

UNIDAD DE INCLUSIÓN FINANCIERA
UNIDAD DE TRANSPARENCIA

OFICIO: UIF-UT-910-2024

ASUNTO: SOLICITUD 330002924000325

Ciudad de México, a 15 de noviembre de 2024.

ESTIMADA PERSONA SOLICITANTE:

Se hace referencia a su solicitud de acceso a la información, ingresada a través del Sistema de Solicitudes de Información de la Plataforma Nacional de Transparencia (PNT) a la cual correspondió el número de folio **330002924000325** y mediante la que requirió:

“a) Instrumentos de captación de la institución y monto captado por cada instrumento. Se pide con una frecuencia mensual a manera de flujo, desagregado en entradas y salidas, y acumulado. b) Proporcionar los informes del Órgano de Vigilancia al que hace referencia el Reglamento Orgánico de la institución financiera para los últimos siete años. c) Cuentas bancarias (números de cuenta y denominación o nombre de estas) de la dependencia por institución financiera; desagregar el saldo (inicial y final de cada mes), depósitos y retiros. Se pide lo anterior desde 1993, o desde que se tenga registro, a la fecha.”

En este sentido y dado que su solicitud de acceso a la información fue efectuada de forma genérica y poco clara, con fundamento en lo dispuesto en el artículo 129 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, se presentó para su atención en la PNT, un **Requerimiento de Información Adicional (RIA)**, mediante el cual le requerimos que precisara lo siguiente:

- “(i) De qué Instrumento de captación requiere conocer la información.
- (ii) ¿A qué tipo de informe, de qué materia o asunto requiere tener conocimiento?
- (iii) ¿a qué se refiere con dependencia por institución financiera?
- (iv) ¿A qué órgano de vigilancia se refiere

Lo anterior, a efecto de estar en posibilidad de atender cabalmente la presente solicitud.”

Como respuesta usted expresó lo siguiente:

- (i) Se hace referencia a los instrumentos a los que hacen mención los artículos 8, 22 y 28 de la Ley Orgánica del mismo Banco.
- (ii) El informe se refiere al señalado por el artículo 28 del Reglamento Orgánico del Banco del Bienestar, mismo que se elabora de manera anual



- (iii) Cuentas bancarias del Banco del Bienestar detalladas por institución financiera (incluido el mismo banco)
- (iv) Al señalado en el capítulo V del Reglamento Orgánico del mismo banco.

Sobre el particular, partir de un análisis de lo señalado por los artículos 8, 22 y 28 de la Ley Orgánica del Banco del Bienestar, los cuales usted refirió para clarificar la solicitud de acceso, se manifiesta lo siguiente:

Los artículos por usted invocados expresan lo siguiente:



CÁMARA DE DIPUTADOS DEL H. CONGRESO DE LA UNIÓN
Secretaría General
Secretaría de Servicios Parlamentarios

LEY ORGÁNICA DEL BANCO DEL BIENESTAR

Última Reforma DOF 19-07-2019

XVI. Difundir a través de sus programas de publicidad y propaganda, los productos financieros diseñados por la Institución.

Fracción adicionada DOF 19-07-2019

La Institución deberá contar con la infraestructura necesaria para la adecuada prestación de servicios y realización de operaciones, en las distintas regiones del país y en su caso, en el extranjero.

Artículo 8.- Para el cumplimiento del objeto y la realización de los objetivos a que se refieren los artículos 3 y 7 anteriores, la Institución podrá:

- I.** Realizar las operaciones y prestar los servicios a que se refiere el artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito;

Las operaciones señaladas en el citado artículo 46, fracciones I y II, las realizará en los términos del artículo 47 de dicho ordenamiento;

- II.** Establecer planes de ahorro y crédito, así como redes digitales, que permitan la inclusión de servicios financieros y el fomento a la captación de recursos;

