

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE
MÉXICO
FACULTAD DE ECONOMÍA**

**TESINA
LA BANCA EN MÉXICO: UN ESTUDIO SOBRE LA
FORMACIÓN DE NUEVOS BANCOS Y SU
IMPACTO EN LA ECONOMÍA NACIONAL.**

LICENCIADO EN ECONOMÍA

IRVING CHRISTHOFER SANTIAGO

ASESOR: MAESTRA DONAJÍ VÁZQUEZ SALINAS

CIUDAD UNIVERSITARIA, MAYO DE 2014.



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

A ti Leonor que sin tus cuidados, sin tu apoyo y sin tu amor,
no seríamos nada...

A ti Rosy que sin tu dedicación a tu familia simplemente no
sería nada...

A ti Vale que sin tus regaños habría desviado el camino...

Las quiero y son todo lo más preciado que tengo en este
mundo.

LA BANCA EN MÉXICO: UN ESTUDIO SOBRE LA FORMACIÓN DE NUEVOS BANCOS Y SU IMPACTO EN LA ECONOMÍA NACIONAL.

Índice General

JUSTIFICACIÓN	6
DELIMITACIÓN	10
OBJETIVOS GENERALES	12
OBJETIVOS PARTICULARES	14

CAPÍTULO 1 MARCO HISTÓRICO.

1.1	Panorama Financiero Mundial	15
1.2	El Sistema Financiero Mexicano	21
1.3	Antecedentes de la Banca Mexicana: 1940 - 1982	28
1.4	La Banca Mexicana en el Periodo de 1982 a 2000	40
1.5	Composición orgánica del Sistema Financiero en México	74

CAPÍTULO 2 COMO LA BANCA PASA A MANOS DEL CAPITAL EXTRANJERO.

2.1	El capital privado en bancos Mexicanos	103
2.2	Subastas, fusiones y alianzas	113
2.3	Compra de Banamex	127
2.4	Compra de Bancomer	131

CAPÍTULO 3 CONSOLIDACIÓN DE LOS NUEVOS BANCOS Y SU COMPETENCIA POR EL MERCADO NACIONAL.

3.1	Funciones que desarrolla el sector bancario en México	135
3.2	La conformación de una nueva banca	137
3.3	Banco Ahorro Famsa, S.A.	148
3.4	Banco Autofin México, S.A.	153
3.5	Banco Compartamos, S.A.	157
3.6	CI Banco, S.A.	163
3.7	Banco Monex, S.A.	166
3.8	Banco Walmart, S.A.	172
3.9	BanCoppel, S.A.	175

3.10	Volkswagen Bank, S.A.	178
------	-----------------------	-----

CAPÍTULO 4 PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO BANCARIO MEXICANO.

4.1	Los bancos de estudio: Productos ofrecidos en el mercado bancario Nacional	184
4.2	Indicadores financieros	244
4.3	Accesibilidad	255
4.4	Perspectivas y futuro sobre los nuevos Bancos	262

CONCLUSIONES	271	117
BIBLIOGRAFÍA	278	120

JUSTIFICACIÓN

El sistema bancario, es una de las piezas fundamentales para el desarrollo de un país. Fundamentalmente porque la banca es un motor de desarrollo y de crecimiento. La banca es uno de los intermediarios financieros más importantes en cualquier país, sin una intermediación financiera solida, no es posible tener un entendimiento económico con el resto del mundo.

En el caso mexicano, la banca tiene una historia muy antigua, desde 1864 tenemos conocimiento del establecimiento del primer banco (The Bank of London, México and South América). Pero desgraciadamente hasta la fecha, la banca no ha podido ser lo suficientemente accesible para todo el público, el número de clientes ha ido creciendo muy lentamente y no a la par de las necesidades de los clientes.

Muy pocos conocen la gama de opciones que maneja la banca, en servicios financieros. No todos saben que

servicios les pueden ofrecer, que requisitos necesitan para poder hacer un ahorro y mucho menos saben como pueden obtener financiamiento para echar a andar algún proyecto.

Conocer la variedad de opciones que tenemos es el primer paso para poder hacer uso de ellos. El siguiente paso consiste en conocer nuestras necesidades, por ejemplo: ¿Quiero invertir o quiero ahorrar?, ¿Para que quiero financiarme?, ¿Cuál es mi capacidad de endeudamiento? Estas y otras preguntas van surgiendo y nos van ayudando a tomar una decisión sobre el producto que nos interesa. Al llegar a este punto nos surgen un mar de interrogantes como: ¿Qué comisión me han de pagar si invierto o ahorro?, ¿Cuánto tengo que pagar por los intereses generados?, ¿Cuáles son las comisiones manejadas por cada institución financiera?

Entonces nos damos cuenta que en realidad no sabemos nada sobre las instituciones financieras, ni cuál es su especialidad o cuáles son las que mejor se adaptan a mis necesidades. Por lo que sin más preámbulos, visitamos

algunas instituciones bancarias y nos vamos con la de mayor rendimiento o bien quién nos cobre menos intereses. Lo cual lo hacemos sin plena consciencia de que probablemente nos pueden dar menos de lo esperado, cobrarnos más comisiones de lo previsto y nosotros ni siquiera lo sabemos.

Adicionalmente tenemos otro gran problema. Estamos acostumbrados a solamente ser usuarios de ciertos bancos que tienen prestigio en el país, esto es porque son promovidos en la radio, en la televisión en periodicos de circulación nacional, etc.. Pero con la apertura de la banca al capital privado y al capital extranjero, ha habido una serie de creaciones de bancos, que llegan a competir con los bancos ya establecidos.

La nueva diversidad que tenemos en la banca nacional, nos hace que nuestras dudas sean más y más complicadas ante la imposibilidad de tener una opción clara. Estas y otras dudas son la que nos surgen a la mayoría de los usuarios financieros, pero desgraciadamente no contamos o no

conocemos las herramientas que nos ayuden con nuestras dudas.

Lo que se pretende en el presente trabajo es conocer un poco mas a fondo el sistema bancario nacional, como ha ido evolucionando desde el siglo pasado a la fecha, como es que funcionan las diversas instituciones de reciente creación, la historia de ellas, que es lo que nos ofrecen, así como también algunos indicadores y estadísticas financieras. Todo esto con el propósito de conocer un poco más a fondo nuestro sistema financiero y así poder tener una opción mas clara de cómo es que funciona.

DELIMITACIÓN

El propósito de este trabajo es estudiar la participación de los bancos de reciente creación, ya que es importante determinar porque decidieron formar parte del sistema bancario nacional, ya que varios de ellos tienen como principal negocio el de las ventas; conocer porque es que decidieron formar parte, cuales son sus intereses y conocer que tan bien les ha ido con la diversificación de sus negocios.

El conocer como funcionan estas instituciones, determinaremos cuál es su gama de opciones que nos ofrecen, así como su participación y presencia a nivel nacional. Conoceremos la forma en que trabajan, a que nicho de mercado están enfocados, conoceremos sus indicadores y estadísticas.

Un punto muy importante a tratar será si en verdad estas instituciones financieras son capaces de satisfacer las necesidades de un sector que no tiene familiaridad ni la

accesibilidad para acercarse a las instituciones consolidadas. Esto los hacer ser un sector muy desprotegido y por consiguiente un mercado que se puede explotar significativamente.

OBJETIVOS GENERALES

El presente trabajo tiene como principal objetivo analizar y establecer la posición de los bancos de reciente creación, conocer cuál es el nivel de participación que tiene a nivel nacional, conocer su funcionamiento, su forma de interactuar con los usuarios financieros. Todo esto con el propósito de conocer más a detalle que es lo que nos están ofreciendo, sus beneficios y desventajas ante los bancos ya consolidados.

Analizaremos el por qué la mayoría de estas nuevas instituciones surgen como un nuevo giro de empresas dedicadas al sector de bienes y servicios. Esto quiere decir, que por ejemplo tiendas departamentales, de electrodomésticos, empresas dedicadas a la venta de autos y de autofinanciamiento, deciden entrar al Sistema Financiero. Así podremos determinar cuáles son los beneficios de éstas mismas, como también de los beneficios ofrecidos a sus usuarios.

Así como también saber el panorama a futuro de los bancos recientes, conocer sus perspectivas, conocer a donde se dirigen, saber que tan solventes son y tener una visión de a donde se dirigirán, si es posible que puedan tener un futuro alentador y un crecimiento sustentado.

OBJETIVOS PARTICULARES

Una de las razones para elegir este tema ha sido la reciente y creciente apertura del sistema bancario en México. Desde el inicio del presente siglo ha habido una gran apertura del sistema bancario, que si bien no ha sido suficiente, si ha abierto las puertas a más usuarios. Pero aún así hay muchas personas que no tienen el conocimiento necesario para poder hacer uso de estas instituciones. Por lo cual el presente trabajo nos ayudará a conocer como funcionan estas instituciones, con que mecanismos cuenta, así como que nos pueden ofrecer a nosotros como usuarios de dichas instituciones.

Otro objetivo es el de conocer la gama de productos ofertados por estas instituciones, estadísticas sobre su participación en el mercado nacional, porcentaje de mercado que abarca.

CAPÍTULO I MARCO HISTÓRICO

1.1. Panorama Financiero Mundial.

Los acuerdos de Bretton Woods, firmados al término de la Segunda Guerra Mundial, iban de la mano con lo que para ese entonces se presumía: un crecimiento económico sostenido de la economía mundial basado en el comercio. Todo esto bajo un régimen de un sistema cambiario fijo el cual imposibilitaba la especulación a la hora de exportar en importar.

En los años cincuenta se empieza a desregular los mercados internacionales, comienza a crecer el “euromercado” lo que origina flujos de capital especulativo muy superiores a los que una economía nacional puede soportar. Estos factores hicieron que la convertibilidad del dólar – oro fuera ya insostenible aunado a que las economías dependían cada vez más del petróleo y sus precios subían, las economías optaron por lo más lógico para ese entonces que era tratar

de estabilizar los precios por encima del crecimiento de la economía mundial.

Con la ruptura de los acuerdos de Bretton Woods, la economía mundial ha sufrido un grave deterioro. En los países industrializados el nivel de crecimiento se ha reducido casi a la mitad de lo registrado en la década de los 70s (de un 4.9% descendió a 2.6% anual promedio), el coeficiente de inversión desciende del 25% del PIB de 1973 a 19.8% en 1996. Y la relación per cápita de los más ricos y los más pobres aumentó del 32.1 en los inicios de los setenta a 61.1 a principios de los noventa¹.

Mientras la economía mundial se dirige a una desaceleración curiosamente el financiamiento mundial mantiene un crecimiento constante. En el periodo de 1973 a 1996 los créditos bancarios extraterritoriales han aumentado 26 veces y la colocación de bonos ha creció 82 veces.²

¹ Tomado De Anguiano, Guadalupe Mantey: Especulación, Endeudamiento público y desempleo mundial: urgen reformas al sistema monetario internacional.

² Ídem.

Con el crecimiento financiero mundial se comienza a generar problemas ya que no hay una regulación financiera, lo cual incita a que halla actividades especulativas a la hora de acumular capital productivo. Estas actividades especulativas son muy riesgosas ya que son volátiles y desestabilizadoras. Teniendo en cuenta que el crecimiento mundial no va de la mano con el crecimiento financiero, entonces hay mucho capital en las reservas que no ha logrado valorizarse por lo cual tiene que andar de un país a otro para buscar una valorización rápida ya que el panorama económico no le permite obtener esa valorización a largo plazo y de forma global.

Teniendo en cuenta el crecimiento de las actividades financieras en mercados no regulados a nivel global ha imposibilitado a los gobiernos de los países mas industrializados a que implementen medidas expansivas y a la vez medidas que traten de controlar las actividades financieras. Cada país que intente hacer algunas reformas corre el riesgo de enfrentarse a una fuga masiva de capitales y por consiguiente inflación y depreciación de su moneda.

La relación contrastante entre la desaceleración de la economía y el constante crecimiento del financiamiento internacional ha producido un debilitamiento en las estructuras financieras y creciente riesgo sistemático agudizado por la especulación de los activos que van de una economía a otra.

La generación de flujos de capital especulativo que no tienen concordancia con las variables macroeconómicas reales, conduce a los países a una pérdida en la regulación financiera y a su vez en las políticas económicas de cada país. Originando que el crecimiento del ingreso sea cada vez más reducido y a la vez su distribución menos equilibrada.

Ante un panorama de fuga de capitales los países se ven obligados a prometer tasas de interés muy elevadas mismas que limitan la inversión y la expansión del crédito. Estas acciones para la estabilización de la cuenta de capital de balanza de pagos a la política monetaria y fiscal de la mayoría de los países industrializados. De 1973 a 1996 la

deuda gubernamental se triplico y a su vez el desempleo siguió la misma tendencia.

La debilidad que presentan las estructuras financieras ocasionadas por la relación entre el rápido crecimiento de la economía financiera mundial y el lento crecimiento de la economía real, hace más agudo el problema de desregulación financiera. Esta desregulación hace que nazcan nuevos productos financieros (titularización de préstamos, productos derivados, etc.)³, con el objetivo de elevar la rentabilidad bancaria. Ocurre todo lo contrario ya que según la finalidad de estos nuevos productos es el de cubrirse ante una eventualidad negativa en los mercados financieros, los agentes que se “cubren” hacen lo contrario y utilizan estos productos con el fin de especular en los mercados ya que según estudios para el periodo de 1973 a 1996 el 80% de estas operaciones no llegaban al termino del contrato⁴.

³ Tomado De Anguiano, Guadalupe Mantey: Especulación, Endeudamiento público y desempleo mundial: urgen reformas al sistema monetario internacional.

⁴Ídem.

La llegada de estos nuevos productos financieros, aunado a la fragilidad de las estructuras financieras hace que los mercados financieros se vuelvan sumamente inestables y con profundas tendencias a los riesgos sistemáticos, esto quiere decir que se ha vuelto más volátiles las tasas de interés y la convertibilidad cambiaría, dando como resultado una serie de crisis originadas en los mercados financieros.

Tras la ruptura de los acuerdos de Bretton Woods y por consiguiente migración a un sistema de cambio flotante; dicho sistema es muy inestable porque no siempre refleja la situación de los países industrializados ya que estos no tienen el compromiso a utilizar una política de ajuste. Los países más industrializados al contar con reservas que su mayoría las tienen en una moneda que va a la baja dígase dólar provocan una fuerte desestabilización de los mercados cambiarios.

El panorama que en México se presenta en la década de los noventa refleja una situación que se viene arrastrando desde el fin de la segunda guerra mundial. Es un panorama en el

cual nunca se puso la suficiente atención al crecimiento de una economía encaminada al sector financiero. Dicha economía que sigue teniendo al dólar como la moneda más utilizada a nivel mundial y que muchos países siguen teniendo sus reservas en dicha moneda, siendo a su vez la forma de financiamiento para muchos países; lo que hace una profunda dependencia hacia el dólar y no ha permitido que se pueda obtener financiamiento o utilizar para guardar las reservas de varios países; a otras monedas que tienen mejor posición a nivel mundial.

1.2 El Sistema Fianciero Mexicano.

Hablar de los inicios de la banca mexicana la podemos situar con un hecho relevante, que es la creación del Banco de México, este surgió en el año de 1925. En sus primeros años de funcionamiento fueron muy difíciles ya que en primer lugar el país venía de una guerra que había durado más de 10 años, en los cuales no hubo una actividad económica que se mantuviera estable, por lo que la guerra de revolución dejó un país sin recursos y por consiguiente no había un

sistema financiero como tal en el país. El surgimiento del banco de México tuvo que enfrentarse a estas situaciones derivadas de la revolución, haciendo que no se cumplieran los objetivos por los cuales fue creado: ser un banco central.

No podía cumplir con sus objetivos de banco central primero porque el no era el encargado de la emisión de papel moneda y segundo porque el papel moneda que circulaba en la economía mexicana representaba un porcentaje muy bajo del que realmente se necesitaba.

El siguiente paso para la conformación de un sistema financiero en el país fue una nueva legislación para el banco de México en la cual delimitara las funciones del banco, entre esas funciones que le asignaron fueron la de no permitir que el Banco de México realizara operaciones con el público, así como también se le daba facultades para operar como una cámara de compensación. A esta legislación se le llamó Ley de Instituciones Generales de Crédito⁵

⁵ Tomado del portal en línea del Centro de Investigación Para el Desarrollo, A.C.

La “Ley de Títulos y Operaciones de Crédito” que fue emitida poco tiempo después, ayudo a que se empezaran a emitir títulos y bonos:

- Hipotecarios
- Financieros
- Certificados de Depósitos
- Bonos de prenda
- Almacenes Generales de Depósito⁶

En el año de 1941 se da un gran avance para la consolidación del Sistema Financiero Mexicano. Con la creación de la Ley Orgánica del Banco de México y la ley de Instituciones de Crédito y Organizaciones Auxiliares. Dos leyes que son fundamentales para el desarrollo del Sistema Financiero en el país, dándole en primer paso mayor autonomía y mayor disposición en cuanto a las políticas económicas al Banco de México y en segundo paso la

⁶ Tomado del portal en línea del Centro de Investigación Para el Desarrollo, A.C.

posibilidad de creación de instituciones que ayudaran al Banco de México y en general a la economía mexicana.

Todas estas series de acciones emprendidas desde la creación del Banco de México hasta la promulgación de nuevas leyes en 1941, no tuvieron grandes cambios sino hasta el año de 1976 en el cual se realizan nuevas reformas para una mejor consolidación del Sistema Financiero. Unos de los primeros movimientos realizados para que la banca mexicana se consolidara fue el desligamiento del modelo anterior el cual era más bien de una banca especializada.

Del periodo de 1976 hacia la privatización de los bancos mexicanos en la década de los ochentas, la mayoría de las reformas financieras eran con el objetivo de flexibilizar las operaciones bancarias así como de manejar de una forma eficiente el encaje legal. También se lanzaron al mercado nuevos instrumentos de captación, los cuales tenían como objetivo sustituir los bonos financieros e hipotecarios, estos nuevos instrumentos se llamaban Certificado de Depósito.

Con lo cual extendía la gama de posibilidades de inversión y a la vez reducía la liquidez bancaria.⁷

En este periodo el gobierno participa activamente en la captación y colocación de recursos en el sistema financiero, el gobierno comienza a emitir títulos a su nombre tales como: Petrobonos y los Certificados de la Tesorería de la Federación.

En el periodo que comprende de 1978 – 1981 hay una gran cantidad de exportaciones petroleras, el gobierno y el sector privado tienen un gran endeudamiento con el extranjero lo que conducía a una apreciación del tipo de cambio y a su vez esto originó que las tasas de interés reales se contrajeran y en algunos momentos hasta fueran negativas. Pero a pesar de la reducción de la tasa de interés, la demanda bancaria tuvo un mayor aumento en comparación con principios de la década de los setenta, esto se puede explicar: primero por la explotación de los recursos petroleros genero una riqueza adicional; segunda por el alto crecimiento

⁷ Ídem

en las tasas de ingreso. Lo que provoco que gran parte de la población demandara activos financieros.

A principios de la década de los ochenta crecen los rumores sobre una posible devaluación cambiaria, este rumor es impulsado porque el gobierno mexicano emite una poco congruente política fiscal la cual era contrariada por la firme intención de mantener un tipo de cambio rígido, mientras tanto el gobierno seguía sosteniendo su déficit mediante prestamos al extranjero y una política inflacionaria, lo cual genero muchas desestabilizaciones en el sistema financiero.

Justamente en el año de 1981 el precio del petróleo en los mercados internacionales cae lo que lógicamente significaría la devaluación de la moneda nacional. El gobierno mexicano en vez de devaluar opta por obtener más prestamos extranjero y así poder mantener estable su moneda, en el momento que le dejan de prestar tiene que devaluar forzosamente. Con la devaluación encima el gobierno hace una revaluación y ajuste a los salarios de los trabajadores, esto con el propósito de mantener el valor real del salario. La

cuál fue una política contraria a la que debió de haber tomado en su situación; esta debió ser una política contraccionista

Poco a poco las consecuencias de la devaluación se fueron asomando, primero el gobierno decide suspender las operaciones cambiarias por una semana. Cuando se reanudan las operaciones adopta un sistema cambiario dual y emite una disposición en la cual si las obligaciones de los bancos con los clientes en moneda extranjera no era renovada entonces esta se pagaría en moneda nacional. Estos acontecimientos provocaron que el público optara por la moneda extranjera que por la nacional aumentando la inestabilidad que ya venía arrastrando el sistema bancario.

Para septiembre de 1982 entraron en vigor los controles en los sistemas cambiarios, aunado a este hecho el gobierno decide tener bajo su control a los bancos, esto se da mediante una expropiación.

1.3 Antecedentes de la Banca Mexicana: 1940 – 1982.

En el año de 1941, se promulgan dos leyes que son fundamentales para el desarrollo y construcción de una Banca como tal en México: La Ley Orgánica del Banco de México y la Ley de Instituciones de Crédito y Organizaciones Auxiliares. Para dicho periodo el Sistema Financiero Mexicano estaba integrado por: instituciones de ahorro, bancos de depósito, instituciones de crédito hipotecario, sociedades de capitalización, financieras y fiduciarias.

Dentro del periodo de 1923 a 1940, comenzó la expansión de la banca privada, puesto que de 51 instituciones crediticias que había, al final del periodo pasaron a ser 87. En 1940 el 70% de los Bancos privados correspondían a Bancos de Depósito y de descuento. Este tipo de bancos es el antecedente de lo que actualmente es la banca en México.

En este periodo los bancos más representativos fueron el Banco Nacional de México y el Banco de Londres y México, además del Banco de comercio.

En 1940 lo que se quería de la banca en México era:

- Tener un Sistema Financiero Nacional con una escasa o nula participación de capital extranjero.
- Se necesitaban un grupo de instituciones que tuvieran congruencia entre plazos, de captación y crédito y entre pasivos y destino del crédito⁸.
- Se buscaba una Banca que fuera competitiva y con un mercado muy concurrido.
- Se deseaba un Sistema Financiero privado muy fuerte y a la vez complementado con una amplia banca de fomento.

Con las leyes promulgadas en 1941, se realizó una clasificación más profunda de las instituciones de crédito y auxiliares de crédito, este ordenamiento quedó de esta forma.

⁸ Fuente: Banco de México.

Instituciones de crédito:

- Bancos de depósito
- Sociedades financieras e hipotecarias y
- Bancos de capitalización

Auxiliares de crédito:

- Almacenes generales de depósito
- Cámaras de compensación
- Bolsas de valores y Uniones de Crédito.

En este periodo resulta muy evidente que la mayoría de las instituciones financieras estaban enfocadas a operaciones a corto plazo (había muchos bancos) y no precisamente a operaciones de largo plazo. Con lo cuál dejaba a un lado la capitalización y la inversión a gran escala, la mayoría de los bancos se enfocaba a prestarle a las personas que no tenían actividad comercial, mientras que había muy pocas instituciones enfocadas al desarrollo y la infraestructura.

Para compensar dicha desproporción, se otorgaron facultades muy amplias a las sociedades financieras, las cuales fueron ideadas con la intención de obtener captación a través de la emisión de bonos generales y comerciales, además de también poder recibir inversiones a plazos más cortos. Con estas disposiciones las sociedades financieras que para 1941 eran 36 para 1945 pasaron a ser 84, dándole un enorme crecimiento a esta forma de financiación.

El periodo comprendido entre 1960 – 1972, es considerado como el de mayor auge para la economía mexicana, después del periodo de guerra mundial. En este periodo los indicadores de producto interno bruto, la inversión fija, tuvieron excelentes crecimientos; se gozaba de una inflación moderada (menos de un dígito, casi igual a la de EUA), una tasa de cambio estable y sin devaluaciones, así como una tasa de interés estable.

México entró de lleno a este periodo de industrialización, de la forma que lo hicieron los demás países que estaban intentando desarrollarse. Esta forma consistía en un modelo

en, el que, el desarrollo del país se basaba en un mercado de créditos. Con lo cual genero agentes compensatorios, regulo las actividades financieras, además reguló los precios en el mercado, interviniendo directamente en la economía, dicho modelo solo resulto positivo en el periodo de estabilidad del mercado monetario internacional.

La estabilidad económica que vivió en esta década se debió entre otras cosas a los acuerdos políticos, el entorno internacional que mantenía una estabilidad constante. Estos factores determinaron que México pudiera desarrollar un modelo en el cual el Estado intervenía activamente en la económica nacional, también a que creara mecanismos con los cuales se compensaba a los agentes privados, aunado a que no había otras opciones que les redituaran mayores ganancias a los inversionistas.

El Sistema Financiero Mexicano se regía por una libertad cambiaria, con lo cual se podía convertir las ganancias obtenidas en el territorio nacional, a moneda extranjera. Por lo cual el gobierno, tuvo que:

1. Mantener la tasa de interés real por encima de la tasa real internacional⁹.
2. Evitar los procesos inflacionarios donde pudieran mermar la tasa de interés real.
3. Mantener un tipo de cambio estable y competitivo, que no permitiera una volatilidad cambiaria.

La Banca Universal

Mientras que los cambios globales afectaban la economía nacional y a su vez fomentaban su desarrollo, la banca tomaba una nueva ruta para la cuál era necesaria una nueva forma de organización.

En esta década la banca mexicana comenzó a evolucionar a una banca donde una misma institución era la encargada de proveer de todos los servicios financieros, a esta nueva

⁹ La tasa de interés de EUA, es tomada como representativa internacionalmente.

forma de organización se le conoce como Banca Universal. Los primeros bancos en ofrecer todos los servicios en una sola institución fueron los bancos de depósito, siendo uno de los primeros grupos en realizar esta transformación el que comprendía a los Seguros la Latinoamérica, que era el que los encabezaba, se le unieron el Banco el País, Fianzas Lotonal y Seguros La continental¹⁰.

La forma de agrupación de la Banca Universal comúnmente consistió que un Banco de depósito estuviera a la cabeza, alrededor de este se agrupaban a una entidad financiera, una entidad hipotecaria, una entidad de ahorro y una institución de fideicomiso. El proceso de unificación continuaba con la adquisición de una compañía de seguros, de fianzas, un almacén general de depósito y por último una casa de bolsa, tiempo después la organización se completó con la incorporación de una institución de arrendamiento financiero y en ciertos casos una institución dedicada al factoraje. Esta integración no prohibía que dichas

¹⁰ Fuente: Banco de México.

instituciones pudieran manejar otro tipo de negocios empresariales.

No fue hasta al año de 1970 cuando dichos grupos de Banca universal fueron reconocidos aunque décadas antes ya operaban sin que fueran reconocidos legalmente, a finales de diciembre de este años, se fijaron las bases de la legalización de su existencia a su vez imponiéndole una serie de criterios con los cuales debían de garantizar el capital de los usuarios en casos de perdidas.

En el año de 1974 había 15 grupos financieros que estaban reconocidos por las leyes financieras, de estos seis eran los más reconocidos:

- Banco Nacional de México
- Banco de Londres
- Banco Comercial Mexicano
- Banco del País
- Banco de Industria y Comercio y
- Banco Internacional

La inestabilidad financiera en el periodo 1972 – 1982

La etapa comprendida por estos 10 años, la política económica siguió acumulando gracias a su modelo de sustitución de importaciones, siguiendo con una fuerte intervención del Estado en las actividades económicas, estas intervenciones estuvieron marcadas por que resultaron sumamente inestables, esto debido a factores externos e internos.

Entre los factores externos que intervinieron en la estabilidad económica del país, destaca el término del sistema Bretton Woods, lo que hizo que la mayor parte de la economía aliada a EUA cambiara de un tipo de cambio fijo a un tipo de cambio flotante. Lo que provoco una variación de las tasas de interés externas.

Debido a todos estos factores, hicieron que el modelo de sustitución de importaciones (utilizado en México), fuera perdiendo poder, deteniendo a su vez el crecimiento económico del país. La tasa de interés nominal nacional

pasó del 9% en 1972 a 55% en 1982¹¹. El aumento de la tasa nominal, aunado al aumento de la inflación, hizo que la tasa de interés real se tornara negativa. En el año de 1982 se da por terminado el modelo de sustitución de importaciones. Esto se debió en gran medida a la caída de la tasa real, también a que las tasas de interés internacionales aumentaron y la imposibilidad de conseguir crédito en el extranjero, dándose el estallamiento de la crisis.

La política financiera siguió manteniéndose como en la etapa anterior. Se aumento la participación estatal, el encaje legal siguió solo que más simplificado, aumento la banca de desarrollo. Hubo cambios en el sistema financiero como la creación de la banca múltiple, reformas al sistema bursátil, la emisión de los Cetes (Certificados de la tesorería) y por ultimo teniendo un tipo de cambio fijo, por un periodo muy corto.

¹¹ Tomado de Levy Orlik, Noemí: Cambios Financieros del sector financiero y su efecto sobre el fondeo de la inversión. México 1960 – 1994.

Con la creación de la Banca Múltiple, esta acepto varios tipos de depósitos y a distintos plazos, con lo cuál solo se les aplico una sola tasa de encaje legal y de reservas. Con la entrada de la Banca Múltiple, hizo que varios bancos privados pasaran a manos del gobierno. Al “oligopolizarse” la banca permitió que se incrementaran los rendimientos bancarios a un riesgo muy pequeño.

Banca Múltiple

En el año de 1974 se crea la figura de la Banca Múltiple, que es la evolución de la Banca Universal, fue todo un proceso en el cual se puso las bases para el funcionamiento, la normatividad y la forma de operar hasta que finalmente en el año de 1978 se creó el marco legal para que estas instituciones pudieran conformarse legalmente como instituciones de Banca Múltiple.

La Banca múltiple se definió como una institución financiera que realizaba operaciones tales como: depósitos, ahorro,

intermediación financiera e hipotecaria y operaciones de fideicomiso¹².

Con la creación de la Banca Múltiple se pretendió que los bancos mexicanos tuvieran una mayor penetración en el mercado exterior. En el periodo de establecimiento a consolidación (1976-1980) se crearon 34 instituciones de banca múltiple destacando seis instituciones con mayor peso; tales instituciones fueron:

- Comermex (1977)
- Banamex (1977)
- Internacional (1977)
- Atlántico (1977)
- Serfín (1977) y
- Bancomer (1977)

La llegada de la Banca Múltiple no significó que los grupos financieros desaparecieran, esto solo ocurrió hasta que se realizó la expropiación bancaria.

¹² Tomado de Historia Sintética de la Banca en México. Banco de México

1.4 La Banca Mexicana en el Periodo de 1982 a 2000.

De manera simbólica se decreta la nacionalización de la banca el 1º de septiembre de 1982. Se dice que es de manera simbólica ya que el efecto de tal resolución, aunado a que la moneda nacional, carecía de convertibilidad. Promovió un fenómeno contrario a la nacionalización.

