

Fuentes para el estudio de la historia del crédito en Chihuahua durante el Porfiriato

RICARDO LEÓN G.
Universidad Autónoma de Ciudad Juárez
mawyaka@hotmail.com

Uno de los elementos de cabal importancia para el proceso de modernización porfiriana del estado de Chihuahua fue la creación de instituciones bancarias regionales, como formas bajo las cuales las actividades financieras de la sociedad local se comenzaron a aglutinar a partir de la década de 1880.

La creación de la banca chihuahuense obedece a un proyecto regional para expandir su influencia económica fuera de las fronteras estatales y aun nacionales. Estos intentos locales, poco a poco fueron traspasando los límites regionales y llegaron a dominar amplios sectores de la zona norte de México, al tiempo que se consolidaba el sistema financiero nacional.

Los principales promotores de la banca chihuahuense, fueron los grandes propietarios, comerciantes e industriales que ya contaban con experiencia en el desarrollo de actividades con afanes *modernizadores* dentro de la entidad; además, es clara su relación con el exterior: o bien, eran extranjeros, descendientes de ellos, socios de los mismos o con educación en otro país. Esta situación no significó que la actividad bancaria en Chihuahua operara como un enclave dominado por el capital extranjero o tuviera sus intereses dirigidos sólo a servir a economías externas, sino al contrario, obedecía a un proyecto económico regional bien estructurado en el que se buscaba la independencia con respecto a los sectores dominantes del centro del país y fuera de él.

Dentro de este grupo de empresarios chihuahuenses, y como cabeza del mismo a lo largo de la era porfiriana, junto con su suegro Luis Terrazas, figuró sin lugar a dudas Enrique C. Creel, quien intervino en la creación y desarrollo de todos los bancos surgidos en el estado, como en muchos otros del norte, centro y sur de México.¹

La actividad bancaria en Chihuahua se desarrolló de manera vertiginosa a partir de la

¹ Algunos de los bancos en los que el señor Creel tuvo participación como socio y organizador fueron el Minero de Chihuahua, de Durango, Central Mexicano (D.F.), Mercantil de Monterrey, de Guanajuato, Comercial Refaccionario (Chih.), Hipotecario de Crédito Territorial Mexicano (D.F.), Caja de Ahorros de la República Mexicana (Chih.), Guarantee Trust and Banking Co. (El Paso, Texas), Refaccionario de La Laguna (Gómez Palacio) y de Michoacán (Morelia); además de haber participado en las operaciones de fusión de los bancos locales chihuahuenses con el Minero, a finales del siglo pasado. Cf. Ricardo León, "Bancos chihuahuenses durante el Porfiriato, 1880-1916", *Nósis*, Revista de la Dirección General de Investigación y Postgrados, no. 5, Ciudad Juárez, U.A.C.J. (1991).

primera concesión otorgada por el Congreso Local en 1875 y hasta que la Revolución hizo posible su operatividad hacia 1914-1915, cuando prácticamente desaparecieron las instituciones bancarias privadas del escenario regional, por lo menos hasta el restablecimiento de la paz a principios de la década siguiente. Para muestra, basta conocer las concesiones operadas en el estado, presentadas en los cuadros al final de esta sección.

Por otro lado, es importante tener en cuenta que los bancos no eran los únicos participantes en el mercado crediticio de la época; los préstamos otorgados por los comerciantes (grandes, pequeños o medianos), por los hacendados o por los profesionistas en las ciudades, están en espera de ser investigados a fondo, pues su peso dentro de la economía local parece haber seguido siendo significativa "a pesar" de la existencia de las grandes instituciones bancarias.

I. Fuentes locales

Archivo General de Notarías del Estado de Chihuahua: La fuente local de información más importante para la historia económica del estado de Chihuahua ha sido este archivo de excelentes condiciones de orden y conservación, aunque hasta ahora muy poco utilizado; para entender el mercado crediticio (en cualquier época entre principios del siglo XVIII y la década de 1950) resulta imprescindible su consulta; contiene los libros de protocolos notariales de todos los distritos judiciales del estado.

Localizado en la ciudad capital, este archivo ha permitido conocer quiénes y en qué porcentajes formaban las sociedades crediticias, los vínculos de los capitalistas chihuahuenses con los de otras regiones, las reestructuraciones de las compañías, los procesos de fusión y absorción así como las operaciones de créditos prendarios tanto de la banca como de los prestamistas individuales, complementándose la información con la sección del Archivo del Registro Público de la Propiedad del distrito Morelos, antes Iturbide, donde se ubica la ciudad de Chihuahua.

