrimonio propios, que tiene a su cargo la protección y la defensa de los derechos e intereses de los usuarios y servicios financieros, así como el instituto para la protección al ahorro bancario es garantizar los depósitos que los ahorradores han realizado en los bancos, el secreto bancario es aplicable a sociedades de inversión administradas por bancos y a las operaciones fiduciarias bancarias, también la regulación de banca mexicana a partir de la expropiación lo cual ha sufrido la banca en el país desde hace 25 años y las reformas que han sido contenidas hasta llegar al sistema actual, experimento modificaciones fundamentales de orden estructural, también existen las 6 etapas de la banca del pasado reciente de la actualidad como son la banca libre del menudeo, represión bancaria, free banking, crisis de liquidez, también existe el costo del rescate bancario no hay precedente en la historia de la república.

## UNIDAD IV. COMISION NACIONAL DE PROTECCION Y DEFENSA A USUARIO DE SERVICIOS FINANCIEROS

Lo cual en esta unidad hablaremos acerca comisión nacional de protección y defensa a usuario de servicios financieros, denominado como conducef, se rige por la ley de protección y defensa al usuario de servicios financieros publicada en el diario oficial el 18 de enero de 1999, lo cual es un organismo descentralizado de la administración federal tal y como lo establece el artículo 45 de la ley orgánica de la administración pública federal, por esta razón la conducef no se encuentra jerárquicamente subordinada a ninguna secretaria de estado y cuenta con personalidad jurídica y patrimonio propio, existe también el fondo bancario de protección al ahorro, denominado fobaproa, era jurídicamente un fideicomiso de índole mercantil, no sujeto al reglamento civil si no al derecho público por disposición expresa del gobierno federal y administrativo en su carácter fiduciario por el banco de México, consistía en la relación de operaciones preventivas tendientes a evitar problemas financieros problemáticos y de cumplimiento, así también se encuentra la institución para la protección al ahorro bancario conocido como ipab, institución creada en 1999 con la finalidad de sustituir Fobaproa y tiene la intención de establecer un sistema de seguro de depósito tal y como lo establece el artículo 2 de la ley de protección al ahorro bancario, otro de los subtemas que se encuentra es la comisión nacional bancaria y de valores, el cual fue creada por la comisión nacional de valores esta comisión se encargaría de regular e inspeccionar las actividades de los intermediarios que realicen con operaciones de valores y de cotización de los mismos, también se encuentra la comisión nacional del sistema de ahorro para el retiro el objeto es que las aportaciones de los patrones y en su caso los trabajadores deben convertirse en situaciones ventajosas, las empresas de factoraje financiero son sociedades anónimas especializadas de adquirir derechos de crédito a favor de tales clientes, como las uniones de crédito son constituidas con el propósito de ofrecer acceso al financiamiento y condiciones favorables para ahorrar y recibir préstamos y servicios financieros, atiende grupos de productores industriales y prestadores que reúnen características homogéneas, como la naturaleza jurídica que son sociedades anónimas de capital variable con la correspondiente autorización de la comisión nacional bancaria y de valores para operar como organizaciones auxiliares del crédito, así mismo se encuentra las sociedades operadoras de sociedades de inversión son sociedades anónimas en las que los socios suscriben y pagan el capital que como mínimo les exige para su participación, como las sociedades financieras populares, son sociedades anónimas con duración indefinida se organizan y operan a lo que determina la ley general de sociedades mercantiles.

# CONCLUSION

En este trabajo se hablo de temas importantes para nuestro aprendizaje, ya que vimos temas que nos ayudaran a un futuro, como lo es las operaciones bancaria, mismo que hablamos todo lo que es relacionado con las instituciones de cómo está compuesto cada uno de ellos, mismo que son temas importantes para nuestro aprendizaje, ya que a veces desconocemos donde debemos ir cuanto necesitamos realizar algunas cosas, como lo es la conducef, que nosotros desconocemos de cada institución el papel que desempeñan, mismo que es de gran ayuda, ya que a futuro nos puede servir a lo que son asesorías o al momento de estar en la práctica, por ello debemos saber a dónde acudir cada tramite que realicemos, por tal razón para mí fue temas importantes y nuevas para mi aprendizaje.

# BIBLIOGRAFIA

- 1.- Informaciones fueron encontradas en la antología de la plataforma
- 2.- Código de comercio
- 3.- Ley general de títulos y operaciones de crédito.
- 4.- Ley orgánica de la administración pública federal
- 5.- Ley de protección de ahorro bancario