En los gobiernos de Miguel de la Madrid y Carlos Salinas de Gortari, se retrocedió el camino ya trazado para la nacionalización de la banca, esto se debió de alguna forma a tratar de no perder los convenios con los sectores privados, encargados de la intermediación financiera. Estos actos repercutieron al tratar de cumplir con los lineamientos de Fondo Monetario Internacional (combatir la inflación y pagar la deuda externa), se renunciaba a una política de desarrollo basada en garantizar la convertibilidad monetaria.

En el periodo de Miguel de la Madrid, los cambios más relevantes en el sistema financiero, se dieron en el periodo

1983 - 1987¹³. En el año de 1983 se sentaron las bases para que el sector privado pudiera tener participación de nueva cuenta en el sistema bancario. Se permitió que los particulares pudieran tener una participación del 34% de la banca nacional. Esto con el fin de que fueran ellos los que administraran al sistema bancario, además se les indemnizó a los anteriores dueños de los bancos, esto a través de la creación de Bonos de Indemnización Bancaria.

En el año de 1984 se prohibió que la banca tuviera algún tipo de intervención con el sistema bursátil .

En el periodo presidencial, de Miguel de la Madrid, y ya con un modelo de sustitución de importaciones ya agotado, dos crisis económicas en un lapso de menos de 10 años (1976 y 1982) se da un fenómeno, que ya se veía venir. La entrada de México a los acuerdos del GATT (General Agreement on Tariffs and Trade). Con dicho acuerdo eliminaron casi en su totalidad las barreras no arancelarias y las barreras

¹³ Tomado de Levy Orlik, Noemí: Cambios Financieros del sector financiero y su efecto sobre el fondeo de la inversión. México 1960 - 1994.

arancelarias fueron reducidas a menos del 20%. También se restituyó la movilización de capital, tratando así de superar los efectos de la crisis de 1980.

Con estos antecedentes, y con el país encaminado al neoliberalismo, se determina que hay que modernizar al sistema financiero. Esto se da de dos maneras: mediante la reestructuración y la liberación financiera. Todo esto para que fuera competitivo, de mejor calidad, además de reducir costos en operación. Lo entendido por los financieros y economistas allegados al GATT, decían que la intervención gubernamental, los encajes bancarios, la regulación del sistema financiero, hacía que las tasas de interés no fueran lo suficientemente atractivas para que los inversionistas llegaran, y a su vez no hubiera un ahorro interno.

Desregulación Financiera

En el periodo de 1988 a 1994, se continuó con lo que se había empezado el sexenio anterior. Con la desregulación y reprivatización de la Banca comercial, a esta se le devolvió el

título de universal, ya que todos los capitales podían acceder a ella. Dos aspectos determinaron la total liberalización de la banca. El primero fue la liberalización de la tasa de interés con lo cual pasó a ser determinada por las fuerzas del mercado. El segundo aspecto, fue la total eliminación del encaje bancario -este fue un proceso que se inicio desde 1985 y termino en 1991 con lo cual se permitió que los bancos dejaran de aportar un porcentaje del total de sus depósitos a la inversión pública. Al no aportar parte de su capital al gobierno, los bancos pudieron ampliar su oferta crediticia al sector privado.

En este mismo lapso, la banca comercial volvió a interceder en el mercado de inversión, dicho movimiento hizo que la banca comercial, se enfocara más al sector bursátil. Para el año de 1989, se permitió la creación de grupos financieros, de esta forma se podía abarcar varias ramas del sector financiero con lo cuál se tuvo intermediarios en todas las ramas por ejemplo: casas de cambio, casas de bolsa y aseguradoras, entre otras. En 1990 se determina que los bancos se puedan fusionar con empresas no financieras.

Para el año de 1991, se sientan las base para que se reprivaticen las mayoría de los bancos, que en su mayoría fueron vendidos a grupos bursátiles, donde tenían cierta participación.

Tales como:

Nombre del Banco	Postor ganador
Multibanco Mercantil Comermex	Grupo Financiero Probursa
Banpaís	Grupo Financiero Mexival
Banca Cremi	Empresarios de Jalisco
Banca Confía	Abaco, Grupo Financiero
Banco de Oriente	Grupo Financiero Margen
Bancrecer	Grupo Encabezado por R. Alcántara
Banamex	Grupo Financiero Banamex – Accival
Bancomer	Grupo Financiero Monterrey
BCH	Grupo del Sureste

Fuente: Portal en línea del Banco de México.

Uno de los argumentos utilizados para la liberalización de la banca era que con la apertura, la banca cumpliría su función de intermediario en el desarrollo económico del país. Esto sucedería fomentando el ahorro interno y con las desregulaciones aprobadas, se reducirán los gastos de operación; esto daría como resultado promover la actividad productiva.

Leyes de Regulación Financiera

Con el fin de continuar con el proceso de modernización financiera, en el año de 1989 el entonces Presidente Carlos Salinas de Gortari, manda al Congreso de la Unión, una serie de iniciativas para reformar el funcionamiento y regulación, de las principales entidades financieras, que operaban en nuestro país.

A estas reformas financieras, se les conoció como “paquete financiero” y fueron aprobadas en diciembre de 1989. Se pretendía reducir la excesiva regulación que tenía por parte del Gobierno Federal, así como mejorar la supervisión en las

instituciones financieras, crear una sana competencia entre todos los agentes financieros; así como fomentar la capitalización de los intermediarios financieros y a darle una mayor cobertura de todos los mercados. Las leyes regulatorias modificadas, fueron:

Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito.- El estado era el que tenía el control, de la mayor parte de las acciones, de las instituciones bancarias. Esto generaba una excesiva centralización, de la operatividad institucional; a la hora de tomar decisiones importantes, se tornaba complicado llegar a buenos términos para aumentar la eficacia de dichas instituciones.

En un principio, se propuso que el nivel de participación, de la iniciativa privada, subiera a un 49%. Pero en vez de eso, se le agregó una mayor autonomía a las instituciones financieras. Esto se dio mediante el fortalecimiento de las facultades de los consejos directivos. Se les otorgó la facultad de poder designar al director general (cosa que

antes solo lo podía hacer el presidente de la república a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público).

Otra de las reformas importantes a esta ley fue dejarles las decisiones sobre la gestión administrativa a los consejeros. Estos se encargarían de diseñar las estrategias de inversión, crear presupuestos de inversión, revisar las utilidades generadas anualmente, ubicar las oficinas en lugares estratégicos, hacer publicidad de los bancos, verificar los sueldos y salarios de las personas que laboraban en los bancos, etc..

Siguiendo con las reformas a la ley bancaria, que buscaban menor dependencia de la banca a las decisiones que se tomaban en el gobierno y a su vez hacerla más eficaz, moderna y redituable, se tomaron algunas decisiones, la principal fue:

La creación de los CAP (certificados de aportación patrimonial), serie C. Estos certificados le daban el beneficio de obtener utilidades, o una cuota de liquidación. Esto

dependía de la institución. Pero no le daba voz ni voto en la administración de la sociedad emisora.

Al modificarse el capital social de las instituciones financieras, se llegó a una nueva configuración en cuanto a la participación de los intervinientes en las instituciones financieras.

Los tenedores de la serie A (exclusivamente el gobierno federal), a estos les correspondía una participación del 66% del capital ordinario. Los tenedores de la serie B, tenían una participación del 34%, que era manejada por el capital privado y la serie C, que se consideraba un excedente del capital de sociedad.

Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.- Como parte del “paquete financiero” se creó la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas. Esto con el propósito de regular a los agentes que intervenían en la protección de los asegurados. Esta comisión se dedicó a vigilar el correcto funcionamiento de acuerdo con la ley de las instituciones dedicadas a los seguros y las fianzas.

Con la creación de la Comisión de seguros, también se logró hacer más accesibles, las contrataciones, planes, primas y tarifas, con lo cual se pudo tener un acercamiento más importante por parte de los interesados en acceder a un seguro. También se logró tener planes y coberturas que complementarían a las dadas por el gobierno (jubilaciones y pensiones).

Como se dio en la modificación a la Ley de Reglamentación de la Banca. En la Ley de seguros, también se permitió la entrada de capital privado, esto con el propósito de hacer más eficiente el proceso de operación de estas instituciones y a su vez flexibilizar los requisitos para que los interesados, pudieran adquirir un seguro sin trámites tan engorrosos.

Ley Federal de Instituciones de Fianzas.- La modificación a esta ley, se dio con el propósito de modernizar a las instituciones afianzadoras, con la intención de estar a la par de las instituciones internacionales. Se les dotó de mecanismos para funcionar de una mejor manera, a su vez se aseguró que estas instituciones cumplieran cabalmente

sus compromisos contraídos con los usuarios. También se les dio la oportunidad de que más instituciones de fianzas prestaran sus servicios.

Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito.- Una de las principales modificaciones a esta ley, fue la incorporación de las empresas de factoraje¹⁴, como sociedades auxiliares de crédito. La incorporación de las sociedades de factoraje, supuso una mejora en cuanto a la regulación de estas. Con anterioridad dichas empresas funcionaba de manera libre, por lo cual no había poder alguno que pudiera verificar que funcionaran de una manera adecuada y que cumpliera con sus obligaciones contraídas con los usuarios.

El regularlas era de vital importancia, ya que en su mayoría las empresas mexicanas eran micro y medianas empresas.

¹⁴ Empresas de Factoraje. Son sociedades anónimas, que se dedican a adquirir derechos de crédito relacionados a bienes o servicios, a cambio de un precio determinado. Al adquirir de un cliente los documentos para cobrarle al deudor, estas empresas adelantan dinero a dicho cliente cobrándole un importe por el servicio. El beneficio que obtienen los clientes al acudir a estas empresas es que obtienen liquidez para hacer frente a sus necesidades o para realizar inversiones, sin tener que esperar al vencimiento de los derechos de cobro. Con información del Banco de México.

Al ser micro y medianas empresas, no podrían acceder tan fácilmente a los grandes créditos y ni a poder capitalizarse, para modernizarse y crear mayor capacidad productiva. Por lo cual la mejor opción para ellos era mediante las empresas de factoraje.

A su vez obligó a las empresas de factoraje tener mas regulación en cuanto a sus actividades. Diversificando el riesgo contraído con sus clientes, colocar deuda en el mercado de valores, así pudiendo capitalizarse de una manera más adecuada. Por las modificaciones permitieron la entrada de capital extranjero, para que pudieran mejorar su competitividad a nivel internacional.

Ley de Mercado de Valores.- Con la reforma impuesta en 1989, se pretendió conseguir una mejor competitividad con el extranjero por parte del Mercado de Valores. La forma en que trataron de darle mayor competitividad fue con la colocación de bonos financieros en el extranjero. Capacitar a intermediarios para que tuvieran mejor conocimiento de las prácticas realizadas en el extranjero y a su vez tratar de

implementarlas en el mercado interno; así como, atraer flujos de capital.

Otra reforma importante fue la del tratamiento de información privilegiada. Las personas que intervinieran directamente con las sociedades inversoras o que fueran intermediarios financieros, no podrían operar inversiones de las instituciones o sociedades con las cuales tuvieran contacto. Eso se debió a que por tener información que el público no tiene acceso a ella, dichos agentes trabajarían con una mayor ventaja que el público en general.

También se reconoció al especialista bursátil como un intermediario legal en esta actividad. Este personaje era el encargado de mediar la compra y la venta de títulos. Esto con el propósito de atraer nuevos inversionistas, para poder tener mayor liquidez en el mercado.

Ley de Sociedades de Inversión.- Con la promulgación de esta ley, se pretendió fomentar el ahorro interno. Con la creación de las sociedades de inversión, hizo posible que las

pequeñas y medianas empresas tuvieran otra opción de financiación (a parte de las empresas de factoraje). Esto mediante el acceso al mercado de valores, esto se daba con la acumulación de las participaciones de las pequeñas y medianas empresas y de personas físicas que en comunión, podían comprar acciones a través de las sociedades de inversión y al momento del vencimiento de los títulos repartir las ganancias, de acuerdo al nivel de participación de cada uno de los integrantes.

El Desarrollo de la Banca en el Periodo 1989-1994

La banca comercial en el periodo comprendido de 1989 a 1994, dada las condiciones favorables que tenía a su alrededor, tuvo un crecimiento muy dinámico, estas condiciones contagiaron tanto al sector público y posteriormente al sector privado después de su privatización. Estas acciones fueron el resultado de la forma en como estaba estructurado el sistema bancario, por la forma de administración muy agresiva que los banqueros

optaban por utilizar, así como por el relajamiento en la forma de dirigir por parte de las autoridades bancarias.

Con este nuevo dinamismo inyectado al a Banca nacional también se crearon muchos problemas que desembocaron en el “error de diciembre”. Dichos problemas no fueron atendidos en su debido momento ya que muchos de ellos fueron imperceptibles hasta el momento en el cuál ya no se pudo hacer nada.

Estos problemas se les puede denominar riesgos, ya que están dentro del Sistema Financiero, son parte del buen funcionamiento del mismos, pero que si no son controlados o no son supervisados llegan a tener reacciones adversas a las que se esperaban. Dichos riesgos son:

- **Riesgos derivados del entorno.** Este riesgo nos habla de que el buen funcionamiento del Sistema bancario responde en gran medida al entorno, social y político en el cual se desenvuelve el Sistema Financiero.

Durante el periodo de 1989 a 1994, el entorno en el que se desenvolvían los Bancos en México, fue muy esperanzador, por lo que se propusieron metas que estaban fuera de la realidad del país.

- **Riesgo de crédito.** Los bancos tienen una alta probabilidad de que sus activos no regresen a sus arcas, es decir, que si no hacen una óptima investigación del acreditado, pueden caer en problemas de impagos.

Después de la privatización de la Banca Mexicana, la mayoría de los bancos quedaron en manos de unos pocos, era mucha la concentración de capital en manos de unos pocos. También en este período hubo una creciente demanda de capitalización, por lo que los Bancos en el afán de satisfacer esta creciente demanda, omitieron muchas cosas para que los créditos fueran aprobados. Aunado a una poco eficiente estructura y tecnología generó que algunos bancos fueran a la quiebra y por la concentración que se tenía hubo ataques de pánico y retiro de depósitos, logrando así una importante pérdida de capital.

- **Riesgo de calidad de los activos.** Los Bancos dependen de cómo sean utilizados sus activos, si estos pierden calidad en el mercado y a su vez sus activos no productivos generan muchas pérdidas. Generan una inestabilidad en sus ganancias, por lo cuál si no hay una reserva que pueda afrontar las pérdidas por la baja en la calidad de los activos, los Bancos pueden meterse en serios problemas.

En los periodos de Banca estatal y Banca privada antes de 1994, la cartera vencida no fue tomada con la seriedad que representaba para el Sistema Bancario. Los datos referidos a cartera vencida en muchos casos fueron alterados por parte de los administradores de los Bancos, solo se reportaba una parte de lo que realmente les debían y el gobierno no ponía mucha atención ni los regulaba adecuadamente. Solo hubo dos intentos de ayuda para los deudores: El Programa de Reestructuración agropecuaria (1993), encargado de ayudar a los deudores por prestamos agropecuarios y el Bono Cupón Cero (1994) donde Nacional

Financiera ayudaba a reestructurarse a las empresas industriales y de servicio.

- **Riesgo de mercado y liquidez.** Las tasas de interés, la inflación y el tipo de cambio juegan un papel importante, ya que dependiendo de cómo se muevan en el mercado, será el margen de ganancia que le da a los Bancos, la cuál se ve reflejada en la liquidez.

Este riesgo tuvo tres vertientes, el primero comenzó haciendo inversiones a un plazo muy lejano y sin la certeza de que el mercado gozara de buenas tasas de interés. Continuó con poseer instrumentos que estaban ligados directamente con la inflación, tal es el caso de los ajustabonos; por último, los Bancos contrajeron muchas obligaciones en dólares, por lo que en 1994 al devaluarse el peso, tuvieron una pérdida impresionante.

- **Riesgo de los activos de capital.** El capital aportado por los inversionistas, es la herramienta fundamental para el buen funcionamiento de un banco que quiere consolidarse.

De 1989 a 1991 la capitalización de los Bancos tuvo un crecimiento muy alto, más de lo que se les requería para poder operar. No así el capital aportado por los dueños ya que este entre 1989 y 1991 no tuvo un crecimiento, sino se mantuvo estancado, solo después de la privatización hubo algún intento de recapitalización para fomentar su desarrollo. Pero no se logró cumplir satisfactoriamente con las normas de capitalización.

- **Riesgos operativos.** Toda decisión tomada por los administradores, repercute en el funcionamiento del Banco, en su credibilidad y reputación, por lo cuál las malas prácticas genera perdida de clientes.

Al momento de la privatización de la banca hubo una importante rotación de funcionarios bancarios, lo que origino que no se terminaran con los proyectos establecidos y se perdiera continuidad con la gestión, aunado a que muchos de los nuevos funcionarios contratados tenían una vocación bursátil (apegados mas al riesgo), cambio en mucho la forma de operar.

- **Riesgo tecnológicos.** La actualización de la tecnología con la que opera algún Banco es importante para el buen funcionamiento de este mismo.

Se creía que con la privatización habría cambios importantes en la forma de operar, en primera instancia no fue así; se operaba con plataformas muy limitadas y poco confiables (pérdida de información, información errónea, etc.). No fue hasta 1992 cuando hubo una inversión en tecnología, pero al cambiar de plataforma hubo una gran cantidad de información perdida.

- **Riesgo legales.** Los marcos legales para poder hacer operaciones de banca y crédito, deben de ser respetados conforme a derecho, ya que el incumplimiento puede incurrir en sanciones severas para el Banco.

Entre 1989 y 1994, la Banca estaba más preocupada en cómo poder capitalizarse que en el marco regulatorio; las reglas estaban viciadas. Cosa que los banqueros pasaron por alto, hasta que notaron que la cartera vencida aumentaba y los clientes se

amparaban en los marcos legales para no pagar, fue cuando optaron por revisar los marcos legales.

- **Riesgos de supervisión y auditoría.** El no llevar a cabo una buena supervisión y auditoría, puede generar malas prácticas que conlleven a fuertes pérdidas dentro de la institución.

Las autoridades mexicanas encargadas de la supervisión de las instituciones financieras (SHCP, Banxico y CNB), tuvieron gran responsabilidad de que tuvieran muchas crisis los Bancos. Esto debido principalmente a la poca eficacia con la cuál se realizaba una auditoría, ya que la capacitación de la personas encargadas de realizarla era muy precaria; aunado a la corruptibilidad con la que se manejaban, propició que no hubiera una buena regulación.

La conjunción de dichos riesgos, genero una burbuja que creció y exploto en 1994. Posteriormente ya con los rescates financieros, los banqueros pusieron mucha atención en estos riesgos, implementaron estrategias y aprobaron marcos

legales que tuvieran mayor peso y así evitar las malas prácticas que los bancos empleaban.

La transformación del Sistema Financiero.

En el año de 1993, se le otorga autonomía al Banco Central, esto con la finalidad de darle mayor autoridad a los directivos de la Banca Central, darle un mayor papel en la estabilización de precios y también limitar la intromisión gubernamental.

Dicho cambio aunado con la reprivatización bancaria, creo un panorama favorable para el Sistema Bancario. se tuvo un gran ingreso de capital extranjero, se fomentó la captación del ahorro, se creo mayor infraestructura en cuanto a sucursales que buscaba satisfacer la demanda.

Había una gran expectativa con respecto al crecimiento del Sistema Bancario ya que se pretendió llegar a los lugares donde solo el sector financiero informal incursionaba.

Aun con estas perspectivas la intermediación financiera se mantuvo estable por los próximos tres años, si había una variación en cuanto a las tasas de interés de la tasa pasiva, esta se debía a la inflación, en cuanto a las tasas activas estas seguían siendo las mismas o se ajustaban mucho más lentamente. Con forme iba aumentando la intermediación, se llegó a un punto en el cuál era tanta la participación que llego a interferir con la recuperación de los créditos otorgados, principalmente porque la sobretasa se volvió un seguro para que los activos prestados regresaran a su lugar de origen. Los directivos de las instituciones financieras descubrieron que en vez de disminuir la cartera vencida, esta iba aumentando: en 1990 era de 2.4% a pasar en 1993 a 7.4%

El aumento de la cartera vencida, tomo otro giro cuando en 1994 aumentó la tasa de interés y a finales del mismo año hubo una fuerte devaluación, para 1995 las tasas de interés eran por lo menos cinco veces mayores a las que había a principios de 1994, dicho aumento genero la crisis bancaria.

El nivel de incremento de la cartera vencida de 1995, pudo haber conducido a una situación de quebranto por parte de las Instituciones Bancarias, ya que no había una forma de cómo solventar las pérdidas por no poder recuperar su capital y a su vez porque los inversionistas no quisieron aportar más capital, ya que estos sabían que ya parte de su patrimonio se había perdido.

La única forma en la cuál se pudo ayudar al Sistema Bancario debió de ser por intervención gubernamental. Por lo que el gobierno intervino (de forma tardía), se impusieron tasas de interés subvencionadas, es decir capitalizo a los Bancos para que estos no cayeran en quiebra y no se perdiera el capital de las personas que mantenían sus ahorros en dichas instituciones. También se reprogramaron los pagos de los adeudos, para que pudiera bajar el capital y los intereses.

En los casos más profundos de endeudamiento por parte de los banqueros, el gobierno optó por intervenirlos de manera direccional, la finalidad era que no hubiera más pérdidas por parte de la institución bancaria, pero la condición era que en

el momento en el cuál, estuviera sólida económicamente, se quitaba la intervención.

FOBAPROA

La crisis de cartera vencida que estalló a finales de 1994 dejó como resultado una deuda de alrededor 40 mil millones de pesos, mas a parte el resultante del refinanciamiento de dicha deuda, dicha deuda representaba casi el 24% del total de los activos bancarios. Para 1996 la deuda bancaria representaba el 5% del PIB Nacional, hubo una gran diferencia con respecto a la crisis de 1982 donde el endeudamiento era externo, ahora a parte de ser externo era interno, ya que las familias y las empresas estaban sumamente endeudadas.

El endeudamiento era insostenible, se combatió mediante la deflación, de todos los bienes y servicios en moneda nacional, con lo que se aceleró la contracción del crédito bancario. también se traslado todos los activos improductivos al recién creado Fondo Bancario de Protección al Ahorro

(FOBAPROA). Dicho fondo fue creado de manera emergente en 1990, con el propósito de que las deudas de los Bancos no repercutieran en los intereses de los usuarios, esto mediante la compra de cartera vencida de los bancos.

La forma de hacerse beneficiaria del rescate financiero mediante la compra de cartera vencida dependía en gran medida de cómo es que lograban capitalizarse, si conseguían una mayor aportación de sus inversionistas o atraían a nuevos inversores. Dada esta situación podemos entender y a su vez conocer la capacidad de endeudamiento de las principales instituciones bancarias de aquella época. Los cinco grupos con mayor apoyo vía compra de cartera vencida fueron:

Banco	Porcentaje
Banoro	25%
Serfin	24%
Probursa	20%
Confía	20%
Bancomer	17%

Fuente: CNBV. Boletín estadístico de Banca Múltiple. Marzo 1997.

De los casos mas sobresalientes resaltan primero Serfín, ya que su situación financiera era muy precaria, también porque a la hora de comprar su cartera vencida no se pudo negociar que tuvieran un incremento de aportaciones por parte de sus inversionistas, ni tampoco se pudo atraer nuevos inversores. El otro caso es el de Probursa, ya que dicho banco fue el primero en ponerse en manos del capital privado y también el primero en ser vendido a capital extranjero; la mayor parte de la cartera vencida es de cuando se vuelve filial de la española BBV.

La Banca después de 1994

La economía mexicana en general después de la crisis bancaria y la devaluación del peso, quedó severamente afectada. Con la devaluación del peso, las tasas de inflación se dispararon, las entradas de capital disminuyeron considerablemente, había mucho desempleo lo que agudizo el problema de cartera vencida, no había dinero para hacer frente a sus obligaciones y mas porque con este panorama

las tasas de interés se dispararon haciendo que las deudas fueran cada vez mas impagables.

La situación del Sistema Financiero de nuestro país después de 1994, al encontrarse muy deteriorado, el gobierno decide tomar una serie de decisiones que ayudaron a frenar la quiebra de muchos bancos, además de fomentar el crecimiento financiero y evitar la perdida de patrimonio de los ahorradores.

Entre las primeras medidas que el gobierno adopto para contrarrestar las crisis financiera destacan:

- El programa de Ventanilla de Liquidez. Dicho programa consistía en que el gobierno le otorgaba prestamos a corto plazo a los bancos, para que estos pudieran cumplir con sus obligaciones contraídas en el exterior.
- Otra medida adoptada fue la de establecer provisiones preventivas, esto quiere decir, que el gobierno obligó a los bancos tener reservas para contrarrestar la cartera vencida. Para la cartera vencida las reservas serían de

60% del total de estas y en el caso del total de la cartera del banco la reserva debería de ser del 4% del total de esta.

- En el año de 1995 se modifica La Ley de Instituciones de Crédito. Esto permitió que no exclusivamente los accionistas mexicanos podrían invertir en los bancos, se abrió la posibilidad de que también accionistas o instituciones financieras extranjeras pudieran comprar y manejar un banco mexicano.
- Programa de Capitalización Temporal (Procapte) este programa se diseñó con el propósito era de que el Banco Central le otorgara prestamos al gobierno para que este pudiera comprar las obligaciones emitidas por los bancos.
- La creación del fideicomiso UDIS (unidades de cuenta), la creación de estas permitió que la negociación de las deudas fuera mediante una medida que estaba relacionada con las tasas de intereses reales, por lo que los deudores iban a pagar menos de lo que habían pedido prestado. El valor de las UDIS se generaba diariamente, ya que estaba indexado al Índice de

Precios al Consumidor (INPC). Lamentablemente con el aumento del nivel de precios en 1995, hizo que las UDIS se valorarán y que las deudas convertidas a estas lo hicieran también, por lo que la deuda aumentó de nueva cuenta. Para los bancos la creación de este fideicomiso y la anexión a esta representaba una liberación de sus reservas para utilizarlas para afrontar otras perdidas y también para adoptar un esquema de pago en el cuál todo lo que se tuvieras en UDIS se podría pagar hasta en un periodo de 12 años.

- La modificación del FOBAPROA, donde paso solamente cubrir los depósitos de los usuarios bancarios a también cubrir los mismos bancos. El FOBAPROA compraba la cartera vencida del banco y esta a su vez se encargaba de gestionarla y administrarla. Los recursos con los cuales opero, fueron los que el Banco Mundial y el Fondo Monetario Institucional le otorgaron para financiarse.
- En 1996 el gobierno dispuso que durante 5 años y sin carga fiscal los bancos pudieran deshacerse de hasta

70% de los bienes que estos se habían adjudicado, ayudando así aliviar la carga financiera que tenían.

- La creación de apoyos a Deudores tales como: Programa de Beneficios a los Deudores de Crédito para el sector Agropecuario y Pesquero, el Programa de Beneficios a los Deudores de Créditos de Vivienda¹⁵
- En 1997 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), sentó las bases para que los bancos se rigieran con base a las normas contables contenidas en los acuerdos de Basilea y también a las normas de USGAAP¹⁶. Se modificaron la presentación de los estados financieros de las diferentes instituciones financieras, para que fueran lo más similar posible, esto con el propósito de que hubiera una fácil comparación entre estas mismas.
- Para finales de 1997 se modificó el régimen de inversión para las operaciones en moneda extranjera de las instituciones de banca múltiple¹⁷. Con esto se

¹⁵ Tomado de Romo Rico, Daniel: La Banca Mexicana 1989-2005, IPN.

¹⁶ (Generally Accepted Accounting Principles). Son los principios de contabilidad aceptados comúnmente en las compañías establecidas en Estados Unidos y que generalmente cotizan en Wall Street.

¹⁷ Tomado de Romo Rico, Daniel: La Banca Mexicana 1989-2005, IPN.

pretendió que hubiera una relación sana en cuanto a las operaciones con dólares y divisas convertibles a esta; en operaciones a corto plazo, esto con la finalidad de que no hubiera presiones cambiarias en la economía y que estas la desestabilizaran.

- En 1998 los acontecimientos más importantes se dan con la creación de un manual de procedimientos bancarios, el cuál buscaba que las instituciones financieras se apegaran a él y funcionara bajo sus lineamiento. Se facilita aún más la entrada de capital extranjero a la Banca Mexicana con la incorporación de series O y L a la banca múltiple, dando pudiéndolas comprar el capital extranjero y de esta forma hacerse dueño de la total propiedad del banco. También en este año se aprueba en el Congreso la ley del IPAB (Instituto Para la Protección al Ahorro Bancario), este organismos vino a sustituir al FOBAPROA, dándole una certidumbre a los usuarios bancarios de que cierta cantidad de su dinero en las instituciones financieras, le serían reembolsadas en caso de quiebra por parte del banco.

- Una de las medidas implementada que resulto la base para que todas las instituciones de banca múltiple aprendieran y controlaran el riesgo, fue la que se decretó la CNBV emitida en la circular 1423, donde sentaba las bases para una cultura en torno al riesgo. Se describieron los riesgos más comunes: de crédito, legal, liquidez, de mercado y operativo.
- Para finales de 1999 se modificó la forma en que se calificaba la calidad de la cartera de las instituciones financieras.
- En 2000 se modifica la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, en el cuál las modificaciones si hicieron al apartado de Código de Comercio y a la Ley De Instituciones de Crédito con respecto a los acreditados. Se dice que las empresas que no tengan solvencia para pagar sus obligaciones no pueden suspender sus pagos esto para evitar que pasarán años y no se declararán en quiebra. Las empresas se declararían en concurso mercantil o quiebra; solo tendrían un año para arreglarse con sus acreedores sino se irían directamente a quiebra y el único capaz de

resolver los concursos mercantiles sería la justicia federal.

Estas modificaciones, lineamientos y estrategias gubernamentales son las que salvaron a la mayoría de los bancos de que se fueran a quiebra e hizo que los usuarios bancarios tuvieran una protección y respaldo a sus depósitos bancarios. También ayudo a muchos acreditados a resolver sus problemas de impagos.

Si bien muchas medidas tomadas por los diferentes actores involucrados tuvieron o no tuvieron el impacto esperado o no resolvieron el problema a fondo, era las medidas necesarias para tener una modernidad y un desempeño aceptable de las diferentes intuiciones financieras, así como para evitar un desastroso colapso que terminara por hundir en una más profunda crisis que la que se gestó a finales de 1994.

1.5 Composición Actual del Sistema Financiero en México.

Después de la crisis económica y financiera de finales de 1994, se sentaron las bases para que la banca tuviera un correcto funcionamiento, que fuera más estable, que tuviera una medición del riesgo que conlleva el manejo de los diferentes instrumentos monetarios y transacciones a nivel nacional e internacional; además se dotó de facultades y se crearon organismos encargados de salvaguardar los bienes de los usuarios financieros, así como también para resolver las diferencias entre usuarios e instituciones financieras.

