

El Futuro en su

HABITAT



ECONOMÍA

FINANZAS

NEGOCIOS

Año 9

No. 103

Marzo de 2015

Búsquenos el primer miércoles de cada mes en El Economista y en www.habitatmx.com

Bancos, ávidos de prestar

Vivienda, generador de riqueza

Acapulco renace al turismo

78 Convención Bancaria

LA BANCA: PREPARADA ANTE UNA GRAN OPORTUNIDAD DE DESARROLLO

Acapulco, Guerrero

19 y 20 de marzo 2015

ABM
ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO

HABITAT^{mx}
103 | MARZO DE 2015

En esta edición



VIVIENDA

Bancos apuntalan al sector de la vivienda..... 4
Vivienda, generador de riqueza; aporta ya 5.9% del PIB..... 6



ECONOMÍA

Desafíos de la banca comercial en 2015..... 7
Bancos, con hambre de prestar: Robles Miaja..... 8
Opera con energía solar..... 10
Despachos de cobranza, pesadilla que aún no termina..... 11
Acapulco... y su Tanguis Turístico..... 12



TURISMO

El inexplorado Mundo Maya..... 14

PUNTALES

Agustín Vargas

avargas@habitatmx.com

Frágil supervisión financiera

El escándalo mundial y nacional que ha generado la acusación de que el banco HSBC facilitó la fuga de capitales, la evasión fiscal y el lavado de dinero a prominentes hombres de negocios, junto con el caso Ficrea, viene a corroborar la fragilidad de la supervisión financiera en nuestro país.

¿Dónde quedaron las alertas de operaciones inusuales y cuantiosas que los bancos deben reportar a las autoridades financieras supervisoras? Ante esta pregunta surge otra: ¿al igual que con Ficrea también habrá acusaciones legales contra los directivos del banco que permitieron y presuntamente fomentaron las transferencias a Suiza?

Desafortunadamente los daños colaterales se multiplican y uno de ellos es la aspiración del director general de este banco en México, Luis Peña Kegel, de ocupar algún día la presidencia de la Asociación de Bancos de México.

Ya sus voceros oficiales y oficiales lo daban por seguro sucesor de Luis Robles Miaja, presidente de BBVA Bancomer, como parte del futurismo político al que somos tan adeptos los mexicanos.

Sin embargo, los sucesores de Roberto González Barrera (Grupo Financiero Banorte) no tendrán la necesidad de bloquearlo en esta ocasión, como se lo encargaron en su momento a Alejandro Valenzuela y Guillermo Ortiz, pues el desprestigio de HSBC es tal que se vería pésimo que su “administrador” representara en un momento dado a todos los bancos que operan en el país. ^{Mar}

CAMINO POR ANDAR

Disimulo o simulación

“La República es más corrupta cuanto más leyes tenga”, frase de Cicerón, más vigente que nunca

POR FAUZI HAMDAN AMAD*



Cierto que el sexenio comenzó a tambor batiente con una larga lista de reformas y un efectivo mecanismo político —El Pacto por México— para su aprobación, lo que siguió muestra la naturaleza del problema con la implementación de las reformas constitucionales y la afectación de intereses particulares, ya que una reforma de tal trascendencia afectó profundamente a ciertos grupos.

Sin embargo, los grandes problemas, incluso de estructura de nuestro país, son la corrupción sistémica, la impunidad generalizada y el disimulo o la simulación.

La corrupción no sólo es el recibir inmuebles o dinero con la complicidad de funcionarios y, también porque no decirlo, de empresarios —muchos de los cuales se ven compelidos a dar esas compensaciones, porque de otra manera no harían negocio— sino empieza por la cantidad de leyes farragosas administrativas que dificultan por sí mismas su aplicación y su eficacia. Cicerón decía: “La República es más corrupta cuanto más leyes tenga.”

Tenemos más de 120 leyes federales administrativas, sin contar los reglamentos y el monstruo de disposiciones generales administrativas, que hacen un torbellino inexpugnable para su aplicación con eficacia.

Si a esto agregamos una administración muy obesa que genera relaciones perversas y perniciosas en el desempeño de la administración pública, lo hace más tortuoso para los administrados y, por ende, se presta

a la corrupción, así como el desperdicio de grandes recursos sobre todo tratándose de los programas en sus reglas de operación y ejecución.

A todas estas conductas que ya son verdaderamente sistémicas y generalizadas se suma una más grave que es la impunidad que reina a lo largo y ancho del país. Por ello, decía al principio, que las relaciones y el devenir del cumplimiento de los objetivos de las múltiples leyes federales administrativas se simula.

Cuando CONEVAL evalúa los programas sociales, la regla general es que son reprobados por insuficientes, ineficientes e ineficaces, donde hay un derroche incalculable de recursos públicos. ¿Qué tiene que hacerse?

