

UNIVERSIDAD DEL SURESTE

CAMPUS COMITÁN

LICENCIATURA EN DERECHO

DERECHO BANCARIO .

CATEDRÁTICO: MTRO. RAFAEL IVAN GUILLEN ALCALA

PRESENTA:

Brandon Omar Zamorano Pérez.

Comitán de Domínguez, Chiapas, México.

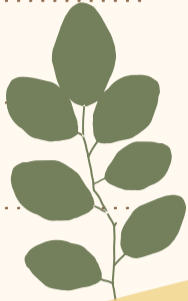
8 de julio de 2024

Operaciones bancarias.

Operaciones

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.



Operaciones Activas.

Cuando las instituciones otorgan crédito al público. Las instituciones se convierten entonces en acreedoras y, por ende, existen activos a su favor.



Operaciones Neutras.

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.



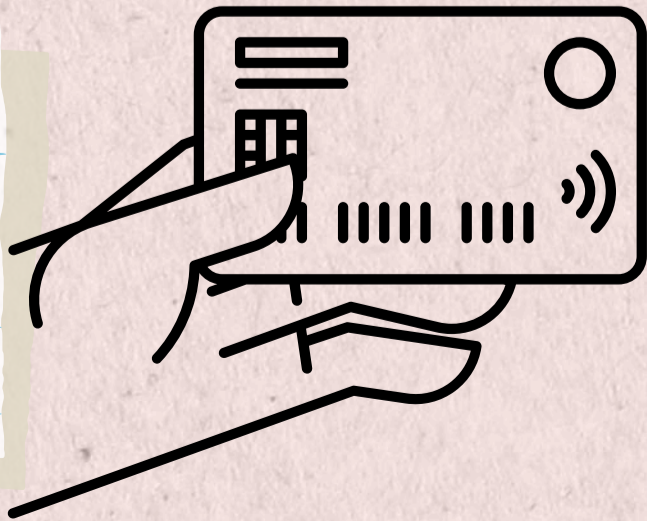
Contrato de apertura de crédito.

Las instituciones pueden documentar: descuentos, créditos de habilitación, créditos de avió, créditos refaccionarios, tarjetas de crédito, etc., e incluso contraer obligaciones por cuenta de terceros



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

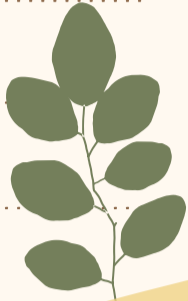


Operaciones bancarias.

Otras operaciones.

Giros: orden que da un banco girador, a otro banco en diversa plaza.

Transferencias: Es un traspaso contable, de una cuenta a otra, que se realiza a ruego del titular de la cuenta



Secretaria de Hacienda.

Entidad que forma parte del Gobierno Federal. Esta Secretaría regula todo lo relativo a los ingresos del Gobierno.

BANXICO.

El Banco de México es el banco central de la República Mexicana y es una entidad independiente (autónoma) del Gobierno Federal.



CNBV

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores es un organismo que forma parte del Gobierno Federal y que tiene como funciones vigilar (supervisar) y regular a las entidades que forman parte del sistema financiero.

CONDUSEF

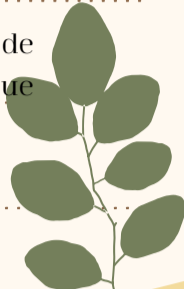
Es un organismo público descentralizado con personalidad jurídica y patrimonio propios, que tiene a su cargo la protección y la defensa de los derechos e intereses de los usuarios de servicios financieros.



Operaciones bancarias.

Instituto para la Protección al ahorro bancario.

El objeto del Instituto para la Protección de Ahorro Bancario es garantizar los depósitos que los ahorradores han realizado en los bancos.



Secreto Bancario.

En ningún caso podrán dar noticias o información de depósitos, servicios o cualquier tipo de operaciones sino al depositante, al deudor, titular, beneficiario, fideicomitente, fideicomisario, comitente o mandante, a sus representantes legales

Regulación de la banca.

En 25 años México experimentó 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.



Etapas.

se diversificaron diversas etapas en las que se pudo lograr una estabilidad en el ámbito económico en nuestro país.

Costo del rescate bancario

La reacción del país fue ejemplar, en lo que coadyuvo la solidez de las instituciones que ya existían previamente.

