

Edición 1 · Mayo 2025

# IMPULSO FINANCIERO

## BANCA MÚLTIPLE Y DE DESARROLLO

**LA BANCA QUE CONSTRUYE EL FUTURO DE  
MÉXICO.**



También puedes leer online en [www.revista.com.mx](http://www.revista.com.mx)

# Contenido



**CÓMO ESTÁ  
CONFORMADA LA  
BANCA DE  
DESARROLLO**

**¿QUÉ ES LA  
BANCA  
MÚLTIPLE?**



**DIFERENCIAS ENTRE  
LA BANCA MÚLTIPLE  
Y LA DE DESARROLLO**





# DERECHO BANCARIO 2025

**Conjunto de normas jurídicas responsable de la regularización de las empresas bancarias, responsables de la realización de operaciones de crédito, en sus diferentes aspectos que son los “ sujetos bancarios, en cuanto a su estructura y funcionamiento; las operaciones bancarias y los objetos bancarios**

## ***Características***

- Regulaciones de operaciones bancarias: se encarga de normar las operaciones pasivas (captación de depósitos), activas (préstamos y créditos) y neutras.
- Protección al consumidor financiero: establece normas para garantizar la transparencia en los productos y servicios bancarios, protegiendo los derechos de los clientes
- Garantías bancarias: define los mecanismos de garantía que los bancos pueden exigir, como hipotecas, prendas sobre bienes muebles o avales.
- Resolución de conflictos: establece procedimientos para resolver disputas entre bancos y clientes, asegurando mecanismos de mediación y arbitraje



## **IMPORTANCIA**

- ♥ Protege los depósitos y ahorros de los ciudadanos.
- ♥ Garantiza la estabilidad del sistema financiero
- ♥ facilita el acceso al crédito y financiamiento
- ♥ regula la relación entre bancos y clientes



# CONTEXTO HISTÓRICO Y LEGAL

## Fundación del Banco de México

El Banco de México abrió sus puertas el 1 de septiembre de 1925, tras la promulgación de la Ley que lo creó el 25 de agosto de ese año, con el fin de regular la emisión de billetes y fungir como banco central autónomo



## Orígenes de la banca múltiple

Aunque la banca comercial existía desde el Porfiriato, fue hasta la reforma financiera de 1991 que la banca múltiple se consolidó bajo un régimen moderno de supervisión de la CNBV.


## Evolución de la banca de desarrollo

1934: Se crea el Banco Nacional de Crédito Agrícola (hoy Nafin).

1982–1990: Consolidación de NAFIN, Banobras y FIRA con mandato de impulsar sectores estratégicos (infraestructura, agroindustrial, PYMEs).







**“LA VIDA ES CORTA;  
SONRÍELE A QUIEN  
LLORA, IGNORA  
A QUIEN TE CRITICA Y  
SE FELIZ CON QUIEN  
TE IMPORTA”**





# FINANZAS EN ACCION

Especial: Banca Múltiple y Banca de Desarrollo



## EDITORIAL

La banca es el corazón de la economía moderna. Mientras que la banca múltiple atiende a los grandes y pequeños negocios buscando rentabilidad, la banca de desarrollo fortalece a quienes tradicionalmente han sido olvidados. Hoy, analizamos sus diferencias, coincidencias y su importancia para el país.

## BANCA DE DESARROLLO: IMPULSANDO EL PROGRESO

La banca de desarrollo está formada por instituciones públicas que financian sectores clave como:

- Agricultura
- Vivienda
- Infraestructura
- Pequeñas y medianas empresas



## BANCA MÚLTIPLE: MOTOR DEL COMERCIO

La banca múltiple en México está conformada por instituciones financieras privadas que buscan otorgar productos como:

- Créditos personales
- Hipotecas
- Tarjetas de crédito
- Cuentas de inversión

# ¿QUÉ ES LA BANCA MÚLTIPLE EN EL SISTEMA BANCARIO MEXICANO?



Sabias que a los recursos que los bancos reciben se le llaman ***captación***, y que los créditos que otorgan con dichos recursos, son parte de sus ***operaciones activas***.

