

Jaime Antonio Acevedo Balcorta

# EL SISTEMA BANCARIO MEXICANO



Sinopsis crítica

**EL SISTEMA BANCARIO  
MEXICANO**

**Sinopsis Crítica**

**JAIME ANTONIO ACEVEDO BALCORTA**

EL SISTEMA BANCARIO MEXICANO

Sinopsis Crítica

Primera edición: agosto de 2012

Derechos reservados:

© JAIME ANTONIO ACEVEDO BALCORTA, 2012

Prohibida la reproducción total o parcial  
de esta obra sin permiso del autor.

Número de registro ante la SEP: En trámite

*Producción editorial integral:*

Ediciones del Azar A.C.  
Calle 17 número 117  
Chihuahua, México, 31000.  
Tels.: 4-100-584, (Cel.)157-1159  
Fax: (614) 415-9283

E-mail: [golpededados@hotmail.com](mailto:golpededados@hotmail.com)

***Impreso y hecho en México***

## **Agradecimientos y dedicatoria**

A Dios, porque siempre ha puesto los medios para andar mi camino...

A la memoria de mi madre, paradigma de fortaleza y rectitud; a mi esposa: compañera; y a mi hijo: esperanza...

Al Instituto Internacional del Derecho y del Estado, particularmente al Doctor Luis Ponce de León Armenta, porque hizo posible que quienes compartimos la pasión por la investigación en aras del progreso de México y de la humanidad, consigamos obtener las herramientas que para ello nos proporciona este doctorado, cuyo grado habremos de honrar...

A la Doctora Rossana Schiaffini Aponte, porque sin su asesoría esta tesis no lograría sus objetivos...

A mis maestros del Instituto Internacional del Derecho y el Estado, porque sin sus conocimientos y orientación, no habría arribado a este puerto...

A mis compañeros y amigos, por su amistad y confianza... en especial, a quienes permanentemente me motivaron para seguir adelante y a encontrar una respuesta a la eterna interrogante: ¿sabes a dónde vas?...

## ÍNDICE

Prólogo.....	9
Introducción.....	11

### CAPÍTULO 1.

#### EL SISTEMA BANCARIO MEXICANO.

1. Generalidades.....	17
1.1. Delimitación del concepto de “Banco”.....	19
1.2. El Sistema Bancario Mexicano.....	23
1.3. Breves antecedentes históricos generales de la actividad bancaria.....	25
1.3.1. La Antigüedad.....	25
1.3.2. La Edad Media.....	26
1.3.3. Épocas Moderna y Contemporánea.....	27
1.4. Antecedentes Históricos en México.....	28
1.4.1. Época Precortesiana.....	28
1.4.2. Época Colonial.....	29
1.4.3. Época Independiente.....	30
1.4.4. El Siglo XX.....	31
1.5. La Banca en el mundo. Breve referencia.....	36
1.5.1. La Banca en Inglaterra.....	36
1.5.2. La Banca en Canadá.....	37
1.5.3. La Banca en Estados Unidos De América.....	38
1.5.4. La Banca en Cuba.....	39
1.5.5. La Banca en la Unión Europea.....	43
1.6. Los Bancos Centrales en el Mundo.....	44
1.6.1. Banco Central Cubano.....	45
1.6.2. Banco Central Europeo.....	47
1.7. La Banca Multinacional.....	47
1.8. Fuentes.....	48
1.9. Autonomía.....	50
1.10. La Función Social de la Banca.....	53

## CAPÍTULO 2.

EL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO. AUTORIDADES.....	53
2. Generalidades.....	59
2.1. El Sistema Bancario Mexicano.....	64
2.2. Autoridades que participan en el Sistema Financiero Mexicano...	66
2.2.1. Secretaría de Hacienda y Crédito Público.....	66
2.2.2. Banco de México.....	67
2.2.3. Comisión nacional bancaria y de valores.....	78
2.2.4. Comisión nacional de seguros y fianzas.....	82
2.2.5. Comisión nacional del sistema de ahorro para para el retiro (CONSAR).....	88
2.2.6. Comisión nacional para la defensa de los usuarios de servicios financieros (CONDUSEF).....	89
2.2.7. Instituto para la protección del ahorro bancario (IPAB).....	93
2.3. Autoridades Judiciales.....	96

