



BANCO DE MÉXICO

¿Qué hace el Banco de México  
para tí y tu familia?



ILUSTRACIONES ROSI ARAGÓN OKAMURA



# DIRECCIÓN DE RELACIONES EXTERNAS



COORDINACIÓN EDITORIAL  
Dirección de Relaciones Externas  
México, agosto 2010

ISBN 978-607-95296-5-9

# ÍNDICE

## UNA VOCACIÓN DE SERVICIO

- 6 Mantenimiento del poder de compra del dinero
- 6 Una regulación monetaria eficaz
- 7 Billetes seguros y confiables
- 7 Distribución de dinero
- 8 Dinero en buen estado físico
- 9 Canje de especies monetarias
- 9 Contribución a la fortaleza y solidez del sistema bancario
- 10 Sistemas de pagos electrónicos modernos y seguros
- 10 Cobro de comisiones razonables a usuarios de la banca
- 11 Información, servicios educativos y atención al público



## UNA VOCACIÓN DE SERVICIO

Qué hace el Banco de México y cómo lo hace serían más o menos las preguntas obligadas que podrían escucharse cuando se habla sobre el banco central de este país. En este texto se aborda el tema de una manera menos tradicional. ¿Qué le ofrece a ti y a tu familia el Banco de México? Como ayuda para contestar esta pregunta se recurrió a la participación de dos amigos imaginarios. Así, con el fin de ilustrar la materia Juan resulta hábil para hacer las preguntas adecuadas y Claudia es –creemos– ducha para contestarlas y explicar su significado.

El corazón del asunto –como lo aclaran esos interlocutores y se amplía en las explicaciones correspondientes– es que el Banco de México es una institución del Estado Mexicano que responde a un compromiso de servicio público. Nuestro instituto central ha estado en efecto siempre movido por una motivación de servicio a la comunidad y lo sigue estando. Los servicios a que está comprometido el Banco de México se prestan en el ámbito especializado de la moneda y de la banca central.

Aunque el Banco de México ofrece también servicios valiosos al Gobierno Federal y a los bancos comerciales, cabe concentrarse en los que ofrece al grueso de la población: es decir, a los ciudadanos en lo individual y a las familias que residen en el país. En términos resumidos estos servicios tienen que ver con tres asuntos:





**a)** En primer lugar, y de manera muy importante, con la provisión de billetes y monedas a que está obligado nuestro banco central con la sociedad. Sobresale en particular por su prioridad en ese marco de servicios la procuración de estabilidad para el poder de compra de la moneda mexicana.

**b)** A lo anterior cabe agregar otros apoyos importantes que el Banco de México ofrece a la sociedad como lo son el desarrollo de sistemas modernos de pago electrónicos, acciones para regular el cobro de comisiones por los bancos, y servicios informativos vinculados con el compromiso contemporáneo relativo a la transparencia.

**c)** Por su prioridad, el objetivo de procurar la estabilidad monetaria –o sea, que no haya inflación– merece un comentario especial. El punto principal es que la búsqueda de la estabilidad de precios no es un fin en sí mismo sino tan sólo un medio para tener una economía próspera e incluyente en la cual el desarrollo económico sea sostenible. La estabilidad, aunada a otros factores, hace menos riesgosos los proyectos de inversión, permite la elevación de los salarios reales, una intermediación financiera más segura y protección al ahorrador interno.

El Banco de México confía en que la presente publicación será de interés para un público amplio. Se espera que la disfruten. En particular están llamados a su lectura los jóvenes de este país que venturosamente encarnan su futuro.





## MANTENIMIENTO DEL PODER DE COMPRA DEL DINERO

**QUE EL NIVEL DE PRECIOS SE MANTENGA RAZONABLEMENTE ESTABLE –ES DECIR, QUE NO HAYA INFLACIÓN- PARA QUE EL DINERO SIRVA A LA POBLACIÓN DE LA MEJOR MANERA POSIBLE.**

**Claudia:** El nivel de los precios empezó a crecer cada vez más rápido desde aquel año fatal.

**Juan:** ¿Y eso que significa?

**Claudia:** Que cada vez es menor la cantidad de satisfactores que es posible comprar con la misma cantidad de dinero.

En la ley del Banco de México ha quedado establecido que la función prioritaria de la institución es la procuración del poder adquisitivo de la moneda nacional. Esto se consigue cuando no hay inflación y se entiende por inflación que el nivel de los precios crezca de manera continua. En contraste, estabilidad es cuando el nivel de los precios se mantiene razonablemente constante. El conjunto de instrumentos y medidas que el Banco de México utiliza para procurar la estabilidad de precios se engloba bajo el concepto de "política monetaria".