En primer lugar, un diagnóstico integral del desempeño de la administración pública, centralizada y descentralizada. Como resultado de dicho diagnóstico una reestructuración integral de las leyes federales administrativas para reducirlas y simplificarlas significativamente y, también, como consecuencia, la reestructuración organizacional y operativa de la administración pública.

Establecer con claridad meridiana, desde el punto de vista de la ciencia administrativa, las funciones de cada cargo, empleo o comisión, con una visión de coordinación y eficacia; concomitantemente un desarrollo de capacitación a los servidores públicos, no sólo en el terreno técnico, sino más importante, en el terreno de las relaciones humanas y del compromiso místico de un auténtico servicio al público.

* RECTOR DE LA ESCUELA LIBRE DE DERECHO

DIRECTORIO

GERARDO FLORES LEDESMA,
MAURICIO LAGUNA BERBER,
ENRIQUE TIRADO AGUILAR,
LUIS E. RIVERA,
AGUSTÍN VARGAS
Consejo Editorial

JOSÉ A. MEDINA
Director General
habitat@habitatmx.com

CLAUDIA E.
ANAYA CASTRO
Directora General
Adjunta
ceanaya@habitatmx.com

MAURICIO
LAGUNA BERBER
Coordinación Editorial
habitat@habitatmx.com

AIDA RAMÍREZ MARÍN
MAJO GIJÓN
DAYANE RIVAS
CÉSAR SOLÍS
DAVID CHÁVEZ
JUAN BARRERA BARRERA
ALEXA ACOSTA
Redacción

JUAN A. ESPINOSA
Diseño Gráfico

CODEESA
Fotografía
codeesa@habitat.mx

MARCELA P. GUIDO
Administración y Finanzas

CODEESA
Publicidad y Ventas
codeesa@habitat.mx

El Futuro en su Hábitat, Publicación mensual. Editor responsable: Mauricio Laguna Berber. Número del Certificado de Reserva otorgado por el Instituto Nacional de Derechos de Autor: 04-2010-0611100545600-30. Número del Certificado de Licitud de Título: 14682. Número del Certificado de Licitud de Contenido: 12255. Domicilio de la publicación e imprenta: Grupo Gráfico M30, S. A. de C. V., Pino 605, Col. Arenal, C. P. 02980, Azcapotzalco, México, D. F., Distribuidor: El Economista, Avenida Coyoacán No. 515, Col. Del Valle, C. P. 03100, Benito Juárez, México, D. F.

www.habitatmx.com



Publicación Certificada por la Asociación Nacional de Dictaminadores de Medios



CREDITARIA
CRÉDITO PARA TU DEPA

Juntos haremos que Tu Depa sea una realidad

☎ 4167 2134 y 4167 2135

✉ tudepa@creditaria.com



1 NOVIEMBRE 2015

FORMULA 1[®] REGRESA A MÉXICO

**AUTÓDROMO
HERMANOS RODRÍGUEZ**
MÁS INFORMACIÓN EN
WWW.AHR.MX



Boletos en
ticketmaster.com.mx



El logo F1 FORMULA 1 y las denominaciones F1, FORMULA 1, FIA FORMULA ONE WORLD CHAMPIONSHIP, GRAN PREMIO DE MÉXICO y todas las marcas asociadas son marcas registradas de Formula One Licensing B.V., una sociedad del grupo Formula One. Todos los derechos reservados.

Superventa Santander.

9 al 11 de marzo
para tarjetahabientes Santander.

6 MESES SIN INTERESES



CAT promedio 0.0% sin IVA, calculado a diciembre de 2014 para todas las promociones de Meses Sin Intereses. Informativo. Los 6 Meses Sin Intereses aplican para compras con Tarjetas de Crédito Santander. Producto emitido por Santander Consumo, S.A. de C.V., SOFOM, E.R., Grupo Financiero Santander México, que para su constitución y operación con tal carácter no requiere autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Para mayores informes de comisiones, contrataciones y beneficios del producto, consultar www.santander.com.mx Vigencia del 9 al 11 de marzo de 2015.

Y si compras tus boletos con **Tarjetas Santander**, podrás ganar viajes a la casa de Ferrari en Italia.

Registra tu compra en santandertwist.com.mx y participa para ganar uno de los 5 viajes dobles a Maranello, Italia, experiencias Ferrari y muchos premios más.



SuperLínea • 5169 4300 • 01 800 50 100 00

santander.com.mx SantanderMex @SantanderMx

Imagen 2014. Para términos y condiciones consulta www.santander.com.mx

Banca apuntala al sector de la vivienda

Compromete casi 200 mmdp en 2015 para el otorgamiento de créditos hipotecarios y financiar la construcción de nuevas casas habitación

Agustín Vargas /
Claudia E. Anaya

Después de la profunda crisis de la industria de la vivienda, derivada de un modelo de negocio, que si bien fue exitoso en su momento se agotó, hoy ese sector está de regreso y con él la banca.

Era un modelo que de manera urgente requería ser sustituido, porque no se podía seguir construyendo inmuebles fuera de perímetros urbanos, con construcciones horizontales que al final generaron problemas graves de abandono de hogares y eventualmente de creación de verdaderos pueblos fantasmas.

