

Sistema bancario en México

Manuel Díaz Mondragón

Manuel y Emanuel

Les dejo un abrazo eterno,
un beso inmenso,
un pensamiento infinito,
el amor de mi corazón.

También escribo este libro,
para que lo lean,
aprendan y en especial,
para inspirarlos.

Porque ustedes me vuelven inmortal,
porque son mis dos estrellas,
porque son mi vida,
porque son mis sangre.

No hago nada sin pensar en ambos,
actúo buscando su felicidad,
por eso mi frase infinita y eterna es...
los amo hijos míos.

Para mi madre por su cariño incondicional, porque la amo.

Para Edmundo Ramírez Guerrero y Rubén Valbuena Álvarez amigos entrañables, siempre estarán vivos en mi corazón y como nuevas estrellas brillarán de noche y de día sabremos que se han ido, pero muchos los recordaremos con cariño eterno.

Índice

Prólogo.....	6
Introducción.....	10
Capítulo Primero: Dinero, intermediación financiera y multiplicador bancario.	
<i>Dinero en México e intermediación financiera.....</i>	15
<i>Principal problema bancario y multiplicador bancario.....</i>	32
Capítulo Segundo: Gestación y desarrollo de la banca en México.	
<i>Dinero y bancos en la Nueva España.....</i>	38
<i>Origen y desarrollo de la banca comercial.....</i>	41
<i>Evolución desde los años veinte hasta 1990.....</i>	50
<i>Privatización y extranjerización.....</i>	56
Capítulo Tercero: Estructura y análisis del sistema bancario en el siglo XXI.	
<i>Marco legal y principales autoridades relacionadas con el servicio de banca y crédito.....</i>	69
<i>Grupos financieros y sociedades controladoras.....</i>	92
<i>Las instituciones de banca múltiple.....</i>	97
<i>Funciones de los bancos privados.....</i>	110
<i>Productos y servicios bancarios.....</i>	120
Ahorro e inversión.....	121

Créditos.....	130
Previsión y seguridad.....	138
Servicios.....	139
<i>Tipos de interés en México.....</i>	150
<i>La importancia de valorar los rendimientos.....</i>	154
<i>Bancos de desarrollo.....</i>	163
Nacional Financiera (Nafin).....	172
Banco Nacional de Comercio Exterior.....	183
Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos.....	191
Sociedad Hipotecaria Federal (SHF).....	198
Banjercito.....	203
Banco Nacional del Ahorro y Servicios Financieros.....	208
<i>Fondos y fideicomisos de fomento económico.....</i>	218
<i>Sociedad Financiera Rural; un caso especial.....</i>	222
Capítulo cuarto. Organismos, entidades y empresas financieras relacionadas con la actividad bancaria.	
<i>Asociación de Bancos de México.....</i>	232
<i>Sociedades de información crediticia.....</i>	238
<i>Subsidiarias financieras en el exterior de instituciones de crédito.....</i>	244
<i>Sucursales y agencias de las instituciones de crédito nacionales en el extranjero.....</i>	246

<i>Oficinas de representación de intermediarios financieros.....</i>	249
<i>Empresas de servicios complementarios.....</i>	253
<i>Inmobiliarias bancarias.....</i>	257
<i>Sociedades financieras de objeto limitado (Sofoles) y sociedades financieras de objeto múltiple (Sofomes).....</i>	258
Bibliografía.....	264
Marco legal consultado.....	266
Páginas web recomendadas.....	269
Índice temático.....	271

Prólogo

El desarrollo histórico del sistema bancario mexicano ha estado ligado permanentemente a la inversión extranjera directa, en específico de la presencia inglesa, francesa, estadounidense y española, teniendo todos ellos un papel fundamental en su gestación.

La lucha y continuos enfrentamientos entre el capital extranjero y las autoridades financieras mexicanas a lo largo del siglo XX forjaron las leyes que obstaculizaron por completo la participación extranjera en los bancos comerciales.

El modelo del negocio bancario no obstante no estuvo alejado de las características que asumía la banca internacional y así, hacia la década de los años setenta se promovió el esquema de banco universal. Estos esfuerzos de empresarios nacionales que por más de cincuenta años se dedicaron a crear una estructura financiera acorde a la realidad económica mexicana, fueron destruidos de tajo cuando José López Portillo expropió los bancos.

La presencia de inversionistas españoles en la formación del sistema bancario en México tuvo poca relevancia tanto en sus montos como en el tiempo que se mantuvieron en el país. No obstante, su desarrollo corrió de manera paralela al español, en particular, al nacimiento del Banco Bilbao y el Banco Santander, los cuales hoy son protagonistas directos tanto del sector bancario en España y México.

