



**UNIDAD JURÍDICA Y FIDUCIARIA.  
DIRECCIÓN DE NORMATIVIDAD GUBERNAMENTAL.  
SUBDIRECCIÓN DE JURÍDICO GUBERNAMENTAL.  
UNIDAD DE TRANSPARENCIA.**

Oficio UT- **RSI-SISAI/144/23**

Ciudad de México, a 01 de noviembre de 2024

**Asunto:** Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., I.B.D.  
**Se remite la respuesta de la solicitud de  
acceso a la información con número de  
folio 330003024000144**

**C. Solicitante,  
PRESENTE**

Me refiero a su solicitud de acceso a la información que quedó ingresada al Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, con número de folio **330003024000144**, recibida a través del Sistema de Solicitudes de Acceso a la Información el 04/10/2024, mediante el cual requirió:

**Descripción de la solicitud:** "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)

Sobre el particular, en términos de lo establecido en el artículo 133 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, esta Unidad de Transparencia turnó la referida solicitud a la Unidad de Crédito; a la Unidad de Banca de Empresas y a la Dirección Fiduciaria, por ser las áreas en las que pudiera constar la información.

Al respecto, mediante Correo Electrónico de fecha: 21/10/2024 adjunto al presente, la **Dirección Fiduciaria** brindó respuesta en los siguientes términos:

*"Derivado una búsqueda exhaustiva en los archivos de la Dirección Fiduciaria, se informa que esta dirección no cuenta con información respecto a transferencias realizadas por el Banco Nacional de Comercio Exterior a la Comisión Federal de Electricidad (CFE) o cualquiera de sus subsidiarias o compañías realizadas.*

*Es importante mencionar el criterio del INAI identificado con la Clave de control: SO/007/2017, el cual establece que:*

*Casos en los que no es necesario que el Comité de Transparencia confirme formalmente la inexistencia de la información. La Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública establecen el procedimiento que deben seguir los sujetos obligados cuando la información solicitada no se encuentre en sus archivos; el cual implica, entre otras cosas, que el Comité de*



Transparencia confirme la inexistencia manifestada por las áreas competentes que hubiesen realizado la búsqueda de la información. No obstante, lo anterior, en aquellos casos en que no se advierta obligación alguna de los sujetos obligados para contar con la información, derivado del análisis a la normativa aplicable a la materia de la solicitud; y además no se tengan elementos de convicción que permitan suponer que ésta debe obrar en sus archivos, no será necesario que el Comité de Transparencia emita una resolución que confirme la inexistencia de la información.

En virtud de lo anterior, esta Dirección Fiduciaria no cuenta información alguna, objeto de la presente solicitud, asimismo no se advierte que esta Dirección Fiduciaria tenga obligación de contar con la información solicitada, además de que no existen elementos de convicción que supongan que esta se encuentre dentro de los archivos de esta Dirección Fiduciaria.” (SIC)

Por otra parte, la **Unidad de Crédito**, a través de la Dirección de Administración Crediticia y la Dirección de Operaciones de Mercados, mediante oficio DAC/085/2024 – DOM/064/2024 de fecha 31/10/2024, adjunto al presente, se pronunció en los siguientes términos respectivamente:

“... 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.

... “(SIC)

Por su parte, la **Unidad de Banca de Empresas**, mediante Oficio DCEDS/019/2024 de fecha: 23/09/2024 adjunto al presente, brindó respuesta señalando lo siguiente:

“... 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.





*Lo anterior, en el entendido que los empleados y funcionarios de las instituciones de crédito serán responsables, en términos de las disposiciones aplicables, por violación del secreto que se establece y las instituciones estarán obligadas en caso de revelación indebida del secreto bancario, a reparar los daños y perjuicios que se causen." (SIC)*

En ese sentido, sometieron a consideración del Comité de Transparencia, la clasificación total como confidencial, de la información solicitada, por tratarse de información protegida por el Secreto Bancario, conforme a lo dispuesto en el artículo 113, fracción II de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, con relación al artículo 142 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Clasificación que fue aprobada por el Comité de Transparencia mediante la Resolución 058/24, de fecha 01 de noviembre de 2024.

La resolución antes citada podrá consultarla en la siguiente liga electrónica:

Sistema de Portales de Obligaciones de Transparencia "SIPO" de la Plataforma Nacional de Transparencia.

<https://consultapublicamx.inai.org.mx/vutweb/?idSujetoObligadoParametro=30&idEntidadParametro=33&idSectorParametro=21>

Deberá elegir Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, artículo 70, así como la fracción XXXIX "Actas y Resoluciones del Comité de Transparencia" sección que se actualiza en los plazos previstos por la Ley en la materia y en el Anexo 1 de los "Lineamientos Técnicos Generales para la Publicación, Homologación y Estandarización de la Información de las Obligaciones establecidas en el Título Quinto y en la fracción IV del artículo 31 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, que deben difundir los Sujetos Obligados en los Portales de Internet y en la Plataforma Nacional de Transparencia y Anexos".

Finalmente, le informamos que, de conformidad a lo dispuesto en los artículos 142, 143 y 144 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y 147, 148 y 149 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, podrá interponer por sí mismo o a través de su representante, de manera directa o por medios electrónicos, recurso de revisión ante el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales o ante esta Unidad de Transparencia, dentro de los quince días siguientes a la fecha de notificación de esta respuesta, o del vencimiento del plazo para su notificación. Para tal efecto podrá interponer el referido recurso en la sección denominada "Quejas de Respuestas" de la Plataforma Nacional de Transparencia, ubicada en la siguiente línea electrónica:  
<https://www.plataformadetransparencia.org.mx/en/web/guest/home>

Sin otro particular, reciba un cordial saludo.

**Atentamente,**

**Unidad de Transparencia de Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., I.B.D.**