El año pasado, el crédito a la vivienda creció 7.8%, tres veces más de lo que creció el PIB, y la expectativa es que la industria de la promoción y construcción siga empujando al alza.

De ahí que para este año, cuatro grandes bancos Santander, BBVA Bancomer, Banorte y Scotiabank, tienen comprome-

tidos, en conjunto, recursos por alrededor de 200,000 millones de pesos para apuntalar al sector, tanto en materia de créditos hipotecarios a personas físicas como financiamiento para la construcción.

Con un aumento del 17.5% en la cartera de hipotecas al cuarto trimestre de 2014, Santander se consolidó como el segundo proveedor de hipotecas en el país. Su cartera hipotecaria alcanzó al cierre de ese trimestre los 106,500 millones de pesos, con lo que el negocio hipotecario representa el 23% de la cartera de crédito total del banco.

Para este año, el banco tiene previsto mantener su estrategia y prevé una tasa de crecimiento en su cartera hipotecaria similar a la observada en el 2014.

Por su parte, BBVA Bancomer anunció una inversión de 55,000 millones de pesos para este año en el sector de la vivienda.

Esa inversión es 32% superior a lo alcanzado por el banco en el 2014,

El año pasado, el crédito a la vivienda creció 7.8%, tres veces más de lo que creció el PIB

en créditos individuales y para el sector promotor, permitirá que Bancomer otorgue 37,800 créditos individuales por 40,000 millones de pesos y 15,000 millones de pesos en crédito a la construcción.

En tanto, Grupo Financiero Banorte refrendó su compromiso con la industria de la vivienda en México y se sumó a las iniciativas anunciadas por el Gobierno Federal

Marcos Ramírez Miguel, director general del Grupo, dio a conocer que este año Banorte destinará 35,000 millones de pesos para ese sector, mismos que podrán aplicarse a créditos hipotecarios individuales, así como al desarrollo de proyectos inmobiliarios y de construcción. “La inversión anunciada es muy cercana al 10% de la meta señalada recién-

amente por el Presidente de la República” (370,000 mdp), dijo el directivo bancario.

Anunció también el mejoramiento del portafolio de productos hipotecarios Banorte, con acciones como el aumento en la capacidad de compra de los acreditados, quienes podrán acceder a un financiamiento hasta por 60 meses de su sueldo, lo que les permitirá adquirir una propiedad de mayor valor.

A través del programa “Hogar para tu Familia”, Banorte, en colaboración con el Infonavit y la Sociedad Hipotecaria Federal, atenderá las necesidades de vivienda de trabajadores estatales y municipales que anteriormente no contaban con acceso al crédito.

Scotiabank, por su parte, tiene previsto en su plan financiero de 2015 destinar 20,000 millones de pesos en materia de créditos hipotecarios, los cuales incluyen, al igual que los otros bancos, financiamiento para los desarrolladores.

Enrique Margain, director hipotecario del banco canadiense, explicó que la institución se



 **Santander**

 **BANORTE**
EL BANCO FUERTE DE MEXICO

 **Scotiabank**

 **BBVA Bancomer**

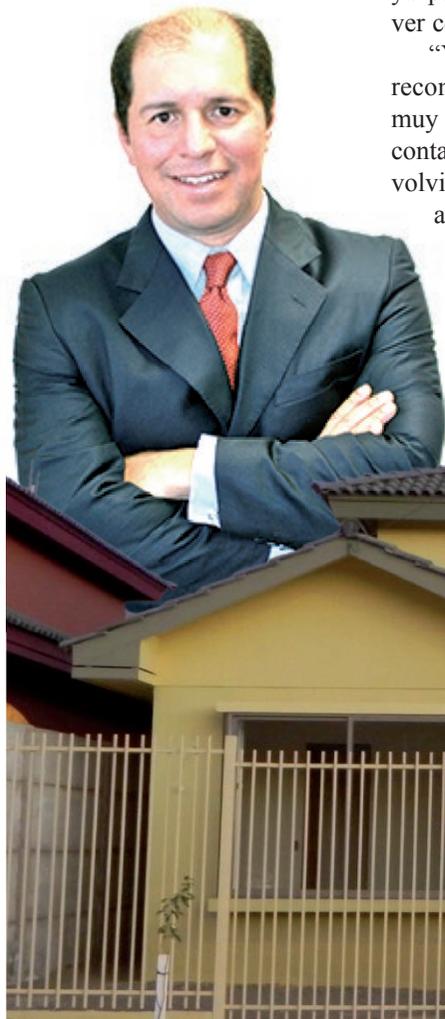
mantendrá su política en materia hipotecaria, innovando en productos, tal como lo ha venido haciendo hasta ahora, que anunció un nuevo esquema de financiamiento para la adquisición de vivienda, denominado 7x5, cuya que ofrece una tasa de interés que va de 7.30% a 7.85% y plazos de 5,10,15 y 20 años.