Un banco múltiple es aquella entidad que se dedica principalmente a captar recursos del público a través de productos, tales como cuentas de cheques, cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo, entre otros, para posteriormente colocarlos en operaciones crediticias como préstamo comerciales, préstamo hipotecario, préstamos personales y tarjetas de crédito entre otros productos.



**Se dividen en 2 grupos**

Las operaciones activas son aquellas donde el banco utiliza los recursos captados para otorgar créditos a sus clientes, generando un ingreso por concepto de intereses y comisiones.

Las operaciones pasivas son aquellas mediante las cuales se captan recursos del público, las cuales generan un gasto por concepto de intereses que se pagan a los ahorradores e inversionistas

**tarjetas de crédito**



**ICAP**

**EL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN  
MÍNIMO ES DE 8.0%**



# BANCA DE DESARROLLO

## QUE SE TE VIENE A LA MENTE CUANDO ESCUCHAS BANCA DE DESARROLLO

La Banca de Desarrollo son aquellas entidades de la administración pública federal, con personalidad jurídica y patrimonio propios constituidas con el carácter de sociedades de crédito.

son bancos totalmente independientes, que tienen como objetivo incentivar ciertos sectores como la agricultura, ganadería, pesca, energía al igual que las pequeñas y medianas empresas hablando del sector de servicios.

### COMO ESTA CONFORMADA

se conforma por varias instituciones





# Análisis Comparativo

Característica	Banca Múltiple	Banca de Desarrollo
Objetivo	Maximizar utilidades y ofrecer servicios bancarios masivos Banco de México	Promover proyectos de alto impacto social y estratégico con respaldo público
Clientes prioritarios	Personas físicas, empresas consolidadas	Microempresas, PYMEs, municipios y proyectos de infraestructura social Transparencia Banobras
Tasa de interés	Mercado (TIIE + spread); promedio de captación 9.5% en mar 2025 Banco de México	Subvencionada; varía según programa (ej. FIRA agropecuario, Banobras infraestructura) FIRA
Fuentes de fondeo	Depósitos del público, emisiones de deuda	Presupuesto público federal/estatal, fideicomisos y emisiones especiales
Volumen de cartera	Crédito al sector privado crece 9.6% real anual hasta feb 2025 Banco de México	Nafin colocó 558,952 mdp en 2024; Banobras 209,551 mdp en 2023 Gobierno de México Transparencia Banobras
Riesgo y garantías	Evaluación de historial crediticio y colaterales	Garantías soberanas y esquemas de cobertura de riesgos (NAFIN: IMOR 1.89% en 2024, ICAP 20.94%) Gobierno de México
Innovación clave	Banca móvil, neobancos, open banking	Financiamiento verde, cadenas de valor, agrofinanzas paramétricas

La banca de desarrollo asume riesgos que la múltiple evita, gracias al respaldo público y programas especializados.



**ACTIO LEGIS**  
SERVICIOS JURÍDICOS E INMOBILIARIOS



# MÉXICO

¿CONOCES EL SUELDO MÍNIMO?

Las y los integrantes del Consejo determinaron que a partir del 1 de enero del próximo año el salario mínimo general se incremente de

**248.93 a 278.80**

pesos diarios

y que el salario mínimo de la Zona Libre de la Frontera Norte (ZLFN) se incremente de

**374.89 a 419.88**

pesos diarios

Asimismo, los salarios mínimos profesionales del listado integrado por el profesiones, oficios y trabajos especiales se incrementarán en 12%.



ACTIO LEGIS



actio\_legiss



998-291-8354



# ¡BIENVENIDOS A LA PRIMERA EDICIÓN DE LA REVISTA UNIVERSITARIA DE BANCA!

En este número inaugural, nos sumergimos en el corazón del sistema financiero mexicano para desentrañar los contrastes esenciales entre la banca múltiple y la banca de desarrollo: sus objetivos estratégicos, estructuras operativas, productos emblemáticos y su influencia en la arquitectura económica del país.

Nuestra misión es brindar a los estudiantes una perspectiva nítida y herramientas prácticas que trasciendan la teoría, ilustrando cómo cada segmento —desde el crédito cotidiano hasta los megaproyectos transformadores— teje redes de progreso en México. A través de casos reales, cifras reveladoras y entrevistas con expertos, descubrirán no solo qué distingue a estas instituciones, sino por qué su coexistencia es vital para equilibrar rentabilidad y equidad social.