Toda esta “revolución” financiera, debió de estar sustentada por acciones, por organismos, por la propia Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, para que se tuviera un sustento legal, con el cuál los diferentes actores financieros pudiera guiarse y debieran apegarse a estas mismas.

A continuación veremos una breve descripción de las principales instituciones encargadas del correcto funcionamiento, del Sistema Bancario en nuestro país.

La Constitución Política de los estados Unidos es el mayor sustento legal y político con el que se rige el país, la Carta Magna como también es conocida, es la base de toda organización, en el artículo 28 constitucional, nos indica que el país debe de contar con un Banco Central y autónomo, el cuál se encargara de la emisión de papel moneda, del correcto funcionamiento y estabilidad de la moneda nacional, dispondrá de las leyes financieras y de las instituciones que le competa el buen funcionamiento e intermediación de los servicios financieros. La carta magna se apoya en dos instituciones gubernamentales: en la Administración Pública Federal (APF) y en la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), las cuales vigilan el buen funcionamiento de los servicios financieros.

Composición del Sistema Financiero Mexicano: instituciones reguladoras

Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)

La SHCP es la institución federal encargada de llevar a cabo el funcionamiento de la política económica de la nación, sus principales actividades son la captación de recursos de manera fiscal, captar el ingreso y distribuir el gasto público.

Sus funciones son las mantener una política financiera, fiscal, de gasto público, crediticia, bancaria, monetaria, de divisas, de precios y tarifas de bienes y servicios del sector público, de estadística, geografía e informática del Gobierno Federal.¹⁸

¹⁸ Tomado de Mercado H., Salvador: Sistema Financiero Mexicano, Editorial Grupo Vanchri, SA de cv, México 2009.

Dentro de las facultades que tiene la SHCP en materia financiera destaca:

- La SHCP tiene la facultad de mantener un control sobre los agentes financieros, esto mediante la revisión, supervisión, regulación, de los diferentes agentes financieros.
- Permite y supervisa las posibles constituciones, operaciones, fusiones y situaciones de excepción de los integrantes del Sistema Financiero.
- Regula a las entidades financieras para que estas tengan una solvencia suficiente para enfrentar cualquier evento que repercuta en la afectación del patrimonio de los usuarios financieros.
- Intervenir cuando se detecten delitos financieros, esto a través de la Procuraduría Fiscal de la Federación, dichos delitos deben de estar establecidos en las leyes financieras. También se encarga de imponer sanciones cuando estas le competan.

- Tiene la facultad de intervenir en el Sistema de Ahorro para el Retiro, en la Comisión Nacional bancaria y de Valores y en la Comisión de seguros y Fianzas.
- Estimar el monto de ingresos que recaudará la Federación, esto se realiza con base a los ingresos de los años anteriores.
- Formular la Cuenta Anual de la Hacienda Pública Federal, las demás instituciones gubernamentales, le envían la información a SCHP, para que esta haga una sola cuenta anual.
- Vigilar la contabilidad gubernamental.
- Establece el precio de los bienes y servicios que el gobierno presta a los particulares y otras dependencias.
- Recaudar los impuestos a través del Sistema de Administración Tributaria (SAT), además cobra por los bienes y servicios que el gobierno presta a particulares y a otras dependencias.
- Con respecto a las instituciones financieras, la SHCP se encarga de conceder o renovar las concesiones a los particulares, para que puedan operar las distintas

actividades financieras que se realizan en nuestro país. También como determinar las intermediaciones financieras que estos puedan realizar.

Como hemos visto, la SHCP es la encargada del buen funcionamiento de la política económica y financiera de nuestro país, por lo cuál es importante que sus funciones las haga con total exactitud y rectitud para evitar problemas que puedan desembocar en alguna crisis financiera.

Banco de México

La mayoría de los países cuentan con un Banco Central, el cuál se encarga de la emisión de papel moneda que sea aceptada en todo el país, así como también las políticas para mantener estable los precios, que la inflación se mantenga en los parámetros establecidos y que las tasas de interés vayan en función de la política económica vigente.

Es también el encargado y mediador entre los diferentes agentes financieros tanto comerciales como de desarrollo,

también es el intermediario al que los banqueros recurren para poder comprar títulos gubernamentales y de vigilar las operaciones entre las diferentes instituciones de crédito.

Para su correcto funcionamiento se determinó que fuera autónomo esto en el año de 1993, para que pudiera realizar sus operaciones de una forma mas transparente y sin presiones, por parte del gobierno. Dentro de los lineamientos destaca que solamente el mismo puede disponer y manejar su crédito, no puede financiar con base a presiones de alguna autoridad. El gobernador del Banco de México, no puede ser removido de su cargo por alguna determinación de alguna autoridad, solo se puede remover si este ha incurrido en una falta grave; el gobernador no puede desempeñar alguna otra actividad mientras se encuentre en dicho puesto, su elección la propone el Presidente de la Republica y es aprobada por la Cámara de Senadores.

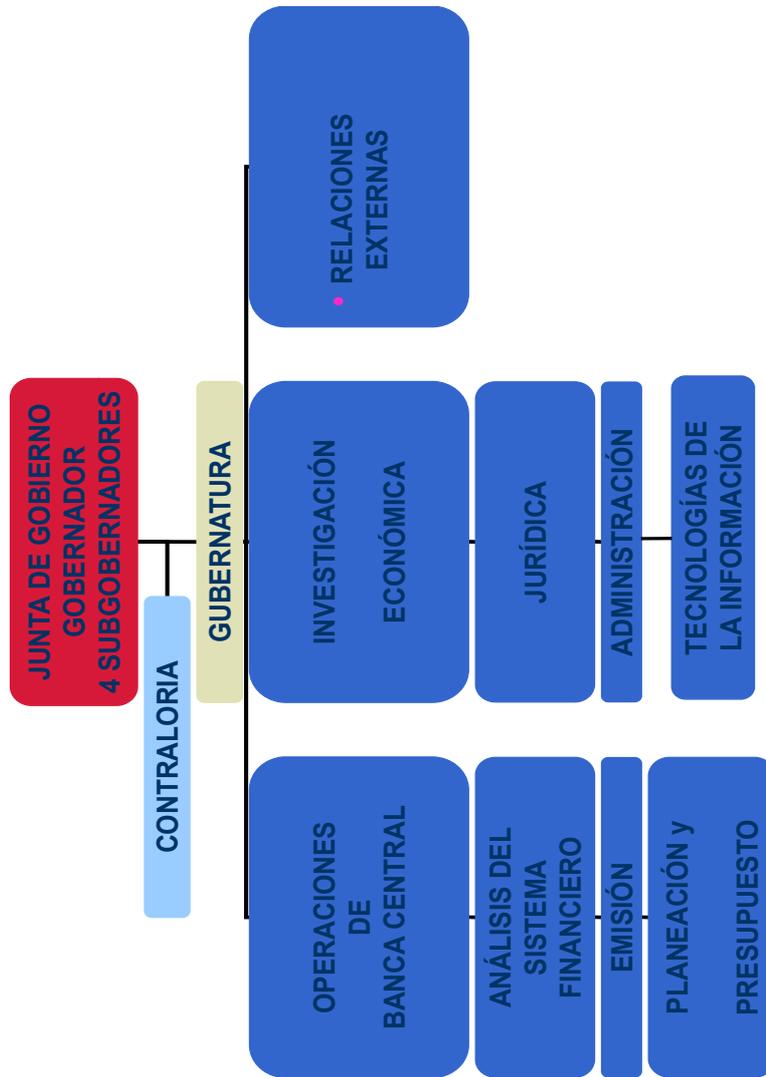
Dentro de sus funciones destacan:

- Ser representante del País en el exterior, participar y trabajar conjuntamente con el Fondo Monetario Internacional, el Banco Mundial.
- Asesorar al gobierno federal en asunto económicos y fiscales.
- Financiar los proyectos que el gobierno federal pretende realizar.
- Acuñar papel moneda, mantenerla en circulación, mantener los límites de efectivo en el mercado para que no haya una desestabilización en la inflación.
- Fungir como banco de reserva para todas las instituciones financieras.

Organigrama



Organigrama del Banco de México



Fuente: Portal en línea Banco de México

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

La CNBV es un organismo descentralizado de la SHCP y creado el 28 de abril de 1995, esto a través de la fusión de la Comisión Bancaria y de la Comisión Nacional de Valores. Al haberse fusionado dichas comisiones, lo que se pretendió hacer es crear un organismo que tuviese las base técnicas para vigilar y mantener dentro de la ley a todas las entidades que conviven en el Sistema Financiero, así como también de que se pudieran crear estrategias a largo plazo para que se mantenga el equilibrio en el Sistema Financiero y finalmente formar personal especializado en la planeación, supervisión y revisión a los diferentes agentes económicos.

Es la encargada de vigilar, supervisar e inspeccionar a las diferentes instituciones financieras que hay en nuestro país, esto mediante la supervisión para que las diferentes instituciones financieras que trabajen de una manera correcta y adecuada, fomentar el desarrollo equilibrado del sistema para que se vean beneficiados los usuarios financieros, también se encarga de la regulación de las

operaciones que las personas físicas y morales pueden realizar con las instituciones financieras y que están determinadas por las leyes emitidas en el sistema financiero y como toda dependencia federal también se encarga de asesorar a los gobiernos y de hacer análisis estadísticos para su consulta.

Entre sus actividades destacan:

- Supervisar a todos los grupos que tengan intervención en alguna de actividades financieras previstas por el Banco de México.
- Establecer cuales son las practicas que van en contra de las sanas prácticas del Sistema Financiero Mexicano.
- Regular a las instituciones financieras.
- En casos de desestabilidad de alguna institución financiera, la CNBV podrá intervenir en esta para que no halla una perdida de capital y una afectación a los usuarios bancarios.

- Tener el control del Registro Nacional de Valores, también de verificar quien quiere inscribirse a este y cancelar las suscripciones por desestabilizar al Mercado de Valores.
- Dar autorización para que las personas físicas puedan tener alguna negociación con las instituciones financieras y bursátiles.
- Monitorear, supervisar y castigar actos que vallan en contra de la Ley del Mercado de Valores.
- Dar los lineamientos para que las instituciones calificadoras, determinen la calidad de los servicios financieros.

Estas son las principales funciones de la CNVB, en pocas palabras es la dedicada a vigilar el buen funcionamiento de todo el sistema financiero del país.

Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)

Se creó el 3 de enero de 1990, es un organismo desconcentrado de la SHCP, este organismo se dedica a la conciliación, a la supervisión entre las sociedades aseguradoras y afianzadoras que existen en el país y los usuarios de estos servicios. También se encarga de promover y dar a conocer los servicios que las sociedades aseguradoras y afianzadoras, ofrecen al público en general.

La CNSF es la encargada de verificar que las instituciones aseguradoras y afianzadoras tengan la solvencia económica para que en dado caso que los usuarios requieran de sus servicios, estas puedan responder sin problema alguno. También es la encargada de verificar y autorizar la entrada y la operación de los diferentes agentes aseguradores y financieros.

Entre sus funciones destacan:

- Ser una institución que se dedique a vigilar y a supervisar a las instituciones que se dediquen a los seguros y fianzas en el país.
- Amonestar a las instituciones que violen la Ley Federal de Instituciones de Fianzas y la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.
- Realizar estudios sobre las instituciones aseguradoras y afianzadoras, apoyar a la SHCP, con datos estadísticos y ser la representante ante organismos internacionales.

La CNSF tiene actividades y objetivos muy particulares dentro del Sistema Financiero, pero en años recientes las instituciones sobre todo las aseguradoras han tenido un auge en nuestro país, mayormente por conceptos de delincuencia, han hecho que cada vez mas usuarios se acerque a estas instituciones; con lo que es muy importante que la CNSF realice una función optima y eficaz de sus labores de

supervisión y regulación a las instituciones aseguradoras y afianzadoras.

Organigrama



SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO
COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS
 PRESIDENCIA



VIGENCIA
 23/FEB/2009



Fuente: Portal comisión Nacional de Seguro y Fianzas.

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)

La CONSAR es un organismo descentralizado de la SHCP, el cuál es el encargado de supervisar y vigilar a las instituciones dedicadas a gestionar el ahorro para el retiro de los trabajadores, esto con el fin de que los trabajadores sepan la forma en que se gestionan sus ahorros, corroborar como los manejan y si hay alguna diferencia entre las dos partes la CONSAR se dedicará a mediar entre ambas partes.

Destaca entre sus funciones:

- Regular la captación y operación en el sistema para el ahorro del retiro de los trabajadores, esto a través de la elaboración de disposiciones.
- Determinar la forma de operar de los sistemas de ahorro, para que estos se apeguen y conozcan la normativa para poder operar.

- Otorgar y renovar las concesiones para que las instituciones puedan operar los sistemas de ahorro para el retiro.
- Exclusivamente la CONSAR opera la base de datos del Sistema de Ahorro para el Retiro a nivel federal.
- Ser mediador entre los trabajadores y patronos con los operadores de la cartera de ahorro para el retiro, con lo cuál tendrá la capacidad legal para emitir una resolución.

Organigrama



Fuente: Portal Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro.

La CONSAR ha jugado un papel muy importante a partir de que en 1997 se cambiara a un sistema de pensiones de cuentas individualizadas, es decir, un sistema donde el trabajador conforme a sus cuotas patronales a lo largo de su vida laboral, generará su propio monto de ahorro para cuando se retire.

Con estas nuevas disposiciones, la CONSAR se vuelve un intermediario directo entre las instituciones que administran las Afores¹⁹, lo que le da un sustento legal a los trabajadores inconformes con la gestión de sus ahorros.

Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB)

El antecedente que dio a su origen fue la creación del Fondo Bancario de Protección al Ahorro (FOBAPROA) en 1990, el cuál jugo un papel decisivo para evitar la quiebra de muchos bancos en la crisis de 1994, pero también lastimosamente hizo que la deuda de los banqueros fuera cargada directamente al erario público. Posteriormente en el año de 1999 cambio a lo que hoy conocemos como Instituto de Protección al Ahorro Bancario, se rige por la Ley de Protección al Ahorro bancario, básicamente es un fideicomiso del gobierno para evitar quiebras de las instituciones financieras.

¹⁹ Afores: Administradoras de los Fondos para el Retiro. Son instituciones privadas que se encargan de gestionar y operar las cuentas donde son depositadas las cuotas patronales y se genere el ahorro para el retiro.

Sus objetivos son proveer de un sistema de protección a la banca múltiple para que puedan cumplir con sus obligaciones con los usuarios bancarios, esto mediante un subsidio que se les otorga a las instituciones, con apego a la ley y cumpliendo ciertos requisitos, así de esta forma evita que si los bancos se van a la quiebra, los usuarios bancarios no pierdan su dinero, siempre y cuando este amparado con la ley del IPAB²⁰. También el IPAB es el encargado de sanear las finanzas de alguna institución que cuente con riesgo de quiebra, esto con el objetivo de salvaguardar el Sistema nacional de Pagos.

El IPAB llegó a sustituir al FOBAPROA, a su vez también llegó a hacer cambios sustanciales en cuanto a la forma de operar de estos dos organismos. Destacan por ejemplo: a) A diferencia del FOBAPROA el IPAB, determina que operaciones de tipo interbancario , de banco con sus filiales o sus accionistas o miembros del consejo de administración; no son objeto de protección, a diferencia de FOBAPROA,

²⁰ Actualmente los usuarios bancarios están asegurados hasta por el equivalente a 400,000 Udis al tipo de cambio del día en cuestión.

que aseguraba ilimitadamente todo tipo de operaciones. b) Los apoyos a las instituciones financieras en el IPAB solo son excepcionales y limitadas. c) Se podrá intervenir a los bancos que presenten problemas de solvencia y en dado caso de tener apoyo financiero, este no puede ser mas de un año, sino se les quitará el banco. d) El IPAB tiene un patrimonio propio a diferencia del FOBAPROA, donde el capital se cargo directamente al erario público.

En sus funciones destacan:

- Hacerse responsable de las obligaciones que las instituciones bancarias no pueden hacerse cargo, esto se realizará con apego a la ley.
- Dar apoyo financiero a las instituciones que se encuentran en problemas financieros.
- Realizar licitaciones y concursos para subastar los objetos enajenados a las instituciones que fueron rescatadas por el IPAB.

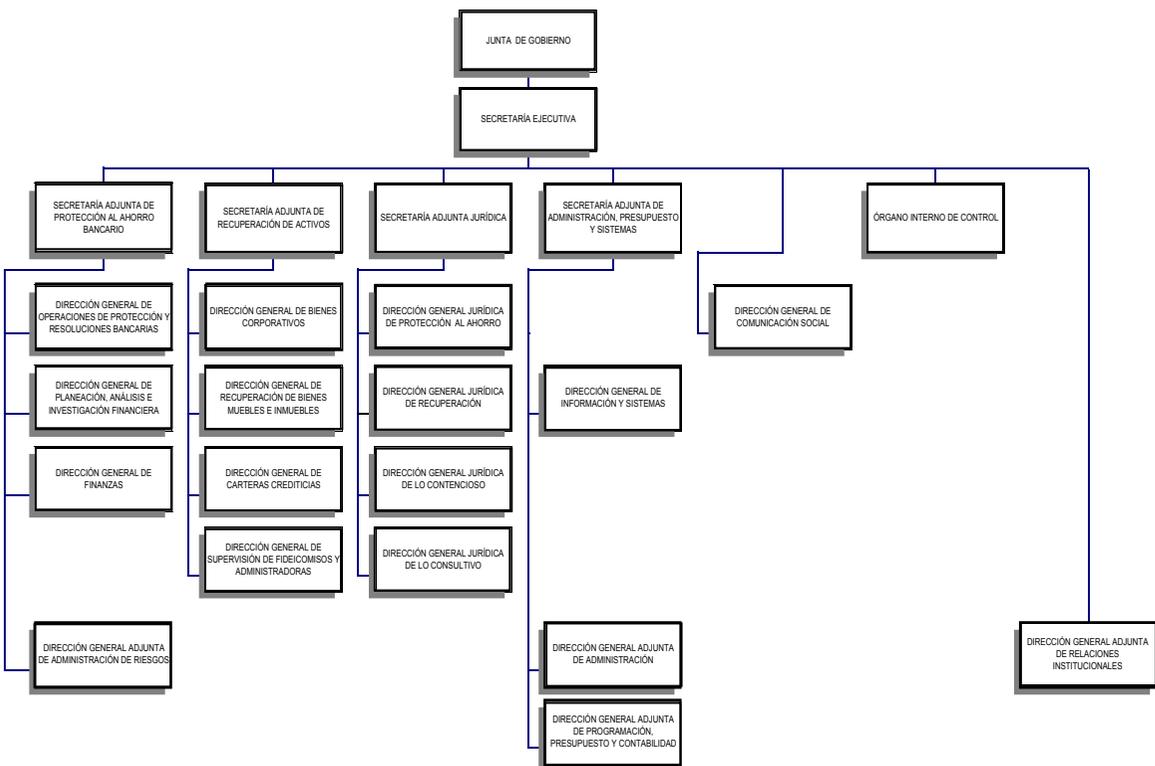
- Apoyar y en su caso participar en las fusiones, transformaciones y liquidaciones de las empresas que halla intervenido.

La creación del IPAB, resultó mas benéfico para los mexicanos, ya que se limitó la ayuda que se le suministraba a las instituciones financieras en caso de quiebra, esto es importante ya que hasta ahorita seguimos pagando la deuda que ocasionó el FOBAPROA a la nación y que desgraciadamente muchos de los banqueros que fueron rescatados viven en una total impunidad.



Instituto para la Protección al Ahorro Bancario
Estructura Orgánica Básica

Organigrama



Fuente: Portal en línea del IPAB

Comisión Nacional para la Defensa y Protección de Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)

Es un organismo descentralizado, que desempeña la función de asesorar, proteger a los usuarios financieros así como hacer valer los derechos que tenemos como usuarios, así como fomentar una cultura y educación en cuanto a como utilizar los diferentes servicios bancarios que son ofrecidos a nivel nacional.

Sus principales funciones son:

- Proporcionar información detallada de las instituciones que presentan mas quejas en servicios financieros.
- Hacer recomendaciones a las instituciones financieras sobre la necesidades de los usuarios y como pueden mejorar su atención al público.
- Ser mediador entre los usuarios y las instituciones financieras para que lleguen a un acuerdo favorable entre las dos partes.

- Puede emitir dictámenes técnicos sobre las conciliaciones entre usuarios e instituciones financieras.
- Orientar y asesorar jurídicamente y legalmente a los usuarios para que puedan presentar quejas en torno a los servicios financieros.
- Proponer y asesorar al Poder Ejecutivo mediante la SHCP, para que reforme o presente leyes que ayuden a la protección de los usuarios financieros.
- Tiene la capacidad de imponer sanciones que estén previstas en la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.
- Dar a conocer al público, los diferentes servicios ofertados por las instituciones financieras, así como su difusión.
- Condonar las multas impuestas a las instituciones financieras, después de hacer una revisión exhaustiva de porque fueron impuestas y sobre que es lo que argumento la institución financiera.

La CONDUSEF, es la herramienta con la cuál los usuarios bancarios cuentan para evitar las arbitrariedades que las instituciones financieras suelen cometer contra los usuarios, también trata de eliminar las malas prácticas que incurren las entidades financieras en contra de los usuarios bancarios.

Es muy importante que los usuarios tengan conocimiento de que hay una institución que puede ayudarlos u orientarlos en la forma que procederán en contra de las instituciones financieras, por lo que se debe de hacer una difusión masiva de la CONDUSEF y de lo que hace para que sea mas eficaz su labor.

Distribución gerencial.

Presidencia

Secretaría de la Junta de Gobierno

Vicepresidencia técnica

- Vicepresidente técnico
- Director General de Desarrollo Financiero, Estadístico y Operativo

- Director General de Evaluación y Vigilancia
- Director General de Educación Financiera

Vicepresidencia Jurídica

- Vicepresitende Jurídico
- Director General de Defensoría, Interventoría y Consultiva
- Director General de Servicios Legales
- Director General de Dictaminación y Supervisión

Vicepresidencia de Delegaciones

Vicepresidencia de Administración y Planeación

- Vicepresidente de Planeación y administración
- Direcror General de Personal y organización
- Director General de Planeación
- Dirección General de Bienes y Servicios

Órgano Interno de Control

Fuente: Portal en línea de la CONDUSEF.

CAPITULO 2 COMO LA BANCA PASA A MANOS DEL CAPITAL EXTRANJERO

Cuando las cosas no resultan como se tiene planeado es importante recurrir a la historia, para conocer porque el de su proceder, un dicho muy conocido nos dice que el que no conoce los errores del pasado, no puede solucionar los errores del presente y mucho menos puede realizar una estrategia para evitar futuros errores.

En el pasado capitulo vimos como el sistema bancario y financiero de nuestro país ha tenido una creciente evolución en toda su organización y en la forma de operar, hemos visto desde el panorama nacional e internacional los cambios que han tenido, así como también hemos estudiado y tratado de entender las crisis económicas nacionales y que papel ha jugado el sistema bancario y financiero dentro de estas crisis.

Dentro de la historia de la banca nacional ha habido muchos capítulos, gran cantidad de ellos han tenido resultados catastróficos para nuestra economía, ya que por ambición de los banqueros, las malas prácticas, malas decisiones, complicidades, han hecho de la banca una arma de doble filo. Mientras la banca se mantiene en condiciones de estabilidad es un arma de desarrollo y capitalización; mientras que en periodos de crisis la banca se vuelve un lastre que significa la pérdida de nuestros capitales monetarios o de bienes.

Un capítulo muy importante de la historia de la banca es el referente a la nacionalización y a la privatización de la banca. La historia nos dice que en periodos de crisis, donde los banqueros no tienen para inyectarle capital a los bancos, el gobierno entra en su rescate y también en rescate de los usuarios para que estos no pierdan su patrimonio.

2.1. El Capital Privado en Bancos Mexicanos.

En la historia bancaria del siglo XX a la fecha, ha habido dos rescates bancarios, de los cuales el resultado no ha sido el esperado, en primera porque los recursos que debieron ser para el rescate bancario muchos de estos fueron a dar a las arcas de los que fueron rescatados; los banqueros se beneficiaron con recursos públicos y el gobierno no logró el objetivo principal: el de modernizar a la banca, hacerla competitiva y hacerla universal.

Continuando con la cadena de errores mientras que la banca se encontraba estatizada, el crecimiento, el nivel de captación así como la penetración que esta tuvo en esa época resulto muy poco satisfactorio, principalmente porque no había el interés ni la capacidad técnica para revolucionar el sistema bancario. Se dice que las grandes naciones mantiene el control de su sistema financiero, es un sector estratégico para el desarrollo económico de las naciones, pero México no lo creyó así y sigue sin creerlo.

Después de que se le inyectó capital en dos crisis para evitar la quiebra de muchos bancos, después del rescate, de volver a ponerlos en funcionamiento, el gobierno opta por volverlos a vender, en muchos casos muy por debajo del precio con lo que los adquirió. Al ser vendidos los bancos después de la primera nacionalización y en la posterior, se va abriendo camino para que no solo el capital nacional pueda adquirir estos bancos, sino que poco a poco se abren a través de reformas en la Constitución Política, las reformas necesarias para que el capital extranjero pueda tener una participación y posteriormente hacerse de la mayoría de las acciones de los bancos. La razón por la cuál no considero una buena opción la extranjerización es debido a que los recursos obtenidos por prestar sus servicios a los mexicanos, ese capital se va a los países de origen y la poca inversión que generan en el país no es en nada comparable con las ganancias que saldrán de país. Además de que las tasas que se manejan entre sus países de origen y nuestro país son totalmente distantes y eso genera una diferencia abismal entre lo que entra por inversión y lo que sale por ganancias.

Con la llegada Carlos Salinas de Gortari a la presidencia, se llegó a un periodo de privatización de la mayoría de las empresas paraestatales, el modelo neoliberal empleado por Salinas, decía que las empresas paraestatales era un lastre que no permitía el desarrollo de la economía nacional. Con este supuesto se inicio la venta de los bancos, inicialmente a manos de inversores nacionales, era tanta la demanda que genero las subastas que el nivel de precios por los bancos era superior a tres veces en promedio el valor registrado en los libros contables.

En el cuadro 2.1. nos muestra el banco en venta, el banco comprador, y la fecha de compra, de dichos bancos.

Cuadro 2.1.

VENTA DE INSTITUCIONES BANCARIAS COMERCIALES				
<i>Banco</i>	<i>Comprador</i>	<i>Fecha de compra</i>	<i>Región</i>	<i>% de compra en libros</i>
Mercantil	Probursa	10 de junio de 1991	D. F.	2.66
Banpaís	Mexival	17 de junio de 1991	D. F.	3.02
Cremita	R. Gómez	23 de junio de 1991	Monterrey	3.4
Confía	Abaco	4 de agosto de 1991	Jalisco	3.73
Banorie	Margen	11 de agosto de 1991	Monterrey	4
Bancrecer	R. Alcántara	18 de agosto de 1991	Monterrey-D. F.	2.53
Banamex	Accival	26 de agosto de 1991	México D. F.	2.62
Bancomer.	Vamsa	28 de octubre de 1991	Monterrey	2.99
BCH	C. Cabal	10 de noviembre de 1991	Sureste	2.67
Serfin	Operadora	22 de enero de 1992	Monterrey	2.69
Comermex	Inverlat	9 de febrero de 1992	D. F.	3.73
Mexicano Somex	Invermexico	5 de marzo de 1992	D. F.	3.31
Atlántico	G. B. M.	28 de marzo de 1992	D. F.	5.3
Promex	Finamex	5 de abril de 1992	Jalisco	4.23
Banoro	Estrategia	12 de abril de 1992	D. F. - Noreste	3.95
Banorte	Maseca	14 de junio de 1992	Monterrey	4.25
Internacional	Prime	28 de junio de 1992	D. F.	2.95
Bancen	Multiva	6 de julio de 1992	S. L. P. - Jalisco	4.65
TOTAL:			(promedio)	3.061

Fuente: Peñalosa Webb, Miguel. La Conformación de una Nueva Banca

Eran 17 bancos (cuadro 2.1.1.) los que el gobierno mantenía posesión y estos mismos fueron ofertados en las subastas, mientras que terminada desincorporación, otros nuevos grupos solicitaron su incorporación al sistema financiero ya sea como banco o como casa de bolsa, haciendo su solicitud ante la SHCP

Cuadro 2.1.1.

BANCOS CREADOS A PARTIR DE 1993

BANCO	ACCIONISTAS Y DIRECTIVOS
Interestatal (Sinaloa)	José Gaspar Espinoza José Rodarte Macial Beltrán Víctor Duarte
Del Sureste	Eduardo Creel Cobián Juan Gallardo T. José Luis Rión Rafael Corabias Príncipe
Industrial de Jalisco	José Luis Covarrubias Juan Covarrubias Ernesto Amézcuca
Capital	Jaime Weiss Pedro Boulosa Benny Weiss José Antonio Alonso García
Interacciones	Carlos Hank Rhon Carlos Gracida Alejandro Hank González Arturo Martínez de la Mora
Inbursa	Carlos Slim F. Pérez Simón Fernando Chico Pardo Jaime Chico Pardo J. Kuri
Quadrum	Ernesto Warnholtz John Detmold Javier Flores Fierro
Pronorte	Manuel Díaz R. Felipe Miranda Leticia González Alma Martínez Benjamín López
Regional de Monterrey	Manuel Rivero S. Jaime Rivero S.

Mifel	Mike Feldman Ari Becker F. Daniel Becker Héctor Reyes Retana
Invex	Joaquín Muñoz L. Juan Güichard Patrick Doucet
Fimsa	Luis Creel Raúl Méndez
Del Bajío	Felipe Martínez J. Luis Sanvicente Rubén Rodríguez Bertín Gutiérrez
Alianza	Alejandro Torres Corzo Sergio Argüelles David Bonderman James Coutler Luis Foncerrada
Afirme	Luis César Villarreal Pablo Villarreal Guajardo Pablo de la Cruz Villarreal Garza
Bansi	Jorge de Jesús Montes Guerra Antonio Echeagaray de Haro José Ramón González Ojeda
Del Atoyac	José Abed Rovanett Julián A. Rovanett Flavio Marzotazzer Emilio Yitani Macize Ricardo Meléndez Hacer Félix Ayala Ávila

Fuente: Peñaloza Webb, Miguel. La Conformación de una
Nueva Banca

La firma del Tratado de Libre Comercio en 1994 (cuadro 2.1.2.) trajo consigo una apertura en la mayoría de los sectores productivos de nuestro país, mientras que otros tardaron mas tiempo en reducir aranceles y permitir la apertura total. Los bancos fueron de los primeros sectores en tener una apertura hacia la participación del exterior. Por lo que muchos bancos y grupos financieros pidieron autorización ante la SHCP para poder operar en nuestro país.

