

**3.1 JUSTIFICACIÓN SOBRE LOS PERIODOS DE ANÁLISIS SELECCIONADOS  
PARA LA ELABORACIÓN DEL PRESENTE TRABAJO**

Desde el segundo semestre de 1999 hasta la fecha de conclusión de la fusión Bancomer (esperando que eso sea posible), es el período seleccionado para dar inicio al análisis periodístico de algunos capítulos correspondientes al presente trabajo, ya que en los mismos se presentan una variedad de notas que sirven a los fines del mismo. Se analizan opiniones, entrevistas, cambios en las estrategias de trabajo publicadas y algunas propuestas, actividades, etcétera. En general, noticias que fueron el motivo y causa de diversas reacciones entre la población.

Los períodos de análisis seleccionados en los capítulos que así corresponda, son (a juicio propio), los períodos que servirán de guía para conocer los hechos más destacados del sistema bancario mexicano, antes de iniciar el proceso que viviera Bancomer y en el que se diera a conocer la propuesta de fusión del Banco Bilbao Vizcaya. Si el tiempo y las circunstancias lo permiten se pretende abarcar hasta la conclusión de la fusión de ambas instituciones.

Pensando en que se deben conocer algunos datos sobre las actividades de Bancomer antes, durante y después de la fecha de la propuesta de fusión, fue que se tomó la decisión de iniciar el análisis a partir del mes de junio de 1999, ya que siempre es necesario conocer las noticias que en diversos medios se informaban sobre la forma en que Bancomer saldría de la crisis bancaria que se estaba viviendo. Los ejecutivos de la institución daban a conocer los avances en sus actividades, así como, las estrategias planeadas para recuperarse de los problemas, en la mayoría de las notas se indicó que los problemas se resolverían a corto o largo plazo, pero que tenían solución.

El objetivo es conocer las actividades de Bancomer antes de la fusión, durante el proceso de la misma, y de ser posible, lo que harán o hacían después de dicho evento.

**3.2 OPINIONES Y SUGERENCIAS DE LOS ESPECIALISTAS SOBRE LA  
SITUACIÓN BANCARIA MEXICANA**

(DURANTE EL PERIODO: JUNIO DE 1999 A MARZO DEL 2000)

**NOTA ACLARATORIA:**

Cada nota informativa tiene por título la fecha en fue publicada, la mayoría se rescataron del diario Reforma, excepto las que indican la fuente en las notas al pie de la página.

**3.2.1 ANÁLISIS DE NOTAS PERIODÍSTICAS PUBLICADAS  
(PERIODO DE ANÁLISIS: JUNIO DE 1999 A MARZO DEL 2000)**

Debido a los problemas que tenía la banca mexicana, surgieron opiniones bastante polémicas sobre lo que se podría hacer para sanearla. Opiniones casi todas ellas buscadas, como cuando una persona se enferma y busca la opinión de otras para recuperar su salud. El similar de ambos casos es que se busca muchas veces la opinión de otras personas, pero generalmente de personas que poco o nada tienen de conocimientos y mucho menos de experiencia para dar una solución, y cuando llega el momento en que el problema se convierte en una verdadera crisis, es hasta entonces que ya no por necesidad, sino por desesperación, que se busca a la persona adecuada. Lamentablemente así se ha acostumbrado en nuestro país, en diversas áreas.

Creo que lo más acertado es consultar la opinión de los profesionales y/o experimentados en problemas específicos del área correspondiente, analizar las respuestas (varias respuestas) y retomar de ellas las más adecuadas como alternativas para solucionar el problema desde diversos puntos, al menos esa es una de las situaciones que percibí al analizar las notas periodísticas. Una de esas situaciones me llevo a pensar en que la experiencia la tienen quienes más años han vivido y laborado en el medio de interés. Particularmente en el caso de la banca, quienes más la han vivido son quienes han estado y participado en ella, ese es el caso de la siguiente nota, misma que fuera la primera analizada y de las que más llamó mi atención.