Fracción reformada DOF 19-07-2019

- III.** Emitir o garantizar valores, así como garantizar obligaciones de terceros, ya sea a través de operaciones particulares o de programas masivos de garantías, sin que sean aplicables las limitantes previstas en el artículo 46 fracción VIII de la Ley de Instituciones de Crédito;

- IV.** Contratar créditos para la realización de sus funciones de fomento, conforme a las disposiciones legales aplicables;

- V.** Adquirir tecnología, promover su desarrollo y transferirla conforme a lo dispuesto por las leyes aplicables. Asimismo, prestar servicios financieros, tecnológicos, de capacitación, de asesoría, de administración de riesgos financieros, entre otros, al Sector, así como a aquellos terceros interesados en adquirir dichos servicios, contribuyendo al desarrollo de la Institución y del sector de ahorro y crédito popular, mediante la reducción de costos y/o la generación de ingresos;

Fracción reformada DOF 23-02-2003

- VI.** Emitir certificados de participación con base en fideicomisos constituidos al efecto;

- VII.** Otorgar financiamiento a fondos y fideicomisos públicos de fomento;

- VIII.** Realizar sorteos conforme a las reglas generales de operación que autorice la Secretaría;

Fracción reformada DOF 23-02-2003

- IX.** Participar en el capital social de administradoras de fondos para el retiro y en el de sociedades de inversión especializadas de fondos para el retiro, así como prestarles servicios a las mismas, a efecto de eficientar su operación y reducir sus costos;

Fracción adicionada DOF 23-02-2003

- X.** Invertir en el capital social de sociedades o personas morales, que le presten servicios a la Institución, al Sector, así como a terceros que se encuentren interesados en adquirir los mismos;

Fracción adicionada DOF 23-02-2003



- XI.** Actuar como cámara de compensación y liquidador de las operaciones que realicen las Entidades de Ahorro y Crédito Popular y como representante de dichas Entidades en cualquier otra cámara de compensación, o entidad que lleve a cabo las funciones de compensación y/o liquidación referidas, sujetándose en la realización de ambas operaciones a las disposiciones que, en su caso, emita el Banco de México;

Fracción adicionada DOF 23-02-2005

- XI Bis.** Realizar las inversiones previstas en los artículos 75, 88 y 89 de la Ley de Instituciones de Crédito;

Fracción adicionada DOF 10-01-2014

- XII.** Participar en el capital social de sociedades de inversión, así como de sociedades operadoras de éstas, y en el de sociedades distribuidoras de acciones, además de prestar el servicio de distribución de acciones a sociedades de inversión propias o de terceros;

Fracción adicionada DOF 23-02-2005. Reformada DOF 19-07-2019

- XIII.** Fomentar el crédito de consumo, considerando condiciones financieras óptimas que permitan tener alcance y apoyo para el Sector, con el fin de cumplir con la inclusión financiera y bajo las consideraciones que en su caso estime el Consejo Directivo;

Fracción recorrida DOF 23-02-2005. Reformada DOF 19-07-2019

- XIV.** Actuar como fiduciaria en fideicomisos emisores de certificados bursátiles en los términos de las disposiciones de la Ley del Mercado de Valores;

Fracción adicionada DOF 19-07-2019

- XV.** Recibir mandatos para administrar recursos de terceros, y

Fracción adicionada DOF 19-07-2019

- XVI.** Realizar las demás operaciones y servicios de naturaleza análoga o conexa que autorice y regule la Secretaría, oyendo la opinión del Banco de México y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Fracción adicionada DOF 19-07-2019

Artículo 8 Bis.- La Institución podrá ser depositaria de los títulos, valores o sumas en efectivo que tengan que hacerse por o ante las autoridades administrativas, o judiciales de la Federación y por o ante las autoridades administrativas de la Ciudad de México, así como de las sumas en efectivo, títulos o valores, que secuestren las autoridades judiciales o administrativas de la Federación y aquellas que secuestren las autoridades administrativas de la Ciudad de México.

