



BANCOMEXT



UNIDAD DE CRÉDITO

**DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN CREDITICIA
DIRECCIÓN DE OPERACIONES DE MERCADOS**

Ref. DAC/085/2024

DOM/064/2024

31 de octubre de 2024

UNIDAD DE TRANSPARENCIA PRESENTE

Se hace referencia a la solicitud de acceso a la información número 330003024000144, a través de la cual se requiere:

"Se solicita atentamente la siguiente información: a) Transferencias realizadas (montos) a la Comisión Federal de Electricidad (Cfe) o cualquiera de sus subsidiarias o compañías a.1) Nombrar cuentas bancarias, origen y destino, como instituciones financieras b) Número y monto de operaciones de crédito, financiamiento o similar (como pagaré) a Cfe o cualquiera de sus subsidiarias o compañías b.1) Cuentas bancarias en las que fueron depositados los recursos, así como la cuenta origen por institución financiera Lo anterior deberá detallarse por fecha (día, mes y año) de la operación y desde 1993, o desde el año que tenga registro, a la fecha. Así también deberá detallarse la moneda y en caso de que aplique, el plazo y tasa." (SIC)

Al respecto se comunica que la información que se solicita tiene el carácter de confidencial por **ser información amparada por el secreto bancario**, conforme a lo dispuesto por la fracción II del artículo 113 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública y 116 de su correlativa Ley General, así como del Lineamiento Cuadragésimo Segundo de los "Lineamientos Generales en materia de Clasificación y Desclasificación de la Información, así como para la elaboración de versiones públicas" publicados en el Diario Oficial de la Federación el día 15 de abril de 2016, en relación con el artículo 142 de la Ley de Instituciones de Crédito, en el sentido de que la **información y documentación relativa a las operaciones y servicios a que se refiere el artículo 46 de la misma ley, tendrá carácter confidencial**, por lo que las Instituciones de Crédito, en protección del derecho a la privacidad de sus clientes y usuarios que en este artículo se establece, en ningún caso podrán dar noticias o información de los depósitos, operaciones o servicios, incluyendo los previstos en la fracción XV del citado artículo 46, sino al depositante, deudor, titular, beneficiario, fideicomitente, fideicomisario, comitente o mandante, a sus representantes legales o a quienes tengan otorgado poder para disponer de la cuenta o para intervenir en la operación o servicio.

Para clasificar la información por secreto bancario deberán acreditarse ciertos elementos que a continuación se indican, mismos que en este caso que nos ocupa se acreditan en todos y cada uno de sus puntos, razón por lo cual resulta procedente que esta Institución de crédito invoque el secreto bancario, al que atendiendo a sus atribuciones y actividad sustantiva, se encuentra obligada a salvaguardar, por disposición expresa de la Ley de Instituciones de Crédito, como a continuación se desarrolla a mayor profundidad.



1. INTERVENCIÓN DE UNA INSTITUCIÓN DE CRÉDITO REALIZANDO ALGUNA DE LAS OPERACIONES REFERIDAS EN LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO.

De acuerdo con la Ley de Instituciones de Crédito, en su artículo 2do, se identifica como instituciones de crédito a:

- a. Instituciones de Banca Múltiple
- b. *Instituciones de Banca de Desarrollo.*

El Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, es integrante de la segunda categoría, toda vez que de acuerdo con el artículo 1 de su Ley Orgánica, se identifica a este sujeto obligado como una Institución de Banca de Desarrollo, con personalidad jurídica y patrimonio propio, cuya actividad sustantiva es la prestación del Servicio de Banca y Crédito.

Dicha actividad, también en términos del artículo 2 de la Ley de Instituciones de Crédito, se define como la captación de recursos del público en el mercado nacional para su colocación en el público, mediante actos causantes de pasivo directo o contingente, *quedando el intermediario obligado a cubrir el principal y, en su caso, los accesorios financieros de los recursos captados.* Para lo cual, el mismo ordenamiento señala en su artículo 46, las operaciones que le son permitidas realizar para tal efecto.