3 de septiembre de 1999

Se trata del ex banquero Daniel Aboumrad, cuya opinión indica que la crisis bancaria comenzó en 1982, con el anuncio de la nacionalización de la banca,

expresado en el último informe de gobierno del ex presidente, José López Portillo. No es para menos ya que a casi un año de haberse realizado el anuncio, Aboumrad perdió su banco al ser fusionado, pasando a ser de banca múltiple especializada a sociedad nacional de crédito junto con otras 20 instituciones bancarias que también desaparecieron por uno de los doce decretos realizados en esa época<sup>1</sup>.

Actualmente, Aboumrad sugiere la fusión de Banamex con Bancomer como una alternativa para salvar lo poco que queda de un banco puramente mexicano, en donde el único gran problema sería que cientos de personas perderían sus empleos, pero bien valdría la pena ya que se conservaría un banco mexicano. También alertó que mientras los banqueros mexicanos piensan en cómo solucionar los problemas, los extranjeros preparan sus estrategias para dominar a la banca mexicana.

10 de septiembre de 1999

En otra nota, no podía faltar la opinión de extranjeros, particularmente de un representante de una institución bancaria extranjera como es el caso de Humberto Bañuelos; director general del Banco Bilbao Vizcaya Probusa. En su opinión, indicó que es necesaria una cultura bursátil que impulse el desarrollo económico mexicano, inmediatamente dijo (lo que a mi juicio era su verdadero interés) que la banca extranjera estaba dispuesta a invertir en las instituciones de banca mexicanas.

Desde luego que lo expresado en el párrafo anterior no puede ser considerado como una situación terrible o ventajosa, porque justamente con la inversión extranjera, es como Banco Bilbao Vizcaya (BBV) ha logrado ser uno de los bancos más importantes de su país. No se pueden omitir las diversas estrategias que han aplicado para sus logros, estrategias que seguramente obtuvieron del análisis de diversas opiniones, sugerencias y estudios.

Es claro y lógico que al igual que el ex banquero Daniel Aboumrad, la mayoría de los mexicanos deseamos una banca puramente mexicana, pero también es cierto lo expresado por Humberto Bañuelos sobre la inversión extranjera. Antes de continuar con el comentario sobre ambas opiniones, una de un nacional y otra de un extranjero, analicemos otras notas más.

27 de septiembre de 1999

En la siguiente nota, Ricardo Hausmann, economista en jefe del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), advertía a América Latina y particularmente a

---

<sup>1</sup> Ricardo Fozas: Las empresas y los empresarios en el México contemporáneo, México, Planeta, 1989, p. 430.

México, que es necesario dejar de lado el temor a la dolarización y el temor a la participación abierta a extranjeros.

13 de octubre de 1999

El analista John Haseltine, subdirector general del Instituto de Finanzas Internacionales (IFI) y el economista Albert Fishlow, ambos sugerían que lo más recomendable para superar los problemas del sector bancario mexicano era la participación de la banca extranjera. Por su parte, Haseltine indicó que a nivel mundial existían cerca de 50 instituciones de alcance global, representadas en 20 países.

3 de noviembre de 1999

Otra empresa extranjera, Bear Stearns (BS) a través de sus analistas especializados, anunció el resultado de una investigación que realizaron sobre los beneficios que se podrían obtener de la fusión entre Banamex y Bancomer. El resultado fue, que no sería factible dicha fusión debido a los riesgos que se adquirirían con la misma. Según el estudio de BS, las ventajas y desventajas de dicha fusión serían de la siguiente manera:

#### VENTAJAS

1. Establecimiento de precios de los servicios.
2. Nuevas oportunidades por sinergias operativas de las ya existentes, como la centralización de operaciones de respaldo y actividades de procesamiento.
3. Abrumadora ventaja en productos orientados a mercados al menudeo, con alto potencial de expansión.
4. Control del 60 por ciento del mercado de hipotecas.
5. Control de 40 a 50 por ciento del mercado de consumo y créditos medianos y depósitos.
6. Ahorros en la economía de escala y disminución de costos por cancelación de actividades duplicadas en las sucursales y de personal directivo.

#### DESVENTAJAS

1. Creación de abusos oligopólicos en mercados de baja sofisticación de consumidores.
2. Riesgo de concentración y su impacto sobre la competencia.