En un contexto donde el sistema financiero enfrenta desafíos únicos —desde la inclusión hasta la innovación tecnológica—, comprender esta dualidad bancaria se erige como conocimiento fundamental para los futuros arquitectos de las finanzas nacionales. ¿Cómo impulsan las tasas preferenciales de la banca pública el campo mexicano? ¿De qué manera los productos digitales de la banca privada revolucionan el consumo? Estas páginas ofrecen las respuestas.

Les invitamos a explorar, cuestionar y conectar cada concepto con el México real. Porque detrás de cada préstamo, cuenta de ahorro o proyecto de infraestructura, late el pulso de un país en construcción.

— **Alejandro Toral, Editor en Jefe**

*“La educación financiera es la brújula para navegar la economía del siglo XXI”*





# FINANZAS PERSONALES

## AAF ¿QUE SI Y QUE NO? INDICE DE INFLACIÓN

**Abril Yam Garcia**  
**Directora de la**  
**Academia Asesores**  
**Financieros**  
**(AAF)**



Según datos del instituto nacional de estadística y geografía (INEGI), en el 2021 la inflación cerró en 7.3%, la mas alta en 20 años. el objetivo inflacionario del banco de mexico (Banxico) es que esta se situé en un 3% con una variación de un punto porcentual. por tal razón en enero pasado elevó su tasa de interés de referencia por quinta vez consecutiva. alcanzó 5.5% muy por debajo de la inflación

la inflación es un fenómeno relacionado con el aumento desordenado de los precios en la mayor parte de los bienes y servicios por un tiempo indeterminado.

Los precios que normalmente utilizamos de referencia para planear un viaje, comprar un activo, una casa pagar deudas o definir nuestro perfil de inversión dejan de ser referencia y se distorsionan. Y, si nuestro ingreso no tuvo algún ajuste de la misma magnitud se verá impactado negativo en nuestra capacidad de poder adquisitivo.

### RECOMENDACIONE

¿Qué si ?

**Planeación financiera:** ten control de tus finanzas conoce todos tus gastos fijos y de preferencia págalos con los ingresos fijos o regulares. considera las compras al mayoreo a si como los descuentos que se ofrecen por pronto pago.

**Comprar vs Renta:** En un entorno de alta inflación el arrendador incrementa costos respecto a la inflación es conveniente comprar en lugar de rentar. existe una alta oferta inmobiliaria por lo que hay buenas oportunidades. espera a que culmine la turbulencia financiera para capitalizar.

### Reducción de deudas:

Paga tus tarjetas de crédito y créditos de tasas variables en la medida de lo posible. ten presente que se espera que los intereses que estos cobran se incrementan conforme se sigan ajustando las tasas de interés por parte del banco centra.

### Objetivos financieros con ahorro e inversión:

rompe el miedo a entrar a la bolsa y diversifica tus activos. asesórate de un experto. revisa tu esquema personal de jubilación que garantice un porvenir financiero saludable.

¿Qué no?

**Endeudarse:** Las tasas de interés se están ajustando al alza y se espera que esta tendencia se mantenga en este año por lo que no es momento de apalancarse con tarjetas de crédito (ni con meses sin intereses).

**Efectivo:** en escenarios de alta inflación no es recomendable ya que se pierde valor adquisitivo al no tenerlo en un instrumento de cobertura que al menos garantice el efecto inflacionario

**Gastos Innecesarios u hormiga:** el confinamiento nos ha hecho incrementar nuestro consumo por medio del internet. adquirimos productos que no son de primera necesidad. asimismo cuida el gasto de energía del hogar.