Párrafo reformado DOF 19-07-2019

Las autoridades mencionadas estarán obligadas a entregar a la institución dichos bienes en su indicado carácter de depositaria.

También podrán realizar en la institución, los depósitos para el otorgamiento de la suspensión del acto reclamado en el juicio de amparo y, en general, los depósitos de garantía que deban constituirse conforme a las disposiciones de las leyes federales y, en su caso, la Ciudad de México o por órdenes o contratos de autoridades de la Federación y, en su caso, la Ciudad de México.

Párrafo reformado DOF 19-07-2019

Artículo adicionado DOF 24-06-2002

Artículo 9.- La Secretaría, como excepción a lo dispuesto por los artículos 48 de la Ley de Instituciones de Crédito y 26 de la Ley del Banco de México, determinará mediante disposiciones de carácter general las características de las operaciones activas, pasivas que no impliquen captación de recursos del público y de servicios, excepto lo relativo a fideicomisos, mandatos y comisiones, que realice



La del artículo 40 de la Ley de Instituciones de Crédito, deberá considerar la propuesta del Director General.

Artículo 22.- También serán facultades del Consejo Directivo, en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito, las siguientes:

- I. Aprobar en su caso, el informe anual de actividades que le presente el Director General;
- II. Aprobar las reglas generales de operación de los planes de ahorro y demás instrumentos de captación que ofrezca la Institución, y las modificaciones a las mismas;
- III. Autorizar la adquisición y uso de tecnología a que se refiere la fracción III del artículo 7 de la presente Ley;
- IV. Aprobar los demás programas específicos y reglamentos internos de la Institución que le presente el Director General;

9 de 28



CÁMARA DE DIPUTADOS DEL H. CONGRESO DE LA UNIÓN
Secretaría General
Secretaría de Servicios Parlamentarios

LEY ORGÁNICA DEL BANCO DEL BIENESTAR

Última Reforma DOF 19-07-2019

- V. Nombrar y remover, a propuesta del director general, a los servidores públicos de la institución que ocupen cargos con las dos jerarquías administrativas inferiores a la de aquél y a los demás que señale el reglamento orgánico, así como concederles licencias;
Fracción derogada DOF 24-06-2002. Adicionada DOF 23-02-2005. Reformada DOF 10-01-2014
- VI. Nombrar y remover al secretario y al prosecretario del Consejo;
Fracción reformada DOF 23-02-2005
- VII. Expedir las normas y criterios a los cuales deberá sujetarse la elaboración y ejercicio del presupuesto de gasto corriente y de inversión física de la Institución, así como aprobar dicho presupuesto y las modificaciones que corresponda efectuar durante el ejercicio, una vez autorizados los montos globales de estos conceptos por parte de la Secretaría;
Fracción reformada DOF 24-06-2002, 23-02-2005
- VIII. Aprobar, a propuesta del comité de recursos humanos y desarrollo institucional, de conformidad con lo previsto en el artículo 42, fracción XVIII de la Ley de Instituciones de Crédito, la estructura orgánica, tabuladores de sueldos y prestaciones, política salarial y para el otorgamiento de percepciones extraordinarias por el cumplimiento de metas sujetas a la evaluación del desempeño, tomando en cuenta las condiciones del mercado laboral imperante en el sistema financiero mexicano; políticas de ascensos, promociones y jubilaciones; lineamientos de selección, reclutamiento y capacitación; criterios de separación; y las demás prestaciones económicas y de seguridad social establecidas en beneficio de los servidores públicos que laboren en la Institución;
Fracción reformada DOF 23-02-2005, 10-01-2014
- IX. Acordar la creación de comités de crédito, el de recursos humanos y desarrollo institucional, de administración integral de riesgos, así como aquellos que considere necesarios para el cumplimiento de su objeto;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005
- X. Determinar las facultades de los distintos órganos y de los servidores públicos de la Institución, para el otorgamiento de créditos;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005
- XI. Aprobar, en su caso, previo dictamen de los comisarios, el balance general anual de la Institución;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005
- XII. Aprobar, en su caso, la constitución de reservas;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005
- XIII. Aprobar, en su caso, la aplicación de utilidades, así como la forma y términos en que deberá realizarse;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005
- XIV. Aprobar los estados financieros que le presente el Director General, así como autorizar, conforme a las disposiciones aplicables, la publicación de los mismos;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005
- XV. Aprobar los presupuestos generales de gasto e inversión, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 42, fracción VIII bis de la Ley de Instituciones de Crédito;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005



