

SOLUCIONES OPORTUNES DE CAPITAL HUMANO EN COLABORACIÓN CON LA FACULTAD  
DE INGENIERÍA DE LA UNAM

DIPLOMADO AVANZADO EN BANCA Y FINANZAS

2021-2

---

**Actividad 2**

**Módulo 2: Crédito Bancario y Empresarial**

---

*Alumno:*

Daniel Martínez Pineda

*Profesor:*

Mtro. Leandro Otaolauruchi

González

18 de marzo de 2021



## **I. PLANTEAMIENTO**

- Enlistar las instituciones de crédito autorizadas y en operación por la SHCP agrupadas por Banca Múltiple y Banca de Desarrollo.
- ¿Cuáles son ejemplos de fideicomisos públicos? ¿Algunos otorgan créditos? ¿Si es así, puedes dar un ejemplo?

## **II. RESPUESTAS**

### **A. Instituciones de crédito autorizadas**

En México, existen actualmente 51 instituciones de crédito autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, las cuales se agrupan en las que son de Banca Múltiple y las que son de Banca de Desarrollo.

Estas últimas son Sociedades Nacionales de Crédito y solamente son seis (Comisión Nacional de Banca y de Valores 2021a):

1. Banco Nacional de Comercio Exterior.
2. Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos.
3. Nacional Financiera.
4. Banco Nacional del Ejército.
5. Banco del Ahorro Nacional y SErvicios Financieros.
6. Sociedad Hipotecaria Federal.

Las 45 Instituciones restantes, entran en la categoría de Banca de Desarrollo. Todas ellas se muestran a detalle con su número de clave del Padrón de Entidades Supervisadas (PES) en el Cuadro S1.

Cuadro S1: Instituciones de Banca Múltiple autorizadas y en operación<sup>a</sup>

Núm.			Núm.		
	Cve. PES	Razón social		Cve. PES	Razon social
1	62	Banco Nacional de México, S.A.	24	5167	Banco Azteca, S.A.
2	67	Banco Santander (México), S.A. <sup>†</sup>	25	5201	Banco Credit Suisse (Mexico), S.A.
3	70	HSBC México, S.A.	26	5495	Banco Autofin México <sup>†</sup>
4	72	Scotiabank Inverlat, S.A. <sup>†</sup>	27	5465	Barclays Bank Mexico, S.A.
5	75	BBVA Bancomer	28	5501	Banco Ahorro Famsa <sup>†</sup>
6	79	Banco Mercantil del Norte, S.A.	29	5519	INTERCAM Banco, S.A.
7	82	Banco Interacciones, S.A. <sup>†</sup>	30	5523	ABC Capital, S.A.
8	86	Banco Inbursa, S.A. <sup>†</sup>	31	5535	Banco ACTINVER, S.A.
9	88	Banca Mifel, S.A. <sup>†</sup>	32	5554	Banco COMPARTAMOS, S.A.
10	90	Banco Regional de Monterrey <sup>†</sup>	33	5555	Banco Multiva, S.A.
11	91	Banco Invex, S.A.	34	5558	UBS Bank Mexico, S.A.
12	93	Banco del Bajío, S.A.	35	5559	Bancoppel, S.A.
13	94	BANSI, S.A.	36	5587	Consubanco, S.A.
14	99	Banca Afirme, S.A.	37	5588	Banco Walt-Mart de México Adelante, S.A.
15	109	Bank of America Mexico, S.A.	38	5599	Volkswagen Bank, S.A.
16	119	Banco J.P. Morgan, S.A.	39	5976	Banco Base, S.A.
17	122	Banco Ve Por Más, S.A.	40	7447	Banco Pagatodo, S.A.
18	124	American Express Mexico, S.A.	41	7657	Banco Forjadores, S.A.
19	126	Investa Bank, S.A.	42	7659	Bankaool, S.A.
20	782	CIBANCO, S.A.	43	7684	Banco Inmobiliario Mexicano, S.A.
21	1186	Bank of Tokio-Mitsubishi, S.A.	44	7718	Fundación Donde Banco, S.A.
22	1598	Banco Monex, S.A.	45	7841	Banco BANCREA, S.A.
23	4385	Deutsche Bank Mexico, S.A.			

<sup>a</sup>Ref. Comisión Nacional de Banca y de Valores 2021b.<sup>†</sup>Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero.

## B. Fideicomisos públicos

El fideicomiso público en México engloba los contratos en los que el Estado mexicano transmite un bien o un derecho público a otra parte con un fin determinado. La propiedad pública pasa del gobierno federal o los ayuntamientos a otros sujetos que tienen la obligación de darle una utilidad concreta. Su propósito, ese entonces auxiliar al Ejecutivo Federal en las atribuciones del Estado para impulsar las áreas prioritarias y estratégicas del desarrollo (Salvatierra 2018).

Ahora bien, partiendo de su propósito, se pueden listar algunas de sus funcionalidades (Idoipe 2021):

1. Asignar determinados recursos y bienes públicos a fines específicos.
2. Formar una organización distinta con un patrimonio asignado que funcione de forma independiente del ente público.
3. Proporcionar soporte legal a los objetos del fideicomiso para que se gestionen de forma independiente y orientados a cumplir su fin.

Además en el fideicomiso público se logran identificar diferentes elementos que lo conforman, entre ellos el contrato, elementos personales, fideicomitente, fiduciario, fideicomisario, fines u objetivos y el patrimonio fideicometido (Idoipe 2021).

También con base en sus características iniciales, los fideicomisos se agrupan en:

1. La finalidad con la cual se hayan creado (fideicomiso público de administración, fideicomiso público de inversión, fideicomiso público de garantía).
2. El modo de financiación (reembolsable, no reembolsable o mixto).

A manera de ejemplo, se exponen algunos fideicomisos públicos destinados a:

- Financiar obras públicas para viviendas, centros educativos, hospitales.
- Financiar desarrollo agrícola a través de la compra de maquinaria y herramientas.
- Financiar un programa de becas para estudios superiores en universidades estatales.
- La recuperación de infraestructuras en zonas afectadas por desastres naturales (inundaciones, terremotos, huracanes, entre otros).
- Financiar programas contra la delincuencia organizada mediante la compra de recursos de equipamiento y armas para las fuerzas del orden.
- Financiar programas de prestación social, como gastos médicos, pago de jubilación, pago de pensiones, etc.
- Financiar programas para el fomento de la inversión en zonas deprimidas del país.

## Referencias

- Comisión Nacional de Banca y de Valores. (2021a). Lista de Entidades Autorizadas para Captar, Instituciones de Banca de Desarrollo. <https://www.cnbv.gob.mx/Documents/BancadeDesarrollo.pdf>
- Comisión Nacional de Banca y de Valores. (2021b). Lista de Entidades Autorizadas para Captar, Instituciones de Banca Múltiple. <https://www.cnbv.gob.mx/Documents/BancaMultiple.pdf>
- Idoipe, V. (2021). Fideicomiso público. <https://www.lifeder.com/fideicomiso-publico-mexico/>
- Salvatierra, S. (2018). Fideicomisos en México. El arte de desaparecer dinero público. <https://fundar.org.mx/mexico/pdf/FideicomisosEnMexico.pdf>