

Bancos cancelan cuentas de Sofomes y cajas de ahorro

Los afectados tienen dificultades para acceder a recursos de programas de gobierno

- Las instituciones no explican la causa por la que dan por terminado el contrato con sus agremiados
- Banamex, el banco con el mayor número de cierres seguido de BBVA Bancomer y HSBC

Jeanette Leyva Reus

Microfinancieras, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (Sofomes) y cajas de ahorro han recibido cartas de bancos indicándoles la cancelación de sus cuentas, sin que en las misivas se indique la causa de ello.

De acuerdo con información proporcionada por Prodesarrollo, desde el año pasado diversos bancos han procedido a cancelar cuentas de sus agremiados, lo que estiman afecta a más de 355 mil microempresarias del país.

Las cartas enviadas por las instituciones bancarias de las cuales tiene en su poder EL FINANCIERO, no indican el porqué de la decisión de cerrarles las cuentas.

A la fecha ProDesarrollo tiene registrado que 21 instituciones han sufrido la cancelación o condicionamiento de 112 cuentas bancarias.

Banamex ha cancelado 53 cuentas, BBVA Bancomer 30, HSBC 20, Scotiabank 7, Banorte y Santander 1.

“Lo anterior nos hace suponer la afectación a más de 355 mil microempresarias del país”, según estimó la red de ProDesarrollo.

ProDesarrollo, Finanzas y Microempresa, es una red nacional de instituciones proveedoras de servicios financieros, en la que participan tanto instituciones reguladas, como bancos, así como entidades no reguladas, por las autoridades financieras.

El trabajo de esta red se enfoca en el combate de la pobreza vía el desarrollo económico, por lo que mediante la asignación de créditos, servicios de ahorro, asesoría y capacitación de la población que vive en condiciones de pobreza buscan mejorar su calidad de vida.

La red trabaja desde 1997, y opera con 24 instituciones socias y actualmente sus miembros suman 86 organizaciones prestadoras de servicios financieros populares, que atienden a más de 7.6 millones de personas, de las cuales el 90 por ciento son mujeres.

Las asociadas a ProDesarrollo, aseguró la red, están en cumplimiento de las medidas de prevención de lavado de dinero que im-

pone la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), así como tienen registrados sus contratos y operaciones en la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef).

La cancelación de las cuentas bancarias se ha registrado en diversas entidades del país, principalmente en Chiapas, Distrito Federal, Jalisco, Nuevo León, Oaxaca, Puebla, San Luis Potosí, Tabasco y Tamaulipas.

Al no contar con cuentas bancarias, algunas de las agremiadas a ProDesarrollo que trabajan con instituciones de la banca de desarrollo, tienen dificultades para obtener recursos de diversos programas de gobierno.

De instituciones no asociadas a ProDesarrollo, se han registrado el cierre de cuentas a 17 Sofomes y 5 Cajas de Ahorro, siendo Banamex el que encabeza el número de cuentas canceladas, seguido de Bancomer, Banorte y HSBC. ■

1,500
centros cambiarios
están registrados

8
casas de cambio
se mantienen operando

“Nos hace suponer la afectación a más de 355 mil microempresarias del país”

ProDesarrollo



Operaciones con divisas, bajo lupa

El cierre de cuentas por parte de bancos en contra de intermediarios financieros tanto regulados como no regulados no es un problema nuevo, pues desde hace varios años figuras como centros cambiarios y casas de cambio han sido objeto de esta práctica.

Los centros cambiarios son considerados como de alto riesgo para los bancos, por lo que carecen de cuentas bancarias.

Los centros cambiarios vía la Asociación Nacional de Centros

Cambiarios y Transmisores de Dinero ANCEC-TD han interpuesto quejas ante la Condusef y ante la Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (Prodecon) por esta situación.