Cuadro 2.1.2.

BANCOS EXTRANJEROS AUTORIZADOS PARA OPERAR EN MÉXICO

BANCOS

ABM Amro Bank
Bank of America
Bank of Boston
Chase Manhattan Bank
Fuji Bank
Dresdner Bank
Banque Nationale de Paris
Bank of Tokyo
First Chicago
Chemical Bank
Citi Bank
ING Capital Holdings
Santander
J.P. Morgan
Midland Bank
Nations Bank
Republic National Bank of New York

GRUPOS FINANCIEROS

Citi Bank
J.P. Morgan
Grupo ING
Santander
Chemical

Fuente: SHCP. Publicado en el periódico *El Financiero*.

Fuente: Peñaloza Webb, Miguel. La Conformación de una
Nueva Banca

Así formalmente se inicia la reprivatización de nuestros bancos y casi de la mano se da la apertura a la inversión extranjera, en uno de los sectores considerados como estratégicos para el desarrollo económico de cualquier país, la apertura de la Banca Nacional al capital extranjero se da ya que fue negociada dentro del paquete del Tratado de Libre Comercio.

2.2 Subastas, Fusiones y Alianzas.

Hasta antes de 1989 la banca nacional, era manejada por el gobierno, entre 1991 y 1992, el gobierno decide ponerlas en manos de la inversión privada. Para poder legalmente hacer esta operación el gobierno tuvo que modificar el artículo 28 constitucional , adicionalmente se tuvo que emitir una nueva ley bancaria.

La privatización de la banca mexicana ocurrió en cuatro etapas, las cuales fueron:

- 1.- Se crea un comité llamado: Desincorporación Bancaria, el cuál se encargo del proceso de desincorporación.
- 2.- Se reciben las solicitudes de los participantes y se selecciona a los que tienen mejores perfiles.
- 3.- Se realiza un estudio sobre el valor de las instituciones bancarias.

4.- Se procede a realizar las subastas donde los mejores postores son los que se adjudicaban los bancos²¹.

De los requisitos para ingresar a las subastas destaca el hecho que al ingresar era necesario dejar un depósito de garantía, además se necesitaba firmar un acuerdo de confidencialidad. Los que resultaron ganadores, previamente a tomar posesión de su nuevo banco, contaban con la opción de hacer una auditoría para constatar que el precio pagado por el banco era el indicado.

El proceso de privatización de la banca fue en un periodo relativamente muy corto, de 1991 a 1992, en este periodo se negociaron 18 instituciones; el gobierno alego que el proceso fue rápido para evitar ventajas competitivas entre los bancos que se subastaron inicialmente y los subastados al final.

²¹ Cabe destacar que en esta subasta el capital privado que participó era exclusivamente nacional, aún no se permitía la entrada del capital extranjero.

Subastas

Los primeros problemas para empezar con las subastas radicaron en la seriedad con que los interesados tuvieron en las subastas, esto consistía en el hecho de que en algunos casos los interesados, solo entraban a la subasta para poder acceder a un banco, pero mientras no tomaban en cuenta a los demás y eso podía representar una mala subasta ya que los precios caerían, por lo que los consejeros técnicos del proceso de privatización tuvieron que convencer a ciertos compradores para que apostaran por un banco que inicialmente no lo tenían contemplado.

Otro problema y de mucha importancia fue el hecho que varios de estos bancos obtuvieron créditos que se volvieron pagables en acciones del banco, con lo que formaba parte de lo que fue conocido como FOBAPROA²², esto significaba que cuando tomaran parte de su nuevo banco, tendrían el inconveniente de que el FOBAPROA sería su socio. Por lo

²² Posteriormente se transformó en lo que actualmente se conoce como IPAB.

que el gobierno emitió un decreto en el cuál también se vendían las acciones que se mantenían en el FOBAPROA.

Arreglando estos problemas técnicos se procede a realizar la primera subasta, el primer banco ofertado fue el Multibanco Mercantil de México S.A.. la subasta se realizó el 7 de junio de 1991, donde se vendió el 77.19% del capital social, del banco, el pago fue 2.66 veces mayor al valor registrado en los libros contables, fue el grupo Probursa encabezado por José Madariaga Lomelín, los que se adjudicaron dicho banco y la cantidad pagada fue de 611.2 millones de nuevos pesos.

El siguiente banco fue Banpaís. S.A. se vendió el 100% de sus acciones el 14 de junio de 1991, el grupo que se adjudicó este banco fue el conformado por Julio Villareal y Policarpo Elizondo, el monto para la adjudicación fue de 545 millones de nuevos pesos, superando 3.02% el valor de los libros contables.

El último banco de la primera subasta fue Banca Cremi el 21 de junio de 1991, S.A., el grupo que compró este banco fue

encabezado por Hugo Villa y Raymundo Flores, se pagó 748.29 millones de nuevos pesos, con esto superaron 3.4 el valor de los libros contables.

El segundo paquete inicio la subasta con la Banca Confía, S.A., la subasta se realizó el 2 de agosto de 1991, lo ofertado fue el 78% del capital social. El ganador de esta subasta y posterior dueño de este banco fue grupo encabezado por Jorge Lanckenau, el cual pagó 892.26 millones de nuevos pesos, esto representó 3.73 veces el valor de lo presentado en sus libros contables.

El Banco de Oriente, S.A. fue el segundo banco ofertado el 9 de agosto de 1991, se oferto el 66% del capital social. El grupo encabezado por los hermanos Margain Berlaga, quienes ofrecieron 223.22 millones de nuevos pesos, representando 4 veces el valor presentado en sus libros contables.

El banco de Crédito y Servicio, S.A. el día 16 de agosto de 1991, el grupo encabezado por Roberto Alcántara se hizo de

este banco pagando 425.13 millones de nuevos pesos, 2.53 veces mayor de el valor presentado en los libros contables.

El Banco Nacional Mexicano fue subastado el 23 de agosto de 1991, el grupo ganador de esta subasta fue el que encabezaban: Roberto Hernández , Alfredo Harp y José Aguilera. Pagaron por hacerse de este banco 9744.98 millones de nuevos pesos, esto representaba 2.32 veces el valor registrado en los libros contables.

El tercer paquete ofrecido en subasta, tuvo como primer banco subastado a Bancomer, S.A., solamente el 51% del capital social fue lo ofertado, esta operación se realizó en dos partes: primero se ofertó un paquete que consistía en 31% de las acciones y posteriormente otro por el 20% restante de lo ofertado. El monto recibido por esta operación fue de 8.6 mil millones de nuevos pesos, 2.99 veces el valor de lo presentado en sus libros contables.

El segundo banco de esta subasta fue el Banco BCH, S.A., la subasta se realizó en septiembre de 1991 (siendo la última

de ese año), por este banco se pagó 878.36 millones de nuevos pesos, esto representó 2,67 veces el valor de lo presentado en sus libros contables.

El cuarto paquete inició subasta con otro banco representativo: Banca Sefín, S.A. ,a subasta se realizó el 24 de enero de 1992, el grupo Obsa fue el ganador, esto mediante el pago de 2827.80 millones de nuevos pesos, el equivalente a 2.55 veces los libros contables.

El segundo banco de este paquete fue Multibanco Comermex, S.A. , la subasta se realizó el 7 de febrero de 1992, el grupo ganador fue el Grupo Financiero Inverlat, el monto ofertado fue de 2706 millones de nuevos pesos, superando 3.73 veces el valor de sus libros contables.

El Banco Mexicano Somex, S.A. fue el tercer banco ofertado en esta subasta, fue el 1 de marzo de 1992, se oferto 51% del capital social y posteriormente hubo otro paquete por el 30.62%. de estos dos paquetes, Invermexico Grupo Financiero, se los adjudico pagando 1876.50 millones de

nuevos pesos, siendo 3.3 veces mayor al registrado en sus libros contables.

El quinto paquete subastado inicio con la venta del Banco del Atlántico, siendo subastado el 27 de marzo de 1992. El grupo encabezado por Alonso de Garay y Jorge Rojas Mota Velasco, fueron los ganadores al ofrecer 1469.20 millones de nuevos pesos, esto significaba 5.3 veces el valor de sus libros contables.

El siguiente banco subastado fue Banca Promex, S.A., la subasta se realizó el 3 de abril de 1992, siendo ofertado solo el 66% de capital social, el grupo encabezado por Mauricio López Velasco dio 1074.5 millones de nuevos pesos, representando 4.23 veces el valor de lo registrado en los libros contables.

El tercer banco ofertado fue Banoro, S.A., la subasta se realizó el 10 de abril de 1992. El grupo liderado por Rodolfo Esquer pagó 1137.81 millones de nuevos pesos, con lo que superó 3.3 veces a lo registrado en los libros contables.

En el sexto y último paquete, la primera subasta que se realizó fue la del Banco Mercantil del Norte, S.A., la subasta fue el 12 de junio de 1992, el grupo encabezado por Roberto González Barrera ofertó 1775.6 millones de nuevos pesos, superando 4.25 veces el valor marcado en los libros contables.

El siguiente banco ofertado fue el Banco Internacional, la subasta se realizó el 26 de junio de 1992, solamente se ofertaron el 51% del capital social. El grupo encabezado por el Grupo PRIME ofreció 1486.90 millones de pesos por este banco y supero en 2.95 el valor registrado en los libros contables.

Por último el banco que cerro las subastas fue el Banco del Centro, S.A., la fecha de la subasta fue el 3 de julio de 1992. El grupo encabezado por Hugo Villa ofreció 869.40 millones de nuevos pesos por el banco, superando en 4.65 veces el valor registrados en los libros contables.

Como hemos visto en un periodo breve de tiempo el gobierno se deshizo de todos los bancos que tenía bajo su poder, los puso en manos de inversionistas nacionales mediante subastas. Pero con la entrada en vigor del Tratado de Libre Comercio con Canadá y Estados Unidos, convino con los tres países participantes la eliminación de barreras arancelarias y la apertura de muchos sectores productivos entre ellos el sector financiero, a la entrada de capital extranjero a operar dichos sectores. Lo cuál arrojó que muchos bancos mexicanos buscaran aliarse con bancos de otros países para entrar a sectores estratégicos y poder así competir en el mercado globalizado.

Formalmente en febrero de 1998 el gobierno elimina la restricciones para que el capital extranjero pueda participar en el capital de las instituciones financieras nacionales, esto se da mediante la emisión de acciones series O Y L, con las cuales los inversionistas privados podían hacerse del control de toda la institución en cuestión

Con la eliminación de las restricciones para que accionistas extranjeros pudieran realizar fusiones, alianzas, la mayoría de los bancos que se subastaron fueron a dar a manos de capital extranjero. Tan alarmante es el caso que para el año de 2001 el único banco con capital netamente mexicano era Banorte.

En el cuadro 2.1 nos muestra las alianzas que para 1994 se tenía con bancos extranjeros.

Cuadro 2.1

ALIANZAS ENTRE BANCOS MEXICANOS E INSTITUCIONES EXTRANJERAS

<i>Intermediario mexicano</i>	<i>Socio extranjero</i>	<i>Objetivos de la alianza</i>
Banacci	Swiss Bank Corp. Bank One Corp. MCI	Operación de productos derivados Tarjetas de crédito Empresa telefónica
Grupo Financiero Bancomer	Nations Bank First Data Resources Visa y GTE	Factoraje Procesamiento y diseño de trabajos de crédito Empresa telefónica
Grupo Financiero Serfin	Royal Bank Canada-Air Routing International General Electric	Tarjetas de crédito Tecnología
Comermex	First Data Resources	Tarjetas de crédito
Inverlat	Nova Scotia Bank ¹ Financiera del Valle (Colombia) American Express First Data Resources NABANCO	Banca menudeo, planeación y desarrollo socioestratégico Cooperación y uso recíproco de recursos Tarjetas de crédito Desarrollo de tarjetas de crédito
Banca Industrial de Guadalajara	Master Card	Tarjetas de crédito
Invermérico	Almacenadora USCO de EU Household Credit Service Fleet Mortgage Blackstone	Almacenadora SOFOL* y tarjetas de crédito Convertir en una SOFOL* p/mercado hipotecario Ingeniería financiera
Mercantil Probusa	Bilbao Vizcaya ²	Planeación y desarrollo
Prime Internacional	Banco Central Hispanoamericano ³ American International Group ⁴	Planeación y desarrollo Forman seguros Internacionales
Banca Alianza	Texas Pacific Group ⁴ Richard Blum ⁵ Donald Sturm ⁵	Asesoría y tecnología Capital
Grupo Financiero Banorte	Nations Bank	Factoraje

Notas:

¹ Posee 8.5% del capital social del Grupo Financiero Inverlat.

² Posee 20% de las acciones de Grupo Financiero Probusa.

³ Posee 5% de las acciones de Grupo Financiero Prime-Internacional.

⁴ Tiene 3.5% del capital social del Grupo Financiero Prime-Internacional.

⁵ Posee 10% del Banco Alianza.

*Sociedad Financiera de Objeto Limitado.

Fuente: Infosel Financiero. Publicado en el periódico *Reforma* el 19/X/94.

Fuente: Peñaloza Webb, Miguel. La Conformación de una Nueva Banca

Mientras que en el cuadro 2.2 nos muestra como para el año 2001 queda conformada la banca ya con la compra y fusiones por parte de los bancos extranjeros.

Cuadro 2.2

La banca comercial mexicana después de la crisis (diciembre de 2001)

<i>Institución</i>	<i>Banca</i>		<i>Fecha de operación</i>
	<i>Fusionado</i>	<i>Observaciones</i>	
Banamex-Citibank	Confía	Accionistas norteamericanos	Ago-2001 May-1998
Bancomer- BBVA	Bancomer Prómex Unión Mercantil- Probursa Cremi Oriente	Accionistas españoles y mexicanos Accionistas mexicanos Accionistas mexicanos Lo adquirió BBV Lo adquirió BBV Lo adquirió BBV	Jun-2000 Ago-1996 Ago-1995
Santander Mexicano	Mexicano Serfin	Lo adquirió Santander Lo adquirió Santander	Oct-1996 May-2000
Bitel	Atlántico	Accionistas mexicanos y tiene participación de Banco Santander-BCH y Banco Comercial Portugués	Sep-2001
Banorte	Banpaís Bancentro Bancrecer Banoro	Accionistas mexicanos	Dic-1997 Sep-2001
Scotiabank Inverlat	Inverlat	Canadienses	May-2000

En agosto del 2001 finalizó el periodo de oferta pública de compra de las acciones del Grupo Financiero Banamex Actival (Banaci), y por ende Banamex, por parte de Citigroup.

Fuente: Romo Rico Daniel. La Banca Mexicana 1989 – 2005

2.3 Compra de Banamex.

Dentro de las instituciones financieras que tenía en su poder el gobierno mexicano, había dos que destacaban por su tamaño y por su negocio: Banamex y Bancomer, eran en ese orden las instituciones que más mercado abarcaban. Por tal motivo era de esperarse que hubiera una gran expectación a la hora de subastarlas, los analistas suponían que no se debía tener grandes esperanzas en cuanto a lo que podían obtener de ellas ya que el precio de estas dos instituciones era muy elevado.

El primer banco en subastarse de estos dos fue Banamex. El gobierno al percatarse del problema que representaba vender las acciones que poseía en una sola exhibición, decidió venderlo en dos partes: en la primera se ponía en subasta el control corporativo del banco como se hizo con todos los demás bancos, el que resultara ganador tenía la opción de ser preferente si deseaba hacerse del segundo paquete accionario.

Con esta opción, se aseguraba que se obtuviera un buen precio por las acciones y que además si el ganador del primer paquete no decidía comprarlas, estas podrían ser negociada en los mercados financieros, con lo que se aseguraba de una o de otra forma la venta total de las acciones que poseía el gobierno.

La oferta ganadora fue la que presentaron el grupo Accival liderada por Roberto Hernández, Alfredo Harp y José Aguilera, además del Grupo Regional²³, por esta transacción el gobierno obtuvo 9,744.98 millones de nuevos pesos, para ese entonces dicha transacción en efectivo fue una de las más altas realizadas en el mundo.

El grupo encabezado por Roberto Hernández, Alfredo Harp y José Aguilera, estaba conformado por 800 inversionistas,

²³ El Grupo Regional surge en el momento en que se da a conocer que los bancos pueden volver al capital privado. Al conocerse que volverían los bancos al capital privado, dentro de Banamex se vio la posibilidad de hacer negocio, los principales funcionarios y los clientes de mayor prestigio, quisieron participar en la compra del banco. Por lo que los consejeros regionales se reunieron en Guadalajara para debatir las posturas que debían adoptar.

Entre las decisiones tomadas, destacó la creación de un fideicomiso con el cual irían a la subasta de la mano de la mejor oferta, así obteniendo este grupo una buena participación en la compra de Banamex.

mientras que el Grupo Regional, estaba conformado por 855 los cuales se conformaban de todas las regiones del país, posteriormente a la compra de Banamex. El Grupo Regional se adhiere al Grupo Financiero.

Al ser vendida al grupo Accival, el grupo decide crear una nueva estrategia de operación con lo que pretendió innovar el negocio de los bancos en México. De esta forma creo una serie de acciones para poder llegar a su cometido, entre las cuales destacan:

Calidad del servicio

Se crea en las instituciones un modelo llamado MAS (Modelo de Atención y Servicio), con el cuál se buscó optimizar el funcionamiento de las sucursales del banco, se buscó que desde el súper pudiera hacer transacciones bancarias, hizo una alianza con Bank One, para procesar las tarjetas y fuera más sencillo obtenerlas y en general se lanzó la campaña “Una actitud bancaria” con la cuál se busco una nueva actitud de los funcionarios bancarios con y sus clientes.

Fuentes de ingreso

Se creó una nueva tabulación de los cobros por los servicios prestados, se creó un plan de reducción de las tasas de interés para los clientes que iban al corriente en sus pagos, se creó un índice bursátil indexado al Índice de Precios y Cotizaciones y se creó una alianza con Swiss Bank Corporation, para manejar productos derivados.

Captación de ahorro

Se segmentó a la clientela para ofrecerle un producto de su gama que estuviera acorde a las necesidades de su cliente.

Estas fueron las acciones más importantes que se pusieron en marcha, después de que fue adquirido por el grupo Accival, dichas estrategias ayudaron a posicionarse entre uno de los mejores bancos nacionales de esta época.

2.4 Compra de Bancomer.

La aceptación que tuvo el proceso de subasta de un banco con la dimensión de Banamex hizo que otro banco de la misma envergadura como lo es Bancomer realizara el mismo tipo de subasta.

Significaba que con este proceso de subasta lo que se pretendía realizar era recibir un buen monto por las acciones del paquete principal, esto aseguraba que el paquete restante de las acciones también fuera muy valorado.

Como sabemos para 1991 Bancomer era la segunda institución financiera en todo el país, al sacarla al mercado en forma de subasta, los inversionistas sabían de la capacidad de negocio que se podía encontrar en sus manos.

Sabiéndose la posibilidad negocio que se podrían adjudicar, los grupos interesados presentaron sus mejores ofertas, destacando las ofertas realizadas por el Grupo Valores de Monterrey, S.A. (Vamsa) comandada por Eugenio Garza

Lagüera y la presentada por Obsa que comandaba Gastón Luken.

La oferta ganadora fue la presentada por Vamsa la cuál se llevo el primer paquete que correspondía al 31% de las acciones y posteriormente se llevó el restante que era del 20% dando así una cantidad en nuevos pesos de 7,799.55 millones, esa cantidad aumentó a 8.6 mil millones de nuevos pesos con la compra de un paquete accionario por parte de Grupo Regional, pero dicha cifra es inferior a la que se adquirió Banamex que fue de 9744.98 millones de nuevos pesos. Las subasta de los dos paquetes significo la venta del 51% de participación que tenía el gobierno en Bancomer.

La forma en que se subastaron Banamex y Bancomer fueron muy similares, en Bancomer también se creo un propio Grupo Regional, en el caso de Bancomer dicho grupo juntó y creo un fideicomiso por 650 millones de dólares, con lo que logro hacerse de un paquete accionario que fue ofrecido por el propio gobierno.

Después de la adquisición pasa a llamarse Grupo Financiero Bancomer (GFB), que a diferencia de Banamex, su estrategia de expansión radica en la creación de una banca diversificada para poder atender a todos los sectores financieros, se crearon cinco áreas las cuales son: banca de servicios, banca de consumidor, banca institucional, banca hipotecaria y banca especializada.

De esta forma se buscó diferenciarse de sus competidores, innovar la forma de hacer el negocio y así poder adelantarse y posicionarse como una de las instituciones mas redituables de la banca nacional.

CAPITULO 3 CONSOLIDACIÓN DE LOS NUEVOS BANCOS Y SU COMPETENCIA POR EL MERCADO NACIONAL.

Dentro de estos dos capítulos hemos visto la forma en que se ha desarrollado y consolidado nuestro sistema bancario, ha sido un proceso arduo y de constantes exaltaciones para los dueños, para el gobierno y sobre todo para los usuarios de estos servicios, esto debido en gran medida a las decisiones tomadas por el gobierno y los banqueros, aunado al entorno económico mundial.

Sin embargo sin la eficiencia y constante evolución de los servicios bancarios sería imposible imaginar la realización de transacciones monetarias entre individuos, así como la fomentación del ahorro para obtener un beneficio a mediano o largo plazo, se vería imposibilitado u obsoleto y no serviría para lo que fue diseñado.

3.1 Funciones que Desarrolla el Sector Bancario en México.

Dentro de las definiciones actuales, entendemos por Servicio de Banca y Crédito “La captación de recursos del público para su colocación al público, mediante actos causantes de pasivo directo o contingente, quedando el intermediario obligado a cubrir el principal y, en su caso, los accesorios financieros (intereses) de los recursos captados”.²⁴

En otras palabras entendemos que las Instituciones de Banca y Crédito son las encargadas de captar los recursos de las personas físicas, morales y gobierno generando una tasa pasiva²⁵ para el intermediario. A su vez ponerlos al alcance del público esto a través de los prestamos que se les otorga a las personas físicas, morales y gobierno, con lo que se genera una tasa activa²⁶.

²⁴ Tomado de la Ley de Instituciones de Crédito.

²⁵ Tasa pasiva. Son los intereses que las instituciones financieras le tienen que dar a los ahorradores.

²⁶ Tasa activa. Son los intereses que las personas físicas, morales y el gobierno tiene que pagar por los recursos que les fueron prestados.

Las instituciones financieras que pueden ser intermediarias son las instituciones de banca múltiple y las instituciones de banca de desarrollo.

Las instituciones de banca múltiple son aquellas encargadas de hacer operaciones con el público en general, también son llamadas bancos comerciales; actualmente 43²⁷ son los grupos financieros que conforman la banca múltiple.

Mientras que la banca de desarrollo son instituciones nacionales de crédito que están bajo la Administración Pública Federal, que también forman parte del Sistema Bancario Mexicano. La banca de desarrollo es la encargada de facilitar recursos para que las personas físicas y morales que necesiten emprender un proyecto puedan hacerlo financiándose a través de los recursos públicos, además de contar con asesoría profesional, para el desarrollo de su negocio; entre los sectores que atienden destacan: la pequeña y mediana empresa, obra pública, apoyo al

²⁷ El grupo financiero Banorte e Ixe Banco, desde el 5 de abril de 2012, se fusionaron, pero para la Asociación de Bancos de México, las sigue contemplando por separado.

comercio exterior, vivienda y promoción del ahorro, así como el crédito familiar.²⁸

Las instituciones que conforman la banca de desarrollo son:

- Nacional Financiera, S.N.C. (NAFIN)
- Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C. (BANOBRAS)
- Banco Nacional del Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT)
- Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C. (SHF)
- Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (BANSEFI)
- Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (BANJERCITO)

Estas instituciones con las encargadas de satisfacer la demanda en cuanto a captación y fomento del ahorro, además de fomentar la inversión, la creación de

²⁸ Tomado de la Página de la SHCP.

infraestructura y el crecimiento económico de las personas físicas y morales, así como también del gobierno.

3.2. La Conformación de una Nueva Banca.

Después de la crisis financiera y sobre todo bancaria de 1994, se realizó todo un proceso de desincorporación bancaria, es decir, el gobierno subastó sus participaciones accionarias que tenía de los bancos en los cuales intervino, con lo cual dio fin a la banca estatizada; este periodo fue el último en el que el gobierno intervino directamente en las decisiones que tomaron los bancos.

Para el año de 1996, ya con el ingreso a la ley del concepto de Banca Mixta, en México crecieron el número de instituciones financieras (véase cuadro 3.2.1). varias de las nuevas sucursales solamente se manejan a nivel regional, por lo que su nivel de participación en el mercado es muy pequeño, contando con un puñado de sucursales solamente.

Cuadro 3.2.1
Bancos con capital nacional
1996
Miles de pesos

Bancos	Empleo		Sucursales		Activos Totales
	Núm.	Crec. Abs.	Núm.	Crec. Abs.	
Afirme	83	8	1	0	689,540
Alianza	56	15	2	1	362,405
Anáhuac	73	73	3	0	2,109,281
Bajío	141	20	7	0	1,563,501
Banregio	93	6	1	0	1,472,171
Bansí	73	15	1	-1	839,249
Capital	234	233	1	0	3,140,980
Inbursa	1	0	5	1	8,484,342
Industrial	300	17	9	0	3,222,8

					58
Interacciones	127	-3	2	1	5,333,386
Interbanco	320	-40	23	0	1,688,400
Invex	16	-1	1	0	743,373
Ixe	154	24	12	1	1,930,633
Mifel	268	100	3	0	2,848,346
Nuevos bancos	1,712	257	54	3	31,057,150
Pronorte	58	-36	6	0	398,537
Quádrum	2	19	1	0	1,069,577
Sistema	145,491	204	5,947	156	1,192,653,221
Sureste	307	39	33	6	1,305,950

Fuente: Asociación de Bancos de México.

Estos bancos están integrados con capital nacional, mientras que al conocerse que los bancos mexicanos pueden tener participación de capital extranjero, fueron muchos los bancos que solicitaron ante la SHCP, su registro para poder operar en territorio nacional (véase cuadro 3.2.2).

Cuadro 3.2.2.

Bancos extranjeros

Institución	Origen
ABN Ambro Bank	Estados Unidos
American Express Bank	Estados Unidos
J.P. Morgan	Estados Unidos
Banco Nacional de París	Francia
Bank of America	Estados Unidos
BankBoston	Estados Unidos
Bank of Tokio	Japón
Chasse Manhattan*	Estados Unidos
Chemical*	Estados Unidos
Citibank	Estados Unidos
Dresdner Bank	Alemania
First Chicago	Estados Unidos
Fuji Bank	Japón

ING Bank	Inglaterra
National Bank**	Estados Unidos
Republic National Bank of New York	Estados Unidos
Santander	España
Société Générale	Francia

Fuente: Asociación de Bancos de México.

Mientras que solo unos cuantos bancos extranjeros llegaron con la intención de asociarse con banco mexicanos, esto de una forma estratégica para ingresar al mercado nacional y posicionarse dentro del mismo (véase cuadro 3.2.2.).

Cuadro 3.2.2.

Bancos socios de instituciones mexicanas

Institución	País de origen	Socio en:
Aseguradora Allianz	Alemania	Bancrecer
Banco Bilbao Vizcaya	España	Probursa
Bank of Nova Scotia	Canadá	Inverlat
Bank of Montreal	Canadá	Bancomer
Central Portugués e Hispanoamericano	España-Portugal	Bitel

Fuente: Asociación de Bancos de México.

Esta es la perspectiva con la cual empezó a funcionar la banca sin que el gobierno federal tuviera participación. La participación del Estado se redujo solamente a la regulación y supervisión de las instituciones financieras, dichas instituciones, con apego a la ley pueden supervisar, dictaminar y en su caso ejercer alguna sanción en contra de las instituciones financieras.

Las instituciones gubernamentales dedicadas a la supervisión y regulación son:

- Secretaría de hacienda y Crédito Público (SHCP)
- Banco de México (Banxico)
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)
- Comisión nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)
- Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB)
- Comisión Nacional para la Defensa y Protección de Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)

En la actualidad son 43 las instituciones que conforman el sistema bancario y crediticio de nuestro país, muchos de los grupos financieros que existen en este momento, fueron formados a través de los años mediante fusiones o adquisiciones por parte de inversionistas extranjeros. De los bancos con fuerte presencia en nuestro país, solamente uno esta conformado por 100% mexicano, es el caso de BANORTE.

La lista de los bancos integrantes de la Asociación Mexicana de bancos contempla a:

- ABC Capital, S.A.
- Agrofinanzas, S.A.
- American Express Bank (México), S.A.
- Banamex, S.A.
- Banca Afirme, S.A.
- Banca Mifel, S.A.
- Banco Actinver, S.A.
- Banco Ahorro Famsa, S.A.
- Banco Autofin México, S.A.

- Banco Azteca, S.A.
- Banco Base, S.A.
- Banco Bicentenario, S.A.
- Banco Compartamos, S.A.
- Banco Credit Suisse (México), S.A.
- Banco del Bajío, S.A.
- Banco Inbursa, S.A.
- Banco Interacciones, S.A.
- Banco Invex, S.A.
- Banco J.P. Morgan, S.A.
- Banco Mercantil del Norte, S.A.
- Banco Monex, S.A.
- Banco Multiva, S.A.
- Banco Regional de Monterrey, S.A.
- Banco Santander, S.A.
- Banco Ve por Más, S. A.
- Banco Wal-Mart, S.A.
- BanCoppel, S.A.
- Bank of America Merrill Lynch, S.A.
- Bank of New York Mellon, S.A.

- Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (México), S.A.
- BANSÍ, S.A.
- Barclays Bank México, S.A.
- BBVA Bancomer, S.A.
- CIBanco, S.A.
- Consubanco, S.A.
- Deutsche Bank México, S.A.
- HSBC México, S.A.
- Inter Banco, S.A.
- IXE Banco, S.A.
- Scotiabank, S.A.
- The Royal Bank of Scotland, S.A.
- UBS Bank México, S.A.
- Volkswagen Bank, S.A.

La mayoría de estos bancos tienen como principal mercado el corporativo o empresarial, son de alcance regional y un mercado bien definido, mientras que otros nacen por la necesidad de financiamiento a los usuarios de las empresas que integran al grupo financiero, es decir, por ejemplo

Volkswagen Bank, S.A., BanCoppel, S.A., Banco Ahorro Famsa, S.A. Banco Autofin México, S.A., nacen porque de esta forma tales empresas pueden darle una forma de financiamiento a sus usuarios, así flexibilizar el acceso a los productos que venden y a su vez obtienen ganancias extras a través de los intereses cobrados por el otorgamiento de prestamos.