La búsqueda de la estabilidad no es un fin en sí mismo. Al Banco de México se le ha encargado que no haya inflación porque la inflación es un fenómeno muy perjudicial. La inflación hace más riesgosos los proyectos de inversión y dificulta su planeación. Por lo mismo, la inflación es un obstáculo para el crecimiento económico y para la creación de empleos.



La inflación impide el crecimiento de los salarios reales, hace más inequitativa la distribución del ingreso y dificulta la intermediación financiera. Así, se considera a la estabilidad de precios como una precondition necesaria para lograr un desarrollo económico sustentable.

## UNA REGULACIÓN MONETARIA EFICAZ

**QUE EN TODO MOMENTO LA MASA MONETARIA DE BILLETES Y MONEDAS EN CIRCULACIÓN SEA LA ADECUADA PARA LAS NECESIDADES DE LA ECONOMÍA.**

**Juan:** ¿Quién o quiénes determinan cuál es la cantidad exacta de dinero en circulación que se requiere en cada momento?

**Claudia:** La cantidad de dinero que se requiere en circulación es determinada por todos nosotros... Por la sociedad en general: familias, empresas, personas e instituciones. Además, esa cantidad no es constante. Varía a lo largo de cada año y en el transcurso de todas las semanas.

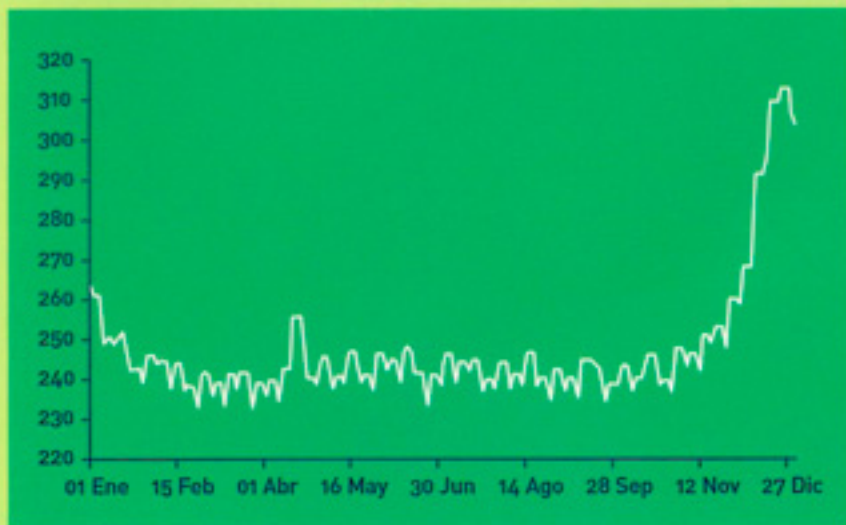
La cantidad de dinero que requiere la economía es determinada por la sociedad en su conjunto y no por el Banco de México.

Una buena administración monetaria consiste en que en todo momento el suministro de moneda que hace el Banco de México corresponda con exactitud a la cantidad que se requiere para transacciones y ahorro. Lograr esta finalidad no es sencillo en razón de que la cantidad requerida de dinero cambia constantemente.

La cantidad total requerida de dinero cambia en un patrón semanal y anual que se explica en la gráfica siguiente. En términos de cada semana las necesidades de dinero se incrementan hacia el jueves o el viernes porque las personas requieren de más billetes y monedas durante el sábado y domingo.



En contraste, esas necesidades se reducen hacia principios de la semana siguiente una vez que el efectivo sobrante que se captó durante el sábado y el domingo regresa a los bancos en la forma de depósitos. En términos anuales, los requerimientos de liquidez se elevan hacia la época de navidad y se reducen durante los primeros meses del año.



