



## Licenciatura en Contaduría

Unidad de Aprendizaje: Mercados Financieros

Clave:      Créditos: 11

Banca de Primer Piso vs Banca de Desarrollo

Responsable de elaboración: Martínez Fragoso  
Camelia Ariadna



## Presentación

Diferenciar los tipos de banca del Sistema Financiero como es la Banca múltiple y Banca de desarrollo.

El material solo es una guía para el alumno y la utilización será exclusivamente como una indicador del tema.



## Objetivo

Analizar las diferencias entre Banca de primer piso y la Banca de Desarrollo, bajo la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.



## Competencias

El alumno distinguirá las actividades que realizan la banca de desarrollo (segundo piso) y la banca múltiple (primer piso).

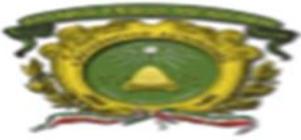


# Instituciones Financieras

Banca Múltiple  
Primer Piso  
Atención al público

Banca de Desarrollo  
Segundo Piso  
Requiere de una  
institución





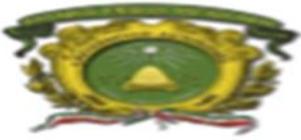
## **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)**

Órgano creado en 1925, con la finalidad de supervisar el funcionamiento de las instituciones financieras afiliadas y así garantizar transparencia en sus operaciones.



## **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)**

La Comisión su objetivo es supervisar y regular las entidades integrantes del sistema financiero mexicano, a fin de procurar su estabilidad y correcto funcionamiento, así como mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo de dicho sistema en su conjunto, en protección de los intereses del público.



## Banca Múltiple

El Sistema Bancario Mexicano está integrado por 50 bancos autorizados y en operación, que cumplen con estándares internacionales en materia de regulación y que son supervisados por la CNBV bajo un esquema prudencial basado en riesgos.



# Banca Múltiple



Funciones

- Recibir depósitos bancarios de dinero.
- Emitir bonos bancarios.
- Emitir obligaciones subordinadas.
- Constituir depósitos en instituciones de crédito y entidades financieras del exterior.
- Efectuar descuentos y otorgar préstamos o créditos.
- Expedir tarjetas de crédito.



## BANCOS EN OPERACIÓN

1	ABC Capital	26	Credit Suisse
2	Accendo Banco	27	Deutsche Bank
3	Actinver	28	Famsa
4	Afirme	29	Finterra
5	American Express	30	Forjadores
6	Autofin	31	Fundación Dondé
7	Azteca	32	HSBC
8	Bajío	33	ICBC
9	Banco S3	34	Inbursa
10	Bancoppel	35	Inmobiliario Mexicano
11	Bancrea	36	Intercam
12	Bank of America	37	Invex
13	Bank of China	38	JP Morgan
14	Bankaool	39	Mifel
15	Banorte	40	Mizuho Bank
16	Banregio	41	Monex
17	Bansi	42	MUFG
18	Barclays	43	Multiva
19	Base	44	Pagatodo
20	BBVA Bancomer	45	Sabadell
21	BIAfirme	46	Santander
22	CI Banco	47	Scotiabank
23	Citibanamex	48	Shinhan
24	Compartamos	49	Ve por Mas
25	Consubanco	50	VW bank

## BANCOS POR INICIAR OPERACIONES

51	KEB Hana México	52	Progreso Chihuahua
----	-----------------	----	--------------------



# BANCA MÚLTIPLE

**50** Bancos en operación

**12,647\*** Sucursales

**927,098\*** TPV's

**48,284\*** ATM's

Activos totales (mmdp)	<b>9,423</b>
Cartera de Crédito (mmdp)	<b>4,978</b>
Captación (mmdp)	<b>5,533</b>
Capital Contable (mmdp)	<b>993</b>

Índice de Morosidad (IMOR)	<b>2.15</b>
Rendimiento Sobre Activo (ROA)	<b>1.66</b>
Rendimiento Sobre Capital Contable (ROE)	<b>15.66</b>

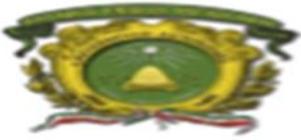
Cifras actualizadas a junio, 2018.  
\*Cifras a agosto, 2017.





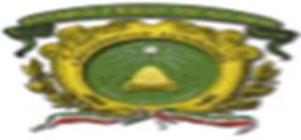
## Banca de Desarrollo

Son entidades de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propios, constituidas con el carácter de sociedades nacionales de crédito, en los términos de sus correspondientes leyes orgánicas y de la Ley de Instituciones de Crédito.

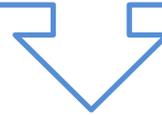


## Banca de Desarrollo Funciones

- Facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales;
- Proporcionar asistencia técnica y capacitación en los términos de sus respectivas leyes orgánicas.



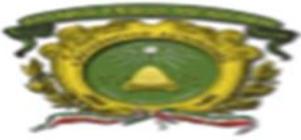
## Banca de Desarrollo Funciones



Preservar y mantener su capital garantizando la sustentabilidad de su operación, mediante la canalización eficiente, prudente y transparente de recursos.



1. Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C.
2. Nacional Financiera, S.N.C.
3. Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
4. Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.
5. Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.
6. Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.



