

LA BANCA ELECTRÓNICA UNA NUEVA FORMA DE HACER BANCA EN MÉXICO PERIODO (2000-2010)

Claudia Rivas Balderas

Universidad Autónoma del Estado de México 2012

RESUMEN

En el panorama financiero mexicano en la última década se vienen observando una serie de cambios tecnológicos, que está modificando la estructura y naturaleza de la actividad financiera, descubriendo así nuevas oportunidades en el sistema financiero con la intención de incrementar su eficiencia.

Los usuarios de productos y servicios financieros pueden resultar altamente beneficiados con la utilización de la *banca electrónica*, además del ahorro en costos, la comodidad, la ampliación del ámbito geográfico, y el acceso a mayor información de calidad referente a las características de los productos y servicios ofrecidos a las diferentes entidades financieras. Dichos factores proporcionan ventajas comparativas en el ámbito financiero.

En este nuevo medio se ve alterada la estructura de sistemas financieros tradicionales, y aparecen nuevos desafíos que podrían perjudicar la estabilidad de estos medios tradicionales. El papel que están desarrollando las actividades bancarias con la banca electrónica dentro del sistema financiero, es garantizar la seguridad y solidez del sistema bancario, velar por el buen funcionamiento del mercado, proteger a sus clientes y fomentar la confianza en el sistema on line.

La banca electrónica facilita un mayor movimiento de capital a nivel nacional e internacional, de manera que los agentes (familias, empresas y gobierno), reaccionan con mayor rapidez pudiendo contrarrestar en mayor o menor grado su efectividad. El incremento de las operaciones dentro de la banca electrónica, es fruto no sólo del desarrollo del comercio internacional, sino también del esfuerzo realizado por el sector bancario para adaptarse a las nuevas necesidades tecnológicas.

El crecimiento exponencial del número de usuarios de la banca electrónica, así como continuo e intenso crecimiento que esta experimentando el sistema financiero, demuestra que es un medio la alza.

La mayor dependencia del medio electrónico de las nuevas tecnologías, hacen de la seguridad y la disponibilidad de sistemas el principal riesgo operativo, cuya prevención es cada vez más compleja y costosa, y cuyas deficiencias pueden dar lugar a la pérdida masiva de clientes provocada por una falta de confianza. Por tanto, es evidente que la banca electrónica no sólo supone un abanico de oportunidades para el desarrollo del sistema financiero y de los servicios que en éste se ofrecen, sino que también lleva consigo riesgos de gran magnitud, a los que no todos los agentes financieros pueden hacer frente por sí mismos, y sobre los que se están desarrollando medidas de cobertura, que deberían de estar en continua evolución de acuerdo con este nuevo entorno en cuya naturaleza está el propio cambio.

Palabras clave: banca electrónica, cambios tecnológicos y actividades financieras

ELECTRONIC BANKING A NEW WAY OF DOING BANKING IN MEXICO
PERIOD (2000-2010)

Claudia Rivas Balderas
Universidad Autónoma del Estado de México, 2012

ABSTRACT

In the Mexican financial landscape over the last decade have been observed for a number of technological change, which is changing the structure and nature of financial activity, discovering new opportunities in the financial system with the intention of increasing its efficiency.

Users of financial products and services can be highly benefited with the use of electronic banking, in addition to cost savings, convenience, increased geographical coverage and access to high quality information regarding the characteristics of products and services offered to various financial institutions. These factors provide a comparative advantage in the financial field.

In this new environment is altered the structure of traditional financial systems, and new challenges that could jeopardize the stability of these traditional media. The role being developed banking with online banking within the financial system is to ensure the safety and soundness of the banking system, ensuring the proper functioning of the market, protect customers and promote confidence in the system on line.

Electronic banking provides greater movement of capital to national and international level, so that agents (households, businesses and government) can react more quickly offset more or less effective.

The increase in transactions within the banking, is the result not only of the development of international trade, but also the efforts made by the banking sector to adapt to changing technology needs.

The exponential growth in the number of users of electronic banking, as well as continuous and intense growth that is experiencing the financial system proves to be half the rise.

The greater reliance on electronic means of new technologies, make safety and availability of the main operational risk systems, the prevention is becoming more complex and expensive, and whose deficiencies can lead to massive loss of customers caused by a lack of confidence.

It is therefore evident that electronic banking is not only a range of opportunities for the development of the financial system and the services that it offered, but also carries risks of great magnitude, which not all financial actors can stand by themselves, and those who are developing measures of coverage, which should be evolving according to this new environment in which nature is change itself.

Index Words: banking, technological and financial activities

Agradecimientos.....

A la Universidad Autónoma del Estado de México, por haberme dado la oportunidad de ser un estudiante más en su historia.

A mi consejo particular integrado por el M. en C. Juan Manuel Muñoz Araujo, Lic. Elisa Rodríguez Romero, Lic. Alma Beatriz Grajeda Jiménez y M. en C. Silvia Elena Céspedes Flores; quienes me apoyaron plenamente en la elaboración de la presente investigación, y supieron guiarme correctamente en esta etapa profesional.

A todos aquellos profesores que tuvieron influencia en mi formación académica, un sincero agradecimiento por los conocimientos proporcionados, los cuales sabré aprovechar en mi desempeño profesional.