3. Reducción de la competencia en el sistema bancario.
4. Pérdida inicial de participación de mercado, pero con presencia dominante en casi todos los segmentos de actividad,
5. Alta probabilidad de que reguladores mexicanos no aprueben la fusión (Comisión Federal de Competencia).
6. Desaliento de instituciones financieras extranjeras para participar en el mercado mexicano, reduciendo el monto potencial de capital fresco que “dolorosamente” necesita el sector bancario.
7. Generación de problemas políticos derivados de la rapidez de la reducción de personal, por la complejidad de la fusión en sí misma, y de su cultura corporativa.

3 de noviembre de 1999

También BS indicó que los resultados obtenidos al cierre del mes de septiembre en Cartera de Crédito Comercial fueron:

En Cartera de Crédito Comercial: 205 mil millones de pesos, representando dicho resultado un descenso del 35 por ciento respecto al mismo mes del año anterior (1998).

En Cartera Comercial las bajas se presentaron en diversos bancos:

<b>BANCO</b>	<b>BAJA EN %</b>
BANCOMER	54.2
SERFIN	43
BANAMEX	36.1
BITAL	30.6
SANTANDER MEXICANO	28.5

Las altas en Cartera Comercial fueron de los siguientes bancos:

<b>BANCO</b>	<b>ALTA EN %</b>
BBV	11.4
BANORTE	7.1

3 de marzo de 2000

Durante el período de análisis se encontraron opiniones de algunos candidatos a la presidencia de la república, Vicente Fox; representante del Partido Acción Nacional (PAN), y Cuauhtémoc Cárdenas; representante del Partido de la Revolución Democrática (PRD), durante la 63 Convención Nacional Bancaria, realizada el día 2 de marzo de 2000.

Vicente Fox indicó, que la banca mexicana no ha encontrado el camino que la lleve al lugar que merece, después de haber sido privada, después nacionalizada y nuevamente reprivatizada, requiere de manera urgente capitalización de recursos, tanto internos como externos, y ante la globalización es necesario que se rebasen las fronteras.

Por su parte Cuauhtémoc Cárdenas dijo que el problema de la banca surgió con el famoso error de diciembre de 1994, y sólo puede abatirse con capitalización de los bancos, para lograrlo es necesario que se permita la inversión nacional y extranjera.

Otra importante opinión es la que corresponde a Don Manuel Espinosa Yglesias, ex banquero, que comenta que la crisis bancaria y en general de la economía nacional, fueron causadas por graves errores de José López Portillo, Miguel de la Madrid y Carlos Salinas, entre ellos la deuda externa (enseguida del párrafo vea el cuadro titulado: Deuda Externa)<sup>2</sup> y muy difícilmente será, el poder recuperar todo cuanto se perdió de los logros que se tenían. Señaló que prefería la fusión de Banamex con Bancomer, pero de no ser así, piensa que no hay peligro de ser dominados por los extranjeros, lo que se tendría que dominar es el temor existente hacia el capital extranjero. Indicó que si capital es lo que se necesita, se debería dar la bienvenida al capital que llegue de otros países y que ayude a acelerar el desarrollo del país.<sup>3</sup>

<b>MÉXICO</b>	<b>DEUDA EXTERNA TOTAL (MILL US\$)</b>	<b>% PIB</b>
1976	18,000	36.0
1982	80,000	44.0
1988	120,000	55.0
1994	180,000	45.0
2000	255,000	50.0

<sup>2</sup> Revista ECONOMÍA Nacional, septiembre 2001, Núm. 254, p. 37.

<sup>3</sup> Manuel Espinosa Yglesias, BANCOMER, Logro y destrucción de un ideal, México, Planeta, 2000.

**3.3 NOTAS SOBRE LA SITUACIÓN DE LA BANCA MEXICANA**

(DURANTE EL PERIODO: JUNIO DE 1999 A MARZO DEL 2000)

El propósito del siguiente tema es dar a conocer las situaciones o eventos (algunas ajenas a la fusión de Bancomer) por los que la banca mexicana estaba pasando durante el periodo anterior a las propuestas de fusión que se hicieran a Bancomer. Con ellos se demuestra que todo el sistema bancario mexicano no estaba en condiciones de ser considerado como de pronta recuperación después de la crisis de 1994, entre otros eventos que en el mismo se describen.

