

ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL COMERCIO

GATS/SC/56/Suppl.3

26 de febrero de 1998

(98-0660)

Comercio de Servicios

MÉXICO

Lista de compromisos específicos

Suplemento 3

(Esta lista es auténtica en español únicamente)

Este texto reemplaza la sección de servicios financieros contenida en el documento GATS/SC/56/Suppl.1/Rev.1.

MÉXICO
LISTA DE COMPROMISOS ESPECÍFICOS

Modos de suministro:		1) Suministro transfronterizo	2) Consumo en el extranjero	3) Presencia comercial	4) Presencia de personas físicas
Sector o subsector		Limitaciones al acceso a los mercados		Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales
7. SERVICIOS FINANCIEROS					
A. <u>Todos los servicios de seguros y relacionados con los seguros</u>					
a. Servicios de seguros de vida, contra accidentes y de salud (CCP 8121)		1) Sin consolidar		1) Sin consolidar	
		2) Sin consolidar		2) Sin consolidar	
b. Servicios de seguros distintos de los seguros de vida (CCP 8129)		3) La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital pagado y hasta el 30% del capital pagado sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de gobiernos y dependencias oficiales. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital pagado o hasta el 20% del capital pagado con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.		3) Ninguna	
		4) Sin consolidar		4) Sin consolidar	

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
c. Servicios de reaseguro y retrocesión (CCP 81299*)	1) En relación con las operaciones de reaseguro, las empresas reaseguradoras extranjeras podrán participar en dichas operaciones. De acuerdo con la normatividad aplicable, dichas instituciones deberán estar inscritas en el registro que para estos efectos lleve la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, quien otorgará o denegará la inscripción en el mismo.	1) Ninguna		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
	3) Esta actividad podrá llevarse a cabo a través de las Instituciones de Seguros. La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital pagado y hasta el 30% del capital pagado sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de gobiernos y dependencias oficiales. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital pagado o hasta el 20% del capital pagado con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos. Las empresas reaseguradoras extranjeras, inscritas en el registro que lleva la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, podrán establecer oficinas de representación en el país, con la autorización previa de dicha Secretaría. Las oficinas de representación de empresas reaseguradoras extranjeras, de acuerdo con la normatividad aplicable, no podrán actuar directamente o a través de interpósita persona en operaciones de seguro directo.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
d. Servicios auxiliares de los seguros, tales como: - los corredores y agentes de seguros (CCP 8140)	1) Sin consolidar 2) Sin consolidar 3) La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital pagado y hasta el 30% del capital pagado sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de gobiernos y dependencias oficiales. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital pagado o hasta el 20% del capital pagado con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos. 4) Sin consolidar	1) Sin consolidar 2) Sin consolidar 3) Ninguna 		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
a. Aceptación de depósitos y otros fondos reembolsables del público (CCP 81115-81119)	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Esta actividad se encuentra reservada a las Instituciones de Banca Múltiple. La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital social ordinario y hasta el 100% del capital social adicional que representa el 40% del capital social ordinario sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 5% del capital social o hasta el 20% del capital social con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.</p> <p>De acuerdo con la legislación financiera aplicable, las oficinas de representación de instituciones bancarias no podrán realizar esta actividad.</p> <p>4) Sin consolidar</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) Sin consolidar</p>		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
b. Préstamos de todo tipo, incluidos, entre otros, créditos personales, créditos hipotecarios, factoraje y financiación de transacciones comerciales (CCP 8113)	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Las Instituciones de Banca Múltiple pueden llevar a cabo actividades de financiamiento, incluyendo, créditos personales e hipotecarios, descuento de documentos y financiamiento de transacciones comerciales. La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital social ordinario y hasta el 100% del capital social adicional que representa el 40% del capital social ordinario sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 5% del capital social o hasta el 20% del capital social con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</p>		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
	<p>Las Sociedades Financieras de Objeto Limitado pueden llevar a cabo únicamente una de las actividades de financiamiento tales como créditos personales, al consumo, hipotecarios o comerciales. La inversión extranjera podrá participar hasta el 49% del capital social. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.</p> <p>Las Empresas de Factoraje Financiero pueden llevar a cabo actividades de factoraje. La inversión extranjera podrá participar hasta el 49% del capital pagado y hasta el 30% del capital pagado sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital pagado. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.</p>		4) Sin consolidar	