De los bancos autorizados para operar solo estos tienen la mayor participación del mercado y también la presencia a nivel nacional:

- Banamex, S.A.
- Banco Azteca, S.A.
- Banco Mercantil del Norte, S.A.
- Banco Santander, S.A.
- BBVA Bancomer, S.A.
- HSBC México, S.A
- IXE Banco, S.A.²⁹

²⁹ A partir del 5 de abril de 2012, Banorte e Ixe se fusionaron, pero dentro de la Asociación de Bancos de México, aun se manejan de forma separada.

De esta manera es como actualmente se encuentra conformadas las instituciones financieras en nuestro país, estas instituciones son las encargadas de proporcionarnos los servicios financieros y bancarios que requerimos.

3.3 Banco Ahorro FAMSA, S. A.

Banco Ahorro Famsa, S.A., Institución de Banca Múltiple, es un institución que forma parte del Grupo Famsa S.A.B. de C.V. dicho grupo fue creado en Monterrey, Nuevo León, en el año de 1970. Inicialmente surgió como una empresa encargada del mercado de productos tales como muebles, electrodomésticos y línea blanca a nivel minorista.

Dentro del desarrollo del Grupo Famsa S.A.B. de C.V. , fomenta la venta de sus productos a través del crédito, es decir, el mismo grupo apoya la compra de sus productos a través micro pagos, con lo cuál hace que los compradores puedan acceder más fácilmente a los productos.



Actualmente el Grupo Famsa S.A.B. de C.V, tiene actualmente como unidad de negocio, tres compañías:

- Famsa México
- Famsa USA
- Banco Ahorro Famsa

Actualmente el Grupo Famsa S.A.B. de C.V, cuenta con 353 tiendas en el territorio nacional, 49 tiendas en 5 estados de USA y con 288 sucursales bancarias en México.

Banco Ahorro Famsa, S.A.



Banco Ahorro Famsa, S.A., Institución de Banca Múltiple, se constituye formalmente el 24 de mayo de 2006, mientras que el 24 de enero de 2007 obtiene el permiso de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para entrar en operación. Al ser una institución de Banca Múltiple registrada ante la SHCP, es regida y regulada por Banco de México (Banxico), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y por la Ley de Instituciones de Crédito (LIC).

Dentro de sus funciones destacan:

- Recibir depósitos en efectivos, ya sea a la vista³⁰, preestablecidos³¹ o de ahorro

³⁰ Son depósitos que en cualquier momento pueden ser retirados, sin previo aviso.

- Ofrecer préstamos y créditos, tarjetas de crédito
- Emitir bonos bancarios
- Recibir y enviar depósitos del exterior
- Operar con valores de acuerdo a lo previsto en la Ley de Mercado de Valores
- Préstamo de cajas de seguridad

El Banco Ahorro Famsa se rige por un consejo de administración, el cual es el encargado de tomar las decisiones para el buen funcionamiento de la institución financiera, estos son:

Consejeros Propietarios	Consejeros Suplentes
Hernán Javier Garza Valdez	Martín Urbina Villarreal
Oziel Mario Garza Valdez	Humberto Loza López
Luis Gerardo Villarreal Rosales	Abelardo García Lozano
Ángel Alfonso de Soto Hernandez	José María Patiño Cuevas
Consejeros Titulares Independientes	Consejeros Titulares Suplentes
Héctor Medina Aguiar	Abelardo Pérez Rodríguez
Ernesto Ortiz Lambretón	Alejandro Sepúlveda Gutiérrez
Salvador Kalifa Assad	José de Jesús Kalifa Assad
Bernardo Guerra Treviño	Mauricio Morales Sada

Tomado del portal en línea Banco Ahorro Famsa.

³¹ Son depósitos a plazos, comúnmente son 2,14,28,36 y 90 días. Dichos depósitos generan una tasa de interés al ahorrador.

El Banco Ahorro Famsa, S.A., es una institución financiera que tiene como propósito el proveer de servicios bancarios y de créditos a los sectores de bajos recursos, esos mediante la facilitación del acceso a productos acordes a la necesidades de su segmento de población.

Los valores con los que Banco Ahorro Famsa se presenta en el mercado son: Mentalidad en Negocios, Orientación al cliente, Actitud de Servicio y Confianza.

El Banco Ahorro Famsa, fue creado con la intención de expandir su nicho de mercado, esto se logra mediante la cadena de negocio. Inicialmente surge como un “gancho”, esto mediante la instalación de las sucursales bancarias dentro de las tiendas, hay se les otorga créditos para financiarse y así poder comprar dentro de las tiendas, al ver esta situación como oportunidad de negocio, se forma lo que es La Institución de Banca Múltiple, pretendiendo así de esta forma obtener ganancias mediante el negocio bancario.

3.4 Banco AUTOFIN México, S.A.

El Banco Autofin de México, S.A., es una institución de Banca Múltiple, forma parte del Grupo Autofin, que es un grupo que se divide en seis ramas empresariales, las cuales son:

- Autofinanciamiento. Su principal negocio es el autofinanciamiento, financia la adquisición de casas, remodelación de viviendas, adquisición de carros, camiones; además de equipos de audio y video.
- Automotriz. Tiene concesión para la distribución y venta de automóviles de las marcas, Volkswagen, Audi, Ford, Chrysler, Chevrolet, Seat, Nissan, Pontiac – GMC, Mitsubishi, Renault y Mazda.
- Turismo. Maneja un hotel, centro de convenciones y espectáculos en Punta Diamante Llamado Mundo Imperial, además cuenta con una agencia de viajes llamada Potro Viajes.
- Inmobiliaria. Cuenta con una agencia de compra - venta de inmuebles llamada Autofin Bienes Raices y

una administradora de inmuebles llamada Grupo Inmobiliario.

- Otros negocios. Dentro de esta rama se encuentra la revista Autoexplora especializada en automóviles, un centro de impresión y diseño, transportación de vehículos, venta de motocicletas, centro de atención de los usuarios de Grupo Autofin México y dos gasolineras.

El 6 de enero de 2006 se publica en el Diario Oficial de la federación, el permiso para entrar en funciones como una institución de banca múltiple, comienza a laborar como auxiliar del autofinanciamiento.

El centro de negocio radica en la atención de las necesidades de los clientes, accionistas y colaboradores estableciendo relaciones profundas, con un gran espíritu de servicio, que generan confianza, valor social, económico y humano³².

³² Tomado de Portal Banco Autofin México.

Dentro de las premisas con las cuales Banco Autofin México pretende generar clientes es la de ser continuamente innovador, trabajar con compromiso para sus clientes, ampliar el sector financiero.

Los valores con los que se promueve Banco Autofin México son: servicio, trabajo en equipo, pasión, innovación, humanismo, honestidad, confianza, mientras que las fortalezas estratégica que promueven son: excelencia operativa, atención personalizada, y desarrollo constante de productos.

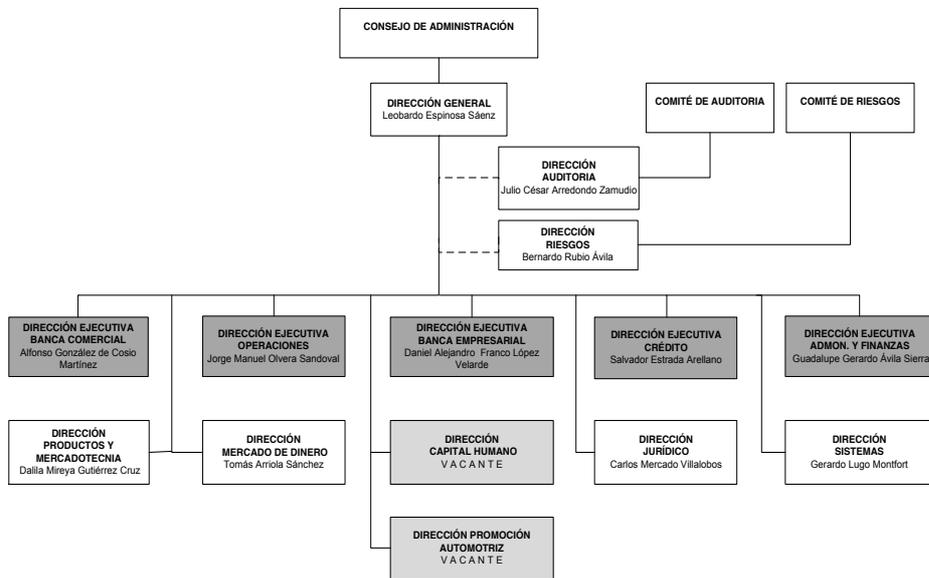


Para el año de 2012 Banco Autofin cuenta con 17 sucursales bancarias, de las cuales 9 se encuentran el Distrito Federal, 5 sucursales en el Estado de México, 2 sucursales en Guadalajara Jalisco, 1 sucursal en Cuernavaca Morelos;

además de un centro de negocios en el Distrito Federal y uno mas en el Estado de México.

La gráfica 3.4.1 nos muestra su estructura orgánica actualizada al 31 de diciembre de 2012.

Gráfica 3.4.1



Tomado del portal en línea de Banco Autofin México.

Actualmente cuenta con 307 empleados de los cuales 116 laboran en las sucursales y 191 laboran en las oficinas administrativas.

El Banco Autofin México, surge por la necesidad de expandir el negocio del Grupo Empresarial Autofin, tener dentro de su cartera de negocios un banco resulta muy redituable. Esto debido a que al contar en su cartera de negocio, segmentos como la compra de autos, de inmuebles y otros artículos, al prestarles ellos mismos para poder comprarlos, las ganancias se quedan dentro del mismo grupo.

Su nivel de participación es de muy bajo impacto al solo contar con 17 sucursales, aun no representa una fuerte competencia para los bancos integrantes de las Asociación de Bancos de México.

3.5 Banco Compartamos, S.A.

El Banco Compartamos, surge en el año de 1990 con el nombre de Asociación Programa Compartamos IAP³³, formando una Organización no Gubernamental (ONG), cuyo propósito eran la participación en las microfinanzas inicialmente ofreciendo servicios financieros a mujeres, para que emprendieran un negocio y pudieran solventarse económicamente.

El 2 de Enero de 2001 se constituye como una Sociedad Financiera de Objeto Limitado (SOFL), llamándose Financiera Compartamos, S.A. de C.V., con esta evolución se pretende abarcar un mayor número de personas, el 26 de mayo de 2006 se formaliza el Banco Compartamos; mientras que para 2011 inicia operaciones en Guatemala con el Grupo Compartamos S.A. y se adquiere Financiera Crear en Perú.

³³ IAP, es un método de estudio cualitativo que busca mejorar situaciones de grupos colectivos, esto mediante la participación de los mismos grupos colectivos, es decir que el colectivo pasa de ser objeto de la investigación a protagonista en la investigación.

The logo for Compartamos Banco is centered within a solid magenta rectangular background. The word "Compartamos" is written in a white, bold, sans-serif font. To its right, the word "Banco" is written in a smaller, italicized, yellow sans-serif font. Below "Compartamos Banco", the tagline "Tu especialista en microfinanzas" is written in a smaller, white, italicized sans-serif font.

Compartamos Banco
Tu especialista en microfinanzas

El Grupo Compartamos, es una institución dedicada a la erradicación de la exclusión financiera, el propósito es incluir a la mayoría de la población que es la que no tiene acceso a algún crédito o préstamo para poder emprender un negocio.

Grupo compartamos maneja tres valores: 1) El Social el cuál pretende tener la mayor y mas rápida inclusión de las comunidades mas desfavorecidas, 2) Económico con el que se pretende crear modelos económicos que sean innovadores, sustentables y 3) Humano que pretende que a mayor población posible tenga una educación financiera, que puedan tener un desarrollo económico sustentable y que utilice las herramientas financieras a su beneficio.

El Grupo compartamos se divide en cinco empresas las cuales son:

- Compartamos Banco. Institución financiera que se especializa en créditos para capital de trabajo y seguros.
- Yastás. Es una red de comercios afiliados en los cuales se pueden realizar operaciones financieras, pago de productos o servicios y tiempo aire.
- ATERNA. Es un intermediario entre los canales de distribución y las aseguradoras para proveer de seguros a los sectores mas desfavorecidos.
- Compartamos Guatemala. Institución financiera encargada de proveer de microcréditos a los sectores desprotegidos de Guatemala.
- Financiera CREAR Perú. Institución financiera encargada de proveer de microcréditos a los sectores desprotegidos de Perú.

En la gráfica 3.5.1, nos indica la estructura orgánica del Grupo Compartamos.

Gráfica 3.5.1

Consejeros propietarios	Consejeros suplentes
Álvaro Rodríguez Arregui*	Carlos Eduardo Castello*
Carlos Antonio Danel Cendoya	Javier Fernández Cueto González de Cosío
Carlos Labarthe Costas	Oscar Iván Mancillas Gabriele
Fernando Álvarez Toca	Enrique Majos Ramírez
Guillermo José Simán Dada*	Pedro Fernando Landeros Verdugo*
John Anthony Santa María Otazua*	Juan Ramón Félix Castañeda*
José Ignacio Ávalos Hernández	Juan Carlos Letayf Yapur
José Manuel Canal Hernando*	Manuel Constantino Gutiérrez García*
Juan Ignacio Casanueva Pérez*	Santiago Casanueva Pérez*
Juan José Gutiérrez Chapa*	Juan Carlos Domenzain Arizmendi*
Luis Fernando Narchi Karam*	Charbel Christian Francisco Harp Calderoni*
Luis Fernando Velasco Rodríguez*	Alejandro González Zabalegui*
Martha Elena González Caballero*	Jerónimo Luis Patricio Curto de la Calle*

*Independiente

Presidente	Álvaro Rodríguez Arregui
Secretario	Manuel de la Fuente Morales
Secretario suplente	Raquel Reyes Cubillo

Tomado del Portal en línea Compartamos Banco.

Actualmente a nivel nacional cuenta con 352 oficinas de servicios, siendo las oficinas centrales en la Ciudad de

México, además cuenta con una plantilla de 9773 empleados de los cuales 79.2% son asesores y promotores de crédito mientras que el restante realiza funciones administrativas o de supervisión.

Banco compartamos, tiene un nicho de mercado muy específico, se dirige casi exclusivamente a los sectores más desprotegidos del país, pretendiendo que estos sectores puedan tener acceso a los servicios de microfinanzas y de seguros, fomentando los servicios bancarios y a su vez haciendo que dichos sectores tengan un crecimiento y una sustentabilidad económica.

3.6 CI Banco, S.A.



En el año de 1984 se crea la Consultoría Internacional (CI), dicha empresa se especializo en los servicios cambiarios en México, sus servicios se prestan a personas físicas y empresas que tienen negocios con el exterior. En abril de 2008 se convierte en CI Banco, Institución de Banca Múltiple.

La estrategia de CI Banco es la de ser el primer banco verde de México, con esta denominación se pretende dar prioridad a desarrollar planes de negocios y crear productos que estén acorde a la filosofía del banco. Se tiene preferencia para dar créditos a empresas que cuiden el medio ambiente, que tengan desarrollos sustentables, con proyectos que incluyan

energías renovables y con empresas que se comprometan a disminuir el impacto ambiental.

La misión de Ci Banco es la de convertirse en el banco líder en la sustentabilidad, que se tenga conciencia de que hay una transición a la sustentabilidad en todo el país, por lo que las instituciones financieras deben de dar también ese paso.

Ci Banco se maneja valores con los cuales busca posicionarse como el primer banco sustentable y competitivo, dichos valores son:

- Compromiso. El negocio principal es el de la responsabilidad ambiental, con todos los clientes que se hace negocio es necesario que estos tengan empatía por el medio ambiente, que sus proyectos vayan dirigidos a proyectos con sustentabilidad.
- Ética. Contar con un código de conducta.
- Profesionalismos. Además de contar con personal especializado en las operaciones bancarias y de

divisas, también contar con personal especializado en proyectos sustentables.

- Servicio de excelencia. Tener la mejor calidad en la atención al público.
- Transparencia. Tener cuentas claras con los inversionistas.
- Trato justo. Atención con respeto para los clientes y empleados.
- Sustentabilidad. Operar de una manera que afecte lo menos posible al medio ambiente, además de crear productos financieros acorde a la sustentabilidad ambiental.

El cuadro 3.6.1 nos muestra el consejo de administración de CI Banco.

Cuadro 3.6.1

Consejero Propietario	Cargo	Suplente
Jorge Rodrigo Mario Rangel de Alba Brunel.	Presidente Consejero	Ricardo Cajal Medrano *
Salvador Arroyo Rodríguez.	Consejero	Jorge González Ramírez *
Manuel Cadena Ortiz de Montellano.	Consejero	Mario Alberto Maciel Castro *
Norman Hagemeister Rey.	Consejero	Luis Alberto Pérez González *
Julian Garcia Sanchez	Consejero	
Juan Carlos Pérez Aceves.	Consejero	
Luis Miguel Osio Barroso	Consejero	

*Estas personas podrán suplir indistintamente a cualquiera de los consejeros propietarios.

Tomado del portal en línea de CI Banco

El Banco inicia operaciones como una institución especializada en la operación de divisas, con el tiempo da un giro que es muy positivo para las futuras generaciones, el volverse un banco sustentable, genera un negocio importante, hasta ahora no ha habido un banco que se encargara de los proyectos de sustentabilidad ambiental. Aún es un mercado muy escaso, pero con las recientes tendencias hacia el cuidado del medio ambiente, es un nicho que bien vale la pena empezar a explotarlo.

3.7 Banco Monex, S.A.



Hablar sobre la historia de Grupo MONEX, nos remonta al año de 1985, año en la cuál fue fundada; surge como una empresa dedicada a la compra-venta de divisas. De esta forma se posiciona como una de las empresas dedicada a la compra-venta de valores mas reconocida, por ejemplo una de las calificadoras financieras mas importantes Standars & Poor´s en el año 2000 le otorga la mejor calificación entre las instituciones cambiarias.

En junio de 2001 adquiere CBI Casa de Bolsa convirtiéndola en MONEX Casa de Bolsa, para el año de 2003, logra el permiso de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para constituirse como MONEX Grupo Financiero y

finalmente el 15 de agosto de 2006, compra Comerica Bank, con la previa autorización de la SHCP. Así de esta manera ingresa al mercado de banca comercial.

El Grupo Financiero MONEX, cuenta con 42 sucursales, distribuidas en las principales ciudades del país. Como institución financiera MONEX expresa que su misión es satisfacer las necesidades de los clientes de una manera ética y creativa, mientras que su visión es la de ser un grupo reconocido por su prestigio y por la rentabilidad que le pueden dar a sus clientes.

Destacan de sus valores los siguientes:

- Vocación de servicio. La apuesta es a la experiencia que han podido adquirir desde su fundación, hacen compromiso con sus clientes, sus inversionistas y la comunidad.
- Honestidad. El trabajar con ética, honestidad y legalidad, son valores que MONEX utiliza para generar clientes.

- Confianza. El cliente debe de ser atendido con calidad para que se genere seguridad por parte del cliente, hacia la institución.
- Profesionalismo. Las personas que laboran dentro de Grupo MONEX, deben de ser altamente calificado.
- Trabajo en equipo. El tener un dinamismo y competencia, hacen mas rentables a los empleados del grupo.

Cabe destacar que este es un de pocos bancos que maneja una política de calidad, dentro de sus objetivos tenemos:

- Mejorar la percepción que tienen de este grupo sus clientes internos y externos.
- Tener indicadores de desempeño y así poder evaluar su nivel de calidad.
- Capacitar al personal para aumentar su desempeño.
- Manejar una cultura de calidad dentro de la institución.

El cuadro 3.7.1 nos explica la integración del consejo administrativo del grupo MONEX.

Cuadro 3.7.1

INTEGRACIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
BANCO MONEX, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
MONEX GRUPO FINANCIERO

PROPIETARIOS

Héctor Pío Lagos Dondé **Presidente**
Héctor Lagos Cué
Mauricio Naranjo González
Pedro Dondé Escalante

SUPLENTES

Jesús Remberto Loaiza Rodríguez
Moisés Tiktin Nickin
Patricia García Gutiérrez
Carlos Eduardo González Juanes

INDEPENDIENTES PROPIETARIOS

Hernando Carlos Luis Sabau García
Jorge Jesús Galicia Romero

INDEPENDIENTES SUPLENTES

Jorge Rico Trujillo
Manuel Galicia Alcalá

COMISARIO

José Javier Goyeneche Polo

COMISARIO SUPLENTE

Ricardo A. García Chagoyán

SECRETARIO

Jacobo G. Martínez Flores

PROSECRETARIO

Erik A. García Tapia

Tomado del portal en line del Grupo Financiero MONEX.

Básicamente el Grupo Financiero MONEX, es una institución especializada en el manejo de compra – venta de divisas, además del manejo de instrumentos financieros, de inversiones, de manejar productos futuros³⁴ y derivados³⁵, y que recientemente ha incursionado en el mercado de la banca comercial, pero dada la experiencia en materia financiera, ha presentado un crecimiento y posicionamiento a nivel nacional muy importante.

Mientras que por otro lado en el 2012 se vio envuelto en un escándalo ya que varios partidos políticos acusaron a grupo MONEX de fomentar el voto hacia el actual presidente de la República a través de la distribución de tarjetas bancarias, con la promesa de que si votaban por dicho candidato, les abonarían cierta cantidad de dinero, hecho que del todo no se ha podido desmentir ni corroborar.

³⁴ Futuros. Son en su mayoría productos o materias primas las cuales pactan su valor antes de que el producto, sea cosechado o elaborado, de esta manera se asegura un precio de compra y de venta.

³⁵ Derivados, son productos financieros que su valor depende del valor de otro producto que es llamado subyacente, es decir, se pacta en este momento el precio de un bien (materia prima, índices bursátiles, acciones) y se pretende generar ganancia con su precio a futuro en el mercado. A diferencia de los futuros, los derivados necesitan una inversión mínima (en un inicio no se paga todo el valor del bien).

3.8 Banco Walmart, S.A.



Banco Walmart es una sociedad anónima, dedicada a la prestación del servicio de banca y crédito, de acuerdo a La Ley de Instituciones de Crédito, el 10 de noviembre de 2006, fue autorizada la creación de esta entidad financiera, para el 3 de octubre de 2007, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) autoriza el inicio de operaciones con el nombre de Banco Wal-Mart de México Adelante, S.A. Institución de Banca Múltiple.

Banco Walmart es una rama del grupo empresarial Walmart México, en este grupo convergen: Walmart, Superama, Bodega Aurrera y Sam's que son tiendas departamentales;

El Porton y Vips que son restaurantes; Suburbia que es una tienda de ropa.

Dentro de las operaciones que realiza Banco Wal-Mart podemos encontrar:

- Recibir depósitos de dinero, a la vista, a plazo.
- Aceptar y emitir préstamos crediticios.
- Expedir tarjetas de crédito.
- Operar con valores, regulados por la Ley de Instituciones de Crédito y el Mercado de Valores.
-

Corporativamente el Banco Walmart menciona que su razón de existir como entidad financiera es la de mejorar la calidad de las familias mexicanas, la misión que manejan es la de ser un proveedor financiero dentro de su grupo empresarial, hacer crecer al grupo, generar rentabilidad y crecimiento a los accionistas y afiliados.

En el cuadro 3.8.1 se muestra como es conformado el consejo de administración.

Cuadro 3.8.1

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Consejeros Propietarios

Scot Crawford Rank Crawford
Rafael Matute Labrador Sánchez
Juan Carlos Maximiliano Pedró
Antonio Pérez de la Riva Alonso
José María Urquiza González
Ernesto Vega Velasco*
Jonathan Davis Arzac*
José Manuel Fernández Samblancat*
Miguel Héctor Vargas Icaza*
Silvia Patricia de Fátima Medina Saldaña*

Consejeros Suplentes

Antonio Echebarrena Barranco*
Santiago J. Boeri
Michel Antonio Awad Bahna

Comisarios

Enrique Antonio García Camargo	Propietario
Oscar Aguirre Hernández	Suplente

Funcionarios del Consejo de Administración

Scot Crawford Rank Crawford	Presidente
René Julián Pérez Moreno	Secretario (No miembro del Consejo)
Agustín Ballina Casares	Prosecretario (No miembro del Consejo)

* Consejero Independiente

Tomado del portal en línea del Banco Walmart.

El banco Walmart surge como un apoyo a su negocio, el cual es la venta minorista, teniendo una serie de cadenas comerciales a lo largo de todo el país resulta muy benéfico para su negocio, contar con una entidad financiera, en la que pueden afiliarse a todos los integrantes del grupo Walmart México, además de contar con un vasto mercado que les proporciona sus consumidores. Lo que lo posiciona en un punto estratégico dentro de las entidades financieras de reciente creación.

3.9 BanCoppel, S.A.



BanCoppel, S.A. Institución de Banca Múltiple, es una división del Grupo Coppel, dentro de este grupo tenemos a: Coppel, Coppel América (Argentina y Brazil), Sakly y a

Coppel Capital. Dentro de esta última empresa se divide en BanCoppel y Afore Coppel.

Uno de los objetivos principales de BanCoppel es el de proveer de servicios financieros a las personas de bajos ingresos, esto a través de administrar, planear sus recursos y de reducir sus riesgos. La misión con la que se promueven es la de ser el banco favorito, del sector popular, ser el número uno entre la clase popular, esto mediante la atención a los clientes, el servicio, calidad y servicios; así como obtener la mayor rentabilidad con un gasto prudente y así de esta manera posicionarse entre uno de los bancos líderes de este segmento. Empieza a operar como banco en el año de 2007.

En el cuadro 3.9.1, se indica como esta conformado el consejo de administración de BanCoppel.

Cuadro 3.9.1

Consejo de Administración:

Consejero Propietario	Cargo	Consejero Suplente
Enrique Ramón Coppel Luken	Presidente	Carlos Alberto Castro Vega
Antonio Hugo Frank Cabrera*	Miembro	Rubén Eugenio Coppel Luken
José Oswaldo García Mata*	Miembro	Roberto Gutiérrez Ruelas
Enrique Vilatela Riba*	Miembro	
Secretario No Miembro		
Alberto Alejandro Coppel Luken		José de Jesús González Sánchez

*Consejeros Independientes.

Tomado del portal en línea de BanCoppel.

BanCoppel, al igual que Banco Famsa, surgen como forma de que el negocio se quede dentro del grupo, primero a través de prestamos para poder comprar en sus tienda, ya posteriormente como institución financiera que le permite explorar otra gama de productos y servicios financieros,

como las tarjetas de crédito, las afores, de esta forma diversifican el negocio y le dan rentabilidad a la institución.

3.10 Volkswagen Bank, S.A.



Volkswagen Bank

Esta institución financiera depende del alemán Grupo Volkswagen, es su principal fuente de negocio la fabricación de automóviles, las marcas automotrices que engloban a este grupo son: Volkswagen, Bentley, Porsche, Seat y Audi. A raíz de la necesidad de financiar la compra o arrendamiento de los automotores, se crea en 1949 Volkswagen Finanzierungsgesellschaft GmbH, con el objetivo de vender los automóviles.

De 1973 a 2006 se forman las empresas Volkswagen Leasing y Volkswagen Credit, con las cuales se arrendaba y se

ofrecían planes de financiamiento para adquirir vehículos de la marca.

Es hasta el año de 2008 cuando se crea formalmente la institución financiera de banca múltiple, llamada Volkswagen Bank.

La misión con la cuál venden su imagen es la de apoyar a las marcas del grupo Volkswagen, además de crear una lealtad del consumidor a través de una cadena de valor completa; su misión es la de ser el mejor en cuanto a los servicios financieros automotrices. Los valores corporativos que promueven son: coraje, entusiasmo, confianza, compromiso hacia el cliente y responsabilidad.

Volkswagen Bank al ser una institución de Banca Múltiple realiza todas las operaciones que marca la Ley de Instituciones de Crédito, de las cuales destacan:

- Recibir depósitos de dinero a la vista, a plazos, de ahorro.
- Aceptar y otorgar créditos.
- Expedir tarjetas de crédito
- Operar con valores dispuestos en la Ley de Institución de Crédito y de la Ley de Mercado de Valores

En el cuadro 3.10.1 nos muestra la estructura del consejo de administración de Volkswagen Bank.

Cuadro 3.10.1

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

<u>Propietarios</u> Sr. Bryan Marcus Dr. Michael Eberhard Reinhart Sr. Ralf Jochen Berckhan Sr. Robert Klaus Peter Löffler	<u>Suplentes</u> Sr. Torsten Zibell Sr. Christian Löbke Lic. Raymundo Carreño del Moral Sr. Oliver Roes
<u>Consejeros Independientes</u> <u>Propietarios</u> Lic. Alejandro Barrera Fernández Lic. Joaquín Javier Alonso Aparicio	<u>Suplentes</u> Lic. Miguel Ángel Peralta García Lic. Alberto Ríos Zertuche Ortuño

FUNCIONARIOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

<u>Nombre</u> Sr. Bryan Marcus Lic. Raymundo Carreño del Moral	<u>Cargo</u> Presidente Secretario
---	---

PROSECRETARIO (No miembro del Consejo de Administración)

Lic. Alberto Hernando Maximiliano Millán Núñez

Tomado del portal en línea de Volkswagen Bank.

Volkswagen Bank destaca en este segmento de bancos, ya que su principal negocio es el apoyo a las otras compañías del Grupo Volkswagen, es decir, se dedica al financiamiento de la compra y arrendamiento de vehículos del Grupo. Este hecho resalta ya que es la única compañía automotriz en

México que opera una institución de banca múltiple y eso puede significar el inicio para que otras compañías automotrices hagan lo mismo y no dejen el negocio del financiamiento a los bancos establecidos.

CAPITULO 4 PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO BANCARIO MEXICANO.

Introducción

En el capítulo anterior pudimos aprender sobre la creación de los bancos de estudio. Pudimos observar que en cinco de los casos (Banco Ahorro Famsa, Banco Autofin México, Banco WalMart, BanCoppel y Volkswagen Bank) como es que a partir de sus principales negocios, desarrollan el lado bancario y financiero para que todas las ganancias se queden en manos el mismo grupo.

El tener dentro del grupo económico un banco, representa un negocio a gran escala, principalmente a través de los servicios crediticios. La ganancia obtenida por los intereses generados, resulta muy atractiva para cualquier persona o grupo, esto resulta un negocio redondo para la mayoría de los bancos en cuestión. Por una parte hace que las mercancías sean mas fáciles de vender a través de créditos

y por otra parte con los intereses generados por los créditos, obtienen mayores ganancias.