**INFORMATE, CADA DÍA SE APRENDE NUEVAS COSAS**  
**"PLANIFICA HOY, CONSTRUYENDO EL MAÑANA"**



# SOPA DE LETRAS

## BANCA MULTIPLE Y BANCA DE DESARROLLO



AGRICULTURA  
 BANCA DE DESARROLLO  
 BANCA MULTIPLE  
 CASAS DE CAMBIO  
 CENTRO DE CAMBIO  
 CREDITO ASOCIOS  
 ENTIDAD NO REGULADA  
 GANADERIA  
 LGSM  
 OPERACIONES ACTIVAS  
 OPERACIONES COMPLEMENTARIAS  
 OPERACIONES PASIVAS  
 PRIVADO  
 PUBLICO  
 SANTANDER  
 SECRETARIA DE HACIENDA  
 SOCIEDADES DE INVERSION  
 SOFOLES  
 UNIONES DE CREDITO

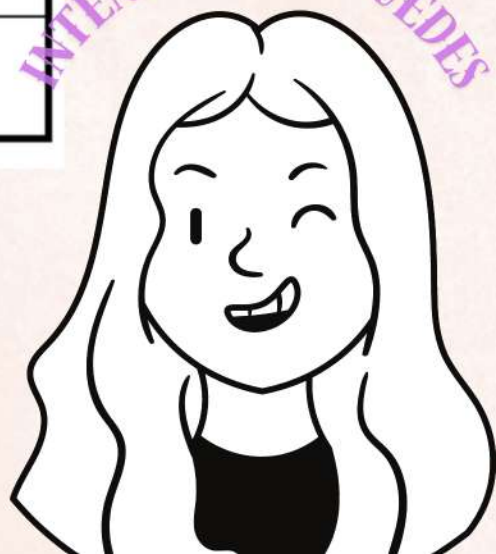
Ü  
 D T Á  
 A Í A H N  
 N P Á T R I C  
 E K D I M X U K Á  
 B D D L R M Ñ Q T L B  
 C Ü C S C S É S F K L Z A  
 Í A Y Ü B R G C A M Ü J U L N  
 R Í S D G S E U Y V F B C E C N C  
 C Q I A É R A D A E I K L D U I I F A  
 H Ñ I F S K F N I D J S D Ñ F I N P R L M  
 C Q A J J D J O T T N G A N A D E R I A G I U  
 L N B P D V E Q Ñ A O E E P A X H Á Ñ M Á É A Z L  
 A E M Á S E Ü C Í S N A I S S Y Z R Q X P Q Z A S V T  
 Ñ C O L G Ó I Ü A N C D S C A E T P O K B F L J O O L Ó I  
 X Ü R I V E K T Q M P Ü E O A I N C Q F C X I D R Ü C A E U P  
 C S G P B Á R S G G B É Ñ R C H R O P X N H J D E N U I D R Ü L L  
 Á N I H D M M L A Z X I Q Q R I E A I Ü D X Ó V V F S C E A Ü U N I E  
 Ó R A G U O A M X Ñ P X O O F Q O D T C É U M U S M D L P D L H H Q Á J Ü  
 O C Ü F Ü  
 G E N G K  
 B D E N K  
 A O T U P  
 N R B Ñ U  
 C T R M N  
 A N N Y I K X Á R J R Á R M Ó Ñ Á Ñ C Ó Ó Ü Á I I D É  
 D E É B O L G S M Ü M Ü C O Ñ I A Ñ Y Ñ C Ñ Ñ O N A X  
 E C Ó É N C B E Á B Z S E C Ü K O D A V I K P N V D U  
 D I C A E Í T R P M N Z S S H Z T V G É V Ñ G E E I Ü  
 E N P Y S  
 S Ü I C D  
 A L M Q E  
 R Q N Ñ C  
 R E V I R  
 O R R S E  
 L R N E D U I Ü T I Ó V D R V A N S  
 L Z Ü I I J P U B L I C O E U Ñ K X  
 O L J É T Q K T Á T L P X P Ü F Y Q  
 V Ó T G O O G V Ó S T Ñ P O N G G S  
 Ñ C T V J D X M J F P Y É D H P R Í



# SUDOKU!

1	6	9		8	2	7		4
4		3	9	6	1	8	5	
	5	2			3	9	1	6
			1		4	5	6	
9		1	6	5		3	2	8
6	2	5		3	9	4	7	
2			7	1	5			3
7	3	6	2	4			9	5
5	1	4		9	6	2	8	

¡INTENTALO, TÚ PUEDES!







# JUEGO DEL LABERINTO



AYUDA A LUIS A  
ENCONTRAR EL CAMINO  
PARA LLEGAR AL EXITO