“Artículo 2o.- El servicio de banca y crédito sólo podrá prestarse por instituciones de crédito, que podrán ser:

- I. Instituciones de banca múltiple, y*
- II. Instituciones de banca de desarrollo.*

Para efectos de lo dispuesto en la presente Ley, se considera servicio de banca y crédito la captación de recursos del público en el mercado nacional para su colocación en el público, mediante actos causantes de pasivo directo o contingente, quedando el intermediario obligado a cubrir el principal y, en su caso, los accesorios financieros de los recursos captados.

No se consideran operaciones de banca y crédito aquellas que, en el ejercicio de las actividades que les sean propias, celebren intermediarios financieros distintos a instituciones de crédito que se encuentren debidamente autorizados conforme a los ordenamientos legales aplicables. Dichos intermediarios en ningún caso podrán recibir depósitos irregulares de dinero en cuenta de cheques.



Tampoco se considerarán operaciones de banca y crédito la captación de recursos del público mediante la emisión de instrumentos inscritos en el Registro Nacional de Valores, colocados mediante oferta pública incluso cuando dichos recursos se utilicen para el otorgamiento de financiamientos de cualquier naturaleza.

"Artículo 1º.- La presente Ley rige al Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito, institución de banca de desarrollo, con personalidad jurídica y patrimonio propios."

Para efectos de este artículo y del artículo 103 se entenderá que existe captación de recursos del público cuando: a) se solicite, ofrezca o promueva la obtención de fondos o recursos de persona indeterminada o mediante medios masivos de comunicación, o b) se obtengan o soliciten fondos o recursos de forma habitual o profesional."

"Artículo 46.- Las instituciones de crédito sólo podrán realizar las operaciones siguientes:

I. Recibir depósitos bancarios de dinero:

- a) A la vista;*
- b) Retirables en días preestablecidos;*
- c) De ahorro, y*
- d) A plazo o con previo aviso;*

II. Aceptar préstamos y créditos;

III. Emitir bonos bancarios;

IV. Emitir obligaciones subordinadas;

V. Constituir depósitos en instituciones de crédito y entidades financieras del exterior;

VI. Efectuar descuentos y otorgar préstamos o créditos;

VII. Expedir tarjetas de crédito con base en contratos de apertura de crédito en cuenta corriente;

VIII. Asumir obligaciones por cuenta de terceros, con base en créditos concedidos, a través del otorgamiento de aceptaciones, endoso o



aval de títulos de crédito, así como de la expedición de cartas de crédito;

IX. Operar con valores en los términos de las disposiciones de la presente Ley y de la Ley Mercado de Valores;

X. Promover la organización y transformación de toda clase de empresas o sociedades mercantiles y suscribir y conservar acciones o partes de interés en las mismas, en los términos de esta Ley;

XI. Operar con documentos mercantiles por cuenta propia;

XII. Llevar a cabo por cuenta propia o de terceros operaciones con oro, plata y divisas, incluyendo reportos sobre estas últimas;

XIII. Prestar servicio de cajas de seguridad;

XIV. Expedir cartas de crédito previa recepción de su importe, hacer efectivos créditos y realizar pagos por cuenta de clientes;

XV. Practicar las operaciones de fideicomiso a que se refiere la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, y llevar a cabo mandatos y comisiones;

Las instituciones de crédito podrán celebrar operaciones consigo mismas en el cumplimiento de fideicomisos, mandatos o comisiones, cuando el Banco de México lo autorice mediante disposiciones de carácter general, en las que se establezcan requisitos, términos y condiciones que promuevan que las operaciones de referencia se realicen en congruencia con las condiciones de mercado al tiempo de su celebración, así como que se eviten conflictos de interés;

XVI. Recibir depósitos en administración o custodia, o en garantía por cuenta de terceros, de títulos o valores y en general de documentos mercantiles;

XVII. Actuar como representante común de los tenedores de títulos de crédito;

XVIII. Hacer servicio de caja y tesorería relativo a títulos de crédito, por cuenta de las emisoras;

XIX. Llevar la contabilidad y los libros de actas y de registro de sociedades y empresas;

XX. Desempeñar el cargo de albacea;



BANCOMEXT



XXI. Desempeñar la sindicatura o encargarse de la liquidación judicial o extrajudicial de negociaciones, establecimientos, concursos o herencias;