Archivos municipales: El proyecto civilizatorio y modernizador, emprendido por la élite encabezada por Luis Terrazas y Enrique Creel, fue sustentado por el crecimiento en el gasto público, tanto estatal, como municipal: los edificios monumentales, la dotación de servicios públicos (agua, drenaje, electricidad, hospitales y mercados), las cárceles y el crecimiento del aparato administrativo, se lograron gracias al endeudamiento con la banca y los prestamistas

individuales.²

Los archivos municipales de Chihuahua, Juárez, Camargo, Parral y Jiménez aclaran los tamaños de dichas deudas, pero sobre todo, el destino exacto de los capitales así como los tipos de presión que se ejercían sobre los ayuntamientos tanto por el principal como por los intereses; hasta hoy no se ha podido determinar, por ejemplo, si el endeudamiento municipal o estatal fue liquidado después de la Revolución ya que todavía durante el régimen maderista, se seguían haciendo pagos a los bancos y a los prestamistas individuales, con saldos todavía significativos. A nivel estatal, la información se debe buscar en fuentes de otra naturaleza a causa de las destrucciones sucesivas del Archivo del Estado en las décadas de 1940 y 1950.

Archivo del Museo Histórico de la Revolución Mexicana en Chihuahua: Resguarda algunos de los libros copiadores de la correspondencia privada de Luis Terrazas, donde se pone de manifiesto el gran peso que tenía éste como uno de los más importantes prestamistas del estado, además de ser socio de todos los bancos que operaban en Chihuahua.

Periódico Oficial del Estado de Chihuahua: Semanal, bisemanal, quincenal y, en ocasiones diario, este periódico ha aparecido de manera ininterrumpida desde 1824. A partir de las regulaciones hacendarias de 1888, los bancos fueron obligados a dar a conocer a la población sus balances mensuales en los periódicos locales; esta publicación ofrece la serie completa de balances entre septiembre de 1888 y mayo de 1911. Además, los edictos judiciales insertos en casi todos los números, son excelente guía para la comprensión tanto de hipotecas y juicios de embargo emprendidos por los bancos y otros prestamistas como de los procesos de recomposición de los grupos económicos a través del crédito.³ La información general de este periódico, también es aprovechable en muchos sentidos, por su diversidad, ya que no sólo publicaba lo realizado por las instancias administrativas, sino también los principales acontecimientos de la sociedad en general.⁴

² Por ejemplo, Luis Terrazas y Enrique Creel eran los mayores acreedores del gobierno del estado y del Ayuntamiento de Chihuahua.

³ Al respecto, hay fuertes evidencias que rompen con esas imágenes estereotipadas que establecen un violento proceso de monopolización de recursos económicos por parte del clan Terrazas-Creel: a través del mercado crediticio y los litigios de embargo, por medio del Banco Minero, principalmente, los pequeños grupos regionales y algunos otrora poderosos (como los González y Herrera o el más dramático de William C. Greene) fueron perdiendo poco a poco sus propiedades rurales a favor del banco, que luego los traspasaba a miembros del grupo dominante.

⁴ Al respecto, *El Monitor Republicano* decía que "El Periódico Oficial de Chihuahua ha dejado de pertenecer al gremio de los inútiles y comenzó a publicar interesantes notas [...]"; reproducido en la edición del *Periódico Oficial de Chihuahua* del 22 de enero de 1887.

The Chihuahua Enterprise: Periódico semanal en inglés aparecido en la ciudad de Chihuahua entre 1895 y 1911, dirigido primero a los residentes norteamericanos en el estado y, posteriormente, a los empresarios en general. Contiene información muchas veces detallada sobre el desarrollo de los principales negocios en la entidad, incluyendo la banca. Es además, una especie de termómetro para medir las perspectivas que tenían los inversionistas norteamericanos en Chihuahua, en las diferentes ramas de la economía regional.

El Correo de Chihuahua: Martes y sábados de cada semana (1898-1930) salía a la luz este famoso periódico editado por Silvestre Terrazas, quien se empeñó en proporcionar un amplio panorama sobre el estado de diferentes empresas establecidas en Chihuahua, así como las condiciones de los trabajadores de las mismas. Los reportajes e informaciones generales que proporciona sobre la banca, aunque esporádicos, reflejan la importancia en ascenso de estas instituciones.

Archivos particulares: Hasta hoy no existen investigaciones basadas en los supuestamente riquísimos archivos particulares de las familias Terrazas, Creel, Falomir, Muñoz, Müller y del resto de las que componían la élite porfiriana. Sin duda, su apertura posibilitaría una mayor profundización y entendimiento de los procesos económicos del último cuarto del siglo XIX y principios del XX, donde los bancos, en manos de estas familias, jugaron un rol protagónico, además de haber sido todas ellas, de manera particular, abastecedoras de crédito para diversos sectores de la sociedad.

II. Fuentes nacionales

Archivo General de la Nación: Hace pocos años se ha sido abierto para su consulta el ramo de Bancos Confiscados durante el régimen de Venustiano Carranza. Entre otros, se localiza el archivo del Minero de Chihuahua, la principal de las instituciones financieras en el norte de México. El cúmulo de documentación aquí resguardada es sin lugar a dudas, una de las principales fuentes para la comprensión de las instituciones financieras chihuahuenses y de la actividad económica regional hasta la Revolución.