4.1. Los Bancos de Estudio: Productos Ofrecidos en el Mercado Bancario Nacional.

Dos bancos se desprenden de actividades afines al sistema financiero (Banco Monex y CI Banco): la compra-venta de divisas, aunque cada uno tomó caminos diferentes, mientras Banco Monex se especializó en el manejo de productos bursátiles, CI Banco está apostando por la financiación de proyectos con características ecológicas y sustentables.

Solo un banco es el caso de Banco Compartamos surge como una organización no gubernamental, dedicada al financiamiento de proyectos a sectores más desprotegidos, inicialmente los préstamos solo eran a mujeres.

En el presente capítulo presentaré los principales servicios que nos ofertan estos bancos, así como las principales comisiones y requisitos para poder acceder a estos mismos.

Banco Ahorro Famsa

Encontramos que Banco Ahorro Famsa ha creado una amplia gama de productos ofertados al público en general, estos productos cuentan con características específicas para el sector al cual va enfocado su colocación, en el cuadro 4.1.1 se describe el tipo de productos, a quien va dirigido y sus principales características.

Cuadro 4.1.1.

Ahorro			
Producto	Dirigido a:	Características	Requisitos
Famsa Ahorro	A todas las personas que deseen ahorrar.	Es una cuenta de ahorro, que se apertura desde un Peso, se maneja mediante una tarjeta de débito, con la cual se puede tener acceso al dinero cualquier día del año, además de poder utilizarla en muchos establecimientos y dentro de los establecimientos del grupo Famsa. Obtiene rendimientos de	- Identificación Oficial (IFE o pasaporte vigente). - Comprobante de domicilio en caso de que el domicilio no sea el mismo del IFE(luz, gas, agua, teléfono o pago de predial).

		<p>.50% a 3% anual. De \$1 a \$9,999 el rendimiento es de .50%, de \$10,000a \$19,999 es de 1%, de \$20,000a \$29,999 es del 2% y de \$30,000 en adelante es del 3%.</p> <p>Dentro de los beneficios destaca el no cobro de comisiones por retiros y consultas de saldo en cajeros automáticos propios y el no cobro por saldo mínimo.</p>	
Ahorro Niños	A personas recién nacidas y hasta 18 años	<p>Es una cuenta de ahorro que busca fomentar el ahorro entre los infantes, cuenta con las mismas características de la cuenta Famsa Ahorro.</p> <p>Solo se le añade la facilidad de hacer transferencias desde la cuenta del tutor y que los niños podrán hacer movimientos en las sucursales de la institución, tales movimientos como disposición y depósitos en las ventanillas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial (IFE o pasaporte vigente). - Comprobante de domicilio en caso de que el domicilio no sea el mismo del IFE(luz, gas, agua, teléfono o pago de predial). - Copia de acta de nacimiento del menor. - Monto de apertura, desde 1 Peso.

Mi Famsa Nómina	A todo los empleados que sus patronos, se encuentren debidamente dados de alta ante el Registro Federal de Contribuyentes y el Instituto mexicano del Seguro Social.	Básicamente hacer el uso de ventanilla y cajeros automáticos de las sucursales de Banco Ahorro Famsa, sin costo alguno. De usar su cuenta como si fuera de ahorro.	-Identificación oficial (IFE o pasaporte vigente). -Llenar y firmar contrato de adhesión.
Mi Chequera Famsa	A personas físicas, con actividad empresarial o morales.	Es una cuenta de ahorro que maneja cheques, se apertura con \$1000 pesos, el giro de cheques no tiene comisión. Adicionalmente se puede utilizar la cuenta con la tarjeta de débito y tener los mismos beneficios que una cuenta de ahorro.	- Identificación Oficial (IFE o pasaporte vigente). - Comprobante de domicilio en caso de que el domicilio no sea el mismo del IFE(luz, gas, agua, teléfono o pago de predial). Monto mínimo de apertura desde \$1000 pesos.

Inversión																	
InverFamsa	A personas Físicas que deseen ahorrar.	<p>Es una inversión que se apertura desde \$4000 el rendimiento depende de los días a invertir:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Días</th> <th>Rendim</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30</td> <td>3.60%</td> </tr> <tr> <td>60</td> <td>3.60%</td> </tr> <tr> <td>90</td> <td>3.70%</td> </tr> <tr> <td>180</td> <td>3.80%</td> </tr> <tr> <td>270</td> <td>3.90%</td> </tr> <tr> <td>360</td> <td>4.00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Los intereses son pagaderos al vencimiento o mensualmente, en caso de necesitar la inversión puede retirarla cualquier día, solo pagando el 1.5% de comisión, si deja alguna parte de la inversión esta seguirá generando rendimientos.</p>	Días	Rendim	30	3.60%	60	3.60%	90	3.70%	180	3.80%	270	3.90%	360	4.00%	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial (IFE o pasaporte vigente). - Comprobante de domicilio en caso de que el domicilio no sea el mismo del IFE(luz, gas, agua, teléfono o pago de predial). - Monto mínimo de apertura es \$4000 Pesos.
Días	Rendim																
30	3.60%																
60	3.60%																
90	3.70%																
180	3.80%																
270	3.90%																
360	4.00%																
InverFamsa Plus	A personas físicas, con actividad empresarial o morales.	<p>Es una forma de invertir con rendimientos asegurados, los periodos de inversión van desde, 1, 7, 14, 21, 28, 91,182, 273 y 364 días.</p> <p>Funciona a través de un</p>	<p>Personas físicas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial (IFE o pasaporte vigente). - Comprobante de domicilio en caso de que el domicilio no 														

		<p>pagaré que el rendimiento es pagable al vencimiento del contrato, con lo cuál se asegura una tasa preferencial. Al termino se puede entregar el capital mas los intereses, solo los intereses o el capital o si lo prefieren reinvertir capital mas intereses. Se maneja a través de una cuenta de ahorro o cheques</p>	<p>sea el mismo del IFE(luz, gas, agua, teléfono o pago de predial). -Monto mínimo por apertura es de \$5000</p> <p>Personas morales</p> <p>-Copia acta constitutiva. -Poder entregado al representate legal. Registro Federal de Contribuyentes. -Comprobante de domicilio. -Dictamen jurídico.</p> <p>En ambos casos es necesario aperturar una cuenta eje ya sea Famsa Ahorro o Mi Chequera Famsa.</p>
InverCede Famsa	A personas físicas, con actividad empresarial o	Es una inversión con una tasa fija, en la cual los intereses se pueden ir pagando cada mes o al	Personas físicas - Identificación Oficial (IFE o pasaporte vigente).

	<p>morales.</p>	<p>final del contrato, los plazos y los intereses son:</p>	<p>- Comprobante de domicilio en caso de que el domicilio no sea el mismo del IFE(luz, gas, agua, teléfono o pago de predial).</p> <p>-Monto mínimo por apertura es de \$25,000 para plazos de 6 a 18meses y de \$1'000,000, para plazo de 24 meses.</p> <p>Personas morales</p> <p>-Copia acta constitutiva.</p> <p>-Poder entregado al representante legal.</p> <p>Registro Federal de Contribuyentes.</p> <p>-Comprobante de domicilio.</p> <p>-Dictamen jurídico.</p> <p>En ambos casos es necesario aperturar una cuenta eje ya</p>											
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="708 371 943 421">Meses</th> <th data-bbox="943 371 1043 421">Interés</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="708 421 943 468">6</td> <td data-bbox="943 421 1043 468">4.45%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="708 468 943 515">9</td> <td data-bbox="943 468 1043 515">4.70%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="708 515 943 562">12</td> <td data-bbox="943 515 1043 562">5.50%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="708 562 943 609">18</td> <td data-bbox="943 562 1043 609">6.00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="708 609 943 656">24</td> <td data-bbox="943 609 1043 656">6.50%</td> </tr> </tbody> </table>	Meses	Interés	6	4.45%	9	4.70%	12	5.50%	18	6.00%	24	6.50%		
Meses	Interés													
6	4.45%													
9	4.70%													
12	5.50%													
18	6.00%													
24	6.50%													

			sea Famsa Ahorro o Mi Chequera Famsa.
Crédito			
Tarjeta Famsa	Personas físicas	<p>Es una tarjeta de crédito con la cual se puede comprar en todas las tiendas de la compañía. Los abonos son fijos, se puede disponer de efectivo en cajeros y ventanillas del banco, no tiene comisión por apertura, ni anualidad y la compra en las tiendas de la cadena no hay enganche.</p> <p>La comisión que maneja por pago tardío es del 4% del pago vencido + IVA. CAT³⁶ % para compras en Famsa es del 0% mientras que el CAAt promedio es de 199% sin IVA.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial (IFE o pasaporte vigente). - Comprobante de domicilio en caso de que el domicilio no sea el mismo del IFE(luz, gas, agua, teléfono o pago de predial). -Comprobante de ingresos no mayor a 30 días de vigencia.

³⁶ CAT. Costo Anual Total. Son los costos y gastos que se pagan por un crédito.

Tarjeta de Crédito Oro	Personas Físicas	<p>Es una tarjeta de crédito para realizar pagos, compras y disposiciones de efectivo en México y en el mundo.</p> <p>Las comisiones que maneja son:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Anualidad, el primer año es gratis, posteriormente es de \$500 + IVA, para tarjetas adicionales es de \$200 + IVA. - Reposición por robo o extravío es de \$200. - Aclaraciones improcedentes es de \$150. <p>Cargos por cobranza es de \$250.</p> <p>El CAT es de 41.2%.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Ingresos mínimos de \$5000 al mes. - Edad entre 18 y 65 años. - Identificación oficial (IFE o Pasaporte) - Comprobante de domicilio (agua, luz, predial, gas o teléfono). . Solicitud de buró de crédito.
Tarjeta de Crédito de Pagos Congelados.	Personas físicas	<p>Es una tarjeta de crédito que dependiendo de la capacidad de pago será la mensualidad o cuota a pagar. Se puede utilizar en cualquier establecimiento.</p> <p>Las comisiones que</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Ingresos mínimos de \$1000. - tener entre 18 y 65 años. - Identificación oficial (IFE o pasaporte). - Comprobante de domicilio (agua, luz,

		<p>maneja son:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Anualidad, el primer año es gratis, posteriormente es de \$250 + IVA, para tarjetas adicionales es de \$100+ IVA. - Reposición por robo o extravío es de \$100. - Aclaraciones improcedentes es de \$150. <p>Cargos por cobranza es de \$250.</p> <p>El CAT es de 79.6%.</p>	<p>predial, gas o teléfono).</p> <ul style="list-style-type: none"> - . Referencias personales y 2 bancarias. . Solicitud de buró de crédito.
Seguros			
Seguro de Auto	Personas físicas	<p>Es un seguro de responsabilidad civil, en el cual se puede asegurar un automóvil o pick up, ya sea autos nacionales, regularizados o fronterizos.</p> <p>El pago del seguro es en mensualidades.</p> <p>Se da atención medica al conductor y a los acompañantes y a las personas del carro con el</p>	<p>-Factura del automóvil o tarjeta de circulación.</p>

		que se sufrió el percance. Asesoría legal y fianza, además de una responsabilidad básica en EUA.	
Seguro de Vida	Personas físicas	Es un seguro de vida, con el cual en caso de fallecimiento se le entregara la suma acordado de acuerdo a la cotización previamente hecha. En caso de muerte se otorgaran \$15,000 para gastos funerarios.	-Tener entre 18 y 65 años de edad.
Servicios			
Auto Gran Crédito	Personas físicas	Se junta a un grupo de personas para que cada quien aporte una parcialidad y de esta forma puedan pagar los automóviles. Pueden adquirir automóviles con un valor desde \$115,000 hasta \$340,000. No es necesario dar enganche, la tasa de interés es fija, se otorga un seguro de vida en	- Identificación oficial vigente (IFE / Pasaporte). - Comprobante de domicilio no mayor a dos meses (Recibo Agua /Predial). - Los últimos tres estados de cuenta bancarios o bien los últimos dos meses

		caso de fallecimiento la deuda se cancela.	de recibos de nómina consecutivos. - Llenado de solicitud de servicio. - Tres referencias familiares - Llenado de formato de autorización para consulta de buró de crédito.
Envíos de dinero Famsa	Personas físicas	Es un servicio de envíos de dinero dentro de todo el país o bien se reciben envíos de dinero provenientes de EUA a través de los trasmisores: Ria, Sigue, Wells Fargo, Intermex, Dolex o Wester Union.	Para enviar dinero _ Credencias de IFE - Llenar el formato con los datos del beneficiario. Para recoger envíos - Credencial IFE -Número de folio proporcionado por el remitente.

Negocios			
Apoyo Empresarial	Personas físicas con actividad moral y personas morales	<p>El apoyo empresarial se da a través de créditos PYME³⁷, los cuales se proporcionan a través de un crédito simple o cuenta corriente.</p> <p>La comisiones que maneja son:</p> <p>Del banco</p> <ul style="list-style-type: none"> - Por apertura es del 1.5% de la línea autorizada. - De avalúo es de 2.5% por cada mil, del valor comercial del bien. <p>Notariales</p> <ul style="list-style-type: none"> - Honorarios del notario es de \$5000 + IVA - Certificado pre-preventivo \$200 + IVA. - _registro en el RPPC³⁸ - Gestoría es de \$500 + IVA. 	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitud de crédito. - Solicitud de consulta de buró de crédito. - Copia de Identificación oficial de dueño o representante legal (IFE o pasaporte vigente). - Copia comprobante de domicilio reciente (agua, luz, gas, teléfono). - Copia alta de hacienda y cédula fiscal. - Copia acta constitutiva y poderes recientes registrados en RPPC.

³⁷ Pequeña y Mediana Empresa.

³⁸ Registro Público de la Propiedad y de Comercio.

			<ul style="list-style-type: none"> - Estados financieros de los 2 últimos años y parcial del año. - Copia de las dos últimas declaraciones anuales y parciales del año en curso. - Datos de 2 referencias comerciales (principales clientes). - Dato de 2 referencias comerciales (principales proveedores). - Copia de estados de cuenta bancarios donde refleje flujo de efectivo (3 meses mínimo).
Apoyo a Negocios	Personas físicas	Es un crédito destinado para ampliar, remodelar, abastecer y o equipar los negocios.	- Identificación oficial (IFE o pasaporte vigente).

		<p>Es un crédito que no tiene anualidad, los pagos son fijos, se tiene hasta 36 meses para pagar y la tasa de interés es fija.</p> <p>Las comisiones son de 40% para negocios con alta en la SHCP y de 45% para negocios que no tienen alta en la SHCP.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Comprobante de domicilio de la persona. - Comprobante de domicilio del negocio. - Contrato de arrendamiento (en caso de estar rentando espacio físico). - 2 años de arraigo del negocio.
Terminal Punto de Venta TPV	Personas físicas con actividad empresarial y personas morales	<p>Las terminales Punto de Venta, son utilizadas para que el pago en los establecimientos sea a través de tarjetas de debito o crédito, facilitando la transacción y disminuyendo los riesgos.</p> <p>Manejan dos tipos de TPV: las que son mediante línea telefónica esa no tiene costos y la</p>	<p>Persona física</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia de identificación oficial (IFE) o pasaporte vigente. - RFC o Alta de Hacienda. - Comprobante de domicilio del negocio.

		que es vía celular la que maneja una anualidad y mensualidad.	<ul style="list-style-type: none"> - Apertura de cuenta de cheques. Persona moral - Copia de identificación oficial (IFE) o pasaporte vigente. - RFC o Alta de Hacienda. - Comprobante de domicilio del negocio. - Acta constitutiva y poderes. - Apertura de cuenta de cheques.
--	--	---	---

Estos son los productos ofertados por Banco Ahorro Famsa, por lo que observamos es que tiene un gama muy variada de productos, que puede atender aun gran sector de la

población, cuenta con productos que van desde una cuenta de ahorro hasta un crédito PYME.

Con lo cual resulta interesante seguir su trayectoria, su desarrollo y sus perspectivas a futuro.

Banco Autofin México

El Banco Auto Fin México se desprende de un grupo dedicado principalmente al autofinanciamiento para comprar o arrendar inmuebles y automóviles. La creación de un banco es un negocio ideal para este tipo de actividades, ya que de esa forma tienen todo el negocio en sus manos. Pero con el tiempo el Banco Autofin México ha diversificado sus productos. Dicha diversificación la podemos observar en el cuadro 4.1.2.

Cuadro 4.1.2.

Personas			
Producto	Dirigido a:	Características	Requisitos
Mi Banco CT	Personas físicas	Es una cuenta a la vista, cuya disposición de los fondos es de manera inmediata a través de las sucursales bancarias, los cajeros automáticos. Se entrega una tarjeta de débito internacional con la que se pueden hacer pagos en cualquier lugar que acepten tarjetas de debito. Además se puede tener una chequera.	- Ser mayor de edad. -Identificación Oficial. -Comprobante de domicilio. -Designar beneficiarios. - Si se solicita chequera, se debe de contar con ingresos mínimos de \$15,000 pesos
Mi Banco CT Con Actividad Empresarial	Personas físicas con actividad empresarial.	Es una cuenta a la vista, cuya disposición de los fondos es de manera inmediata a través de las sucursales bancarias, los cajeros automáticos. Se entrega una tarjeta de débito internacional con la que se pueden hacer pagos en cualquier lugar que acepten tarjetas de	- Ser mayor de edad. -Identificación Oficial. -Comprobante de domicilio. -Designar beneficiarios. -Si se solicita chequera, se debe de contar con

		debido. Además se puede tener una chequera.	ingresos mínimos de \$15,000 pesos. - Llenar la solicitud-contrato de Cuenta Mi Banco CT para personas físicas con actividad empresarial.
Cuenta Básica de Nómina y Nómina Ascendente	Personas físicas	Son dos cuentas de nómina en el cual el patrón tiene relación con Mi Banco Autofin puede solicitar el servicio de nómina para su empresa, de esta forma, la dispersión se hace mediante tarjetas de debito, con las que puede hacer disposiciones de efectivo, pagos y compras en lugares que tengan Terminal Financiera. La diferencia entre la nómina básica y la nómina Ascendente es que en la Ascendente puedes acceder a una chequera y que los movimientos de la	- Ser Mayor de Edad. -Comprobante de domicilio. -Identificación oficial. -Comprobante de ingresos.

		cuenta se pueden realizar desde la Banca Electrónica.	
Cuenta Básica	Personas Físicas	Es una cuenta básica para ahorrar, no tiene comisión por apertura, por consulta de saldo y retiros en ventanillas y cajeros automáticos. Se debe de mantener un saldo promedio de \$3000.	- Ser Mayor de Edad. -Comprobante de domicilio. -Identificación oficial. -Mantener un saldo de \$3000 pesos mensuales.
Inversiones			
Pagaré	Personas físicas o físicas con actividad empresarial	Es un pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento, el monto mínimo de apertura es de \$20,000 pesos, es necesario contar con una cuenta eje. Los plazos a invertir son: 1, 7, 14, 28, 90, 180 y 360 días.	- Mayor de edad. -Manejar una cuenta eje en Mi Banco Autofin. -Identificación Oficial. -Comprobante de domicilio.
Certificados de depósito (CEDE)	Personas físicas o físicas con actividad empresarial	Es una inversión a plazo con una tasa de interés fija y pactada en el momento de la apertura, los intereses son pagados al final del mes.	- Mayor de edad. -Manejar una cuenta eje en Mi Banco Autofin. -Identificación Oficial.

		<p>Los plazos son: 90, 120, 150, 180, 210, 240 y 360 días.</p> <p>El monto mínimo de la apertura es de \$20,000 pesos.</p>	-Comprobante de domicilio.
Tanda BAM	Personas físicas o físicas con actividad empresarial	<p>Es un programa de ahorro donde el cliente tiene la posibilidad de hacer depósitos como mejor se acomode, los plazos varían desde 3 a 24 meses, el importe mínimo de apertura es de \$100 pesos y como monto máximo de ahorro es de \$50,000 pesos.</p> <p>Dicho producto le genera una tasa de rendimiento que se paga al final del plazo.</p>	<p>- Mayor de edad.</p> <p>-Manejar una cuenta eje en Mi Banco Autofin.</p> <p>-Identificación Oficial.</p> <p>-Comprobante de domicilio.</p> <p>-Realizar mensualmente el depósito a la cuenta eje para que se pueda aplicar al programa de ahorro.</p>
Crédito Automotriz Autos nuevos	Personas físicas o físicas con actividad empresarial	<p>Es un crédito para la adquisición de automóviles, la comisión por apertura es de 2%, el enganche debe de ser de 20%. Los pagos son mensuales, cuenta con un</p>	<p>- Edad de 21 a 64 años 11 meses</p> <p>- Ingreso mínimo de \$9000 pesos mensuales.</p> <p>- Antigüedad de empleo y de</p>

		<p>seguro de daños con cobertura amplia y permite pagos anticipados sin penalización.</p> <p>Los plazos de 12, 24 y 36 meses la tasa de interés es de 12.9%, para 48 meses es de 13.4% y para 60 meses es de 13.65%.</p>	<p>domicilio mínima de un año.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comprobante de domicilio. <p>Personas físicas</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3 últimos comprobantes de ingresos mensuales ó 3 últimos estados de cuenta mensuales. <p>Personas físicas con actividad empresarial.</p> <ul style="list-style-type: none"> - cédula de identificación fiscal y alta ante la SHCP. - 3 últimos estados de cuenta bancarios. - Declaración anual de ISR de los últimos años.
Crédito Automotriz Autos	Personas físicas o físicas con actividad	Es un crédito para la adquisición de automóviles seminuevos, el enganche	<ul style="list-style-type: none"> - Edad de 21 a 64 años 11 meses - Ingreso mínimo

seminuevos	empresarial	<p>depende del año modelo, puede ser desde un 30% disminuyendo hasta una tasa del 20%, así como las tasa de interés puede ser desde el 16.50% disminuyendo hasta el 15% en modelos mas recientes.</p> <p>Además cuenta con un seguro de cobertura amplia</p>	<p>de \$9000 pesos mensuales.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Antigüedad de empleo y de domicilio mínima de un año. - Comprobante de domicilio. <p>Personas físicas</p> <p>3 últimos comprobantes de ingresos mensuales ó 3 últimos estados de cuenta mensuales.</p> <p>Personas físicas con actividad empresarial.</p> <p>_ Cédula de identificación fiscal y alta ante la SHCP.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3 últimos estados de cuenta bancarios.
------------	-------------	--	---

			- Declaración anual de ISR de los últimos años.
Empresas			
Cuenta de Cheques Empresarial	Personas físicas con actividad empresarial	Es una cuenta de cheques, es una cuenta a la vista, cuya disposición de los fondos es de manera inmediata a través de las sucursales bancarias, los cajeros automáticos. Se entrega una tarjeta de debito internacional con la que se pueden hacer pagos en cualquier lugar que acepten tarjetas de debito.	<ul style="list-style-type: none"> - Llenar solicitud de Cuenta Empresarial BAM. - Acta constitutiva de la empresa. - Poderes del representante legal. - Alta el la SHCP y RFC. - Identificación del representante legal. - Comprobante domicilio. - Tarjeta de las firmas autorizadas para expedir cheques.
Pagaré BAM	Personas físicas con actividad empresarial	Es un pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento, el monto mínimo de apertura es de \$20,000 pesos, es necesario contar con una	Contar con una Cuenta Empresarial BAM para poder realizar los traspos

		<p>cuenta eje.</p> <p>Los plazos a invertir son: 1, 7, 14, 28, 90, 180 y 360 días.</p> <p>Es un producto especializado para personas físicas con actividad empresarial.</p>	<p>correspondientes de capital e intereses.</p>
<p>Mercado de Dinero</p>	<p>Personas físicas con actividad empresarial y morales y entidades gubernamentales.</p>	<p>Es un mercado en donde se tiene acceso a los instrumentos de inversión de mayor rentabilidad en el mercado bursátil. En este mercado podemos encontrar instrumentos como: instrumentos gubernamentales, acciones de empresas, pagarés y certificados bursátiles.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Tener una cuenta eje - Identificación (IFE, pasaporte vigente o forma migratoria FM2 en caso de ser extranjero).
<p>Terminal Punto de Venta</p>	<p>Personas físicas con actividad empresarial</p>	<p>Las terminales Punto de Venta, son utilizadas para que el pago en los establecimientos sea a través de tarjetas de debito o crédito, facilitando la transacción y disminuyendo los riesgos. Manejan dos tipos de TPV:</p>	<p>Información inicial</p> <ul style="list-style-type: none"> - Formato de evaluación inicial de datos y operatividad. <p>Firma de documentos</p>

		<p>las que son mediante línea telefónica y mediante conexión vía celular.</p> <p>Las tarifas están sujetas al número de operaciones y de facturación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitud de afiliación. - Contrato de afiliación. <p>Documentación de soporte.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Acta constitutiva. - Poderes notariales del apoderado. - Identificación del apoderado. - Comprobante de domicilio. - RFC de la empresa. - Alta en la SHCP. - Tener una cuenta de cheques con BAM.
PYME			
Mi Pyme	Pequeña y mediana empresa	Es un cuenta de depósito a la vista con chequera, que adicionalmente le genera intereses a partir de un	<p>Generales</p> <ul style="list-style-type: none"> - Monto mínimo de apertura es de

		<p>saldo de \$2000 pesos mensuales.</p> <p>Tiene acceso a saldos, movimientos, transferencias y diferentes operaciones a través de MI BANCA EN LINEA.</p> <p>El efectivo se puede disponer a través de la banca electrónica o con cheques, solo las personas físicas con actividad empresarial tienen tarjeta de débito.</p>	<p>\$5000 y el saldo mínimo promedio es de \$2000.</p> <p>Personas físicas con actividad empresarial</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mayor de edad - Solicitud - Designación de beneficiarios - Comprobante de domicilio - Identificación oficial. - Última declaración de impuestos. <p>Personas morales</p> <ul style="list-style-type: none"> - Acta constitutiva. - Poderes del representante legal. - Cédula del RFC. - Alta en la SHCP. - Identificación
--	--	--	--

			oficial del representante legal y de los facultados para firmar cheques. - Comprobante de domicilio. - Tarjeta de firmas autorizadas para la expedición de cheques.
--	--	--	---

Son muy interesante las propuestas de Banco Autofin México, ya que la variedad de productos incluye a los sectores económicos del país, sin embargo la oferta geográfica que nos proporciona es muy pobre aún, solamente contempla a el distrito federal, municipios conurbados del Estado de México, Morelos y Jalisco. Con lo que aún es insuficiente su oferta y su presencia es mínima y sigue concentrándose en los créditos destinados a la compra de automóviles.

Banco Compartamos

Banco compartamos surge como una Organización No Gubernamental (ONG), la cuál tiene la particularidad de ser inspirada por una persona de religión, tal es el caso de la Madre Teresa de Calcuta. La misión de esta ONG era la de ofrecer servicios financieros a las mujeres, a las que llamarón la base piramidal de esta ONG.

Actualmente incursiona en el mercado se los servicios financieros a través del Banco compartamos, en el que se ofrecen servicios financieros tanto a mujeres como hombres, esto mediante modelos de negocio, para generar capital social, económico y humano.

En el cuadro 4.1.3 se indica los productos y servicios que ofrecen en el Banco Compartamos.

Cuadro 4.1.3

Crédito			
Producto	Dirigido a:	Características	Requisitos
Tu Crédito Mujer	Mujeres de 10 a 50 integrantes	Es un microcrédito que se enfoca a mujeres empresarias o que quieren empezar un negocio, a cada una de las integrantes se les puede prestar desde \$2500 hasta \$30,000, el plazo a pagar es a 16 semanas y el pago de las cuotas es semanal.	<ul style="list-style-type: none"> - Ser mayor de 18 años. - Tener o iniciar un negocio propio. - Formar parte de un grupo mínimo de 10 mujeres. - Original y copia de IFE y de comprobante de domicilio.
Tu Crédito Comerciante	Hombres y/o mujeres, de 4 a 20 personas, de 20 a 75 años	Es un microcrédito que se otorga a hombres y mujeres (en conjunto) para que puedan invertir en un negocio. Los montos prestados van desde \$5000 hasta \$40,000 por persona, los plazos son de 5,6,7 y 8 meses y el pago de cuotas es bisemanal.	<ul style="list-style-type: none"> - Hombres y/o mujeres de 20 a 75 años. - Formar un grupo de 4 a 20 personas. - Original y copia de IFE y de comprobante de domicilio.
Crédito Individual	Hombre/mujer	Es un microcrédito pensado para que se pueda comprar	<ul style="list-style-type: none"> - Tener un negocio propio o realizar

		mercancía, ampliar el negocio o remodelar, con la característica de que es individual. Los montos del préstamo pueden ser de \$8000 a \$100,000, el plazo es de 4 a 24 meses y el pago de cuotas puede ser bisemanal o mensual.	una actividad lícita. - Original y copia de IFE y comprobante de domicilio. - Antigüedad en el negocio.
Crédito Mejora tu Casa	Mujeres que hallan cumplido en forma con sus obligaciones en su Crédito Mujer	Es un microcrédito especializado en la remodelación de la vivienda o del negocio. Los montos del préstamo van desde \$5000 hasta \$30,000, el plazo es de 6 a 24 meses y los pagos son bisemanal o mensual.	- Tener un aval dentro del grupo. - Tener una antigüedad mínima de 2 ciclos en el Crédito Mujer y estar al corriente en el mismo. - Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de haberse expedido.
Seguro			
Seguro de Vida	Mujeres que cuenten con el Crédito Mujer	Es un seguro de vida que sirve para afrontar los gastos inmediatos en caso de fallecimiento de la titular, se puede utilizar para gastos funerarios,	

		<p>para pago del negocio o para manutención de los hijos.</p> <p>Tiene una vigencia de 19 semanas y se puede seguir renovando.</p> <p>En caso de fallecimiento se les da el 100% del seguro a los beneficiarios.</p>	
Seguro de Vida Integral	Hombres y mujeres que cuenten con un Crédito Crece tu Negocio o Crece Comerciantes (Créditos comerciante)	<p>Es un seguro de vida que se puede otorgar en tres modalidades: único asegurado, mancomunado y conyugue.</p> <p>Es un seguro de vida que es utilizado para afrontar los gastos por fallecimiento, enfermedad terminal e invalidez total y permanente.</p>	
Ahorro			
Cuenta personal	Personas Físicas	Es una cuenta de ahorro a la vista, que cuenta con una tarjeta de débito para utilizarla	<ul style="list-style-type: none"> - Mayor de edad - IFE y comprobante de domicilio.

		en cualquier establecimiento afiliado o para retirar efectivo en los cajeros automáticos, no maneja montos mínimos de apertura y genera un rendimiento anual del 2%.º	- Ser cliente de algún producto de Crédito Compartamos.
Cuenta Básica	Personas Físicas	Es una cuenta de ahorro a la vista, que cuenta con una tarjeta de débito para utilizarla en cualquier establecimiento afiliado o para retirar efectivo en los cajeros automáticos, no maneja montos mínimos de apertura y ni montos mínimos para mantener la cuenta.	- Mayor de edad - IFE y comprobante de domicilio. - Ser cliente de algún producto de Crédito Compartamos.