de 28

LEY ORGÁNICA DEL BANCO DEL BIENESTAR
CAMARA DE DIPUTADOS DEL H. CONGRESO DE LA UNIÓN
Secretaría General
Secretaría de Servicios Parlamentarios
Última Reforma DOF 19-07-2019

XVI. Aprobar las propuestas de los límites de endeudamiento neto externo e interno, financiamiento neto, así como los límites de intermediación financiera;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

XVII. Aprobar las estimaciones de ingresos anuales, su programa financiero, y sus programas operativos;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

XVIII. Aprobar los programas anuales de adquisición, arrendamiento y enajenación de bienes muebles e inmuebles, de realización de obras y prestación de servicios, que la Institución requiera, así como las políticas y bases generales que regulen los convenios, contratos, pedidos o acuerdos que deba celebrar la Institución con terceros, en estas materias, de conformidad con las normas aplicables;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

XIX. Proponer a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público las modificaciones al Reglamento Orgánico y aprobar la cesión de activos y pasivos;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

XX. Aprobar la emisión de certificados de aportación patrimonial, provisionales o definitivos;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

XXI. Proponer a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el aumento o reducción del capital social;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

XXII. Acordar los aumentos de capital pagado de la Institución, así como fijar las primas, que en su caso deban pagar los suscriptores de certificados de aportación patrimonial;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

XXIII. Acordar la emisión de obligaciones subordinadas;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

XXIV. Aprobar las inversiones en el capital de las sociedades a que se refieren los artículos 88 y 89 de la Ley de Instituciones de Crédito, en términos del artículo 8, fracciones IX, X y XII de esta Ley;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

XXV. Aprobar los programas anuales de publicidad y propaganda de la Institución, sin que se requiera autorización de la Secretaría de Gobernación;
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

XXVI. Opinar sobre las Condiciones Generales de Trabajo de la Institución, y
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

XXVII. Conocer y en su caso, aprobar los informes que le presente el comité de administración integral y riesgos, así como los límites prudenciales de riesgos que al efecto le proponga éste.
Fracción adicionada DOF 23-02-2005

En los supuestos establecidos en las fracciones XII, XVI, XXIII y XXIV se requerirá de la autorización expresa de la Secretaría.
Párrafo adicionado DOF 23-02-2005

11 de 28

LEY ORGÁNICA DEL BANCO DEL BIENESTAR
CAMARA DE DIPUTADOS DEL H. CONGRESO DE LA UNIÓN
Secretaría General
Secretaría de Servicios Parlamentarios
Última Reforma DOF 19-07-2019

Artículo 23.- La institución tendrá un comité de recursos humanos y desarrollo institucional, que estará integrado de la siguiente forma:

Por su parte, el artículo 28 del Reglamento de la Ley Orgánica del Banco expresa lo siguiente:



Artículo 28.- Para el cumplimiento de las facultades y obligaciones que la Ley de Instituciones de Crédito les confiere, los Comisarios, conjunta o separadamente, podrán ejercer las siguientes funciones:

I. Solicitar al Director General información trimestral que incluya por lo menos un estado de la situación financiera y un estado de resultados de la Sociedad;