**NOTA ACLARATORIA:**

Cada nota informativa tiene por título la fecha en que fue publicada, la mayoría se rescataron del diario Reforma, excepto las que indican la fuente en las notas al pie de la página.

**3.3.1 ANÁLISIS DE NOTAS PERIODÍSTICAS PUBLICADAS  
(PERIODO: JUNIO A DICIEMBRE DE 1999)**

14 de junio de 1999

La primera nota que fue causa de polémica en la población en general, y cuyo título en la primera plana de diversos diarios lo explicaba todo fue: "LA CAÍDA DEL AGUILA", el título hace referencia a la crisis de banca Serfin, un banco que al igual que muchos otros, su crisis comenzó en 1982 con la nacionalización de la banca; y posteriormente con su reprivatización; incluyendo los malos manejos y administración, dando como resultado la suspensión de sus actividades en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) en junio de 1999. El principal motivo fue que para esas fechas, banca Serfin era valorada en 220.3 millones de dólares, menos de la cuarta parte de lo que inicialmente se pagó por la institución.

Adrián Sada y otros inversionistas, pagaron por la institución 911.2 millones de dólares en el año de 1992, para el año de 1999 el capital contable era de 1,000 millones de dólares, pero el valor de mercado hasta el 10 de junio de 1999 fue de 220.3 millones de dólares.

Banca Serfin, uno de los bancos más antiguos y grandes de México representa desde mi punto de vista, la primera institución con historia en nuestro país que anunciaba y aceptaba su lamentable realidad ante los graves problemas económicos que en los últimos años se han presentado, llevando a la quiebra a cientos de empresas, entre ellas, gran parte del sistema bancario.

3 de agosto de 1999

Otra importante nota indicaba que para lograr disminuir el costo fiscal del rescate bancario con la venta de los bienes de los bancos intervenidos y los créditos que el gobierno compró a los mismos, se abrió la intermediación de los bienes a expertos, es decir, que los activos se venderían sólo a expertos en cada rubro. Para realizarlo, el Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB) creó una estrategia de seis puntos con los que pretendía recuperar el máximo valor en el menor tiempo que le fuera posible, así se determinó que la venta de los bienes y la cartera de crédito que el Fondo Bancario de Protección al Ahorro (FOBAPROA) traspasó al IPAB debía realizarse en un plazo máximo de cinco años, menos a los bancos que se intervinieron gerencialmente, ya que en ese caso la venta deberá concluir antes de enero del año 2002.

13 de agosto de 1999

Rafael Bello, analista de banca para América Latina de la firma Morgan Stanley Dean Witter, en una nota periodística indicó que Banamex-Accival (banacci) necesitaba alrededor de 560 millones de dólares de nuevo capital para limpiar su balance general y alcanzar el 14 por ciento en sus niveles de capitalización.

Primero fue Serfin quien se anuncio con problemas, ahora es el turno de Banamex, y aunque no es dicha institución quien proporciona la información, no hay duda de que otro de los grandes bancos mexicanos tiene graves problemas por resolver, en realidad todo el sector bancario se encuentra afectado por las diversas situaciones de crisis económicas, lo anterior nos queda más claro en la siguiente nota periodística.

24 de agosto de 1999

Ursula Wilhelm, analista especializada en el sector bancario mexicano de la empresa calificadora Valores Standard & Poor's, indicó que la banca mexicana según algunas prácticas internacionales tiene una necesidad de capital de 15 mil 477 millones de dólares, dicha cantidad equivalía al 3 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB). Se mencionó que Bancomer era la institución que mayor cantidad de recursos necesitaba, 3 mil 180 millones de dólares, seguido por Serfin que requería 3 mil 74 millones de dólares. También indicó que no era factible la

fusión de Banamex con Bancomer ya que traería desventaja competitiva para otros participantes de la banca mexicana.