XXII. Encargarse de hacer avalúos que tendrán la misma fuerza probatoria que las leyes asignan a los hechos por corredor público o perito;

XXIII. Adquirir los bienes muebles e inmuebles necesarios para la realización de su objeto y enajenarlos cuando corresponda, y

XXIV. Celebrar contratos de arrendamiento financiero y adquirir los bienes que sean objeto de tales contratos.

XXV. Realizar operaciones derivadas, sujetándose a las disposiciones técnicas y operativas que expida el Banco de México, en las cuales se establezcan las características de dichas operaciones, tales como tipos, plazos, contrapartes, subyacentes, garantías y formas de liquidación;

XXVI. Efectuar operaciones de factoraje financiero;

XXVI bis. Emitir y poner en circulación cualquier medio de pago que determine el Banco de México, sujetándose a las disposiciones técnicas y operativas que éste expida, en las cuales se establezcan entre otras características, las relativas a su uso, monto y vigencia, a fin de propiciar el uso de diversos medios de pago;

XXVII. Intervenir en la contratación de seguros para lo cual deberán cumplir con lo establecido en la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y en las disposiciones de carácter general que de la misma emanen, y

XXVIII. Las análogas o conexas que autorice la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, oyendo la opinión del Banco de México y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Las instituciones de banca múltiple únicamente podrán realizar aquellas operaciones previstas en las fracciones anteriores que estén expresamente contempladas en sus estatutos sociales, previa aprobación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos de lo dispuesto por los artículos 9o. y 46 Bis de la presente Ley.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Banco de México, dentro de la regulación que deban emitir en el ámbito de su competencia, deberán



BANCOMEXT



considerar las operaciones que las instituciones de banca múltiple estén autorizadas a realizar conforme a lo previsto en los artículos 8o., 10 y 46 Bis de esta Ley, y diferenciar, cuando lo estimen procedente, dicha regulación en aspectos tales como la infraestructura con que deberán contar y la información que deberán proporcionar, entre otros. Asimismo, se podrán considerar los modelos de negocios o características de sus operaciones."

Dado que, en este caso particular, la información respecto de la cual se pretende publicitar corresponde a operaciones en términos del artículo 46 de la Ley de Instituciones de crédito, fracción **VI. Efectuar descuentos y otorgar préstamos o créditos**, es que, en términos del artículo 106, fracción XX de la citada Ley, a esta Institución le está prohibido:

"Proporcionar, para cualquier fin, incluyendo la comercialización de productos o servicios, la información que obtengan con motivo de la celebración de operaciones con sus clientes, salvo que cuenten con el consentimiento expreso del cliente respectivo, el cual deberá constar en una sección especial dentro de la documentación a través de la cual se contrate una operación o servicio con una institución de crédito, y siempre que dicho consentimiento sea adicional al normalmente requerido por la institución para la celebración de la operación o servicio solicitado. En ningún caso, el otorgamiento de dicho consentimiento será condición para la contratación de dicha operación o servicio,".

Asimismo, en términos del artículo 142 de la citada Ley de Instituciones de Crédito, esta Institución se encuentra obligada, en protección a la privacidad de sus clientes, a guardar secrecía respecto de la información y documentación relativa a las ya señaladas operaciones de crédito e información vinculada a las mismas, así como a mantener esa información con el carácter de confidencial, por lo que está expresamente prohibido para Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, dar noticias o información de las operaciones con sus clientes, salvo a las personas que se señalan en dicho precepto, mismo que a continuación se copia:

"Artículo 142.- La información y documentación relativa a las operaciones y servicios a que se refiere el artículo 46 de la presente Ley, tendrá carácter confidencial, por lo que las instituciones de crédito, en protección del derecho a la privacidad de sus clientes y usuarios que en este artículo se establece, en ningún caso podrán dar noticias o información de los depósitos, operaciones o servicios, incluyendo los previstos en la fracción XV del citado artículo 46, sino al depositante, deudor, titular, beneficiario, fideicomitente, fideicomisario, comitente o mandante, a sus representantes legales o



a quienes tengan otorgado poder para disponer de la cuenta o para intervenir en la operación o servicio.