II. Realizar un examen de las operaciones, documentación, registro y demás constancias, en el grado y extensión que sea necesario para efectuar la vigilancia interna de la Sociedad y para rendir fundadamente el dictamen a que se refiere la fracción siguiente;

III. Rendir anualmente al Consejo Directivo un informe respecto a la veracidad, suficiencia y razonabilidad de la información presentada por el Director General al propio Consejo, debiendo incluir su opinión sobre si las políticas y criterios contables, ejercicio de gasto corriente y de inversión, y de información seguidos por la Sociedad, son adecuados y suficientes, de conformidad con lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, si su aplicación es consistente en la información presentada al Consejo Directivo, y si como consecuencia dicha información refleja en forma veraz y suficiente la situación financiera y de resultados de la Sociedad;

IV. Hacer que se inserten en el orden del día de las sesiones del Consejo Directivo, los puntos que estimen pertinentes;

V. Asistir con voz, pero sin voto, a todas las sesiones del Consejo Directivo a las cuales deberán ser convocados, y

VI. Vigilar en cualquier tiempo las operaciones de la Sociedad.

Tratándose de las fracciones II y VI de este artículo, los comisarios nombrados por la Secretaría de la Función Pública deberán observar en todo momento las limitaciones establecidas en el artículo 44 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito para dicha Secretaría.

Integrado por: Subdirección de Informática Jurídica
Dirección General de Tecnologías de Información y Comunicaciones
Comisión Nacional de los Derechos Humanos

Página 19 de 24

Marco normativo
CNDH

Reglamento Orgánico del Banco del Bienestar, Sociedad
Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo
Fecha de publicación: 29 de noviembre de 2001
Última reforma incorporada: 28 de diciembre de 2021

Los comisarios referidos el párrafo anterior vigilarán que la Sociedad conduzca sus actividades conforme al programa sectorial correspondiente y al programa institucional respectivo.

La actuación de los comisarios se sujetará en todo tiempo a lo previsto por el artículo 142 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Es así, que, en el requerimiento de información adicional, en lugar de precisar la información por asunto, materia, o atribución; lo que usted expresó es que es de su interés **es el universo de información que genera el Banco del Bienestar en todas y cada una de las operaciones que realiza**; asimismo en **todos y cada uno de los reportes generados**, así como **información de todas las cuentas que atiende esta Institución**; lo anterior a partir del análisis de los artículos que usted señala como base para la atención del requerimiento.

En este sentido, se manifiesta que existe un incumplimiento con lo previsto en el artículo 128 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, ya que por un lado, **no precisó el universo de información de su interés**, la cual, cabe señalar es amplísima; y por otro, es importante señalar que de conformidad con Criterios del INAI, **las instituciones públicas no están obligadas a responder solicitudes ad hoc** con los criterios señalados por los solicitantes.



En este orden de ideas se concluye que el análisis, estudio y procesamiento de la información por usted requerida, **sobrepasa nuestras capacidades técnicas**, por lo que en términos de lo dispuesto en el artículo 127 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, en concordancia con el Criterio Histórico Reiterado con Clave de Control SO/019/2019 emitido por el otrora Instituto Federal de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos, cuyo rubro refiere:

No procede el trámite de solicitudes genéricas en el marco de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental, nos otorga la razón con respecto de que las **solicitudes de acceso a la información deben de cumplir con determinadas características para que la autoridad esté en aptitud de identificar la atribución, tema, materia o asunto sobre lo que versa la solicitud o los documentos del interés del particular**, lo cual, en la especie no ocurrió.

Por lo anterior, si en el desahogo del requerimiento de información adicional, no describió los documentos a los que deseaba tener acceso, y esta situación se traduce en que **el universo de información, sobrepasa las capacidades técnicas de la Institución; luego entonces, se está en presencia de solicitudes presentadas fuera del marco de la Ley**, por lo que no es posible su atención.

**ATENTAMENTE
UNIDAD DE TRANSPARENCIA**

DEL BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C., I.B.D.