## BILLETES SEGUROS Y CONFIABLES

**QUE LOS BILLETES TENGAN LAS MEDIDAS DE SEGURIDAD NECESARIAS PARA EVITAR SU FALSIFICACIÓN.**

**Juan:** ¡En un tugurio de baja categoría a un pariente mío le metieron un billete falso de 200 pesos!  
**Claudia:** Usualmente las falsificaciones de billetes son burdas. Pero en un antro, con la oscuridad, el ruido y el alcohol consumido, se aprovechan para pasar las piezas "chuecas"...

Las personas que con mayor facilidad pueden sufrir daños a causa de la existencia de moneda reproducida ilegalmente suelen ser las más vulnerables. Es decir, las personas que viven en zonas aisladas, que cuentan con un nivel cultural

bajo o que reciben cambio de moneda en situaciones de desventaja frente a proveedores de bienes y servicios.

Para evitar los daños que causa la falsificación se han creado las medidas de seguridad que se incorporan sobre todo en los billetes. Estas medidas de seguridad se perfeccionan de manera continua. "Toque, mire y gire" es la expresión que usa el Banco de México para explicar los elementos de seguridad que tienen incorporados sus billetes. "Toque" para detectar mediante el tacto algunos elementos que tienen la forma de impresiones sobresalientes sobre el papel. "Mire" para captar mediante la vista la mayoría de los elementos de seguridad. Estos elementos pueden apreciarse a simple vista o mediante lupa o incluso microscopio. "Gire" para notar los elementos visuales que cambian de color.

## DISTRIBUCIÓN DE DINERO

**QUE HAYA BILLETES Y MONEDAS EN CANTIDAD SUFICIENTE Y EN LAS PROPORCIONES ADECUADAS EN TODAS LAS POBLACIONES DEL PAÍS.**

**Juan:** ¿En un pequeño poblado de la frontera con Guatemala habrá billetes y monedas en cantidad suficiente?  
**Claudia:** Seguramente que sí. Hay billetes y monedas en prácticamente todas las poblaciones del territorio nacional.

La función principal del Banco de México es proveer de dinero (billetes y monedas) a la economía nacional, es decir, a lo largo y ancho del territorio del país. Esta provisión de moneda se lleva a cabo desde la fábrica de billetes del Banco de México ubicada en la capital de la República. Por su parte, las piezas metálicas son producidas por la Casa de Moneda operada por la Secretaría de Hacienda situada en San Luis Potosí. En suma, debe haber billetes y monedas en cantidades suficientes en todas las poblaciones del país.