Como excepción a lo dispuesto por el párrafo anterior, las instituciones de crédito estarán obligadas a dar las noticias o información a que se refiere dicho párrafo, cuando lo solicite la autoridad judicial en virtud de providencia dictada en juicio en el que el titular o, en su caso, el fideicomitente, fideicomisario, fiduciario, comitente, comisionista, mandante o mandatario sea parte o acusado. Para los efectos del presente párrafo, la autoridad judicial podrá formular su solicitud directamente a la institución de crédito, o a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Las instituciones de crédito también estarán exceptuadas de la prohibición prevista en el primer párrafo de este artículo y, por tanto, obligadas a dar las noticias o información mencionadas, en los casos en que sean solicitadas por las siguientes autoridades:

I. El Fiscal General de la República o el servidor público en quien delegue facultades para requerir información, para la comprobación del hecho que la ley señale como delito y de la probable responsabilidad del imputado;

II. Los procuradores generales de justicia de los Estados de la Federación y del Distrito Federal o subprocuradores, para la comprobación del hecho que la ley señale como delito y de la probable responsabilidad del imputado;

III. El Procurador General de Justicia Militar, para la comprobación del hecho que la ley señale como delito y de la probable responsabilidad del imputado;

IV. Las autoridades hacendarias federales, para fines fiscales;

V. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, para efectos de lo dispuesto por el artículo 115 de la presente Ley;

VI. El Tesorero de la Federación, cuando el acto de vigilancia lo amerite, para solicitar los estados de cuenta y cualquier otra información relativa a las cuentas personales de los servidores públicos, auxiliares y, en su caso, particulares relacionados con la investigación de que se trate;

VII. La Auditoría Superior de la Federación, en ejercicio de sus facultades de revisión y fiscalización de la Cuenta Pública Federal y



respecto a cuentas o contratos a través de los cuáles se administren o ejerzan recursos públicos federales;

VIII. El titular y los subsecretarios de la Secretaría de la Función Pública, en ejercicio de sus facultades de investigación o auditoría para verificar la evolución del patrimonio de los servidores públicos federales.

La solicitud de información y documentación a que se refiere el párrafo anterior deberá formularse en todo caso, dentro del procedimiento de verificación a que se refieren los artículos 41 y 42 de la Ley Federal de Responsabilidades Administrativas de los Servidores Públicos, y

IX. La Unidad de Fiscalización de los Recursos de los Partidos Políticos, órgano técnico del Consejo General del Instituto Federal Electoral, para el ejercicio de sus atribuciones legales, en los términos establecidos en el Código Federal de Instituciones y Procedimientos Electorales. Las autoridades electorales de las entidades federativas solicitarán y obtendrán la información que resulte necesaria también para el ejercicio de sus atribuciones legales a través de la unidad primeramente mencionada.

Las autoridades mencionadas en las fracciones anteriores solicitarán las noticias o información a que se refiere este artículo en el ejercicio de sus facultades y de conformidad con las disposiciones legales que les resulten aplicables.

Las solicitudes a que se refiere el tercer párrafo de este artículo deberán formularse con la debida fundamentación y motivación, por conducto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Los servidores públicos y las instituciones señalados en las fracciones I y VII, y la unidad de fiscalización a que se refiere la fracción IX, podrán optar por solicitar a la autoridad judicial que expida la orden correspondiente, a efecto de que la institución de crédito entregue la información requerida, siempre que dichos servidores o autoridades especifiquen la denominación de la institución, el número de cuenta, el nombre del cuentahabiente o usuario y demás datos y elementos que permitan su identificación plena, de acuerdo con la operación de que se trate.

Los empleados y funcionarios de las instituciones de crédito serán responsables, en los términos de las disposiciones aplicables, por violación del secreto que se establece y las instituciones estarán obligadas en caso de revelación indebida del secreto, a reparar los daños y perjuicios que se causen.





BANCOMEXT



Lo anterior, en forma alguna afecta la obligación que tienen las instituciones de crédito de proporcionar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, toda clase de información y documentos que, en ejercicio de sus funciones de inspección y vigilancia, les solicite en relación con las operaciones que celebren y los servicios que presten, así como tampoco la obligación de proporcionar la información que les sea solicitada por el Banco de México, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario y la Comisión para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, en los términos de las disposiciones legales aplicables.

