

Desde el piso de remates

POR MARICARMEN CORTÉS  
milcarmencm@gmail.com



## CNBV redobla lucha vs. banca paralela

Guillermo Babatz, titular de la CNBV, está decidido a enfrentar el crecimiento de intermediarios financieros no autorizados que realizan actividades ilegales de banca paralela captando dinero del público

**L**a CNBV detectó ayer a otra empresa, Sitma, Grupo Inmobiliario que realizaba operaciones de banca paralela al captar dinero del público a través de un fideicomiso abierto en BBVA Bancomer.

La mecánica como operaba Sitma era ofrecer participación en preventa de bienes inmuebles, pero en la práctica no ataban la compra a un bien determinado, sino que ofrecían tasas de interés, es decir, captaban dinero como banco paralelo.

Ni Sitma ni ninguna otra empresa que no sea un intermediario financiero autorizado por la CNBV puede captar recursos del público mediante operaciones de depósito, préstamo, crédito o cualquier otra transacción que, como en el caso de Sitma, implique devolver estos recursos.

La CNBV no puede determinar el monto de los inversionistas afectados por Sitma, porque no tiene acceso a sus archivos, y como en los otros casos de empresas que han sido detectadas, procedió ya a presentar una denuncia fiscal y penal.

Y se dice fácil, pero en el último año la CNBV ha actuado ya en los casos de Stanford; Inverbank, que operaba en Guanajuato y Nuevo León; Grupo Sues en la ciudad de México; Inverzion de Oaxaca, también ligado a inversiones inmobiliarias; Mex Forex y Forex.com, en el mercado de divisas, y ahora Sitma de Puebla.

Babatz exhorta nuevamente al público a consultar el padrón de entidades supervisadas (PES) antes de realizar una inversión.

### BANCO FÁCIL CERRARÁ OPERACIONES

Como ya le habíamos informado, el Grupo Chedraui, que preside Antonio Chedraui, se quedó colgado de la brocha en sus negociaciones con Actinver, porque Héctor Madero sorpresivamente cerró operaciones con Prudential Financial y entre otros activos adquirió las sociedades de inversión y Prudential Bank, que cambiará de nombre a Banco Actinver, una vez que sea concrete la transacción y sea aprobada.

Lo que podemos confirmarle ahora es que Fácil cerrará gradualmente sus operaciones con el público, toda vez que Chedraui reconoció ya su frac-

so en su breve participación como banquero, y tras no llegar a un acuerdo con Actinver, procederá a liquidar el banco, que ya desde principios de este año dejó de otorgar crédito.

Será desde luego un cierre supervisado por las autoridades y el primero de los nuevos bancos autorizados a granular en el sexenio pasado en ser liquidado, aunque en la CNBV no hay preocupación porque el banco es solvente y su capital le permite cubrir sus pasivos sin problemas.

Lo que busca Chedraui es frenar sus pérdidas en su fallida intervención como banquero y de hecho Fácil se dividió en tres áreas de negocio. Por un lado la franquicia y la cartera crediticia que era la que estaba negociando con Actinver; y por el otro, el negocio de corresponsales que sigue siendo muy atractivo por la red de sucursales de Chedraui, y aquí se busca una importante asociación con alguno de los grandes bancos que no participa con una cadena comercial; y por otra parte, está el negocio de tarjetas de crédito, ya que Chedraui, como es el caso de las grandes cadenas comerciales, tiene tarjetas de crédito en asociación con algún intermediario u operador.

### \*BANCOS TIENDA NO SON AUN RENTABLES

Y aunque de los nuevos bancos sólo Fácil será liquidado, la realidad es que los bancos tienda no han resultado al menos todavía el negocio que sus accionistas esperaban, debido a la crisis económica que los ha obligado a incrementar sus reservas, inyectar más capital y desafortunadamente frenar el crédito tanto al consumo como a las pymes.

Sin embargo, la mayoría de los nuevos banqueros se muestran renuentes a botar la toalla, y aunque se han redimensionado, como es el caso de Amigo, se mantienen en la lucha.

En el caso de Coppel, después de registrar elevados índices de cartera vencida y de frenar el crédito al consumo, se reestructuró fortaleciendo su captación, lo que le permitió ya reactivar el crédito.

Autofin, que dirige Gustavo Vergara, se ha visto severamente afectado por la crisis económica y la del automotriz y aunque es uno de los bancos más capitalizados, tendrá que redoblar sus esfuerzos en materia de captación con una mayor red de sucursales, porque uno de los graves errores de Fácil fue descuidar su captación.

Continúa en siguiente hoja



Fecha <b>09.06.2009</b>	Sección <b>Finanzas</b>	Página <b>7</b>
----------------------------	----------------------------	--------------------

Y en cuanto a Wal-Mart, desde luego tampoco hay problemas de capital, pero se mantiene con un perfil más que bajo debido, primero, a que no estaban listas las reglas de corresponsales y, después, a la crisis económica y a una mala experiencia en créditos al consumo. No obstante se le considera como el gigante dormido y como el gran competidor en el sistema bancario.