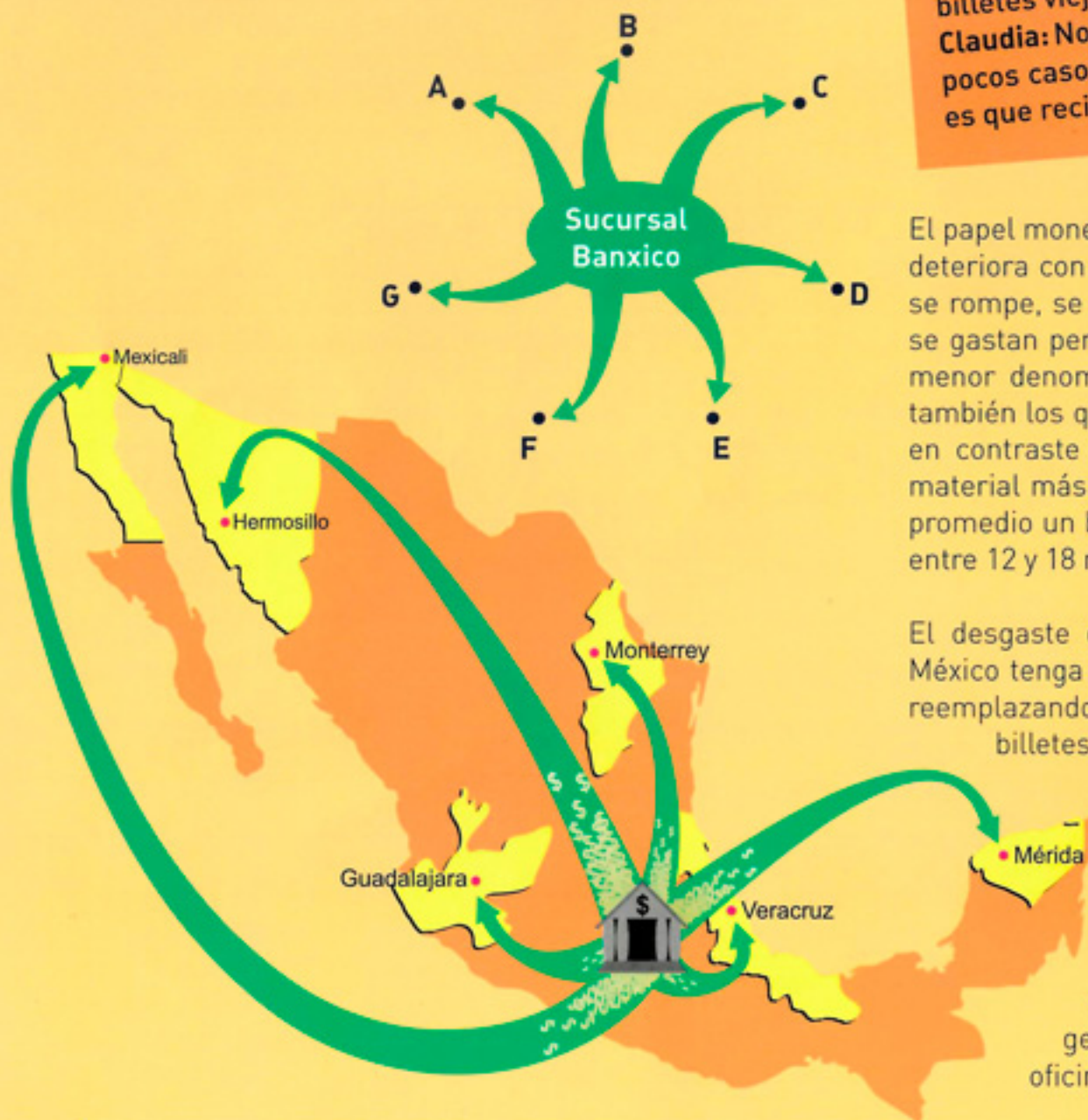


Para que haya billetes y monedas en todas las poblaciones del país el Banco de México ha establecido una muy extensa y bien organizada red de distribución que cubre a todo el territorio del país. Esta red de distribución tiene su núcleo en la Ciudad de México y en un primer círculo de cobertura incluye a las seis sucursales con que cuenta el Banco de México en las siguientes ciudades: Mérida, Veracruz, Guadalajara, Monterrey, Hermosillo y Mexicali. En un segundo círculo cada sucursal del Banco de México abastece de dinero a su zona geográfica mediante la red local de oficinas bancarias.

## DINERO EN BUEN ESTADO FÍSICO

**QUE LOS BILLETES EN CIRCULACIÓN NO SE ENCUENTREN DETERIORADOS NI GASTADOS PARA PODER CUMPLIR EFICAZMENTE CON LAS FUNCIONES QUE LES SON PROPIAS.**

**Juan:** ¡Siempre que me entregan "vuelto" me dan estos billetes viejos, gastados y sucios!  
**Claudia:** No siempre ocurre así. De hecho, eso sucede en pocos casos cuando te dan "cambio". Lo más probable es que recibas billetes en buen estado...



El papel moneda o billete que se encuentra en circulación se deteriora con mucha rapidez: se gasta, se luye, se mancha, se rompe, se quema, etc. Las monedas metálicas también se gastan pero con mucha mayor lentitud. Los billetes de menor denominación tienden a desgastarse más rápido y también los que están fabricados sobre un soporte de papel en contraste con aquellos que se manufacturan con otro material más moderno llamado polímero. Sin embargo, en promedio un billete dura en circulación en estado razonable entre 12 y 18 meses antes de volverse inservible.

El desgaste de los billetes da lugar a que el Banco de México tenga que llevar a cabo un gran esfuerzo para estar reemplazando en forma permanente los billetes viejos con billetes nuevos. En forma recurrente, el Banco de México envía a sus sucursales billete nuevo y recibe de regreso en sustitución, billete usado que va pasando a su destrucción. Este proceso es continuo y es realizado por todas las sucursales que tiene el Banco.