Archivo del Banco Nacional de México: Un equipo de trabajo encabezado por Leonor Ludlow y Carlos Marichal se dio a la tarea de organizar y clasificar este archivo que, para Chihuahua, resulta importante por haber representado, desde 1884, una alternativa crediticia para los que no tenían acceso a los bancos locales y para los grandes empresarios que requerían

capitales provenientes de otras fuentes.⁵

Publicaciones oficiales: Tanto las memorias de la Secretaría de Hacienda, como las de las Instituciones de Crédito, publicadas por la misma dependencia, ofrecen síntesis claras del desarrollo de la actividad de cada uno de los bancos chihuahuenses, información que se encuentra dispersa en los archivos ya mencionados, por lo que la consulta de estos documentos oficiales son referencias útiles para poder ubicar procesos constitutivos, de reacomodo, financieros, de crisis y de liquidación.

III. Fuentes en el extranjero

Silvestre Terrazas Papers: Es parte de la Colección Silvestre Terrazas de la biblioteca de la Universidad de California en Berkeley; entre las cosas más importantes se encuentra el archivo de la Administración de Bienes Confiscados, de la cual Terrazas fue jefe durante el régimen villista en Chihuahua. En el cuerpo documental, se encuentran inventarios de objetos, bienes raíces y archivos arrebatados a la élite regional, así como secciones de dichos archivos (algunas otras están entre lo referido en el Museo de la Revolución en Chihuahua). Por otra parte, contiene el archivo de lo que fueron los bancos oficiales del estado de Chihuahua a partir del mandato de Abraham González y a lo largo de la Revolución.

Max Weber Collection: Ubicado en la sala de Colecciones Especiales de la Universidad de Texas en El Paso, este archivo perteneció a uno de los más importantes socios y representantes de los bancos chihuahuenses en Ciudad Juárez y El Paso de 1880 a 1910, quien fungió como enlace de empresarios entre Chihuahua, La Laguna, el sur de los Estados Unidos y Alemania, además de ser vicecónsul del imperio prusiano en la frontera. La huella de su actuación, plasmada en el archivo, permitirá entender gran parte de las relaciones de los bancos chihuahuenses porfirianos con los capitales e inversionistas extranjeros.

Archivo del Departamento de Estado, National Archives (Estados Unidos): Con copias microfilmadas en diversas universidades de los Estados Unidos, este material contiene información precisa sobre las fugas de capitales vía bancos chihuahuenses, que se presentaron durante las crisis de 1905, 1907 y la provocada por el movimiento revolucionario en México. Los agentes norteamericanos en El Paso, San Antonio y Presidio del Norte, reportaban a sus

⁵ Como en el caso anterior, únicamente tenemos algunas referencias sobre su contenido que pudiera ser clarificador para el estudio del crédito en el estado de Chihuahua.

superiores con lujo de detalle dichos movimientos.

Fuentes y Bibliografía

Periódico Oficial de Chihuahua

León, Ricardo. "Bancos chihuahuenses durante el Porfiriato, 1880-1916", *Nósis*, Revista de la Dirección General de Investigación y Postgrados, no. 5, Ciudad Juárez, U.A.C.J. 1991.

Anexos:

Cuadro 1. Legislatura del Estado de Chihuahua: Concesiones Bancarias otorgadas hasta 1884.

Terminó	Banco	Inició
1889	<i>Santa Eulalia</i>	1875
1882 ?	Minero	1878
1900	Comercial de Chihuahua	1889
1896	De Chihuahua	1875
1895	Mexicano de Chihuahua	1878
1885	de Hidalgo del Parral	1883
1932	Minero de Chihuahua	1882
1884 ?	Mercantil Mexicano	1882
No operó	De Ciudad Guerrero	1883
No operó	Industrial Protector Mexicano	1883
No operó	Mercantil de Chihuahua	1883
No operó	Comercial Chihuahuense	1883

Banco	Periodo	Sede matriz	Población
Mercantil mexicano	¿1882-1884?	México	Chihuahua
Santa Eulalia	1875-1889	Chihuahua	Chihuahua
De Londres, México y Sudamérica	1884-1914	México	Chihuahua
Minero de Chihuahua	1884-1932	Chihuahua y Parral	Chihuahua, Cd. Juárez, Camargo, Guerrero, Casas Grandes
Comercial de Chihuahua	1889-1900	Chihuahua	Chihuahua
Mexicano de Chihuahua	1884-1896	Chihuahua	Chihuahua
Hidalgo del Parral	1884-1885	Parral	Parral
Chihuahua	1884-1896	Chihuahua	Chihuahua
United States Banking Co.	1899-1908	México	Parral
El Paso National Bank (Banco de Juárez)	1893-1894	El Paso	Cd. Juárez

2. Bancos de concesión federal que operaron en Chihuahua.

Nacional de México	1884-1914	México	Chihuahua
Nacional de México	1884-1914		Camargo
Nacional de México	1884-1914		Parral
Nacional de México	1905-1914		Cd. Juárez
Nacional de México	1884-¿?		Ojinaga
Comercial Refaccionario	1902-1914	Chihuahua	Chihuahua
Caja de Ahorros de la República Mexicana	1903-1914	Chihuahua	Chihuahua
De Sonora	1907-1914	Hermosillo	Chihuahua