31 de agosto de 1999

Nuevamente la calificadora Standard & Poor's México (S & P) estimó que el costo del rescate bancario asciende a 988 mil 300 millones de pesos, cantidad que representa el 21.3 por ciento del Producto Interno Bruto, dicha cantidad en dólares es de 105 mil 138 millones de dólares considerando que el tipo de cambio es de 9.40 pesos por unidad. Es importante mencionar que el costo estimado del rescate bancario supera al saldo de la deuda pública externa bruta de México, cantidad que asciende a 91 mil 55 millones de dólares, (según el reporte de finanzas públicas hasta junio de 1999) cantidad que dio a conocer la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, La cantidad del rescate también fue comparada con la última cifra emitida del Fondo Bancario de Protección al Ahorro (FOBAPROA) obteniendo como resultado que la primera representa un aumento nominal del 52 por ciento en relación con la segunda.

22 de octubre de 1999

Se anunció que el representante del Banco Mundial en México, Oliver Lafourcard señaló que en diciembre de 1999 tendría preparada la respuesta que determinará si ayudan o no al rescate bancario mexicano.

En otra nota, Martín Werner, subsecretario de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), indicó que para sanear al sistema bancario era necesario modificar el marco legal del mismo, para lograrlo enviarán al Congreso de la Unión una iniciativa para modificar la Ley de Quiebras, por el momento espera la aprobación de la Ley de Garantías que estaba en discusión.

27 de octubre de 1999

A la nota periodística anterior se unió, Guillermo Ortiz, Gobernador del Banco de México, indicando que son prioritarias para la competitividad del sistema financiero la promulgación de nuevas leyes de Quiebras y de Garantías, con lo anterior estuvieron de acuerdo Banamex y Santander Mexicano. La información anterior fue expuesta en la 10 Convención del Mercado de Valores, así también espera que no tarden una respuesta para la sustitución de la Ley de Quiebras que estaba vigente, así como, la suspensión de pagos por la denominada Ley de Concursos Mercantiles.

En las tres notas anteriores, los representantes de distintos organismos, aportan sus comentarios en favor de beneficiar al sistema bancario mexicano, analice que no son únicamente opiniones de nacionales, son también los conceptos de extranjeros que no precisamente son analistas, sino que sus labores

son propias del sector bancario y que también comentaban a cerca de una posible solución a la misma.

Como puede darse cuenta, es el segundo semestre de 1999, el periodo en el que los anuncios en diversos medios sobre la problemática bancaria no se hacían esperar, y es que la situación no era como para tomarlo a la ligera, en realidad se estaba afectando a una gran cantidad de personas. Los hechos no eran un tema nuevo ya que desde 1982 hasta 1995 la crisis bancaria era tema de polémica, pero a finales del milenio, todo indicaba que era una situación insostenible, sobre todo porque la lista de bancos afectados incluía los nombres de los tres más grandes e históricos bancos mexicanos, Bancomer, Banamex y Serfin.

### **3.3.2 ANÁLISIS DE NOTAS PERIODÍSTICAS PUBLICADAS (PERIODO: ENERO A MARZO DEL 2000)**

31 de enero de 2000

El Grupo Financiero Serfin vuelve a ser noticia, ahora se trata del anuncio del Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB) encargado de dar a conocer las bases para la venta de Serfin, siendo el primer proceso de venta por medio de licitación abierta, desde que se reprivatizaron los bancos en 1991-1992.

1° de febrero de 2000

En otra nota, se anunciaba que se espera el pago de mil millones de dólares, tomando como referencia su valor en libros, franquicias, sistemas, red de sucursales y organización de Serfin, pero esa cantidad dependerá de lo que se quiera pagar por la institución según lo estimen los interesados.

Bancomer era una de esas instituciones interesadas en adquirir banca Serfin. Es muy interesante la nota sobre esta situación ya que Bancomer no cuenta con capital suficiente para adquirir otra institución (lea la nota del 31 de agosto de 1999). En notas que más adelante se presentan podrá darse cuenta de la realidad en que vivía Bancomer, y apreciará que no era muy distinta a la realidad en que vivía Serfin, ambas instituciones tenían graves problemas de capitalización, así que es muy dudosa la propuesta de Bancomer para poder realizar dicha adquisición, eso es lo que pienso de esa propuesta.