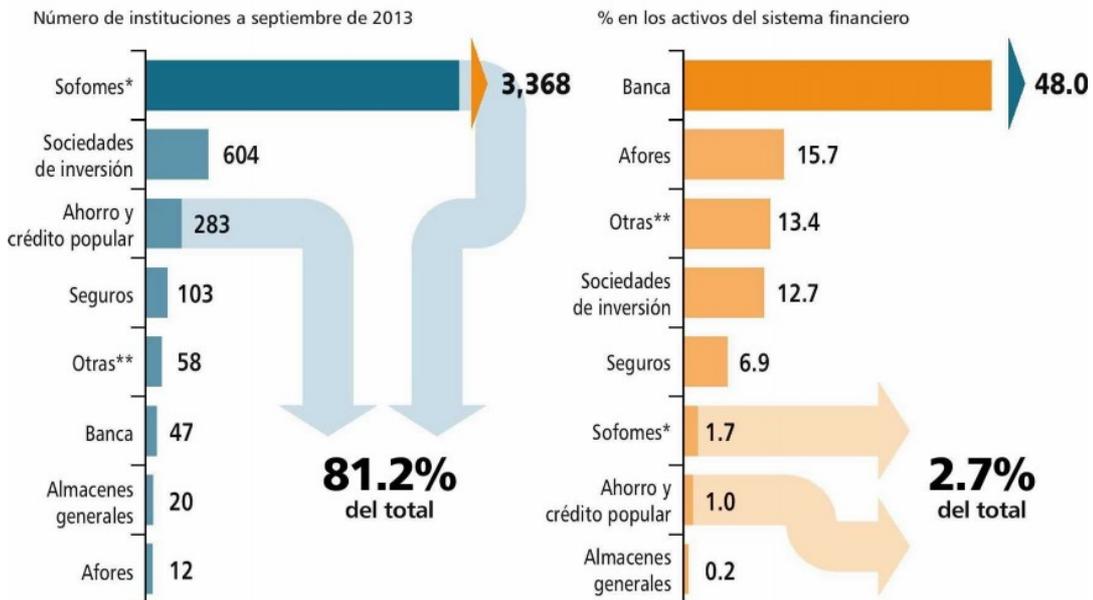
La Prodecon reconoció, en noviembre del 2013 en el marco de la convención de esta asociación, la problemática que enfrentan los centros cambiarios y transmisores de dinero para cumplir con sus obligaciones fiscales al no contar con una cuenta bancaria.

Para ello, explicó gestionarían reuniones entre la **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)** y las instituciones bancarias para buscar una solución a la negativa de los bancos para apertura de cuentas a este ramo.

En tanto, las casas de cambio optaron por migrar a otras figura como bancos o casas de bolsa para poder operar las cuentas bancarias sin restricciones. (Jeanette Leyva Reus) ☒

EL SECTOR DE LAS MICROFINANCIERAS

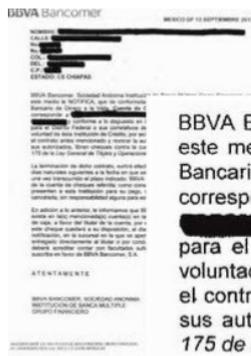
Las Sofomes y las instituciones de ahorro y crédito popular representan el mayor número de instituciones en el sistema financiero, pero su participación en los activos del sistema es mínimo.



Fuente: Banco de México.

*Reguladas y no reguladas. **Instituciones de fomento, fianzas y casas de bolsa.

Fecha 28.01.2014	Sección Finanzas	Página 3
-----------------------------------	-----------------------------------	---------------------------



Carta de cancelación de cuenta de BBVA Bancomer a una microfinanciera

BBVA Bancomer, Sociedad Anónima Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero, por este medio le NOTIFICA, que de conformidad a lo pactado en el Contrato de Depósito Bancario de Dinero a la Vista, Cuenta de CHEQUES No. [redacted] cuya titularidad corresponde a [redacted] y conforme a lo dispuesto en los Artículos 1958 y 2531 del Código Civil, para el Distrito Federal o sus correlativos de este Estado, de aplicación supletoria; es voluntad de ésta Institución de Crédito, por así convenir a sus intereses, dar por terminado el contrato antes mencionado y revocar la autorización para que el titular de la cuenta y sus autorizados, libren cheques contra la cuenta señalada, como lo dispone el Artículo 175 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.