Se entenderá que no existe violación al secreto propio de las operaciones a que se refiere la fracción XV del artículo 46 de esta Ley, en los casos en que la

Auditoría Superior de la Federación, con fundamento en la ley que norma su gestión, requiera la información a que se refiere el presente artículo.

Los documentos y los datos que proporcionen las instituciones de crédito como consecuencia de las excepciones al primer párrafo del presente artículo sólo podrán ser utilizados en las actuaciones que correspondan en términos de ley y, respecto de aquellos, se deberá observar la más estricta confidencialidad, aun cuando el servidor público de que se trate se separe del servicio. Al servidor público que indebidamente quebrante la reserva de las actuaciones, proporcione copia de las mismas o de los documentos con ellas relacionados, o que de cualquier otra forma revele información en ellos contenida, quedará sujeto a las responsabilidades administrativas, civiles o penales correspondientes.

Las instituciones de crédito deberán dar contestación a los requerimientos que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores les formule en virtud de las peticiones de las autoridades indicadas en este artículo, dentro de los plazos que la misma determine. La propia Comisión podrá sancionar a las instituciones de crédito que no cumplan con los plazos y condiciones que se establezca, de conformidad con lo dispuesto por los artículos 108 al 110 de la presente Ley.

La Comisión emitirá disposiciones de carácter general en las que establezca los requisitos que deberán reunir las solicitudes o requerimientos de información que formulen las autoridades a que se refieren las fracciones I a IX de este artículo, a efecto de que las instituciones de crédito requeridas estén en aptitud de identificar, localizar y aportar las noticias o información solicitadas."



BANCOMEXT



De lo anterior se observa, que existen disposiciones legales expresas y puntuales respecto al secreto bancario, al que el artículo 142 de la Ley de Instituciones de Crédito obliga a esta Institución por virtud de su naturaleza y actividad sustantiva y dentro de las cuales, no se encuentra previsto el supuesto de la publicidad de la información.

Por lo anterior, resulta necesario recurrir a la máxima del derecho que reza: *"Donde la ley no distingue, no hay por qué distinguir."*, pues la Ley de Instituciones de Crédito, no distingue entre las instituciones de la banca de desarrollo y las instituciones de la banca múltiple, para dar cumplimiento a la obligación antes referida, motivo por el cual, independientemente de que esta Institución sea un Sujeto Obligado en términos de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, al ser una Institución de Crédito su ley especial, que es la Ley de Instituciones de Crédito, la obliga a cumplir con tal protección de la privacidad de sus clientes y usuarios.

Por todo lo antes manifestado, se acredita que se trata de una Institución de Crédito, a la cual SOLAMENTE se le permite realizar las actividades de crédito, señaladas en el artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito.

2. QUE SE REFIERA A DATOS O INFORMACIÓN QUE SE OBTENGA O SE GENERE CON MOTIVO DE LA CELEBRACIÓN DE DICHAS OPERACIONES.

Dentro de las operaciones que se les permite realizar a las instituciones de crédito, se encuentra previsto el otorgamiento de créditos, mismas que en este caso particular, son el tipo de operaciones a las que se encuentra directamente vinculada la información que se solicita, siendo operaciones bancarias que constan en los expedientes de esta Institución.

En este sentido, la información solicitada se encuentra protegida por el secreto bancario, toda vez que la misma es parte integrante de operaciones **en términos del artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito, fracción VI.**

Efectuar descuentos y otorgar préstamos o créditos para el financiamiento de proyectos, como lo señalado por el recurrente, documentalmente se expresa en un contrato de crédito, por lo que su contenido corresponde a información protegida por el secreto bancario de conformidad a lo señalado previamente.