## CAPÍTULO 3.

INSTITUCIONES QUE INTEGRAN EL SISTEMA BANCARIO MEXICANO	
3. Introducción.....	103
3.1. Instituciones de Crédito.....	103
3.1.1. Banca Múltiple.....	106
3.1.1.1. Organización básica de la banca múltiple.....	106
3.1.1.1.1. Integración del capital social.....	107
3.1.1.1.2. Administración.....	112
3.1.1.1.3. Órgano de vigilancia.....	114
3.1.2. Fusión y escisión.....	114
3.1.3. ¿Concesión o autorización para el ejercicio de la banca múltiple?.....	120
3.1.4. Filiales de Instituciones Financieras del Exterior.....	124
3.1.5. Otras disposiciones relevantes. Incumplimiento del Banco de México de sus atribuciones legales en materia de control de intereses y comisiones.....	124
3.2. Banca de Desarrollo.....	126
3.2.1. Capital Social.....	127
3.2.2. Administración y vigilancia. La Comisión Consultiva.....	129
3.2.3. Instituciones en particular.....	130

3.2.3.1. Generalidades.....	130
3.2.3.2. Nacional Financiera.....	133
3.2.3.3. Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos.....	134
3.2.3.4. Banco Nacional de Comercio Exterior.....	135
3.2.3.5. Sociedad Hipotecaria Federal.....	136
3.2.3.6. Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada.....	137
3.2.3.7. Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros.....	137
3.3. Financiera Rural.....	138
3.4. Organismos auto regulatorios bancarios.....	143
3.5. Fideicomisos públicos.....	144
3.6. Sociedades financieras de objeto limitado.....	150
3.7. Las cámaras de compensación.....	154

#### CAPÍTULO 4.

##### INSTITUCIONES FINANCIERAS NO BANCARIAS

4. Organizaciones auxiliares del crédito.....	159
4.1. Almacenes generales de depósito.....	160
4.2. Sociedades Financieras Populares y Sociedades Financieras Comunitarias.....	161
4.2.1. Sociedades financieras populares.....	162
4.2.2. Sociedades cooperativas de ahorro y préstamo.....	164
4.2.3. Sociedades financieras comunitarias.....	167
4.2.4. Organismos de integración.....	168
4.2.5. Uniones de crédito.....	169
4.3. Actividades Auxiliares.....	172
4.3.1. Las casas de cambio.....	173
4.3.2. Sociedades financieras de objeto múltiple.....	176
4.4. Instituciones de Seguros y de Fianzas.....	177
4.4.1. Instituciones de seguros.....	178
4.4.2. Instituciones de fianzas.....	178
4.5. Financiera rural.....	179
4.6. Los Grupos Financieros.....	183
4.7. El secreto financiero.....	191
4.8. Sociedades de información crediticia.....	197

## CAPÍTULO 5

## SUBSISTEMAS BURSÁTIL Y DE AHORRO PARA EL RETIRO.

## UNA BREVE SEMBLANZA

5. Advertencia.....	203
5.1. El subsistema bursátil mexicano.....	203
5.1.1. Mercado de valores.....	205
5.1.1.1. Las bolsas de valores.....	208
5.1.1.2. Las casas de bolsa.....	208
5.1.1.3. Sociedades de inversión.....	209
5.1.1.4. Instituciones para el depósito de valores.....	209
5.1.1.5. Las instituciones para la calificación de valores.....	210
5.1.2. Su participación en el sistema de financiamiento empresarial y gubernamental.....	211
5.2. El subsistema de ahorro para el retiro.....	211
5.2.1. Administradoras de fondos para el retiro.....	211
5.2.2. Sociedades de inversión especializadas de fondos para el retiro.....	213
5.2.3. Su participación en el sistema de financiamiento empresarial y gubernamental.....	215
CONCLUSIONES.....	216
FUENTES DE INVESTIGACIÓN.....	218



Sistema Bancario Mexicano

Sinopsis crítica

JAIME ANTONIO ACEVEDO BALCORTA

Se imprimió entre los días 11 y 20 de agosto  
de 2012 en la ciudad de Chihuahua, México.

Cuidado de la edición: El autor.

Acabados finales: Encuadernaciones ARI

*Producción editorial integral:*

Ediciones del Azar A.C.

Calle 17 número 117

Chihuahua, México, 31000.

Tels.: 4-100-584, (Cel.)157-1159

Fax: (614) 415-9283

E-mail: [golpededados@hotmail.com](mailto:golpededados@hotmail.com)