Dos historias paralelas, pero no ajenas y si curiosamente cruzadas. De esta forma, una vez que se Carlos Salinas de Gortari impulsa el proceso de privatización de empresas públicas y apenas transcurridos cuatro años, México atraviesa por serias dificultades sociales, políticas, financieras y económicas que llevarían al país a

una crisis de origen bancario que culminó con la reformulación de las leyes que contemplaban la entrada de capital foráneo de manera paulatina y les darían acceso directo para que pudiesen apropiarse hasta del cien por ciento de los bancos.

Banco Bilbao Vizcaya y Santander entran a través de la adquisición de Bancomer y Serfin respectivamente, con lo cual, nuevamente mexicanos y españoles se relacionan directamente a través del negocio bancario.

El desarrollo financiero de cualquier país tiene de facto influencia esencial de la actividad bancaria y con la entrada de la banca extranjera los mercados financieros latinoamericanos transformaron su mapa y trayectoria. La banca española se convirtió en un actor directo y las decisiones que se toman en España influyen directamente en la economía de los países donde tiene presencia.

Los bancos españoles, ingleses, estadounidenses y canadienses regresaron a México, esta vez para controlar las operaciones bancarias como la captación y el financiamiento. Pero no es un impacto en un solo sentido, las ganancias generadas en Latinoamérica y particularmente en la economía mexicana son básicas en la rentabilidad de la banca española.

El panorama bancario en el mundo no está pasando por momentos positivos, por el contrario, emergen graves problemas del sistema bancario estadounidense y europeo. La crisis de deuda soberana no afecta solo al mercado de deuda de Grecia, causa serias dificultades al conjunto de bancos que mantienen préstamos e inversiones relacionados entre sí.

Conocer la estructura, funcionamiento y evolución del sistema bancario en un país como México no es solo favorable para los agentes económicos residentes, es sin duda, una necesidad para

Europeos, estadounidenses, canadienses y muchos otros de nacionalidad indistinta, porque la banca global es la que tiene presencia en ese país latinoamericano, pero también mantiene actividades en muchos países y esa universalidad ha alcanzado niveles importantes cuando de contagios financieros hablamos.

Por ello, cuando mi amigo Manuel Díaz Mondragón me invita a participar en este proyecto a través de estas breves palabras, no dudo en aceptar porque el tema es indudablemente valioso para todos los académicos, autoridades, banqueros y en general aquellos interesados en el tema de la banca.

Su particular estilo de presentar temas áridos y técnicos de manera sencilla está presente en este libro. No solo abarca el análisis cuantitativo de los indicadores bancarios, sino también le da una explicación completa a la teoría e historia bancaria en México. Su narrativa en una prosa fácil de comprender incluso para los legos en temas financieros es realmente sorprendente.

El uso de cuadros, figuras, imágenes ayudan a comprender y entender los conceptos, procesos e indicadores bancarios que facilitan al tomador de decisiones en materia de inversión o financiamiento su tarea.

La estructura del sistema monetario, el uso de billetes y monedas, su significado y medidas de seguridad están claramente descritas por Manuel. El desarrollo histórico poniendo énfasis en la relación entre los bancos extranjeros y mexicanos es un tema que pocos han abordado.

El análisis sobre las instituciones y los productos ofrecidos por la banca en México es claro, sencillo, pero sobre todo muy completo. De tal suerte, que el lector no solo aprende sobre la particularidad de la economía mexicana, sino también le sirve como

referencia para el comparativo sobre las operaciones que la banca hace en cada país.

Así, este libro puede ser calificado bajo el viejo eslogan de que hay que pensar globalmente pero actuando localmente. El funcionamiento de los bancos en el mundo es muy similar y explicado tan bien como lo hace el autor, le permite a cualquiera comprender la operación y los productos de los bancos en su país de origen.

Estoy convencido de que este texto internacional será todo un éxito y su lectura le dará un alto valor agregado, por ello, no dudo en ningún momento en recomendar que sea utilizado como un libro básico en la biblioteca de todos aquellos que estamos directa e indirectamente relacionados con el sistema bancario global.

Los mexicanos, españoles y en general cualquier persona sin importar su nacionalidad no solo aprenderán sobre los bancos en México, adquirirán un alto conocimiento financiero.

En este sentido me congratulo en prologar y presentar la edición internacional del texto de Manuel, porque estoy seguro es una enorme aportación a la educación financiera mundial.

Pablo Fernández
Profesor IESE
Business School
Universidad de Navarra

Introducción

Los bancos han sido protagonistas directos en eventos que cambiaron el rumbo de la historia países y personas. Aunque son millones los que no tienen acceso a los servicios financieros, todos están directamente involucrados con la actividad bancaria que realizan los bancos centrales al emitir billetes y monedas, así como con aquellos de origen privado que los distribuyen.

Los sistemas de pago actuales permiten que el mundo moderno funcione mejor y con mayor seguridad. La infraestructura financiera se ha incrementado vertiginosamente y más aún sus operaciones, a tal grado, que en las recientes crisis en Estados Unidos y Europa son actores principales.