24 de febrero de 2000

También el Grupo Financiero Banamex-Accival mostró su interés por adquirir Serfin, pero no fue una sorpresa para nadie ya que ambos bancos (Banamex y Bancomer) siempre han sido competidores uno del otro en diversos eventos, lo interesante aquí y como ya se ha mencionado, es que ambas instituciones tienen problemas de capitalización, no es muy lógico que una empresa con problemas adquiera otra que también tiene graves problemas, pero finalmente los competidores por Serfin son los correspondientes al siguiente cuadro titulado: Activos y Sucursales de los Interesados.<sup>4</sup>

<b>ACTIVOS Y SUCURSALES DE LOS INTERESADOS</b>				
<b>(En millones de pesos por unidad).</b>				
<b>+ BANCOS</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SUCURSALES</b>	<b>INCORPORADO A SERFIN</b>	
			<b>ACTIVOS</b>	<b>SUCURSALES</b>
BANAMEX	308,081	1 279	483,790	1 851
BANCOMER	260,669	1 335	436,379	1 907
BBV	82,297	607	258,007	1 179
SANTANDER MEXICANO	70,328	360	246,037	932
CITIBANK*	69,972	230	245,681	802
HSBC**	-----	-----	175,709	572

\*/Cifras a septiembre de 1999.

\*\*/Tiene participación en Serfin (banco anglo-asiático, Hong-Kong Shanghai Bank Corporation).

Cuadro rescatado del diario Reforma.

28 de febrero de 2000

El reporte de ganancias por intereses durante 1999, indica que en dicho año se obtuvieron ganancias considerables, el reporte preciso indica que 1 de cada 5 pesos fue la ganancia para Banamex, Bancomer, Vital, BBV y Santander Mexicano, rendimiento que les generó el Pagaré Fobaproa, lo que equivale a tres veces y media las ganancias netas de estos bancos. En caso contrario y no haber obtenido ingresos, las pérdidas netas hubiesen sido de casi 30 mil millones de pesos. Una "buena" noticia que esperamos mejore los resultados, ya que hasta ahora las notas no han sido muy favorables.

<sup>4</sup> Periódico: REFORMA, Secc. NEGOCIOS, jueves 24/ febero/2000, p. 1 A.

29 de febrero de 2000

A unos días de dejar el cargo de presidente de la Asociación de Banqueros de México, Carlos Gómez y Gómez señaló...

1. "Que se diseñe un mecanismo con cargo a las finanzas del Gobierno, para proteger a los bancos y a sus clientes de la inestabilidad y tasas de interés."
2. "Se requiere fortalecer el Estado de derecho y adecuar los procesos judiciales al cobro ya que son insuficientes, crear tribunales especializados para temas financieros."
3. "Propone que no se paguen dividendos a los accionistas hasta que cada institución deje de gozar con las facilidades regulatorias que el Gobierno les ha concedido."

2 de marzo de 2000

El secretario ejecutivo del Instituto de Protección al Ahorro (IPAB), Vicente Corta, indicó que se prohibirá a los accionistas de los bancos repartir las ganancias que obtengan sus instituciones, indicó que no se puede justificar el hecho de que los bancos utilicen facilidades regulatorias y al mismo tiempo se decreten dividendos ya que son conceptos totalmente inconsistentes.

En enero del año 2000, banca Serfin resulta una de las notas periodísticas más importantes, es el momento en que se inicia la verdadera competencia por adquirir a la institución. Aquí lo interesante es que los bancos extranjeros se encuentran a la cabeza de la competencia y no es raro ya que la banca nacional no está en muy buenas condiciones, es así, que de acuerdo con los activos que poseen los competidores se pueden ubicar tal y como se muestra en el cuadro <Activos y Sucursales de los Interesados> (ver nota del día 24 de febrero de 2000). No cabe duda, la banca extranjera es muestra fiel de expansión a través de las fusiones con extranjeros, el objetivo es muy claro, tener reconocimiento en otros países, es una estrategia del mundo globalizado en que vivimos.