Como hemos observado el negocio de este banco son los microcréditos en especial a mujeres y que no cuentan con un aval suficiente para que puedan otorgarle créditos en instituciones financieras mas grandes. Es una buena opción para capitalizarse en forma inmediata y sin tantos requisitos. Mientras que las cuentas de ahorros son un negocio local, solo en las ciudades de Coatzacoalcos y Minatitlán se pueden abrir esas cuentas.

Ci Banco

CI Banco es un banco novedoso en cuanto a los establecidos en México. Toman como negocio la sustentabilidad ecológica, tratar de una forma mas amigable el medio ambiente, de esta forma lo que le da valor a su negocio es el apoyo a empresas y personas que pongan en primer plano la sustentabilidad, que es un tema que poco a poco en general ha tomado relevancia en todo el mundo.

En el cuadro 4.1.4, nos indica los productos que maneja CI Banco.

Cuadro 4.1.4

Cuentas y Chequeras		
Producto	Dirigido a:	Características
<p>Cuenta de Cheques con o sin intereses</p> <p>Cuenta a la Vista con Intereses</p> <p>Cuenta Básica</p> <p>Nómina</p> <p>Cuenta Básica</p>	<p>Personas Físicas y Morales</p>	<p>Las cuentas con cheques con o sin intereses, son cuentas que manejan una chequera y una tarjeta de débito para hacer sus operaciones, que tiene la opción de generarle o no un rendimiento. Para las personas Morales que necesiten hacer operaciones en Dólares americanos, se maneja una cuenta en Dólares.</p> <p>Las cuentas a la vistas con intereses, se manejan mediante una tarjeta de débito y que genera rendimientos.</p> <p>La Cuenta Básica Nómina es una cuenta a donde se le pueden depositar a los empleados sin que a ellos les cobren comisión por el uso de la cuenta, se utiliza mediante una tarjeta de Débito.</p> <p>Cuenta Básica, es una cuenta que no tiene</p>

		un mínimo para la apertura y tampoco un mínimo promedio, se usa mediante una tarjeta de débito.
La cuenta Sustentable	Personas Físicas y Físicas con actividad empresarial	Es una cuenta a la vista con la opción de hacer inversiones con tasas de interés muy atractivas, maneja pagarés de inversión a plazos así como CEDES (certificados de depósito), el monto mínimo para abrir la cuenta es de \$50,000 y se maneja mediante una tarjeta de débito.
PRLV (Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento) Certificados de depósito CEDE	Personas Físicas y Morales	Los PRLV se puede invertir desde \$10,000 a 1,7,14,,21,28,91,180 y 360 días, en el momento de la contratación se puede saber cuanto es lo que se generará de intereses ya que en la vida de la inversión no varia. Los CEDES son instrumentos de inversión en los que cada 28 días se puede acceder a los intereses generados, los plazos va de 84, 168 y 364 días y lo mínimo a invertir son \$10,000.
Crédito Empresarial CIAuto CIAuto Verde CiPanel Solar	Personas Físicas y Morales	Crédito Empresarial, es un crédito diseñado a las empresas que quieren crecer o mejorar su competitividad con empresas del mismo ramo, cuenta con asesores para dar asistencia y tomar la mejor decisión. CIAuto es un préstamo para la compra de un

		<p>auto mediante un plazo de 6 hasta 60 meses.</p> <p>CIAuto Verde es un préstamo para adquirir automóviles con bajas emisiones, la tasa anual fija es de 9.90% más IVA y plazos de 6 a 60 meses.</p> <p>CIPanel Solar es un préstamo para la adquisición de paneles solares para casa habitación, con una tasa de interés de 15%, comisión de apertura de 1% más IVA y enganche del 35% del valor total.</p>
--	--	---

CI Banco se caracteriza por la financiación de proyectos enfocados en la sustentabilidad económica y ecológica, es un paso muy importante para que mas empresas se sumen a esta nueva forma de ver la realidad del planeta. Destaca dos productos de toda su cartera: CI Auto Verde y CI Panel Solar, los productos anticontaminantes, son muy caros por lo que son poco accesibles y muy pocas personas cuentan con ello, estos dos créditos sabiéndolo promocionar ayudarían mucho al medio ambiente.

Banco MONEX

Banco MONEX es un banco que surge de un grupo financiero especializado en el cambio de divisas y las operaciones bursátiles, de los bancos de estudio, es el banco con mas experiencia en el mercado de divisas, manejo de fondos, operaciones de productos derivados y todo tipo de instrumentos de empresas y gobierno. Por lo que la oferta que tiene en el mercado es muy variada para todas las necesidades de los clientes.

En el cuadro 4.1.5 se indican los productos que ofrecen y las principales características de cada uno.

Cuadro 4.1.5

Cuentas e Inversiones			
Producto	Dirigido a:	Características	Requisitos
Cuenta Digital	Personas Físicas y Morales	Es una cuenta cuya finalidad es poder acceder a la compra-venta de divisas, realizar pagos en México y el extranjero, recibir depósitos de cualquier parte del mundo	- Identificación oficial. - Comprobante de domicilio. - CURP o RFC.
Intermediación Bursátil	Personas Físicas Y Morales	Es un contrato con el cual se puede acceder a los mercados internacionales e invertir a través de la Bolsa Mexicana de Valores, de esta manera se diversifican los recursos en varias inversiones.	- Identificación oficial. - Comprobante de domicilio. - CURP o RFC.
Gift Card	Personas Físicas	Son tarjetas de prepago que se pueden utilizar como monedero electrónico, son de \$250, \$500 y \$1000 pesos.	
Cuentas Captación	Personas Morales	Es una tarjeta para viajes y viáticos, facilita el uso de viáticos y hace mas sencilla su comprobación-	Firma Contrato
Tarjetas Prepagadas Nómina	Personas Morales	Son tarjetas de prepago, en las que se depositan ya sea la nómina, premios por lealtad o	

Lealtad Recompensas		recompensas por parte del patrón hacia sus trabajadores, comisionistas y personas de ventas.	
Créditos			
Créditos con prenda Bursátil	Personas Físicas Y Morales	Es un financiamiento con respaldo de una garantía en Valores Casa de Bolsa.	- Tener valores invertidos en Monex Casa de Bolsa. - Abrir una cuenta Digital.
Créditos de Garantía de Inventarios	Personas Físicas Y Morales	Se otorga un préstamo para la financiar necesidades de capital, tomando en prenda los inventarios de la empresa (deben de ser materias primas) y deben de estar resguardadas en los Almacenes Generales de Depósito autorizados por Banco Monex.	- Contar con inventarios de Commodities. ³⁹ - Abrir una cuenta Digital. Contar con un buen historial crediticio.
Línea de Crédito para	Personas Morales	Es un producto especializado para	- Abrir una cuenta Digital.

³⁹ Commodities. Es un término financiero que se le da a las materias primas que son comerciadas en el Mercado de Derivados.

Operaciones Cambiarias.		empresas que tienen desfases en su tesorería y necesitan capitalizarse a corto plazo para poder cumplir con sus obligaciones en compra-venta de divisas.	<p>Contar con un buen historial crediticio.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tener una buena situación financiera. <p>Contar con un gran número de proveedores.</p>
Cadenas productivas Nafinsa (Nacional Financiera, Banca de Desarrollo)	Personas Morales	Es un sistema de factoraje ⁴⁰ , enfocado a empresas corporativas o del sector público.	<ul style="list-style-type: none"> - Abrir una cuenta Digital. <p>Contar con un buen historial crediticio.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tener una buena situación financiera. <p>Contar con un gran número de proveedores.</p>

⁴⁰ Factoraje. Se da cuando una empresa cede la factura o documentos de crédito a cambio de un anticipo parcial o total del valor de la factura.

Los productos vistos en el cuadro anterior son los mas accesibles para personas físicas y morales. Grupo Monex tiene una especialización muy técnica en operaciones bursátiles, haciéndolo muy representativo dentro de los bancos de estudio y si bien la captación aún no es representativa, en algunos años puede subir rápidamente.

Banco Walmart

Grupo Walmart es la cadena comercial minorista con mayor presencia en el mercado mexicano, dentro de su cadena encontramos a: Walmart, Bodega Aurrera, Superama, Suburbia, Sam's Club, Vips y el Portón. Dichas franquicias le dan posicionamiento en todo el territorio nacional, con lo que se vuelve en un serio competidor en cuanto a Banca Comercial, tan solo haciendo que sus empleados y usuarios utilicen sus servicios financieros, tendría un mercado muy grande que acaparar, se enfoca principalmente al sector popular.

El cuadro 4.1.6 nos indica sus principales productos que ofrece, sus requisitos así como las principales características.

Cuadro 4.1.6

Productos de Captación			
Producto	Dirigido a:	Características	Requisitos
Súper Débito	Personas Físicas	Es una cuenta de ahorro que se abre con \$100 pesos, se maneja mediante una tarjeta de débito Master Card, la cuál le da la posibilidad de hacer pagos o compras en cualquier establecimiento que acepte Master Card, se tiene disponibilidad del dinero todos los días. Si la tarjeta se utiliza en alguno de los establecimientos del grupo se le regresa el 1% del monto total pagado.	- IFE o Pasaporte. -Comprobante de domicilio.

Súper Chequera	Personas Físicas y Físicas con actividad empresarial.	Es una cuenta de cheques con una tarjeta de débito, se apertura con %1000 pesos, además por cada compra con la tarjeta de débito en los establecimientos de la cadena se le regresa el 1% del valor total.	- IFE o Pasaporte. - Comprobante de domicilio.
Súper Inversión Flex	Personas Físicas	Es un producto de inversión que desde \$1000 pesos se puede invertir para obtener un rendimiento de: 1 a 3 meses de 3% 4 a 6 meses de 4% 7 a 9 meses de 5% y 10 0 12 meses de 6%. Los rendimientos se depositan mensualmente en la cuenta eje y se puede retirar parcialmente o totalmente la inversión sin penalización.	- IFE o Pasaporte. - Comprobante de domicilio. - Tener una cuenta eje Súper Débito, Súper Chequera o Producto Básico.
Súper Inversión Max	Personas Físicas y Físicas con actividad empresarial.	Es una inversión a plazo fijo donde se tiene la posibilidad de reinvertir de manera automática el capital al final del	- IFE o Pasaporte. - Comprobante de domicilio. - Tener una cuenta eje Súper

		<p>vencimiento y los intereses se pueden pagar de manera mensual o al momento de la contratación.</p> <p>El monto mínimo de la inversión es de \$1000 y los plazos son de:</p> <p>7 días es de 2%</p> <p>28 días es de 4%</p> <p>90 días es de 4.50% y</p> <p>180 días de 5.0%</p>	<p>Débito, Súper Chequera o Producto Básico y plan ahorra.</p>
Productos de Crédito			
Súper Tarjeta de Crédito de Banco Walmart	Personas Físicas	<p>Es una tarjeta de crédito que se puede utilizar en cualquier establecimiento en el mundo que utilice Master Card, maneja promociones especiales dentro de los establecimientos del grupo.</p> <p>El costo de una tarjeta adicional es de \$100 pesos, mientras que la comisión por retiro es del 5%.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio no mayor a tres meses de haberse expedido. - Comprobante de Ingresos o tarjeta de crédito de otros bancos.

Súper Tarjeta de Crédito Bodega Aurrera.	Personas Físicas	Es una tarjeta de crédito que se puede utilizar en cualquier establecimiento en el mundo que utilice Master Card, maneja promociones especiales dentro de los establecimientos del grupo. El costo de una tarjeta adicional es de \$100 pesos, mientras que la comisión por retiro es del 5%.	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio no mayor a tres meses. - Comprobante de Ingresos o tarjeta de crédito de otros bancos.
Otros Productos			
Producto Básico	Personas Físicas	Es una cuenta de ahorro a la vista la cuál no pide montos mínimos por apertura de la cuenta, no genera interés alguno, se maneja mediante una tarjeta de débito internacional.	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio.
Tarjeta de Débito Básica	Personas Físicas	Es una tarjeta de débito que sirve para realizar compras en establecimiento de México y el mundo que	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio no mayor a tres meses.

		<p>acepte Master Card y no cobra ningún tipo de comisión.</p>	<p>- Comprobante de Ingresos o tarjeta de crédito de otros bancos.</p>
--	--	---	--

Hemos visto en el cuadro pasado que los productos ofertados por Banco Walmart, son muy básicos especialmente dirigidos al sector popular. Esa es la apuesta que tienen de momento para este banco, pero es importante recalcar que la presencia de la cadena a nivel nacional es muy importante (en cada estado del país se encuentran establecidos), eso nos hace ver que tiene un mercado muy extenso y con posibilidades de expansión, misma que en los últimos años se ha dado de una forma rápida

BanCoppel

Coppel es un grupo dedicado a la venta minorista de productos electrodomésticos y línea blanca, a pesar que no es de reciente creación, en los últimos años se ha ido expandiendo de manera importante a nivel nacional, como lo

vimos con Banco Famsa, su principal fuente de negocio es lo obtenido por los créditos que se utilizan dentro de las tiendas de Coppel, pero como también hemos visto en la mayoría de los bancos de estudio; esto les genera un importante nicho de mercado, ya que los usuarios de sus tiendas se pueden volver clientes en potencia.

En el cuadro 4.1.7 posemos observar sus principales productos financieros y sus características.

Cuadro 4.1.7

Producto	Dirigido a:	Características	Requisitos
Débito			
Cuenta Efectiva	Personas Físicas	Es una cuenta de ahorro a la vista en moneda nacional, no tiene un mínimo para la apertura, se maneja con una tarjeta de débito Visa, el dinero esta siempre disponible y genera de rendimiento el 3% anual.	<ul style="list-style-type: none"> - Mayor de edad. - Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio.

Cuenta Efectiva Jóvenes	Jóvenes de 11 a 17 años, 11 meses	Es una cuenta de ahorro a la vista en moneda nacional, no tiene un mínimo para la apertura, se maneja con una tarjeta de débito Visa, el dinero esta siempre disponible y genera de rendimiento el 3% anual. Básicamente es una cuenta para iniciar a los jóvenes en la cultura del ahorro.	<ul style="list-style-type: none"> - Mayor de edad. - Identificación Oficial del padre o tutor. - Comprobante de domicilio. - Una identificación del menor o acta de nacimiento.
Cuenta Efectiva Cheques	Personas Físicas	Es una cuenta de ahorro a la vista en moneda nacional que maneja una chequera y una tarjeta de débito Visa, no tiene comisión por manejo de cuenta o anualidad, el dinero esta siempre disponible y genera de rendimiento el 3% anual.	<ul style="list-style-type: none"> - Mayor de edad. - Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio.
Nómina BanCoppel	Personas Morales	Es una forma de dispersar el salario a los empleados, no genera comisión por manejo de	<ul style="list-style-type: none"> - Tener una Cuenta Efectiva - Realizar los pagos desde las sucursales

		cuenta ni anualidad, se pueden programar los pagos de la nómina para que se hagan solos y se maneja Banca Electrónica para realizar movimientos y consultas a través de portal de internet.	o del portal de internet.
Crédito			
Tarjeta de Crédito BanCoppel Visa	Personas Físicas	Es una tarjeta de crédito para realizar compras, pagos y disposiciones de efectivo en México y el mundo ya que esta respaldada por Visa, se tramita con muy pocos requisitos y no tiene anualidad.	<ul style="list-style-type: none"> - Mayor de edad. - Identificación oficial. - Comprobante de Ingresos.
Préstamo Persona.	Personas Físicas	Es un crédito simple que no tiene garantía específica ni aval, son pagos fijos, no hay penalización por pago adelantado y liquidación anticipada sin penalización después del primer mes.	<ul style="list-style-type: none"> - Contar con una cuenta eje. - Tener entre 18 y 75 años. - Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio.

Inversión			
Inversión Creciente	Personas Físicas	<p>Es una inversión flexible, es decir, se puede decidir cuanto tiempo la mantiene, pero entre mas tiempo mas rendimientos da, se da un bono especial si se mantiene la inversión durante un año, pero también se puede cancelar la inversión en el momento deseado.</p> <p>No tiene comisión por manejo de cuenta ni anualidad, la inversión es desde \$1000 pesos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Mayor de edad. - Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio.
Pagaré	Personas Físicas	<p>Es una inversión a plazo fijo con un tiempo de inversión de 14 a 360 días, el rendimiento es liquidable al vencimiento del pagaré, el rendimiento puede ser de hasta el 5% si se llega a los 360 días.</p> <p>Se invierte desde \$1000 no tiene comisiones por manejo de cuenta ni anualidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Mayor de edad. - Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio.

BanCoppel apuesta por los créditos otorgados para hacer compras en sus tiendas, ese es el negocio que mas les reditúa porque de esta manera todo el negocio se queda en manos del mismo grupo, los demás servicios de ahorro e inversión aún falta explotarlos mas para que les genere mejores dividendos al grupo.

Volkswagen Bank

Volkswagen Bank expande su mercado a la captación de ahorro e inversión, siendo su principal negocio la financiación automotriz, es el único Banco que su Sede es en Puebla. Una de las cosas que lo caracterizan es que la mayoría de la interacción ejecutivo-cliente se da vía telefónica, de esta forma el trato es personalizado y mas seguro para el cliente.

En el cuadro 4.1.8 se presentan los principales productos y sus respectivas características.

Cuadro 4.1.8

Producto	Dirigido a:	Características	Requisitos
Cuentas de Ahorro a Personas			
Cuenta Plus	Personas Físicas	Es una cuenta de ahorro que genera rendimientos, se apertura con \$500 pesos, las operaciones se realizan vía telefónica, sea fijo o celular, movimientos y consultas a través de internet, se puede usar como una cuenta complementaria a la que se tiene en otro banco. No tiene comisión por manejo de cuenta ni anualidad. Mientras no se utilice el dinero genera intereses.	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial. - Comprobante de Domicilio. - Estado de cuenta bancario con CLABE⁴¹.
Cuenta Elite	Personas Físicas	Es una cuenta de ahorro que genera rendimientos, se apertura con \$10,000 pesos, las operaciones se realizan vía telefónica, sea	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial. - Comprobante de Domicilio. - Estado de cuenta

⁴¹ La cuenta CLABE es el número que se utiliza para hacer depósitos de ahorro o cheques interbancarios, es decir, con este número se puede depositar a cualquier banco registrado en el País.

		<p>fijo o celular, movimientos y consultas a través de internet, se puede usar como una cuenta complementaria a la que se tiene en otro banco.</p> <p>No tiene comisión por manejo de cuenta ni anualidad.</p> <p>Mientras no se utilice el dinero genera intereses.</p>	<p>bancario con CLABE.</p>
Cuenta Goal	Personas Físicas	<p>Es una cuenta de ahorro en la que es posible programar un ahorro ya sea de manera mensual, quincenal o semanal, para que al final del periodo pactado se entregue en una sola exhibición el dinero que se acordó ahorrar y así poder realizar un proyecto, esto se hace mediante retiros programados de la cuenta externa y son depositados automáticamente en la cuenta Goal.</p> <p>Los cargos se pueden</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial. - Comprobante de Domicilio. - Estado de cuenta bancario con CLABE. - Para clientes nuevos llenar la solicitud para realizar cargos directos programados y solicitud de apertura de cuenta.

		<p>programar de tres formas:</p> <p>1.- Monto Meta. Se fija un monto específico que al llegar al alcanzarlo se puede disponer de el.</p> <p>2.- Plazo Determinado. Durante un tiempo determinado se harán cargos a la cuenta externa para que al final del plazo se pueda disponer. Y</p> <p>3.- Plazo Abierto. Se realizan cargos a la cuenta externa en plazos indefinidos, hasta que se necesite del dinero, solo se contacta con el banco y dejan de hacerle los cargos.</p>	
Cuenta ahorro Empresas			
Cuenta Plus	Personas Físicas con Actividad Empresarial y Morales	Es una cuenta de ahorro que genera rendimientos, se apertura con \$1000 pesos, las operaciones se realizan vía telefónica, sea fijo o celular, movimientos y consultas a través de internet, se puede usar como una cuenta	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial. - Comprobante de Domicilio. - Estado de cuenta bancario con CLABE. - RFC. - Acta constitutiva

		<p>complementaria a la que se tiene en otro banco.</p> <p>No tiene comisión por manejo de cuenta ni anualidad.</p> <p>Mientras no se utilice el dinero genera intereses.</p>	<p>empresa.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Acta poderes de la empresa. - Acta del otorgamiento de poderes con fecha y folio en el Registro Público de Comercio.
Cuenta Elite	<p>Personas Físicas con Actividad Empresarial y Morales</p>	<p>Es una cuenta de ahorro que genera rendimientos, se apertura con \$10,000 pesos, las operaciones se realizan vía telefónica, sea fijo o celular, movimientos y consultas a través de internet, se puede usar como una cuenta complementaria a la que se tiene en otro banco.</p> <p>No tiene comisión por manejo de cuenta ni anualidad.</p> <p>Debe tener mínimo \$10,000 pesos en la cuenta para generar intereses.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial. - Comprobante de Domicilio. - Estado de cuenta bancario con CLABE. - RFC. - Acta constitutiva empresa. - Acta poderes de la empresa. - Acta del otorgamiento de poderes con fecha y folio en el Registro Público de Comercio. - Administración a través de una

			cuenta de Volkswagen Bank.
Inversión Personas			
Inversión Elite	Personas Físicas	Es un pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento, al contratar una inversión se contrata un paquete integral que contiene una cuenta eje, banca en línea y por teléfono. La inversión es de 7 hasta 360 días, renovación automática, la tasa es fija de acuerdo al monto invertido y el plazo.	- Realizar la inversión mediante la banca electrónica o por teléfono. - Decidir el plazo a invertir.
Inversión Empresa			
Inversión Corporativa	Personas Morales	Son pagarés con rendimiento liquidable al final del plazo, al contratar una inversión se contrata un paquete integral que contiene una cuenta eje, banca en línea y por teléfono. La inversión es a partir de \$1000. Los plazos van de 1 a 360 días.	- Realizar la inversión mediante la banca electrónica o por teléfono. - Decidir el plazo a invertir.

		De 1 a 6 días la inversión es de \$1000,000. De 7 a 360 días la inversión es de \$1000. La tasa es fija de acuerdo al monto invertido y el plazo.	
Financiamiento Automotriz			
Credit	Personas Físicas	Es un crédito automotriz que con un enganche mínimo se puede otorgar el crédito, el automóvil se da de inmediato, se puede cargar al crédito el seguro del carro además de los servicios, una garantía extendida, inmovilizador, accesorios, placas y tenencias y geolocalizador. Los plazos van de 12,18,24,30,36,42 y 48 meses y aplica para carros usados y nuevos.	-Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio. - Recibos de nómina de dos meses. - Estado de cuenta con CLABE. - RFC - CURP - Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (en caso de contar con ella). En caso de Mancomunar Ingresos

			<ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio. - Para Mancomuna Conyugue, hijo, padre, hermano, pareja, se necesitan los estados de cuenta de 2 meses.
Premium Credit	Personas Físicas	<p>Es un crédito automotriz que te da la posibilidad de que al final del contrato puedas adquirir un nuevo carro, también se pueden incluir en el crédito servicios hasta los 30,000km, se puede cargar al crédito el seguro del carro, una garantía extendida, inmovilizador, accesorios, placas y tenencias y geolocalizador.</p> <p>Los plazos van de 12, 24 y 36 meses.</p> <p>El crédito se divide en un enganche, las</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio. - Recibos de nómina de dos meses. - Estado de cuenta con CLABE. - RFC - CURP - Número de serie del certificado digital de la Firma Electrónica Avanzada (en caso de contar con ella).

		mensualidades y un pago final.	<p>En caso de Mancomunar Ingresos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identificación Oficial. - Comprobante de domicilio. - Para Mancomuna Conyugue, hijo, padre, hermano, pareja, se necesitan los estados de cuenta de 2 meses.
--	--	--------------------------------	---

Volkswagen Bank tiene una oferta muy limitada en cuanto a productos de captación y de inversión, su fuerte sigue siendo los préstamos automotrices, que es la base de su negocio. Y los productos de captación y de inversión no son muy accesibles para todo el público, en primera porque la mayoría de los servicios son en línea o por teléfono y son pocas las sucursales con que cuenta, lo que lo hacen de difícil acceso en general.

4.2. Indicadores financieros.

Es importante conocer los productos y servicios que ofrecen los bancos participantes en el Sistema Bancario Mexicano, ya que de por sí es un sector económico de difícil acceso para la mayoría de la población es mucho más si no se cuenta con alguna asesoría. El propósito de conocer que tipo de servicios bancarios ofrece y a que sector de la población va dirigidos, es una manera de acercar a las personas y sobre todo a las personas de los sectores populares a conocer las bondades del sistema bancario; sobre todo en el sentido de como es que accediendo a estos productos se puede financiarse en algún proyecto productivo, en el caso de microempresarios o simplemente de poder comprar algún bien para las familias.

También es muy importante a nivel investigación conocer que posicionamiento tienen los bancos en cuestión dentro del Sistema Financiero Mexicano, para de esta forma saber que nivel de crecimiento tienen y determinar si su participación a nivel nacional es significativo.

Depósitos a la vista

Los depósitos a la vista constituye uno de los servicios más importantes ofertados por el banco, es un producto estratégico ya que de esta forma es posible detectar a clientes potenciales para poderles ofrecer más productos bancarios.

De un periodo de comparación iniciado en enero de 2012 y finalizado en marzo de 2013, tenemos ciertas consideraciones muy importantes, tales como:

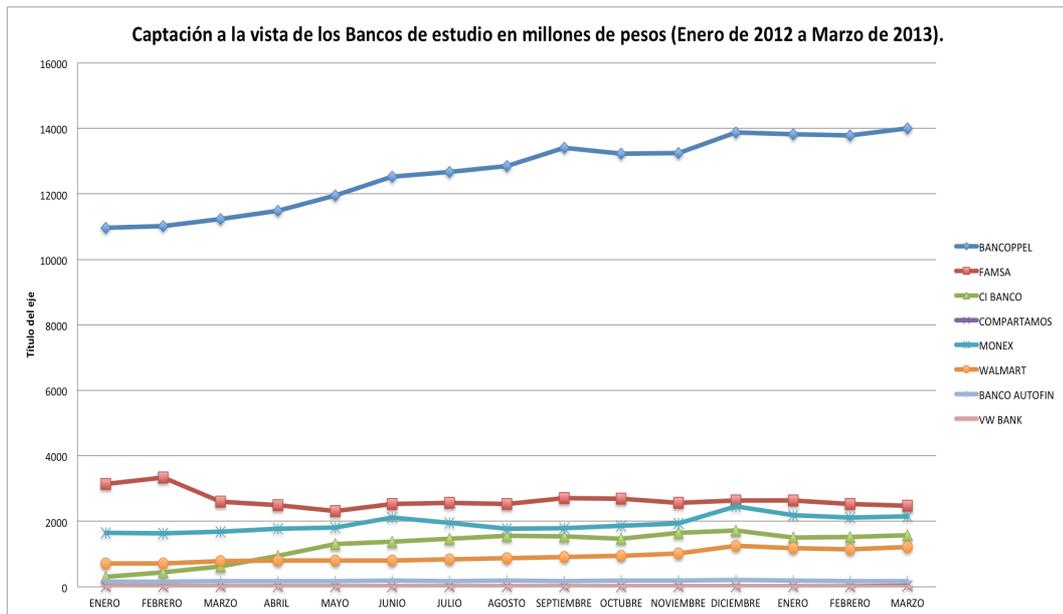
- En el periodo de inicio del estudio, el banco mejor posicionado es BanCoppel con \$10,957 millones de pesos mientras que VW Bank no promedia⁴², entonces el banco con menor ingreso es Banco Compartamos con apenas \$ 6 millones de pesos mensuales.

⁴² VW Bank en relación a depósitos realizados a la vista no promedia ya que es un banco que utiliza cuentas externas (de otros bancos), toma los fondos de estas y los manda a plazos.

- Para marzo de 2013, BanCoppel aumenta sus depósitos a la vista hasta llegar a \$14,006 millones de pesos mientras que Banco Compartamos es el que menos promedia con \$23 millones de pesos mensuales.
- Para enero de 2012 la captación de los 8 bancos es cuestión apenas llega a los \$16,922 millones de pesos, para marzo de 2013 sube a \$21,618 millones de pesos.
- Al inicio del periodo y durante casi todo el periodo de investigación tenemos que los bancos: CI Banco, Compartamos, Walmart, Autofin y VW Bank, no superan ni en mil millones de pesos sus ingresos por depósitos a la vista.
- Para marzo de 2013 solo CI Banco y Walmart, superan los mil millones de pesos en captación.
-

En la gráfica 4.2.1, nos muestra la evolución de depósitos a la vista, que han tenido los bancos dentro del periodo de estudio.

Gráfica 4.2.1.



Datos tomados son de los cuadros estadísticos ofrecidos en el portal de Banco de México.

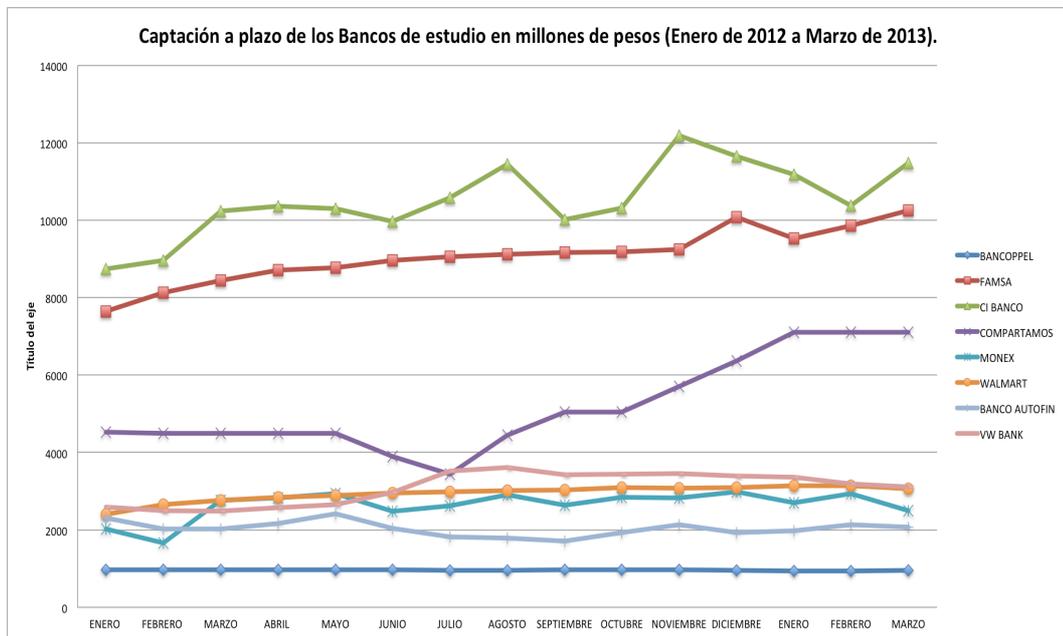
Con esta información sobre depósitos a la vista encontramos que realmente es muy poca la captación que se tiene, solo BanCoppel es el único que supera los 10 mil millones de pesos en captación, pero es una cifra muy mínima a los \$349,532 millones de pesos que maneja BBVA Bancomer. Eso nos da a entender que el nivel de usuarios es muy bajo y que la mayoría de los bancos (salvo VW Bank y Banco

MONEX), son bancos para un sector popular y de bajos recursos.