Previamente cada sucursal captó en su zona geográfica de cobertura a través de la red de oficinas bancarias los billetes usados que ya no se



encuentran aptos para circular y que se tienen que destruir. Con lo anterior se explica que la misma estructura que existe para distribuir billetes y monedas en todo el territorio nacional sirve también para recoger y devolver a la Ciudad de México el billete usado que ya se encuentra inservible.



## CANJE DE ESPECIES MONETARIAS

QUE LA POBLACIÓN PUEDA EN TODO MOMENTO CANJEAR UNAS ESPECIES CIRCULANTES POR OTRAS INCLUYENDO EN ESE SERVICIO A LOS BILLETES DETERIORADOS O INCOMPLETOS.

**Juan:** En la población más cercana a donde vamos a acampar necesito cambiar estos tres billetes de mil pesos por piezas de 50 pesos. ¿Crees que sea posible?

**Claudia:** Si hay al menos una oficina bancaria en esa población, seguramente podrás realizar ese canje que necesitas concretar.

Aunque el canje de billetes y monedas es limitado, es de todos modos un servicio monetario muy importante que el Banco de México ofrece a los ciudadanos a través del sistema bancario del país.

El canje de piezas deterioradas también es un servicio importante que ofrece el Banco de México a través del sistema bancario. Este servicio es de gran importancia pública aunque cabe notar que el reembolso de piezas con problemas está sujeto a reglas muy precisas. Asimismo, ese servicio no incluye el reembolso de billetes y monedas que se suponen o presumen falsificados.



## CONTRIBUCIÓN A LA FORTALEZA Y SOLIDEZ DEL SISTEMA BANCARIO

HACER ESFUERZOS Y COLABORAR CON OTRAS AUTORIDADES PARA QUE LOS BANCOS SIEMPRE ESTÉN EN POSIBILIDAD DE PAGAR LOS CHEQUES Y DEVOLVER LOS DEPÓSITOS QUE LES CONFÍAN LOS AHORRADORES.

**Claudia:** Lo normal es que los bancos siempre paguen en sus cajas los cobros que se les presentan.

**Juan:** ¿Y cuándo ocurre que los bancos se salen de esa normalidad?


**Claudia:** Cuando se les viene una ola de retiros imprevistos y se les empiezan a acabar en las cajas los billetes y monedas. Es entonces cuando la banca central apoya a los bancos para proporcionarles la liquidez que les falta temporalmente.



El Estado mexicano ha creado una red amplia de seguridad para los depositantes de los bancos y el público en general. Una parte importante de esa red la aporta el IPAB (Instituto de Protección al Ahorro Bancario) cuya principal función es ofrecer un seguro a los depositantes pequeños y medianos del sistema bancario. El Banco de México es también un elemento importante de esa red en el campo de su especialidad. En este sentido, el Banco de México tiene la encomienda de operar como prestamista de última instancia, lo que significa que suministra la liquidez necesaria cuando se presenta una emergencia. Cuando en una situación de emergencia requiere de liquidez un banco, un conjunto de bancos en alguna región o el sistema bancario como un todo, es el Banco de México la institución encargada de aportar esa liquidez y también de regular y vigilar parcialmente las operaciones que realizan los bancos.

## SISTEMAS DE PAGO ELECTRÓNICOS, MODERNOS Y SEGUROS

QUE LA POBLACIÓN SIEMPRE TENGA LA POSIBILIDAD DE UTILIZAR LOS SISTEMAS MÁS AVANZADOS PARA HACER PAGOS Y ENVÍOS DE FONDOS DE MANERA RÁPIDA Y COMPLETAMENTE SEGURA.



**Juan:** ¿Por qué siempre para realizar pagos grandes se requiere del cheque?

**Claudia:** La tendencia es a que el cheque se utilice cada vez menos. Esto ocurre por el desarrollo de nuevos sistemas electrónicos de pago, que son más seguros, rápidos y con menor costo de operación...

Con el avance de las tecnologías, cada vez ha cobrado mayor importancia en los bancos centrales el desarrollo de sistemas modernos de pago. La ubicación de los bancos centrales en el centro o en el núcleo de sus respectivos sistemas bancarios ha propiciado y ha facilitado el desarrollo de dichos sistemas de pago. Con base en los avances tecnológicos, durante los últimos años el Banco de México ha trabajado e invertido para establecer en el país sistemas de pago de esa naturaleza muy avanzados y modernos.