Comentó que el banco continuará participando en los esquemas de cofinanciamiento con el Infonavit y el Fovissste para ampliar la cartera hipotecaria.

"Scotiabank mantendrá su política en materia hipotecaria, innovando en productos, tal como lo ha venido haciendo hasta ahora"

Enrique Margain

Director hipotecario de Scotiabank



Vivienderas, vuelta a la hoja

De hecho, el gremio bancario ha manifestado en reiteradas ocasiones que ya se encuentra listo para reactivar el apoyo a las desarrolladoras de vivienda que cayeron en desgracia financiera, principalmente Geo, Homex y Urbi, mismas que fueron declaradas judicialmente en concurso mercantil.

Y es que en los años 2013 y 2014, Banorte y otros bancos sufrieron pérdidas por el impago de estas tres constructoras, derivado de la crisis financiera en la que entraron desde finales del 2012. En el caso de este banco en particular, pegó a sus reservas en más de 3,000 millones de pesos.

A juicio de Marcos Ramírez Miguel, director general de Grupo Financiero Banorte, lo peor con estas tres empresas constructoras ya pasó, y ahora el objetivo es ver cómo se les va a ayudar.

"Ya la industria se está recomponiendo. Fue un golpe muy fuerte, nos pegó en nuestra contabilidad hace dos años, nos volvió a pegar el año pasado, este año nos va a pegar ya muy poco", menciona el banquero. GEO y Homex entraron en concurso mercantil desde el año

Geo, Homex y Urbi, fueron declaradas judicialmente en concurso mercantil

Banorte destinará 35,000 millones de pesos para vivienda, mismos que podrán aplicarse a créditos hipotecarios individuales, así como al desarrollo de proyectos inmobiliarios y de construcción

Marcos Ramírez Miguel

Director general del Grupo Banorte



pasado, y URBI hizo lo propio hace unas semanas.

"Va a ser bueno para que nos reacomodemos todos los que estamos ahí, que les habíamos dado directa o indirectamente créditos. Ahora el nombre del juego es ver cómo le ayudamos a estas compañías, cómo salimos junto con ellas, y cómo le ayudamos al país", refiere Marcos Ramírez.

Incluso comenta que con GEO, Banorte ya tiene créditos puente, aunque no especificó montos. "Los departamentos de riesgos de los bancos, no nada más el nuestro, ya autorizaron el volver a darle liquidez a GEO, y esperamos pronto seguir (con las otras)".

Aclara que la actual situación no quiere decir que ya se está en un periodo de bonanza, "pero a partir de que las com-

pañías están mejor, a partir de que hay otros que también están otorgando créditos, y a partir de que el gobierno está dando otra vez un empuje multiplicador, ya creo que en el 2015 vamos a darle la vuelta de hoja al tema de las vivienderas".



VENDE SAUL POO
TEL: 33 52 76 - 33 52 76 - 33 52 77
www.saulpoozapata.com



Vivienda, generador de riqueza; aporta ya 5.9% del PIB

Cuenta Satélite de Vivienda describe al sector en términos de su valor económico y de generación empleos; aporta también nuevas herramientas para poder tomar mejores decisiones

Claudia E. Anaya

El sector de la vivienda se ha consolidado de nueva cuenta como uno de los motores que permitirán impulsar el crecimiento del país en los años venideros, pues los datos más recientes indican que aporta ya el 5.9% del Producto Interno Bruto nacional, por arriba de sectores como la agricultura que aporta el 3.3% y los servicios educativos que generan el 4.1%.

Más aún, la vivienda tiene un peso cercano a la mitad del PIB generado por el sector de la construcción en su conjunto.

El sector que mayor aporte tuvo al PIB de la vivienda en los últimos años fue el de la autoproducción, con el 38.8 %, seguido por el rubro de alquiler efectivo con 27.5%, y la producción de las unidades económicas con el 22.3%. Le siguen el rubro de los servicios financieros por concepto de financiamiento a la vivienda con el 3.9% y la autoconstrucción con el 3.8%.

Tras el análisis y recopilación de datos estadísticos del

Instituto Nacional de Estadística y Geografía, el sector de la vivienda generó poco más de tres millones de empleos, que equivalen al 7.3% del total nacional.

Cuenta Satélite

El INEGI, con el apoyo de la Secretaría de Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano (SEDATU), la Comisión Nacional de Vivienda (CONAVI), el Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (FOVISSSTE), el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) y la Sociedad Hipotecaria Federal (SHF), presentaron por primera vez los resultados de la “Cuenta satélite de vivienda de México, 2008-2012”, en valores corrientes.

Con esta herramienta, México se constituye en el cuarto país en generar una Cuenta Satélite de Vivienda, después de España, Francia y Marruecos.

Esta Cuenta es un instrumento estadístico cuyo objetivo es mostrar la relevancia del sector vivienda en términos económi-

cos, mediante una serie de indicadores derivados como el PIB de la vivienda en el total del país. Un indicador adicional que se ofrece es la participación que el sector tiene dentro de la generación de los puestos de trabajo.