El comienzo del año 2000 para el sector bancario puede considerarse como una etapa muy activa, al menos en el periodo analizado así parece ser. Se obtuvieron buenos resultados en ganancias por intereses, y al mismo tiempo surge una propuesta en contra del reparto de utilidades entre accionistas, así como, comprometer al gobierno para que sean creados los requerimientos que no provoquen efectos en los bancos que perjudiquen a sus colaboradores, ni a sus clientes.

Parece ser que se inicia el periodo de transición del sector bancario mexicano, se comienzan a conocer los intereses de instituciones extranjeras por las nacionales, y no es que antes no se pensara en esas opciones, sino que ahora las propuestas no son un secreto para nadie, se hacen abiertamente y sin temor (algunas) ya que es el inicio de la participación en la nueva economía globalizada, muestra de ello consiste en los procesos de fusión que en marzo del año 2000 estaban pendientes, observe el siguiente cuadro titulado: Bancos Pendientes de Fusión:

---

<b>BANCOS PENDIENTES DE FUSIÓN</b>		
<b>BANCO</b>	<b>SE FUSIONA CON</b>	<b>BANCO</b>
INVERLAT	> > >	BANCO DE NUEVA ESCOCIA
PROMEX	> > >	BANCOMER
ATLÁNTICO	> > >	BITAL

---

También estaban pendientes las ventas de los bancos Serfin y Bancrecer, para ambos hay un lugar en la banca extranjera, ya que así lo demuestran las propuestas que se presentaron a concurso para la adquisición en el caso conocido de Serfin.

## CONCLUSIONES

Conocer las opiniones de especialistas, investigadores, profesionistas, personas con experiencia, etcétera, del área que sea de interés para usted, es y será necesario e importante, ya que ese tipo información resulta valiosa por muchas razones, por ejemplo, sirve para conocer los antecedentes de algún evento en particular, para ampliar nuestro conocimiento, para conocer o preparar alternativas que fomenten la superación de problemas existentes o que pudiesen presentarse, para que no se repitan eventos desagradables, para recordar elementos estratégicos y humanos que han provocado algún tipo de conflicto, etcétera.

Probablemente cada lector se diga a sí mismo, que lo descrito en el párrafo anterior, es tema conocido, que todo lo que se indica es sólo información y no hay nada nuevo al respecto de la banca. Efectivamente, todos sabemos que la banca mexicana ha pasado por diversos problemas, ahora es el momento de demostrar que las opiniones y sugerencias, al menos las que se han rescatado para fines del presente trabajo, tienen información más allá de lo que significa sólo decir: la banca mexicana tiene problemas, los que probablemente usted conoce, porque es fácil sólo decirlo, pero ahora vamos a recordarlos.

- Para la mayoría de las personas, particularmente ex banqueros, la nacionalización de la banca en 1982, es el primer paso que se dio para lograr un sistema bancario mexicano con graves dificultades.
- Se perdió a una generación de banqueros con experiencia y conocimientos profesionales.
- La nacionalización se realizó de una manera inadecuada, ya que los resultados de la misma demostraron que no se tomaron las medidas adecuadas para mantener una banca sin problemas.
- Debido a los resultados negativos, se recurre a la reprivatización en el año de 1992.
- La reprivatización se realiza ofreciendo cada una de las instituciones bancarias al mejor postor. La mayoría de quienes adquirieron un banco, olvidaron, o no sabían que se requería de elementos humanos profesionales que supieran manejar las funciones bancarias, el resultado de dicho descuido fue la quiebra de varias instituciones.

- Otro lamentable evento que se presentó en el sector bancario fue la crisis bancaria en 1995, resultado de la crisis económica que se manifestó a finales de 1994.
- En intentos por sanear a la banca, se recurre al rescate bancario a través del Fobaproa (Fondo Bancario de Protección al Ahorro), hecho que da como resultado, bajos índices de capitalización.

Se han mencionado sólo algunos de los más graves hechos que la banca mexicana ha padecido. La mayoría de las personas conocemos dichas situaciones. También es verdad que se han realizado una gran cantidad de estrategias y esfuerzos para recuperar el lugar que se ha perdido, pero será muy difícil recuperar lo que se ha descuidado desde hace veinte años.

La realidad nos lleva a concluir que México requiere que el Estado proporcione las facilidades, e incluso que invierta...