Mediante esos sistemas, hoy en día se pueden realizar operaciones que hace no muchos años habrían resultado imposibles. Hoy en día es posible efectuar de manera electrónica pagos muy cuantiosos, a costo reducido, con gran velocidad y con absoluta seguridad.

## COBRO DE COMISIONES RAZONABLES A LOS CLIENTES DE BANCOS Y DE LOS OTROS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS Y LA FIJACIÓN DE LÍMITES PARA MUCHAS OTRAS DE ESAS COMISIONES

EL BANCO DE MÉXICO TIENE ENTRE SUS FUNCIONES PROCURAR QUE LAS COMISIONES QUE COBRAN A SUS CLIENTES LOS BANCOS Y OTROS INTERMEDIARIOS NO DAÑEN SUS DERECHOS Y SEAN CONGRUENTES CON UN DESARROLLO SANO DEL SISTEMA FINANCIERO.

**Juan:** ¿Qué hacen las autoridades para evitar que los bancos y otros intermediarios apliquen a sus clientes comisiones excesivas injustificadas o duplicadas?

**Claudia:** Durante los últimos años el Banco de México ha venido emitiendo una serie de disposiciones orientadas a proteger los intereses del público usuario en cuanto al cobro de comisiones. Para eso ha prohibido la aplicación de algunas de ellas y puesto límites al cobro de otras.



Con base en sus facultades y en lineamientos emitidos por el Congreso en beneficio de los intereses del público, el Banco de México ha venido emitiendo disposiciones para prohibir el cobro de algunas comisiones y poner un límite a la aplicación de otras.

Estas prohibiciones y limitaciones responden a varios principios, entre los cuales cabe destacar los siguientes. Primero, que las comisiones sean claras y transparentes para el público. Segundo, que las comisiones se apliquen exclusivamente por servicios efectivamente recibidos u operaciones efectuadas. Tercero, que no se cobren comisiones adicionales por servicios ya cubiertos en otros cobros. Cuarto, que las comisiones que se cobren por el incumplimiento de alguna condición acordada guarden proporción con el monto incumplido. Quinto, que en general la fijación de las comisiones que se apliquen y sean compatibles con un balance justo entre la protección de los consumidores y márgenes de beneficio competitivos para los intermediarios.

## INFORMACIÓN, SERVICIOS EDUCATIVOS Y ATENCIÓN AL PÚBLICO

**QUE TODAS LAS PERSONAS QUE REQUIERAN DATOS, SERVICIOS EDUCATIVOS O ATENCIONES DE INFORMACIÓN EN EL CAMPO DE ESPECIALIDAD DEL BANCO DE MÉXICO LOS OBTENGAN CON LA MAYOR FACILIDAD.**

**Juan:** ¿Cómo establezco contacto con el Banco de México si quiero solicitarles información?

**Claudia:** El Banco de México cuenta con muchos medios para proporcionar información. Tradicionalmente contaba con sus publicaciones. Ya en los años recientes, con la modernidad, ha desarrollado otros sistemas: su página en Internet, los servicios de su Biblioteca y más recientemente la Unidad de Enlace para cumplir con la Ley de Transparencia...

Al Banco de México también puede vérselo como una fuente muy amplia de información pública. Estos servicios se prestan al público de muy diversas maneras. Los canales más tradicionales de comunicación han sido su biblioteca, publicaciones, los boletines de prensa y una base de datos estadísticos muy amplia. En tiempos recientes el Banco de México ha instalado instrumentos de comunicación modernos como su página en Internet y la Unidad de Enlace, encargada de contestar las consultas que se presentan a la institución al amparo de la Ley de Transparencia. Desde 1995, el Banco de México ha venido fortaleciendo su compromiso con la transparencia y la rendición de cuentas.

**Juan:** ¿Cómo debo proceder para saber más sobre el Banco de México?

**Claudia:** Ah, es muy fácil. Consulta la siguiente dirección en Internet: [www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx) y ahí encontrarás mucha información sobre el Banco de México, nuestro banco central, que mucho hace por nosotros y nuestras familias. Es una Institución al servicio de la sociedad mexicana.







BANCO DE MÉXICO

Banco de México  
Av. 5 de mayo 2, 06059, México, D.F.  
[www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx)



DIRECCIÓN DE RELACIONES EXTERNAS