Permitirá analizar, evaluar y fortalecer los resultados de la Política Nacional de Vivienda aplicada por el Gobierno de la República durante 2013 y 2014, la cual ha mostrado estabilidad financiera y un impacto positivo en la economía.

Este instrumento estadístico permite identificar y dimensionar la actividad económica asociada a la vivienda, para conocer su aportación a la economía, al Producto Interno Bruto (PIB) y a la generación de empleo, de este sector que se vincula con más de 70 ramas económicas y que

durante 2012 aportó el 5.9% del PIB nacional.

Con instrumentos como éste se pueden analizar, entre otros datos, que antes del 2012 sólo el 3 % de las casas construidas por el gobierno eran verticales, cifra que pasó al 35% en 2014.

A decir de los titulares de los Organismos Nacional de Vivienda, la nueva política en la materia ha permitido un mayor financiamiento y la construcción de casas dignas, mejor ubicadas, de calidad y de mayor tamaño.

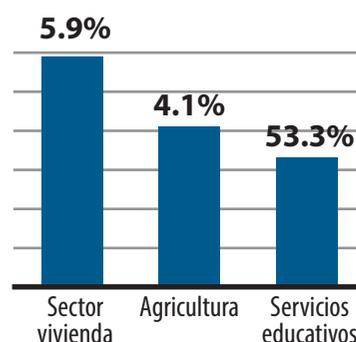
La cuenta satélite aporta no solamente lo que significa el sector de la vivienda en términos de generación de riqueza y de empleos, sino que aporta nuevas herramientas para poder tomar mejores decisiones en torno a lo que significa realmente tener un impacto en la calidad de vida de los mexicanos.

Los datos obtenidos permiten tener una correlación más clara de dónde se tiene que seguir trabajando, en la parte de vivienda nueva e hipotecaria, pero también en estructurar el mercado de renta, la parte de la autoconstrucción y autoproducción.

Servirá también para la formulación y el establecimiento de políticas públicas dirigidas al desarrollo de la industria de la vivienda, basado en la comprensión de las relaciones entre actividades directas e indirectas.

El sector de la vivienda se ha consolidado de nueva cuenta como uno de los motores que permitirán impulsar el crecimiento del país

Aportaciones al PIB



Desafíos de la banca comercial en 2015

Bajo crecimiento económico, debilidad en el consumo doméstico, tenue alza en préstamos y el prolongado periodo de tasas de interés bajas, afectarían su desempeño

David Chávez

Contrario a otros países de mercados emergentes, la perspectiva económica de México en 2015 no se ha deteriorado aún, pero se asocia primordialmente al crecimiento bajo registrado durante 2013-2014. Si el entorno económico resultase mejor que en 2014, muy probablemente beneficiaría el ambiente operativo de la mayoría de los bancos en México, especialmente para la reanudación de los préstamos y costos crediticios más contenidos.

Sin embargo, se están desarrollando riesgos materiales de un crecimiento

menor, derivado especialmente de factores globales, que pudiesen poner en peligro la materialización de un crecimiento económico más elevado. Entre estos riesgos está la caída y volatilidad de los precios del petróleo, que pudiese ser determinante para las perspectivas de México.

Si bien las finanzas públicas y el balance externo están menos expuestos a la caída de los precios del petróleo en comparación con otros países que exportan petróleo, sobre todo en el corto plazo, debido al apalancamiento adquirido por el gobierno mexicano, los precios menores del petróleo podrían afectar eventualmente las perspectivas de inversión del sector energético, que es el principal contribuyente a la recuperación económica esperada en México.

El consumo doméstico, aún débil, es otra tendencia macroeconómica clave que probablemente continuará afectando el entorno operativo de los bancos. Este ha sido afectado por la confluencia de crecimiento económico bajo e impuestos mayores en 2014. El crecimiento lento del consumo puede seguir restringiendo el crecimiento potencial de los préstamos al consumo, hasta que la economía se acelere a niveles que mejorasen materialmente el ingreso disponible de las familias.

La agencia calificadora de Valores Fitch Ratings considera que los bancos mexicanos podrían mantener cómodamente tasas de crecimiento nominal en niveles entre 12% y 15%, durante determinados años. Indica que el nivel aún bajo de intermediación financiera (aproximadamente 28% del PIB) provee margen para una expansión crediticia mayor.



En un reporte especial sobre la perspectiva de los bancos comerciales en 2015, precisa que si bien el crecimiento del portafolio crediticio ha sido tenue, como resultado del desempeño relativamente débil de la economía mexicana, y creció aún menos en 2014, por primera vez desde la recuperación de la crisis de 2009, el crecimiento anual de los préstamos disminuyó a niveles de un dígito en términos nominales, en 2014.