1. En la preparación profesional de elementos humanos que se dediquen exclusivamente a conocer y resolver problemas bancarios.
2. En las herramientas, materiales y equipos para las instituciones educativas, cuyas carreras profesionales incluyen áreas específicas dedicadas al sector bancario, así como, las facilidades para realizar prácticas que les permitan a los alumnos, vivir directamente la situación existente en dicho ambiente.
3. En la adquisición de tecnología que le permita al sector bancario competir con extranjeros.
4. En proyectos que generen una nueva cultura bancaria, de inversión y ahorro tanto a las pequeñas y medianas empresas, como a la población en general.
5. En reformar las leyes que sean necesarias para mantener una banca sana.
6. Recurrir a los antecedentes históricos de la banca, para que a través de estudios, se generen las medidas preventivas y se eviten los hechos que la han dañado.
7. En planes y programas que permitan el desenvolvimiento de la banca en la medida que sea necesaria.
8. Aplicar la ley a la intervención de instituciones u otros, que frenen el desarrollo de la banca o cualquier otro sector en el interior y/o exterior del país.

9. En proyectos que permitan que las instituciones privadas y el gobierno trabajen en conjunto para prever y evitar problemas que afecten el desarrollo y crecimiento económico.

10. Es claro que uno de los problemas más importantes por resolver en México, desde hace varios años, es sanear la economía del país, principalmente la parte que corresponde al sector bancario en conjunto con los problemas que existen en el sector gobierno. Ambos sectores, a través de sus representantes, deben buscar y seleccionar diversas alternativas para obtener las soluciones más viables que les permitan a ambos, no sólo crecimiento económico, sino también su desarrollo, tanto interno como externo.

Quizá para un buen número de personas los puntos que se expresan en líneas anteriores, resulten un tanto exageradas e incluso fuera de tiempo, pero en situaciones como las que vive el sector bancario desde hace 20 años, de las que nos quejamos y no hacemos nada por cambiarlas, considero que no está de más intentar aportar algunas ideas y sugerencias, las mismas que se razonaron gracias al conocimiento de otras opiniones y experiencias.

Pregúntese usted mismo, en dónde ha quedado nuestro sentido de razonamiento, que la mayor parte de la sociedad no entiende que se están perdiendo a una gran cantidad de empresas muy valiosas para el país. Muestra de ello es que actualmente la mayor parte porcentual de la captación que se genera, la tienen bancos que están en manos de extranjeros, al que se sumará seguramente la venta de Serfin, uno de los bancos más antiguos y grandes del país.

Otros participantes de tan crítica situación fueron: empresas privadas de ahorro y el gobierno del país, ambos en el caso FOBAPROA<sup>5</sup>, que fuera utilizado para el rescate bancario. Obteniendo como resultado que la pobreza se activara, perjudicando principalmente a las clases sociales más pobres del país. Cientos de personas en diversos Estados de la República fueron enteradas de que no recibirían sus cajas de ahorro, que para la mayoría representaba el patrimonio único para sus familias. La preocupación se generalizó en la población por la existencia de intereses que se vieron afectados y peor aún, por las preocupantes reacciones de la sociedad, reacciones que en situaciones de desesperación fueron generadoras de actos violentos.

Existe otra grave situación, quiero pensar que las publicaciones de análisis que realizan las consultorías y otras empresas analistas extranjeras, resultan no sólo preocupantes por el hecho de que el mundo entero conocerá la crítica situación mexicana y por las pérdidas que se generan con dichos análisis, sino

---

<sup>5</sup> Fondo Bancario de Protección al Ahorro.

también vergonzoso, por que con ello se demuestra la incapacidad existente para rescatar al sector bancario y a otros sectores, de una gran cantidad de problemas que se descuidaron desde hace varias décadas, problemas que en su momento pudieron haberse solucionado sin mayores dificultades.

El hecho es que debemos estar concientes de que no se ha trabajado eficientemente, tanto el Estado como el sector privado están descuidando el desarrollo de las empresas y del país, por lo tanto, es ahí en donde se deben aplicar nuestros gobernantes y la sociedad en general.