Al iniciar el primer sistema monetario internacional en el que se utilizó el patrón oro, el problema sustancial era la falta de liquidez. Al concluir aquel surgido después de la Segunda Guerra Mundial en el que se combinaba el oro con el dólar, el problema continuaba siendo el mismo. No obstante, la liquidez comenzó a crecer por el efecto multiplicador que tienen los bancos al crear dinero y más cuando logran su consolidación en la década de los setenta del siglo XX. La inconvertibilidad entre el dólar y el oro, la crisis de sobreacumulación, el excedente monetario de la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP) y el propio multiplicador bancario generaron un exceso de liquidez que la banca tenía que distribuir para generar riqueza.

Por su parte el modelo de desarrollo de países como México que restringía la entrada física de los bancos, pero no su demanda

por créditos internacionales se conjugó para elevar rápidamente la deuda.

Así los bancos participan directamente en la llamada crisis de la deuda, cuyo inicio formal se gesta en 1982 en México, cuando éste suspende parcialmente el pago de deuda.

Pronto el hecho se propagaría, gracias a la ya iniciada globalización. El primer reacomodo del mapa mundial daría una mayor fortaleza a entidades japonesas y debilitaría a las norteamericanas. En México y otros países la banca pasaría a formar parte del Estado.

Tan solo veinte años después la banca ya transformada, fortalecida y consolidada bajo el esquema de instituciones globales, lograría que los países menos desarrollados liberaran, desregularan y transformaran el papel del Estado en la economía. Con lo cual, hacia la última década del siglo XX, los capitales extranjeros asumirían la propiedad y el control mayoritario de los sistemas bancarios locales, como fue el caso del mexicano.

En esos primeros años en que la banca global proveniente de Estados Unidos, España y Canadá se posicionó como líder en el sistema bancario, no fueron pocos los que se cuestionaban, ¿existe un sistema bancario mexicano? La propia Asociación de Banqueros de México tuvo que modificar sus estatutos y nombre, para pasar a nombrarse la Asociación de Bancos en México.

¿Porqué estudiar el sistema bancario mexicano? Más aún cuando soy extranjero, esta sin duda es una interrogante básica para el lector. La respuesta es simple, porque adquirirá el conocimiento sobre su historia, funcionamiento, productos y servicios, así como de su situación real de un conjunto de bancos

en el que no solo predominan los bancos globales de origen extranjero, sino porque conviven y coexisten con entidades financieras mexicanas. Su evolución y desarrollo actual sin duda serán otra vez protagonistas de nuevas etapas que en el futuro se convertirán en historia.

Teniendo así mayores elementos para tomar decisiones que le permitan anticiparse a eventos que pueden cambiar el rumbo de sus finanzas. Los grandes capitalistas siempre tendrán la liquidez suficiente para aprovechar tanto las épocas económicas negativas como las positivas, pero la población mayoritaria, aquella que día a día maneja sus recursos monetarios buscando elevar su ahorro o tener acceso a oportunidades de inversión sólo podrá hacerlo con éxito cuando conozca, se eduque y eleve su conocimiento técnico sobre el funcionamiento de los bancos.

Con el texto que aquí presentamos podrá aprender sobre el sistema monetario, la estructura del sistema bancario, los productos y servicios que ofrecen tanto los bancos globales, la banca mexicana y todas las alternativas que ofrecen, así como los esquemas de seguridad y protección a los usuarios de los servicios bancarios.

Las crisis financieras y en particular las últimas donde los actores principales han sido los bancos centrales y la banca comercial de Estados Unidos y Europa, han demostrado que los grandes capitales solo se transforman, fusionan y generan corporaciones más grandes y oligopólicas. En cambio, en la economía y en particular en la población de menores ingresos sus efectos son demoledores y los ajustes fiscales y salariales perjudican directamente los ingresos de sus familias.

Manifestarse y hacer valer los derechos es importante, pero mejor será si además se combina con estrategias y planes de inversión o financiamiento que nos permitan ante las crisis salir lo menos afectado posible o incluso obtener un beneficio. Pero ello, solo se podrá efectuar cuando la educación financiera en México y en cualquier país del mundo se eleve.

Si los bancos, sus productos y servicios son los que mayor peso tienen en el sistema financiero y son detonadores del desarrollo financiero, sin temor a equivocarnos, podemos afirmar que es un tema que todos debemos conocer, aprender y darle permanente seguimiento.

Estamos convencidos que la lectura del presente libro, coadyuvará a cumplir con el objetivo de educar, porque con educación las esperanzas de crecimiento personal y nacional también podrán ser mejores.

Manuel Díaz Mondragón

iafi1@prodigy.net.mx

iafi2@yahoo.com

Facebook : iafi México

Twitter: @iafimexico