“La desaceleración fue general, pero las tendencias fueron mixtas. El crecimiento anual de los créditos al consumo, que era uno de los sectores más dinámicos, tuvo una tendencia a la baja durante todo el año y este segmento fue el componente de menor crecimiento de los préstamos del sector privado. En contraste, el ritmo de crecimiento de los préstamos comerciales fue particularmente débil en el segundo semestre de 2014. Estos préstamos permanecen con una participación superior a 45% de los préstamos totales del sistema”, destaca en el documento.

Tasas de Interés, sin claridad

Precisa también que el sistema bancario mexicano es relativa-

mente pequeño y por ello los balances están fondeados mayormente por depósitos. Además, debido a la porción amplia de activos fondeados con depósitos de clientes de rendimientos bajos o que no devengan interés, los bancos mexicanos están relativamente expuestos al entorno de tasas de interés menores. Mientras que el rendimiento de los préstamos al consumo es típicamente intensivo en tasas regulatorias, la mayoría de los portafolios crediticios aún comprenden préstamos comerciales, corporativos y al sector público, cuyas tasas de interés promedio se alinean cercanamente a las de referencia.

El desafío de enfrentarse a tasas de interés menores se ha exacerbado desde 2013, cuando el Banco Central reanudó las políticas de expansión monetaria. Las tasas de interés a corto plazo han disminuido hasta 3%, después de reducciones de 100 puntos base (pb) en 2013 y 50 pb adicionales en 2014.

“El consenso del mercado es que las tasas de interés solo tenderían al alza. Sin embargo, el momento, el ritmo y la magnitud de dicha tendencia son inciertos, aunque es muy probable que esté impulsada por la tendencia al alza esperada por la Reserva Federal en las tasas de interés en Estados Unidos, entre otros factores globales”, advierte Fitch en su reporte.





Bancos, con hambre de prestar: Robles Miaja

La banca puede duplicar su cartera crediticia sin necesidad de mayor capital, pues el 45 % de su capacidad instalada está prácticamente subutilizada, afirma el presidente de la ABM

Agustín Vargas

Para Luis Robles Miaja, presidente de la Asociación de Bancos de México (ABM), la industria bancaria está ávida de prestar, de llevar más créditos a todos los sectores productivos del país. De hecho, advierte, la capacidad de financiamiento de la banca está subutilizada.

“Si hoy la banca mexicana quisiera irse al máximo de lo que puede prestar, podremos afirmar, si fuéramos una fábrica, por poner una comparación, que tiene alrededor del 45% de la capacidad instalada no utilizada. Podemos prácticamente duplicar la cartera que hoy tenemos si necesidad de mayor capital”, afirmó.

De acuerdo con datos proporcionados por la propia ABM, por cada peso que prestan los bancos se requiere 10 pesos con 50 centavos de capital.

El presidente de la ABM, quien fue ratificado en su cargo por un año más, enfatiza en que la banca “tiene mucho apetito por prestar, porque al final ese es nuestro nego-

cio: intermediar entre el público que ahorra con el público que requiere recursos para proyectos de inversión o para crédito a las familias”.

Los bancos que operan en México, dice Robles Miaja, “tienen capacidad, primero; dos, apetito; y, tres, que esperamos ver una demanda fuerte de crédito, para que esto tire y de alguna manera contribuya a un crecimiento económico sostenible”.

Cifras de la ABM a noviembre de 2014, muestran que el comportamiento del crédito bancario en México durante el último año tuvo crecimiento de 7.7%, cifra que confirma que el financiamiento de la banca en los últimos años ha crecido casi tres veces más que la economía, en promedio.

Por segmentos, el crédito a las empresas tuvo un crecimiento de 7%; el del consumo se elevó



Cifras de la ABM a noviembre de 2014, muestran que el comportamiento del crédito bancario en México durante el último año tuvo crecimiento de 7.7%

El Banco de México indicó que 20% de las empresas, utilizó nuevos créditos bancarios durante el cuarto trimestre del año



5.6%, y en el caso de hipotecas se mantuvo con un crecimiento a doble dígito y superior al 12%.

“Nos sentimos muy tranquilos de que eventualmente cumpliremos estas ambiciosas metas que plantea el Plan Nacional de Financiamiento al Desarrollo, de alcanzar un profundidad crediticia del 40% en los siguientes años. Ya estamos por encima del 30%, en eso mantenemos el optimismo”, comentó por su parte Alberto Gómez Alcalá, presidente ejecutivo de la ABM.

Proveedores, fuente de financiamiento

El optimismo de los banqueros se acentuó con el reporte de resultados que

arrojó la Encuesta Trimestral de Evaluación Coyuntural del Mercado Crediticio realizada por el Banco de México para el periodo octubre-diciembre de 2014.

Si bien destaca que a la fecha la principal fuente de financiamiento de las empresas sigue siendo la de los proveedores (79.4%), el crédito bancario aumentó su participación dentro de las operaciones de las compañías (34.4%).

En el periodo de referencia se observó una reducción en el financiamiento por proveedores, de 80.8% de las compañías en el trimestre previo a 79.4% ciento en el cuarto trimestre del año pasado.

