

ELVIA ARCELIA QUINTANA ADRIANO

Aspectos legales y económicos del rescate bancario en México

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO



ASPECTOS LEGALES Y ECONÓMICOS DEL RESCATE
BANCARIO EN MÉXICO

INSTITUTO DE INVESTIGACIONES JURÍDICAS

Serie ESTUDIOS JURÍDICOS, Núm. 35

Coordinador editorial: Raúl Márquez Romero

Cuidado de la edición y formación en computadora: Aurora Jiménez Jardón

ELVIA ARCELIA QUINTANA ADRIANO

ASPECTOS LEGALES
Y ECONÓMICOS
DEL RESCATE
BANCARIO EN MÉXICO



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
MÉXICO, 2003

Primera edición: 2002
Primera reimpresión: 2003

DR © 2003. Universidad Nacional Autónoma de México

INSTITUTO DE INVESTIGACIONES JURÍDICAS

Circuito Maestro Mario de la Cueva s/n
Ciudad de la Investigación en Humanidades
Ciudad Universitaria, 04510 México, D.F.

Impreso y hecho en México

ISBN 970-32-0236-5

CONTENIDO

Presentación	XI
Diego VALADÉS	
Introducción	1
Antecedentes	5
 CAPÍTULO PRIMERO	
ORIGEN DE LAS CRISIS FINANCIERAS	11
 CAPÍTULO SEGUNDO	
EVOLUCIÓN JURÍDICA DE LA BANCA EN MÉXICO	17
I. Banca privada (1897-1982)	19
II. Banca nacionalizada o banca pública (1982-1990) .	21
III. Banca pública burocrática (1988-1990)	31
IV. Banca reprivatizada (1990)	31
 CAPÍTULO TERCERO	
EL FIDEICOMISO PÚBLICO	33
 CAPÍTULO CUARTO	
EL SISTEMA BANCARIO MEXICANO	39
I. Entidades financieras	39
II. Autoridades	41
III. Comisión Nacional Bancaria y de Valores	43
IV. Banco de México	48

V. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)	49
VI. El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)	53
VII. Instituciones Financieras	62

CAPÍTULO QUINTO

ASPECTOS JURÍDICOS DE LA CONSTITUCIÓN DEL FONDO BANCARIO DE PROTECCIÓN AL AHORRO Y SU RESOLUCIÓN JURÍDICA	75
I. Antecedentes del Fondo Bancario de Protección al Ahorro (FOBAPROA)	75
II. FOBAPROA: 1990-1994. Naturaleza	76
III. Objeto del FOBAPROA	77
IV. Forma de operación del FOBAPROA	79
V. Violaciones del Ejecutivo a la Constitución federal	84
VI. Postura jurídica	91
VII. Complicidad de las autoridades del sistema financiero mexicano	94
VIII. Transferencia de créditos FOBAPROA-IPAB	100
IX. Capitalización de intereses sobre intereses: anatocismo	102
X. Resultado de la operación del FOBAPROA	111

CAPÍTULO SEXTO

ANÁLISIS ECONÓMICO FUNDAMENTAL DE LA CRISIS DE 1994 Y ASPECTOS JURÍDICOS DEL RESCATE BANCARIO	115
I. Causas externas de la crisis	115
II. Causas internas de la crisis	117

CONTENIDO

IX

III. Desregulación financiera	118
IV. Supervisión, regulación y administración (1982-1991)	119
V. Impacto sobre el sistema financiero	120
VI. El rescate financiero	121
VII. Medidas adoptadas a partir de la crisis. Adquisición de cartera	124
VIII. Fortalecimiento de la regulación y la supervisión .	129
IX. Recomendaciones de organismos internacionales para hacer frente a las crisis financieras	131
Conclusión	133
Bibliografía	139

Aspectos legales y económicos del rescate bancario en México, 1a. reimpresión editado por el Instituto de Investigaciones Jurídicas de la UNAM, se terminó de imprimir el 18 de agosto de 2003 en los talleres de Ediciones del Lirio, S. A. de C. V. En la edición se utilizó papel cultural de 57 x 87 de 37 kgs. para las páginas interiores y couché de 162 kgs. para los forros. El tiraje consta de 1,000 ejemplares.