## **Banco Nacional de Comercio Exterior**



- Financiar el comercio exterior del país
- Proporcionando servicios financieros especializados
- Promover el crecimiento regional y la creación de empleos



Apoya  
Sectores

BANCOMEXT



Automotriz

Aeroespacial

Industria maquiladora de  
exportación

Sector turismo



**Universidad Autónoma del Estado de México**

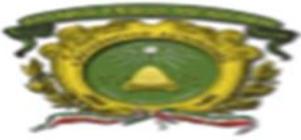
Centro Universitario UAEM Texcoco



**nacional financiera**

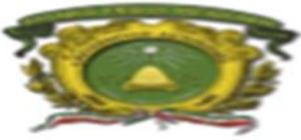
Banca de Desarrollo

Institución tiene como objetivo promover el ahorro y la inversión, así como canalizar apoyos financieros y técnicos al fomento industrial y en general, al desarrollo económico nacional y regional del país.



## Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros

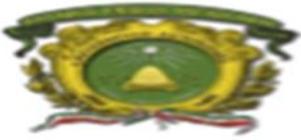
Promueve el ahorro, la educación financiera, la inclusión financiera, la perspectiva de género, entre las personas que tienen acceso limitado a este tipo de productos



# Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (Banobras)



Financia o refinancia proyectos de inversión pública o privada en infraestructura y servicios públicos

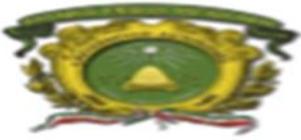


**Universidad Autónoma del Estado de México**

Centro Universitario UAEM Texcoco



Promover y financiar la dotación de infraestructura, servicios públicos y equipamiento urbano, así como la modernización y fortalecimiento institucional en Estados y Municipios

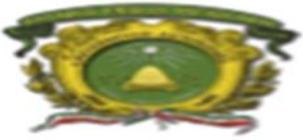


**Universidad Autónoma del Estado de México**

Centro Universitario UAEM Texcoco



Comunicaciones y transportes (carreteras, puertos, aeropuertos, ferrocarriles, telecomunicaciones, transporte federal, etc.)



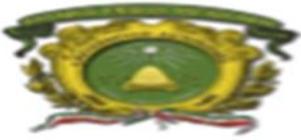
**Universidad Autónoma del Estado de México**

Centro Universitario UAEM Texcoco



Energía (generación y transmisión de electricidad, gasoductos, energías renovables, petróleo y gas, etc.)





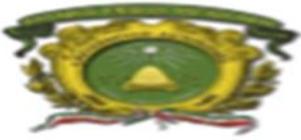
**Universidad Autónoma del Estado de México**

Centro Universitario UAEM Texcoco



- Agua (plantas de tratamiento, acueductos, etc.)





## Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)

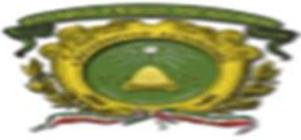
Coordina los apoyos del Gobierno Federal, asignados al sector, para facilitar la transformación de organizaciones en Entidades de Ahorro y Crédito Popular.



## Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y la Armada

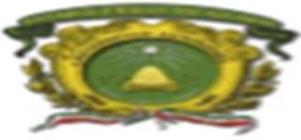
Otorgar créditos a los miembros de las Fuerzas Armada nacionales y apoya a las sociedades mercantiles integradas por elementos militares.





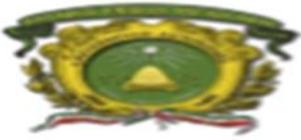
## Sociedad Hipotecaria Federal

Impulsar el desarrollo de los mercados primario y secundario de crédito a la vivienda, mediante el otorgamiento de garantías destinadas a la construcción, adquisición y mejora de vivienda



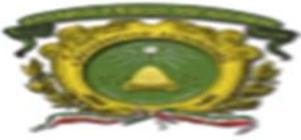
## Sociedad Hipotecaria Federal

Desarrolla programas que promueven la construcción de vivienda en zonas y comunidades indígenas en el territorio nacional

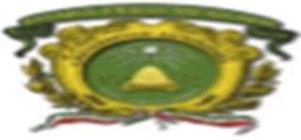


## **Evolución de Financiera Rural**

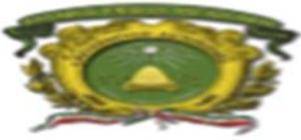
En 1935 se constituye el Banco Nacional de Crédito Ejidal, S.A. de C.V., para otorgar crédito fundamentalmente a través de Sociedades Locales de Crédito Ejidal, por encima del ejidatario en lo individual.



Su objetivo es impulsar el desarrollo de las actividades agropecuarias, forestales, pesqueras y todas aquellas vinculadas al medio rural, con la finalidad de elevar la productividad y mejorar el nivel de vida de la población



Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura, FIRA su objetivo es otorgar servicios financieros, capacitación, asistencia técnica y transferencia de tecnología a los sectores agropecuario, rural y pesquero del país.



El FOCIR es un agente especializado del Gobierno Federal cuya finalidad es fomentar y desarrollar la capitalización del sector rural y agroindustrial, a través de la inversión de largo plazo

# Referencias

1. Morales Castro, Arturo (2004). Pymes. *Financiamiento, inversión y administración de riesgos. Casos Prácticos*. México.
2. Cámara de Diputados. Centro de Estudios de Finanzas Públicas, “Diagnostico de la Banca” México, diciembre 2008
3. <https://www.gob.mx/cnbv/que-hacemos>