En tanto, aumentó en el financiamiento a las empresas



“Nos sentimos muy tranquilos de que eventualmente cumpliremos estas ambiciosas metas que plantea el Plan Nacional de Financiamiento al Desarrollo, de alcanzar un profundidad crediticia del 40% en los siguientes años. Ya estamos por encima del 30%”

Alberto Gómez Alcalá
Presidente ejecutivo de la ABM

otorgado por la banca comercial, de 33.9% en el trimestre previo a 34.4% en el trimestre de octubre a diciembre de 2014.

Del resto de las fuentes de financiamiento, añadió, 24.2 por ciento de las firmas reportaron haber utilizado financiamiento de otras empresas del grupo corporativo y/o la oficina matriz (22.7% en el trimestre previo).

A su vez, 5.9% de la banca de desarrollo (6.3% en el trimestre previo), 8.0% de la banca domiciliada en el extranjero (7.5% en el trimestre previo), y 2.3% de las compañías reportó haber emitido deuda (3.8% en el trimestre previo).

En lo que respecta al endeudamiento de las empresas con la banca, 43.9% de las encuestadas señaló que contaba con créditos bancarios al inicio del trimestre (45.9% en el trimestre previo).

El Banco de México indicó que 20% utilizó nuevos créditos bancarios durante el cuarto trimestre del año (24.6% en el trimestre previo), contra 80% que no utilizó nuevos créditos bancarios (75.4% en trimestre anterior).

Sobre las condiciones de acceso y costo del crédito bancario, apuntó que el conjunto de empresas que utilizó nuevos créditos bancarios expresó haber enfren-

tado condiciones más favorables respecto del trimestre previo en términos de los montos, plazos ofrecidos y tasas de interés.

Para el total de las compañías encuestadas que utilizaron nuevos créditos bancarios (20% ciento), los índices de difusión que miden la percepción acerca de las condiciones de acceso al mercado de crédito bancario en el trimestre actual respecto del trimestre previo indican condiciones más accesibles en términos de los plazos ofrecidos (59 % puntos) y los montos ofrecidos (52.1%).

El Banxico mencionó que los principales factores limitan-

tes para utilizar nuevos créditos bancarios según la opinión de las empresas encuestadas fueron, en orden de importancia: la situación económica general (45.7%) y las tasas de interés del mercado de crédito (42.1%).

Datos proporcionados por la ABM, indican que por cada peso que prestan los bancos se requiere 10 pesos con 50 centavos de capital.



Cómo se pricean los créditos en México

Dentro del argot bancario, hay un término que se utiliza para fijar el precio o una tasa de interés a los distintos productos crediticios que ofrecen los bancos. Los préstamos bancarios se “pricean”; es decir, se fija la tasa de interés con base en la prima de riesgo.

¿Qué quiere decir esto? Significa que si un banco presta una tarjeta de crédito a una persona con determinados ingresos, con determinada antigüedad en el trabajo, con o sin casa propia, la tasa de interés puede ser 30% ciento; pero si esa misma persona pide un crédito hipotecario, la

tasa será a lo mejor del 10%; y si pide un préstamo automotriz, la tasa quizá será del 14%.

¿Por qué existe ese diferencial de tasas de interés entre uno y otro producto? ¿Cómo se le presta a la misma persona, a una hipotecaria, al 10%, que es una tasa fija a 20 años, una automotriz al 14%, que es una tasa fija a 5 años o a 4 años, y una tarjeta de crédito al 30%?

Por la prima de riesgo, porque los bancos saben que ese colectivo, que reúne las características de la persona, que si le presta para una hipotecaria, hay una garantía hipo-

otecaria y normalmente tiene mejor calidad de pago, pagará mejor, ¿por qué? Porque tiene la garantía, y si deja de pagar, pierde la casa.

El del coche es un poco lo mismo, paga menos bien que al que se le prestó para la casa, aunque sea la misma persona, pero al final se tiene la garantía sobre el coche y paga.

Y para el caso de la tarjeta de crédito, como es un crédito que no tiene una garantía específica, hay mayores pérdidas esperadas; es decir, la pérdida esperada es realmente el elemento fundamental para fijar un precio bancario.





Opera con energía solar

- *Instala paneles solares para ahorrar emisiones contaminantes*
- *Inicia en Cancún y seguirá con Puebla y Torreón*

CIBanco inició un programa para que la totalidad de las operaciones de sus oficinas y sucursales utilicen energía solar en favor de la sustentabilidad y ahorro de emisiones contaminantes. Su Centro Regional Sureste en Cancún "Mayland" es el primero en instalar 210 paneles solares con ese objetivo y seguirán los centros de Puebla y Torreón.

Mario Maciel Castro, Director General de esta institución, y Daniel Tapia Alonso, director Regional Sureste, informaron que, con esta instalación, se tiene un suministro de energía solar para el consumo eléctrico en el inmueble, cubriendo los requerimientos para su operación y funcionamiento diario, con una disminución anual de gases de efecto Invernadero (GEI) no emi-



tidos a la atmósfera por 68.5 toneladas de bióxido de carbono.