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
c. Servicios financieros de arrendamiento con opción de compra (CCP 8112)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Las Arrendadoras Financieras pueden llevar a cabo actividades de arrendamiento financiero. La inversión extranjera podrá participar hasta el 49% del capital pagado y hasta el 30% del capital pagado sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital pagado. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
f. Intercambio comercial por cuenta propia o de clientes, ya sea en una bolsa, en un mercado extrabursátil, o de otro modo, de lo siguiente: - instrumentos del mercado monetario (cheques, letras, certificados de depósito, etc.) (CCP 81339**)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Las Casas de Bolsa y los Especialistas Bursátiles pueden llevar a cabo esta actividad. La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital social ordinario y hasta el 100% del capital social adicional que representa el 40% del capital social ordinario sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital social o hasta el 20% del capital social con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
- divisas (CCP 81333)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Las Instituciones de Banca Múltiple pueden llevar a cabo esta actividad. La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital social ordinario y hasta el 100% del capital social adicional que representa el 40% del capital social ordinario sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 5% del capital social o hasta el 20% del capital social con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
- valores transferibles (CCP 81321*)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Las Casas de Bolsa y los Especialistas Bursátiles pueden llevar a cabo esta actividad. La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital social ordinario y hasta el 100% del capital social adicional que representa el 40% del capital social ordinario sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital social o hasta el 20% del capital social con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
- otros instrumentos y activos financieros negociables, metal inclusive (CCP 81339***)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Las Instituciones de Banca Múltiple pueden llevar a cabo operaciones con metales. La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital social ordinario y hasta el 100% del capital social adicional que representa el 40% del capital social ordinario sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 5% del capital social o hasta el 20% del capital social con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
g. Participación en emisiones de toda clase de valores, con inclusión de la suscripción y colocación como agentes (pública o privadamente) y la prestación de servicios relacionados con esas emisiones (CCP 8132)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Las Casas de Bolsas y los Especialistas Bursátiles pueden participar en las emisiones de valores, la suscripción y colocación como agentes. La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital social ordinario y hasta el 100% del capital social adicional que representa el 40% del capital social ordinario sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital social o hasta el 20% del capital social con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
h. Corretaje de cambios (CCP 81339***)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Las Instituciones de Banca Múltiple pueden llevar a cabo esta actividad. La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital social ordinario y hasta el 100% del capital social adicional que representa el 40% del capital social ordinario sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 5% del capital social o hasta el 20% del capital social con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
i. Administración de activos; tales como, la administración de fondos en efectivo o de carteras de valores, gestión de inversiones colectivas en todas sus formas, administración de fondos de pensiones, y servicios fiduciarios (CCP 81323*)	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Las Sociedades de Inversión pueden llevar a cabo actividades tales como administración de activos, administración de fondos de efectivo o de carteras de valores, y gestión de inversiones colectivas en todas sus formas. La inversión extranjera podrá participar hasta el 49% del capital social fijo. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital pagado. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</p>		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
	<p>Las Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión, administran a las Sociedades de Inversión. La inversión extranjera podrá participar hasta el 49% del capital social. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital pagado. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.</p> <p>Las Administradoras de Fondos para el Retiro pueden llevar a cabo actividades de administración de fondos de pensiones. La inversión extranjera podrá participar hasta el 49% del capital social. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital social. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.</p>			

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
	<p>Las instituciones de Banca Múltiple pueden prestar servicios fiduciarios. La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital social ordinario y hasta el 100% del capital social adicional que representa el 40% del capital social ordinario sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será de 5% del capital social o hasta el 20% del capital social con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.</p> <p>Las Casas de Bolsa pueden prestar servicios fiduciarios en negocios directamente vinculados con las actividades que le sean propias. La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital social ordinario y hasta el 100% del capital social adicional que representa el 40% del capital social ordinario sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital social o hasta el 20% del capital social con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.</p>			

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
k. Servicios de asesoramiento y otros servicios financieros auxiliares, incluyendo informes y análisis de crédito, estudios y asesoramiento sobre inversiones y carteras de valores, asesoramiento sobre adquisiciones y sobre reestructuración y estrategia de las empresas (CCP 8133)	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		
	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Las Sociedades de Información Crediticia pueden llevar a cabo actividades de informes de crédito. La inversión extranjera podrá participar hasta el 49% del capital social pagado. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 30% del capital pagado. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
C. <u>Otros</u> Sociedades Controladoras	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) La inversión extranjera podrá participar hasta el 40% del capital social ordinario y hasta el 100% del capital social adicional que representa el 40% del capital social ordinario sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 5% del capital social o hasta el 20% del capital social con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.</p> <p>4) Sin consolidar</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) Sin consolidar</p>		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
Instituciones de Fianzas	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) La inversión extranjera podrá participar hasta el 49% del capital pagado y hasta el 30% del capital pagado sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de gobiernos y dependencias oficiales. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital pagado o hasta el 20% del capital pagado con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		
Reafianzamiento	1) Respecto de las operaciones de reafianzamiento, las empresas extranjeras podrán llevar a cabo dichas operaciones. De acuerdo con la normatividad aplicable, dichas empresas deberán estar inscritas en el Registro que para estos efectos lleve la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, quien otorgará o denegará la inscripción en el mismo.	1) Ninguna		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
Almacenes Generales de Depósito	3) Esta actividad podrá llevarse a cabo a través de las Instituciones de Fianzas. La inversión extranjera podrá participar hasta el 49% del capital pagado y hasta el 30% del capital pagado sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de gobiernos y dependencias oficiales. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital pagado o hasta el 20% del capital pagado con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		
	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) La inversión extranjera podrá participar hasta el 49% del capital pagado y hasta el 30% del capital pagado sin derecho a voto. No se permite la inversión extranjera por parte de personas morales que ejerzan funciones de autoridad. El límite de tenencia accionaria individual será del 10% del capital pagado. Se requiere que el control efectivo de la sociedad lo mantengan los inversionistas mexicanos.	3) Ninguna		
	4) Sin consolidar	4) Sin consolidar		