A todas aquellas que contribuyeron aportando datos importantes para lograr esta investigación.

A mis Padres y Hermanos de quienes recibí el cariño y apoyo incondicional en esta etapa de mi vida.

Y muy en especial a mi Esposo e Hijas por todo su amor, cariño, comprensión y atención plena para conmigo y por ese gran apoyo incondicional.

DEDICATORIAS

A mis padres, *José Evodio Rivas y Susana Balderas*, por todo el amor que me han brindado en la vida.

A mis hermanos *Salvador, Yuliana y Evodio*; por todo su apoyo y motivación constante, con cariño y amor para ustedes hermanos.

Dedicada con cariño y amor a mi esposo *Martin Romero* y a mis hijas *Mia y Fernanda*.

INDICE

Resumen

1. Introducción	1
1.1. Antecedentes	3
1.2. Justificación	5
1.3. Planteamiento del problema.....	8
1.3.1. Objetivos.....	11
1.3.2. Hipótesis.....	11
1.3.3. Metodología.....	12
2. Marco Teórico	13
2.1. Respuestas a los cambios en las condiciones de la demanda.....	14
2.2. Respuestas a los cambios en los condiciones de la oferta.....	15
2.3. Evasión de las regulaciones.....	18
3. Sistema Financiero Mexicano	19
3.1. Definición del Sistema Financiero Mexicano.....	19
3.2. Evolución Histórica del Sistema Financiero Mexicano.....	20
3.3. Estructura del Sistema Financiero Mexicano.....	26
3.3.1. Sistema Financiero Formal e Informal.....	29
3.3.2. Instituciones de Crédito.....	30
3.3.3. Organizaciones Auxiliares de Crédito.....	34
3.3.4. Actividades Auxiliares de Crédito.....	39
3.3.5. Administradoras de Fondos para el Retiro.....	39
3.3.6. Organismos Bursátiles.....	42
3.3.7. Instituciones de Seguros y Fianzas.....	47
Organismos	49
Reguladores	49
1.1. Secretaria de Hacienda y Crédito Público.....	52
1.2. Banco de México.....	54
1.3. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.....	56
1.4. Comisión Nacional de Seguro y Fianzas.....	59
1.5. Comisión Nacional de Ahorro para el Retiro.....	59
Banca	61
Múltiple	61
2.1. Definición de Banca Múltiple.....	61
2.2. Función de la Banca Múltiple.....	61
2.3. Clasificación de Operaciones Bancarias.....	64
2.4. Servicios que proporciona la Banca Múltiple.....	64
2.4.1. Crédito.....	66
2.4.2. Ahorro.....	68
2.4.3. Sistema de Pago.....	72
2.5. Relevancia de los Medios de Pago.....	72

2.5.1. Medios de Pago de Bajo Valor.....	72
2.5.2. Medios de Pago de Alto Valor.....	77
2.6. Clave Bancaria Estandarizada.....	81
2.7. Asociación de Bancos de México.....	84
La Banca	89
Electrónica.....	89
3.1. Definición.....	90
3.2. Antecedentes.....	100
3.3. Funciones.....	103
3.4. Ventajas y Desventajas de la Banca Electrónica.....	106
3.5. Riesgos de la Banca Electrónica.....	109
3.6. Evolución de la Banca Electrónica.....	111
3.7. Seguridad de Operaciones Electrónicas.....	115
3.8. Situación Actual de la Banca Electrónica.....	115
CONCLUSIONES.....	131
RECOMENDACIONES.....	134
FUENTES DE CONSULTA.....	136
Bibliografía	
ANEXOS	
ANEXO A. Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros	

INDICE DE CUADROS

CUADRO 1. Clave Bancaria Estandarizada.....	82
CUADRO 2. Centro Bancario.....	88
CUADRO 3. Evolución de la Banca Electrónica.....	109

ÍNDICE DE DIAGRAMAS

DIAGRAMA 1: Sistema Financiero Mexicano.....	26
--	----

ÍNDICE DE GRÁFICAS

GRAFICA 1. Transacciones Bancarias.....	111
GRAFICA 2. Operaciones Bancarias.....	116
GRAFICA 3. Principales causas por las cuales no realizan operaciones en la Banca Electrónica.....	117
GRAFICA 4. Necesidades para realizar operaciones dentro de la Banca Electrónica.....	118
GRAFICA 5. Utilización de la Banca Electrónica.....	119
GRAFICA 6. Utilización de Sistemas de Seguridad.....	120
GRAFICA 7. Uso de la Banca Electrónica.....	121
GRAFICA 8. Periodicidad de la utilización de la Banca Electrónica.....	122
GRAFICA 9. Principales Actividades que se realizan dentro de la Banca Electronica.....	123
GRAFICA 10. Satisfacción de los usuarios dentro de la Banca Electrónica.....	124
GRAFICA 11. Acceso a la Banca Electrónica.....	125
GRAFICA 12. Frecuencia con la que asiste a una Sucursal Bancaria.....	126
GRAFICA 13. Responsables de la seguridad de Banca Electrónica.....	127
GRAFICA 14. Medidas de seguridad que debes utilizar dentro de la Banca Electrónica.....	128

GRAFICA 15. Publicidad de la Banca Electrónica.....129