

## Abrirán 4 nuevos bancos

Son dos mexicanos y dos extranjeros; se suman a los 45 ya existentes; el caso Ficrea retrasó la aprobación

**APERTURA** ▶ *En puerta, la aprobación de cuatro nuevos bancos: dos mexicanos y dos extranjeros* ▶ *Deben iniciar operaciones con un capital de 33 millones de dólares, cifra muy superior a otros países* ▶ *En antesala, el Banco Emprendedor de Canacintra y Crédito Real*

# Tocan la puerta bancos de China Corea, Brasil y España: CNBV

[ MARGARITA JASSO BELMONT ]

**D**e seis instituciones que presentaron su solicitud para operar como bancos en México -Crédito Real y Banco Emprendedor y los extranjeros banco chino ICBC, el brasileño Itaú, el Korea Eximbank y el español Sabadell-, sólo cuatro cumplen los requisitos, de acuerdo con la CNBV, por lo que empezarán a operar en el segundo semestre de este año.

Los cuatro nuevos bancos se sumarán a los 45 ya existentes que conforman el sector financiero nacional. Sin embargo, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) todavía no da la autorización para operar, porque está en la fase final de análisis de los requisitos que se les exige a los interesados.

De acuerdo con datos de la CNBV, entre los requisitos principales que exigen las autoridades para abrir un banco son: un capital mínimo de 33 millones de dólares, presentar un manual de conducta, un historial crediticio, entregar un in-

forme sobre el origen de los recursos con los que operará, un plan estratégico de negocios donde se especifique el nicho al que va dirigido, un calendario de inversiones y un comprobante de depósitos de garantía, entre otros.

**CAPITAL MÍNIMO.** En otros países como Suiza, Guatemala y Brasil, el capital mínimo para operar un banco es menor que en México, pues se requieren 16, 13 y 10 millones de dólares, respectivamente, según la Comisión Federal de Competencia Económica (CFCE).

Desde 2014, las instituciones interesadas en abrir un banco en México se acercaron a la CNBV para comenzar con su trámite de autorización. Sin embargo, la inesperada liquidación de la Sociedad Financiera Popular (Sofipo) Ficrea por presunto fraude se convirtió en un parteaguas para los procesos de regulación en el país.

**CRÉDITO REAL.** Para Ángel Romano Berrondo, director gene-

ral de la Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (Sofom) Crédito Real, el caso Ficrea sirvió a las autoridades como referencia para reforzar la vigilancia en la operación de entidades, lo que frenó la obtención de licencias para comenzar a operar nuevos bancos.

Con una historia de 22 años en operación, la institución presidida por Francisco Berrondo comenzó como una empresa de factoraje donde su nicho de mercado eran los electrodomésticos. De hecho, el tío de Ángel Romanos, Luis Berrondo, se desempeñaba hace treinta años como vicepresidente de operaciones de la empresa pionera en electrodomésticos Mabe y posteriormente se convirtió en CEO de la compañía.

Fue Luis Berrondo quien le ofreció la oportunidad a Romanos, egresado de la licenciatura de Ingeniería Industrial, para incursionar en el área operativa de Mabe. Sin embargo, poco tiempo después, se daría cuenta de su interés por lo financiero, mismo que lo llevaría años después a dirigir una Sofom.



Hasta el cierre de febrero de 2015, Crédito Real operaba una cartera de 11 mil millones de pesos con 500 mil clientes, de los cuales el 78 por ciento pertenecen a los interesados en créditos de nómina, el 11 por ciento a los de consumo, el ocho por ciento a los de crédito al consumo, ocho por ciento a Pymes, dos por ciento a microcréditos y sólo el uno por ciento a los relacionados con financiamiento para autos.

**BANCO EMPRENDEDOR.** Fue también en 2014 cuando los integrantes de la **Cámara Nacional de la Industria de la Transformación (Canacintra)**, encabezados por su líder Rodrigo Alpizar, se postularon para conformar una nueva entidad financiera llamada Banco Emprendedor.

La apuesta de **Canacintra** es atender el rezago de 250 mil millones de pesos que, según Alpizar existe desde hace dos décadas en el sector y que se requiere para modernizar la planta productiva empresarial. Además, se buscará ofrecer tasas de interés promedio del 18 por ciento, cifra inferior a la que ofrecen otros bancos que rebasan el 30 por ciento.

**ITAÚ.** A la competencia para operar un banco en México también se unieron extranjeros como el brasileño Itaú, que es considerado como el mayor de América Latina luego de su fusión con Unibanco en 2008, operación con la cual sus activos superaron los 504 millones de dólares.

Fundada en 1945, la entidad

que preside Roberto Setubal, tiene presencia en Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Paraguay, Uruguay, Londres, Luxemburgo, Hong Kong, Japón y Nueva York, con más de 17 millones de clientes y tres mil oficinas de atención a público.

Actualmente, el banco brasileño opera en México a través de una casa de bolsa, la cual fue autorizada en noviembre de 2014 y fue en ese mes cuando Setubal declaró sus intenciones por incursionar como banco en el país.

**ASIÁTICOS.** Entre las instituciones extranjeras que se alistaron para entregar su solicitud con el fin de obtener la licencia bancaria en México, está también el Export-Import Bank of Korea, conocido también como Korea Eximbank (KEXIM), enfocado en créditos relacionados al comercio exterior como la exportación y la importación.

Desde Asia también llega al sistema bancario mexicano la presencia de China con el Industrial and Commercial Bank of China (ICBC), institución que desde septiembre de 2014 presentó a la CNBV su solicitud para operar como banco.

**SABADELL.** A la lista también se une el español Sabadell, que con miras a incursionar en el sistema financiero mexicano, desde junio pasado comenzó a operar como Sofom, atendiendo a Pymes. Aunque sus expectativas van más allá, pues su estrategia está enfocada en atender a los clientes a través de los dispositivos móviles, eliminando las sucursales bancarias.

Para Francesc Noguera, direc-

tor de la aún Sofom Sabadell Capital en México, la estrategia de atender a los usuarios a distancia, es una idea innovadora que podrá atraer a los emprendedores jóvenes que se interesen en una atención más rápida, eficaz y de calidad.

**El fraude de Ficrea detuvo la aprobación de los nuevos participantes; en breve se reanuda**

**INTEGRACIÓN DE LA BANCA EN AL**

País	Porcentaje de extranjerización de la Banca
MÉXICO	90
Chile	65
Perú	65
Argentina	61
Venezuela	60
Brasil	50
Colombia	40

- ▶ El sector financiero está integrado por 45 instituciones en operación.
- ▶ Los activos totales del sector bancario se ubican a febrero en siete mil 118 millones de pesos.
- ▶ La cartera de crédito alcanzó en febrero un saldo de tres mil 376 millones de pesos.
- ▶ Los segmentos crecieron de manera anual: comercial 13.9 por ciento (2,092 mmdp), vivienda 9.8 por ciento (571 mmdp) y en consumo 6 por ciento (713 mmdp).