3. QUE SEA REQUERIDA POR UNA PERSONA DIVERSA AL DEPOSITANTE, DEUDOR, TITULAR, BENEFICIARIO, FIDEICOMITENTE, FIDEICOMISARIO, COMITENTE O MANDANTE, A LOS REPRESENTANTES LEGALES O A QUIENES TENGAN OTORGADO PODER PARA DISPONER DE LA CUENTA O PARA INTERVENIR EN LA OPERACIÓN O SERVICIO

Resulta evidente que la información que consta en los archivos de este Sujeto Obligado, relacionada con la actividad sustantiva que desarrolla en términos de la Ley de Instituciones de Crédito, tiene el carácter de CONFIDENCIAL, pues las



operaciones son celebradas en un ámbito de derecho privado, en donde los clientes acuden con carácter de particulares cuya privacidad debe ser protegida en términos de la ley especial en la materia según consta en el artículo 142 de la Ley de Instituciones de Crédito, sin que resulte relevante para su cumplimiento, si se trata de personas de naturaleza privada o pública, ya que en el ámbito en el que se están vinculando únicamente son sujetos que se obligan en un plano de igualdad a cumplir las obligaciones pactadas.

4. QUE REFIERA A INFORMACIÓN CUYA TITULARIDAD CORRESPONDA A PARTICULARES, SUJETOS DE DERECHO INTERNACIONAL O A SUJETOS OBLIGADOS CUANDO NO INVOLUCREN EL EJERCICIO DE RECURSOS PÚBLICOS.

Ahora bien, se acredita el cuarto de los elementos para acreditar el secreto bancario en términos de los LINEAMIENTOS, toda vez que, si bien en principio, los recursos del Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, pueden entenderse como públicos por la mera naturaleza pública de la Institución, lo cierto es que las operaciones que realiza en términos de la Ley de Instituciones de Crédito, **NO INVOLUCRAN EL EJERCICIO DE RECURSOS PÚBLICOS**, en virtud de que los mismos, **NO están sujetos al Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF), siendo generado por la actividad financiera del propio Banco; es así que ni el origen de éstos, ni el destino de los mismos es de naturaleza pública, ni tiene por finalidad ningún tipo de programa o apoyo de carácter público, o dirigido a la población sino que se trata de operaciones de crédito, cuya naturaleza mercantil, implica no solamente el retorno íntegro de los recursos prestados a un tercero, sino adicionalmente un valor agregado considerado una ganancia en términos comerciales.**

Lo anterior se resume de la siguiente manera:

- De acuerdo con lo que dispone su ley orgánica, el Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, tiene personalidad jurídica y patrimonio propios.
- No es una entidad apoyada, por lo que no recibe recursos a cargo del presupuesto de egresos de la federación, sino es auto generadora de los recursos que utiliza para sus operaciones.
- Capta recursos de personas de derecho privado del interior y del exterior, por lo que su fuente de financiamiento no son recursos públicos.
- El Banco Nacional de Comercio Exterior, al ser una Sociedad Nacional de Crédito, es una Institución de crédito, sujeta, al igual que cualquier



BANCOMEXT



otra institución de crédito en México, a las disposiciones de la ley especial que las regula indistintamente, la Ley de Instituciones de Crédito, la cual, como hemos visto es considerada una ley de orden público, es así que por una ficción doctrinaria, se le da a esta Institución un carácter de sujeto de derecho privado, cuando interviene en operaciones derivadas de su actividad financiera, equiparándolo a los demás individuos en este caso sus clientes, porque sus intereses no se fundan en la soberanía ni en una causa colectiva, sino en un interés particular de su patrimonio.

Finalmente, de conformidad con la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria se denominan Entidades Apoyadas a las entidades paraestatales federales que reciben transferencias y subsidios con cargo al Presupuesto de Egresos de la Federación, situación que no sucede con el Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito y particularmente con ninguno de sus programas financieros.

Por todo lo expuesto en los puntos anteriores, en términos de lo dispuesto en el artículo 113, fracción II de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, en relación con el diverso 142 de la Ley de Instituciones de Crédito, es inconcuso que no procede la entrega de la información solicitada, por lo que se solicita al Comité de Transparencia del Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, autorizar la clasificación de la información como "confidencial" por ser información amparada por el SECRETO BANCARIO, por los motivos y fundamentos de derecho expuestos en este escrito.

ATENTAMENTE,



Cuauhtémoc Armando Cruz Santiago
Director de Administración Crediticia



Haidee Sanchez Márquez
Directora de Operaciones de Mercados