Depósitos a plazo

En la gráfica 4.2.2, nos mostrará la evolución de depósitos a plazo, que han tenido los bancos dentro del periodo de estudio.

Gráfica 4.2.2.



Datos tomados de los cuadros estadísticos ofrecidos en el portal de Banco de México.

Los depósitos a plazo son aquellos a los que se les asigna un determinado plazo con la promesa de que a cada vencimiento de los plazos previamente determinados o al final del contrato se les regresara el importe depositado más un interés.

Dentro del periodo de enero de 2012 a marzo de 2013 destacamos:

- A comienzos del periodo, en depósitos a plazo el banco con mayor importe en todos los rubros es CI Banco con una captación a plazo de \$8,741 millones de pesos, mientras que el banco con menor captación es BanCoppel con apenas \$976 millones de pesos.
- En marzo de 2013 cuando finaliza el periodo encontramos que CI Banco sigue siendo el banco con mayor captación aumentándola a \$11,478 millones de pesos, mientras que BanCoppel siguió siendo el banco con menor captación a plazo e incluso disminuyó el que ya tenía, bajo a \$958 millones de pesos.

- El nivel de depósitos para marzo de 2013 es de \$39,466 millones de pesos, muy por debajo al registrado por BBVA Bancomer que es de \$184,131 millones de pesos, en el mismo periodo.

Realmente los depósitos a la vista y a plazo van casi de la mano, la variación de los bancos en cuestión es mínima; por otra parte el nivel de captación es muy bajo, lo que se puede interpretar a que la mayoría de los usuarios de estos bancos, no tienen una cultura de depósito a plazo o no tienen la capacidad económica para desprenderse de su dinero por un tiempo determinado.

Tarjetas de crédito

Según las estadísticas de Banco de México, solo dos bancos que tomamos para estudio , manejan tarjetas de crédito; tal es el caso de BanCoppel y Banco Walmart. Aquí los periodos de estudio con base en la información recabada, tenemos de diciembre de 2011 a diciembre de 2012.

BanCoppel en diciembre de 2011 manejaba 799,720 tarjetas de crédito y en diciembre de 2012 sube a 948,157 tarjetas; mientras que Banco Walmart de 232,569 tarjetas que maneja en diciembre de 2011 sube a 335,211 tarjetas.

En el cuadro 4.2.3 nos indica como están distribuidas las tarjetas de crédito entres los distintos bancos.

Cuadro 4.2.3

Banco de México

2. Cuadros resumen a diciembre de 2012

Cuadro 1
Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12
Sistema*	14,489,796	15,833,076	199,704	231,899	24.5	24.2	23.5	23.0
BBVA Bancomer	4,936,940	5,111,038	61,991	71,891	24.6	25.4	21.3	22.1
Banamex	3,804,398	4,208,381	64,153	72,444	23.7	21.8	26.0	21.8
Santander	1,875,136	2,202,255	30,753	38,041	22.3	22.5	23.4	23.9
BanCoppel	799,720	948,157	2,951	3,939	53.2	53.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	943,441	n.a.	14,757	n.a.	24.6	n.a.	21.7
HSBC	796,756	882,029	13,224	13,999	26.1	25.1	28.3	27.7
American Express	353,384	351,626	6,763	7,104	23.5	24.9	25.1	26.9
Banco Walmart	232,569	335,211	985	1,778	17.8	19.4	0.0	0.0
Scotiabank	313,379	333,000	3,383	4,057	27.8	24.6	35.2	28.8
Inbursa	280,946	284,945	1,735	1,953	24.3	22.5	24.0	24.0
SF Soriana	42,722	70,154	465	618	25.2	22.2	29.7	18.3
Banco Invex*	40,087	41,719	327	506	52.9	34.8	67.5	43.6
CrediScotia	42,383	39,357	226	217	47.0	45.1	45.8	45.6
BNP Paribas	41,847	24,708	149	101	49.3	61.9	64.9	64.9
Banregio	17,956	22,401	194	250	24.7	23.7	24.0	23.8
ConsuBanco	18,541	13,491	44	27	54.4	53.1	58.0	58.0
Banco del Bajío	10,420	11,973	94	117	19.1	18.5	28.2	24.8
Banco Afirme	9,612	9,190	80	98	39.3	36.8	43.8	43.8
Banorte	718,370	n.a.	9,442	n.a.	25.8	n.a.	27.8	n.a.
Ixe Tarjetas	154,630	n.a.	2,743	n.a.	19.7	n.a.	18.0	n.a.

Cuadro 2
Información básica para los clientes no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12
Sistema*	8,595,114	9,214,167	161,229	184,099	30.4	30.4	29.2	28.9
BBVA Bancomer	3,283,976	3,389,601	58,576	67,585	26.0	27.1	22.3	23.0
Banamex	1,997,655	2,132,734	44,808	49,317	33.9	32.0	40.1	36.8
Santander	1,028,084	1,211,213	25,038	30,274	27.4	28.3	26.8	27.5
BanCoppel	564,412	664,242	2,415	3,210	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	532,392	n.a.	11,459	n.a.	31.7	n.a.	33.3
HSBC	454,584	459,171	10,673	10,475	32.4	33.5	34.6	36.6
American Express	199,514	189,700	4,785	4,944	33.2	35.7	36.9	36.9
Banco Walmart	100,466	158,842	414	854	42.4	40.5	43.0	40.0
Scotiabank	144,581	176,156	2,436	2,972	38.6	33.6	39.8	34.7
Inbursa	178,189	167,042	1,481	1,595	28.5	27.6	24.0	24.0
SF Soriana	22,793	32,467	290	351	40.3	39.2	47.3	46.7
Banco Invex*	27,039	23,259	303	379	57.2	46.5	68.8	45.6
CrediScotia	29,287	27,746	218	207	48.8	47.2	45.8	45.7
BNP Paribas	33,116	21,758	131	99	55.9	62.6	64.9	64.9
Banregio	8,669	10,440	150	188	32.1	31.6	24.0	24.1
ConsuBanco	11,501	7,313	44	27	54.4	53.1	58.0	58.0
Banco del Bajío	4,768	5,381	61	76	29.4	28.7	31.5	32.0
Banco Afirme	4,747	4,710	76	89	41.1	40.8	43.8	43.8
Banorte	409,501	n.a.	7,170	n.a.	34.0	n.a.	38.6	n.a.
Ixe Tarjetas	92,232	n.a.	2,159	n.a.	25.0	n.a.	20.7	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2012.
*Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito; cifras sujetas a revisión.

Indicadores básicos de tarjeta de crédito. Datos a diciembre de 2012

8

Fuente: Banxico.

En los cuadros 4.2.4 y 4.2.5 nos indica las estadísticas de las tarjetas de crédito de BanCoppel y Banco Walmart para diciembre de 2012.

Cuadro 4.2.4

Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a diciembre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	664,242	948,157
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,210	3,939
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	53.0%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

Fuente Banxico.

Cuadro 4.2.5

Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a diciembre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	158,842	335,211
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	854	1,778
Tasa efectiva promedio ponderada	40.5%	19.4%
Tasa efectiva mediana	40.0%	0.0%

Fuente: Banxico.

Realmente el nivel de participación en tarjetas de crédito es muy bajo y solo dos bancos están contabilizados por Banco de México. Lo que puede tomarse como un nicho de negocio, se pueden ofrecer los servicios crediticios y puede ser un muy redituable.

Las gráficas mostradas dentro del presente trabajo, nos indican que los bancos en estudio tienen un porcentaje mínimo de participación en el mercado de captación y crédito, que el banco con un porcentaje mayor aunque muy por debajo de los bancos líderes es BanCopel, pero que le falta muchísimo para poder competir con los bancos líderes de nuestro país.

Podemos constatar que los bancos de estudio tienen un nicho de mercado muy específico y muy bien delimitado, lo que lo hace de difícil acceso a la mayoría de la población.

4.3. Accesibilidad

Para una institución financiera que quiera tener presencia y mantenerse dentro del mercado nacional, debe de ser contar con una gama de productos que satisfagan las necesidades de la población a la que va dirigido, es decir, necesita contar con opciones financieras que realmente nos sirvan a nosotros que somos los usuarios.

Si bien entendemos que la mayoría de los bancos que estudiamos su mercado esta muy bien definido, que si bien unos son en la banca comercial, mientras que otros buscan adentrarse ingresar a dicha banca, ya que es la que mas demanda tiene y por ende mayor competencia, por lo que los productos a ofrecer deben de ser sumamente atractivos.

Podemos detallar por banco que tan accesible es para sus clientes.

Banco Ahorro Famsa. Este banco cuenta con una amplia gama de productos ofertados al público que abarca desde una simple cuenta de ahorro hasta productos para las PYMES, con lo que lo hace competitivo dentro del sector financiero.

El inconveniente de este banco radica básicamente que no tiene una presencia publicitaria lo suficiente para poder competir con los bancos líderes, muchas personas consideran que los productos ofertados son exclusivos para los clientes de sus tiendas y que los créditos expedidos son solo para utilizarse dentro de la misma tienda.

La falta de publicidad para que tenga una mayor difusión no lo hace un banco confiable para la mayoría de la población, por lo que es necesario trabajar en este tema para demostrarle a las personas que no es un banco exclusivo para usuarios de estas tiendas y mucho menos que los créditos solicitados son exclusivos para gastarse dentro de las tiendas Famsa.

Banco Autofin México. El sector al cuál esta dirigido básicamente al autofinanciamiento de inmuebles, pero sobre todo el financiamiento automotriz, con lo que lo hace casi inaccesible si es que uno no quiere financiarse.

Otro problema importante que presenta este banco, son las pocas sucursales con las que cuentan y la poca difusión que tiene en los medios publicitarios, así que casi nadie sabe de este banco, a menos que busque un crédito para un automóvil o un inmueble.

Banco Compartamos. Siendo una ONG entendemos que no tiene los recursos para poder publicitarse y que además no es lo que se busca hacer. Básicamente los productos ofrecidos son microcréditos para personas que deseen emprender un nuevo negocio, pero sin embargo no tienen la capacidad para demostrar que pueden cubrir el monto solicitado.

Estas características hacen de este banco, una institución de difícil acceso, ya que se tienen que hacer estudios de los

proyectos a emprender para que puedan ser aprobados y puedan obtener algún crédito. Mientras que si hablamos de captación la situación se vuelve mas complicada, ya que solamente en do ciudades de Veracruz (Coatzacoalcos y Minatitlán) se pueden aperturar una cuenta de ahorro, esta situación nos indica que no es apta para la mayoría de la población.

CI Banco. Como tal es un banco que se dedica financiar proyectos que tengan una sustentabilidad financiera y ecológica, esa es la apuesta de este banco. Si bien en los últimos años, la sustentabilidad ecológica se ha vuelto un tema recurrente para el mundo; aún es una materia que falta mucho para poderse ver como una opción viable.

Los productos que ofrece lo hacen muy poco accesible ya que los proyectos que financian en su mayoría son muy costosos, tenemos por ejemplo los créditos otorgados para comprar un automóvil eléctrico que es muy costoso para la mayoría de la población y también muy poco práctico ya que no existen las condiciones suficientes para mantenerlo en

esta urbe; o los paneles solares que tan solo el costo de estos, la instalación y mantenimiento lo hacen no muy accesibles.

Es una buena opción ya que es primordial cuidar nuestro medio ambiente, pero la realidad es que la accesibilidad a este banco es muy baja aunada a la poca promoción que hacen a su banco.

Banco Monex. Este banco tiene la particularidad de manejar una cartera de productos orientados a clientes con un poder adquisitivo solvente para que puedan depositar grandes montos y estos se inviertan en varios instrumentos financieros. Desde depósitos en inversiones en pesos hasta inversiones en moneda extranjera.

Otra característica importante es que al sector que también va dirigido principalmente es a las personas morales, quienes buscan una opción en cuanto como hacerle depósitos a sus empleados, como pagar honorarios y que los

trabajadores puedan disponer de ellos en cualquier parte del mundo.

Este banco tiene un segmento especializado de mercado: los que buscan una cartera diferenciada de productos de inversión y lo que buscan como pagarle a sus trabajadores, por lo que lo hace de difícil acceso para la mayoría de la población.

Banco Walmart. Es un banco que es respaldado por la mayor tienda minorista del país, lo hace ser un fuerte candidato para una expansión y ser un redituable negocio. Walmart tiene presencia en todo el país, si a cada tienda le ponemos una sucursal bancaria, se podría tener una fuerte captación, así como una redituable otorgación de créditos.

El volumen de personas que acuden a estos centros comerciales, restaurantes y tiendas de ropa; aunado a la publicidad con la que cuentan grupo Walmart, lo hace tener una accesibilidad interesante para la mayoría de la población.

BanCoppel. Al igual que el banco Famsa, la idea que se tiene de este banco es que los productos crediticios ofrecidos por este banco son para utilizarlos dentro de la misma tienda, no se tiene una promoción publicitaria adecuada, cosa que le sería muy redituable si invirtieran ya que habría mas posibilidad de obtener captación.

En los casos de BanCoppel y Famsa, su principal problema es que son catalogados mas como tiendas de electrodomésticos y línea blanca que un banco serio lo que les hace difícil la accesibilidad. Solo que BanCoppel ha sabido promocionar sus tarjetas de crédito con lo que ha tenido presencia en las estadísticas de Banco de México, aunque desgraciadamente es una de las tarjetas que mas intereses cobra por su uso.

Volkswagen Bank. El nicho de negocio de este banco primordialmente es el de otorgar créditos para comprar automóviles principalmente del grupo VW, ese es su negocio, ya que de esta forma obtienen todo los recursos

que representa la venta y adicionalmente ganan un interés por venderlos a plazo.

Por parte de la captación resulta muy poco accesible ya que las operaciones se manejan de manera telefónica y no cuentan con muchas sucursales, además de la escasa publicidad; nos damos cuenta de que existe este banco cuando vamos a ver un automóvil del grupo VW.

4.4 Perspectivas y futuro sobre los nuevos bancos.

Banco Ahorro Famsa. Dicho banco anuncio a finales de 2012 que ese año abrirá 17 tiendas, las cuales contará con el banco dentro de las instituciones, mientras que para el año de 2013 se pretende abrir 30 sucursales mas. La apuesta de expansión consiste en establecerse en ciudades no muy grandes que evite aglomeraciones de instituciones y pueda desarrollar su negocio, entre alguna de las ciudades son: Tepic, Zamora, Cancún, dos en la ciudad de México, Chimalhuacán, etc..

Por el lado de la captación, los indicadores estudiados del periodo enero 2012 a marzo 2013 nos demuestran que de los 8 bancos de estudio, se mantienen como el tercero en cuestión de captación de recursos, pero dentro de todos los bancos que operan en México se encuentra en el lugar 19.

Se mantiene estable pero muy por debajo en cuanto a las preferencias del público, por lo que su situación a futuro nos dice que necesita redoblar esfuerzos en cuanto a publicidad, a crecimiento en su red de sucursales y a tener una gama de productos mas accesibles para que se encuentre en las preferencias del público en general.

Banco Autofin México. El principal negocio de este banco, son los préstamos para créditos automotrices, esta era la premisa de dicho banco, hasta que en el año de 2009 cambia de administración y se le da un nuevo enfoque: el de otorgar créditos empresariales.

Dicho cambio le ha dado una nueva dirección y le ha inyectado recursos, pero también le ha dado cierta incertidumbre porque tan solo 20 acreedores concentran el 45% de la deuda que representa un riesgo institucional. Además según HR Ratings⁴³, Banco Autofin famsa mantiene altos costos operativos y que además la captación ha caído un 19.8% con respecto al periodo del año pasado. Esto se demuestra en las estadísticas de enero de 2012 al 1º de marzo de 2013, donde en enero ocupa el lugar 29 en cuanto a captación y en marzo baja a al lugar 31, con lo que se ve claramente su decremento en cuanto a captación

El principal problema que enfrenta en el presente y a futuro es la rentabilidad, es decir, necesitan optimizar los precios de operación, diversificar sus créditos como lo han venido haciendo para no depender solamente de los créditos automotrices y los créditos empresariales y fundamentalmente tener una mayor captación ya que esa parte es la que mantiene estable a dicho banco.

⁴³ HR Ratings. Es una calificador que mide el riesgo de las instituciones financieras.

Banco Compartamos. La participación de este banco dentro del mercado bancario mexicano representa una opción de financiamiento para mujeres de comunidades rurales y de poco desarrollo, que se ha vuelto una opción interesante dentro del mercado crediticio.

Tiene muy buenas perspectivas de crecimiento por captación en recuperación crediticia y de intereses, tuvo un crecimiento de un 32.3% el segundo trimestre con respecto al mismo periodo del año 2012.

La formula de prestamos crediticios a personas de bajos recursos ha resultado un éxito puesto que es un mercado muy poco explotado, en muchos casos por la incertidumbre de obtener sus recursos de vuelta, pero se demuestra que es un buen negocio. Por lo que las perspectivas de este banco son muy favorables, solamente debería de tener una mayor presencia en captación ya que las ofertas que tiene son muy limitadas y eso lo hace no estar en las preferencias de los usuarios bancarios.

CI Banco. Las perspectivas que tenemos de este banco serán de tener un crecimiento lento pero sostenido en los próximos años, siendo su principal negocio CI Casa de Bolsa que es el principal negocio que maneja esta institución.

Dentro del periodo de estudio de enero de 2012 a marzo de 2013 encontramos que inician en la posición 20 y tercero dentro de los bancos que estudiamos y cierra en la posición 18 y segundo de nuestros bancos de estudio en cuanto a captación con lo que nos demuestra que ha sabido mantenerse y esta ascendiendo dentro del mercado financiero.

Los principales retos que enfrenta este banco es la consolidación del mismo así como también la de promocionar sus servicios para que mas personas tengan conocimiento de que entre sus principales productos que ofrecen son créditos para financiar proyectos sustentables; los cuales son una opción muy importante para un problema muy fuerte que en últimos años ha ido adquiriendo importancia, como lo es el medio ambiente.

Banco Monex. Este banco resulta de difícil acceso para la mayoría de la población mexicana, ya que primeramente no tenemos los recursos para hacer grandes inversiones un tener un portafolio de inversión muy extenso, además de que los otros productos que maneja este banco como lo son las tarjetas de nómina y prepago, lo hacen solo accesibles a las empresas que quieren dotar de recursos a sus trabajadores.

Por otra parte el reciente escándalo en que se vio involucrado dentro de las elecciones presidenciales de 2012, le hizo perder credibilidad, lo que se notó en su crecimiento en cuanto a captación ya que de enero de 2012 a marzo de 2013, el crecimiento ha sido muy lento, con lo que podemos hablar hasta de un estancamiento, ya que su crecimiento en millones de pesos a penas subió solamente \$1396 millones de pesos, en enero de 2012 tiene una captación de \$4197 millones de pesos y en marzo de 2013 es de \$5553 millones de pesos, por lo que no representa un gran avance.

La perspectiva para este banco es de crear estrategias para obtener mayor captación, así como de crear una mejor

imagen a través de publicidad, para que los ciudadanos vuelvan a creer en esta institución y le de la credibilidad que ha estado en duda.

Banco Walmart. La situación de este banco según los especialistas es alarmante ya que según los acuerdos de Basilea III⁴⁴, este banco se encuentra en el límite de capitalización, esto de acuerdo al índice de Capitalización (Icap). Como mínimo de Icap se debe de tener 10.5% y el Banco Walmart se encuentra en 10.82% según la CNBV, lo que lo hace que se encuentre en el límite de alertas con lo cual debe presentar un informe detallado de su situación financiera.

Este panorama resulta contrario a lo que se supondría que debería de ser debido al “monstruo” que lo respalda como lo es el grupo Walmart México, mismo que tiene presencia en todo los estados del país y con acceso a millones de familias con lo que supondría que el panorama debería ser diferente.

⁴⁴ Acuerdos de Basilea III. Son los acuerdos que actualmente regulan a los sistemas financieros del Grupo de los 20.

Su posibilidad de crecer es haciendo una campaña muy agresiva para promover sus servicios y de esta manera poder revertir el estancamiento y perdidas que se han ido generando a finales del segundo trimestre del año.

BanCoppel. La situación de este banco resulta la mas prometedor de los ocho bancos de estudio, ha sabido explotar su nicho de mercado que consiste en ser el financiamiento del Grupo Coppel, de esta manera y a diferencia de otros bancos que también son filiales de grupos comerciales, BanCoppel ha sabido aprovechar esta situación y hacerlo su aliado.

Dentro de los bancos de estudio este ha sido el que mayor captación ha tenido dentro del periodo de estudio, de enero de 2012 a marzo de 2013, se ha mantenido en el lugar 16 dentro de los bancos que operan en México, lo que le da muy buenas perspectivas de seguir creciendo y de volverse una opción franca para los usuarios bancarios.

Dentro de los retos que tiene como banco, es el de acercarse a los bancos líderes, aumentar su nivel de captación y de otorgamientos de créditos, adentrarse mas al mercado y así volverse una opción viable para la mayoría de la población.

Volkswagen Bank. Por el nivel de sucursales, su nivel de penetración en el mercado bancario resulta ser muy escaso, su negocio principal sigue siendo el de otorgar créditos automotrices. Otro problema que tiene es la captación, es muy bajísimo, es el que menos captación tiene de los ocho bancos de estudio.

El futuro de este banco depende en gran medida de los créditos automotrices que pueda otorgar, si no busca mayor captación, seguirá siendo un método de financiamiento para Volkswagen.

CONCLUSIONES

Como hemos visto durante el presente trabajo, la historia de la banca ha tenido una evolución significativa por casi más de un siglo desde que se terminó la guerra de Revolución Mexicana y el país entró en un periodo de estabilidad social y económica en los cuales hubo un gran avance; aunado a que el mundo entró en un periodo de globalización hizo que para el campo bancario se hiciera una revolución total.

Con la revolución bancaria, se tuvo que realizar una modernización en la forma de operar para que de igual forma se pudiera ir de la mano y adentrarse a solucionar las problemáticas que se presentaban día a día, esto llevó a una tecnificación de la forma en que se maneja el negocio bancario.

En México el primer paso importante se da cuando en el año de 1925 se crea el Banco de México, institución que en sus inicios tuvo muchos problemas para cumplir con su papel de Banco Central, esto debido al periodo de inestabilidad

económica y social que dejó los años de guerra revolucionaria. Pero con la creación de nuevas leyes que respaldara sus funciones, se le fue dando forma y se convirtió en el banco rector y una de las instituciones encargadas de la regulación a los bancos comerciales.

El sistema económico de sustitución de importaciones, propicio que la banca se mantuviera en manos de capital mexicano y con una alta participación del gobierno y una muy escasa participación de capital extranjero, de esta forma la mayoría de los bancos tenían que tener como socio al gobierno mexicano.

Con la caída del sistema Bretton Woods y que el modelo de sustitución de importaciones, el gobierno tuvo que intervenir en más bancos para evitar que se fueran a la quiebra y los clientes perdieran sus ahorros, de hecho de 1982 a 1994, la intervención del gobierno en el rescate de los bancos fue muy constante y costoso para el erario público.

Con la entrada de capital privado y extranjero, se abrió un abanico de oportunidades para que los usuarios bancarios pudieran depositar sus ahorros, invertir o solicitar algún tipo de financiamiento, pero desgraciadamente aún es muy limitado el acceso a muchos de estos servicios.

Primordialmente las barreras se presentan para solicitar algún crédito, porque la mayoría de las instituciones líderes solicitan muchos requisitos para otorgar un préstamo y gran parte de la población no es capaz de poder comprobar un ingreso, haciendo más complicado el trámite y por ende no es posible financiar algún proyecto productivo.

Es donde entran los bancos “especializados”, los cuales se encargan de un sector de la población específico y pone a disposición de ellos una gama de servicios que le pueden ser de mayor utilidad que acercarse a una institución líder en el mercado.

De estas instituciones “especializadas” se desprenden los bancos que estudiamos dentro del presente trabajo. Dichos

establecimientos tienen la particularidad de tener en el mercado una participación muy limitada dentro del mercado bancario, su crecimiento dentro del mercado es muy limitada y en muchos rubros insignificante en cuanto a indicadores financieros.

Esta situación los pone en peligro de desaparecer sino se tiene una buena gestión, el desaparecer significa un problema grave para el gobierno, porque de ser así tendría que intervenir el IPAB para que los usuarios bancarios no fueran afectados gravemente en sus ahorros.

Tenemos que de los bancos de estudio uno tiene la particularidad de haber sido una ONG (Compartamos) y que presenta un proyecto muy interesante, que es el de apoyar en el financiamiento de proyectos liderados en la mayoría de los casos por mujeres, este hecho resulta interesante ya que en mucho de los casos, las mujeres son las jefas del hogar y en muchas ocasiones son discriminadas laboralmente, por lo que el apoyo financiero es un aliciente para superarse y mantener dignamente a las familias que dependen de ellas.

Una opción interesante, pero que aún está en pañales dentro de nuestro país es la de fomentar los proyectos sustentables. El Banco es el encargado solventar este tipo de proyectos, pero desgraciadamente los altos costos de los mismos lo hacen poco redituable y a la vez poco accesible para la mayoría de la población, por lo que la apuesta de este banco seguirá siendo el mercado cambiario y casa de bolsa.

Banco Monex es otro de los bancos especializados en un mercado que no todas las personas tienen acceso como son las inversiones, esa es la apuesta del banco ya que dejan muchos rendimientos y comisiones pagadas por los usuarios, además que las comisiones que genera el segmento empresarial también le deja mucho aporte a la institución.

Dos bancos (Autofin y Volkswagen Bank) el principal negocio que manejan es el financiamiento, Autofin diversifica sus préstamos entre inmuebles y vehículos, lo que le abre a un mayor mercado; mientras que Volkswagen Bank su visión es más limitada puesto que sus créditos se utilizan en su

mayoría para adquirir vehículos de la empresa Volkswagen, aunado a sus pocas sucursales, lo hace muy poco redituable.

Finalmente dentro de los bancos de estudio se encuentran tres bancos que forman parte de tiendas minoristas, tales casos son los de Banco Walmart, Banco Ahorro Famsa y BanCoppel. Dichos bancos tienen acceso a un mayor mercado ya que por las tiendas que tienen dentro de la cadena es posible tener una mayor cartera de clientes, pero contrario a lo que se pensaba dada las dimensiones del Grupo Walmart de México, es de los peores ubicados en cuanto a captación y con un riesgo alto de caer en quiebra ya que sus resultados no han ido creciendo conforme a lo esperado; mientras que Banco Ahorro Famsa y BanCoppel han sabido aprovechar las bondades del mercado que manejan y han sabido aprovecharlo para bien de sus propias instituciones.

El que sorprende en algunos rubros como el de la captación ha sido BanCoppel, porque a pesar que Coppel no es la

tienda minorista líder, ha sabido llegar al negocio bancario y ha sabido colocarse, por ejemplo en captación este es el banco mejor posicionados de los bancos de estudio.

Nosotros como usuarios bancarios deberíamos de tener una información más completa de los productos que se nos ofrecen porque realmente la cultura bancaria se reduce a lo que nos quieran vender los bancos líderes. El trabajo que realiza CONDUSEF es muy importante ya que es la institución encargada de defendernos cuando tenemos algún problema con los bancos, así como de informarnos sobre los productos que son ofertados, pero debería de tener un mayor peso y hacer más fácil el acceso a su información para que todos puedan consultarla y sepan a que se atenderán.

Por último, el usar los servicios bancarios y financieros es de gran ayuda para poder realizar algún proyecto productivo o simplemente para tener ahorrado nuestro patrimonio, pero siempre y cuando tengamos la información necesaria y completa para que no seamos víctimas de las comisiones y que nuestro patrimonio se vea comprometido.

BIBLIOGRAFÍAS

- Romo Rico Daniel, La Banca Mexicana 1989-2005, Instituto Politécnico Nacional, 2002.
- Ortiz Martínez Guillermo, La reforma Financiera y la Desincorporación Bancaria, Fondo de Cultura Económica, 1994.
- Mántey de Anguiano Guadalupe, Levy Orlik Noemí: Desorden Monetario y su Impacto en el Sistema Financiero Mexicano.
- De Anguiano, Guadalupe Mántey: Especulación, Endeudamiento público y Desempleo mundial: Urgen Reformas al Sistema monetario Internacional.
- Centro de Investigación Para el Desarrollo, A.C., 1990.
- De Boyer Jérôme, Gutiérrez Agustín, Kataoka Todashi, Solís Rosales Ricardo: Banco u Crisis Bancarias, Las experiencias de México, Francia y Japón. Universidad Autónoma Metropolitana, 1996.
- Correa Eugenia, Girón Alicia: Crisis y futuro de la banca en México, Colección Jesús Silva Herzog, 2002.

- Días Mondragón, Vázquez Carrillo Nitzia. Sistema Financiero Mexicano, Editorial Trillas, México 2011.
- Mercado H. Salvador, Sistema Financiero Mexicano, Editorial Grupo Vanchri, sa de cv, México 2009.
- Romo Rico, Daniel. La Banca Mexicana 1989 – 2005, Instituto Politécnico Nacional, 2002.
- Peñaloza Webb, Miguel. La Conformación de una Nueva Banca. Retos y oportunidades para la banca en México. McGraw-Hill, 1994.
- Turrent, Eduardo. Historia Sintética de la Banca en México. Banco de México.

En línea

- <http://www.abm.org.mx>
- <http://www.banxico.org.mx>
- <http://www.shcp.gob.mx>
- <http://www.cnbv.gob.mx>
- <http://www.cnsf.gob.mx>
- <http://www.consar.gob.mx>

- <http://www.ipab.org.mx>
- <http://www.condusef.gob.mx>
- <https://www.banfamsa.com>
- <http://www.bam.com.mx>
- <http://www.compartamosbanco.com>
- <http://www.cibanco.com>
- <http://www.monex.com.mx>
- <http://www.bancowalmart.com>
- <http://www.bancoppel.com>
- <http://www.vwb.com.mx>