El total de paneles instalados tiene una capacidad para generar de 50.4 kWp de potencia. Estos instrumentos de generación suministran 277.2 kW en promedio al día y aproximadamente 101,178 kW al año, cantidad suficiente para mantener activa la energía en las ofici-

nas del Centro Regional Sureste "Mayland".

CIBanco ha puesto el ejemplo en la región del sureste y en todo el país al ser una institución preocupada por mitigar su huella ambiental, ya que al consumir energía solar reducirá significativamente sus emisiones de carbono y apoyará la mejora y protección del medio ambiente.

"Hace 3 años asumimos una nueva vocación y nos convertimos en el primer banco verde de México para impulsar una cultura de finanzas sustentables; además de servicios y productos verdes para nuestros clientes, CIBanco hace un esfuerzo permanente por mejorar la sustentabilidad de nuestras operaciones. El día de hoy damos un paso importante en ese sentido", comentó Mario Maciel.

"En CIBanco buscamos revertir, mitigar y disminuir el deterioro ambiental, y eso requiere de cambios profundos en nuestros patrones de consumo. Es por ello que constantemente evaluamos el desempeño energético y el aprovechamiento de los recursos en nuestras sucursales y oficinas para implementar directrices congruentes con nuestra lucha a favor de la sustentabilidad. Hoy celebramos un logro más hacia esta dirección", concluyó. 





Despachos de cobranza, pesadilla que aún no termina

Dayane Rivas

La Reforma Financiera dio a la Comisión Nacional de Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), la facultad de regular y sancionar a los despachos de cobranza, organizaciones que se han convertido en una auténtica pesadilla para los usuarios de los servicios financieros, sean o no clientes morosos.

Las instituciones financieras que requieren sus servicios, principalmente bancos y organismos auxiliares del crédito, también han tenido que lidiar y padecer el comportamiento soez e intimidatorio de los despachos de cobranza, pues debido a que actúan en nombre de aquéllas tienen que asumir la responsabilidad, en perjuicio de su imagen y credibilidad.

Van en aumento las quejas ante Condusef por gestiones de cobranza indebida, amenazas y ofensas de empleados de esas entidades gestoras de los bancos

Llamadas a deshoras, gritos, ofensas, amenazas de embargo y hasta cárcel, son asuntos que se supone quedarían en el pasado con la entrada en vigor de las nuevas que regulan la actuación de los despachos de cobranza, bajo la supervisión de la Condusef.

Cifras de ese organismo revelan que en 2014 se registraron 13,459 quejas por gestión de cobranza indebida, de las cuales 65% fueron dirigidas a personas que no son deudores; mientras que del total de las quejas 18% fue por maltratos y ofensas; 12.7% a personas que ya habían pagado el crédito y menos de uno por ciento a los usuarios que aparecen como obligados solidarios.

En reiteradas ocasiones, Mario Di Costanzo, presidente

de la Condusef, ha destacado que la intención es que, más allá de las multas, las instituciones no suscriban contratos con despachos que están reconocidos por sus malas prácticas.

Con la nueva regulación se instituyó el Registro de Despachos de Cobranza (Redeco), que será público y con el cual los usuarios del crédito podrán checar la existencia del despacho, sus principales directivos y encargados, además de verificar con qué instituciones opera.

Desde el pasado seis de enero, fecha de entrada en vigor de la nueva regulación, los bancos, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, reguladas y no reguladas, Sociedades Financieras Populares, Sociedades

Cooperativas de Ahorro y Préstamo, así como Sociedades Financieras Comunitarias, debieron haber adecuado los contratos de prestación de servicios que hubieran suscrito con los despachos de cobranza, para que éstos y su personal cumplan con las siguientes condiciones:

Los despachos de cobranza ya no podrán llamar al deudor antes de las 07:00 horas ni después de las 22:00 horas, y quienes así lo hagan, no pueden ofender, amenazar ni intimidar al deudor y sus familiares, así como tampoco utilizar lenguaje o términos jurídicos/penales.

Tampoco podrán hacer gestiones de cobro a terceros incluidos las pertenencias personales y beneficiarios, solo pueden llamar a deudores solidarios o avales; no pueden utilizar nombres o denominaciones parecidos a instituciones públicas (como el despacho Procuraduría General de Cobranza). 



AMFE
Asociación Mexicana de Entidades
Financieras Especializadas

**V CONVENCIÓN NACIONAL FINANCIAMIENTO
ESPECIALIZADO EN MÉXICO**

V 
Convención
Financiamiento
Especializado
en México

**12 y 13 de Marzo de 2015, Fiesta Americana Hacienda Galindo: Carretera
Amealco-Galindo Km. 5.5, Galindo, 76820, San Juan del Río, Qro.**

Acapulco... y su Tianguis Turístico

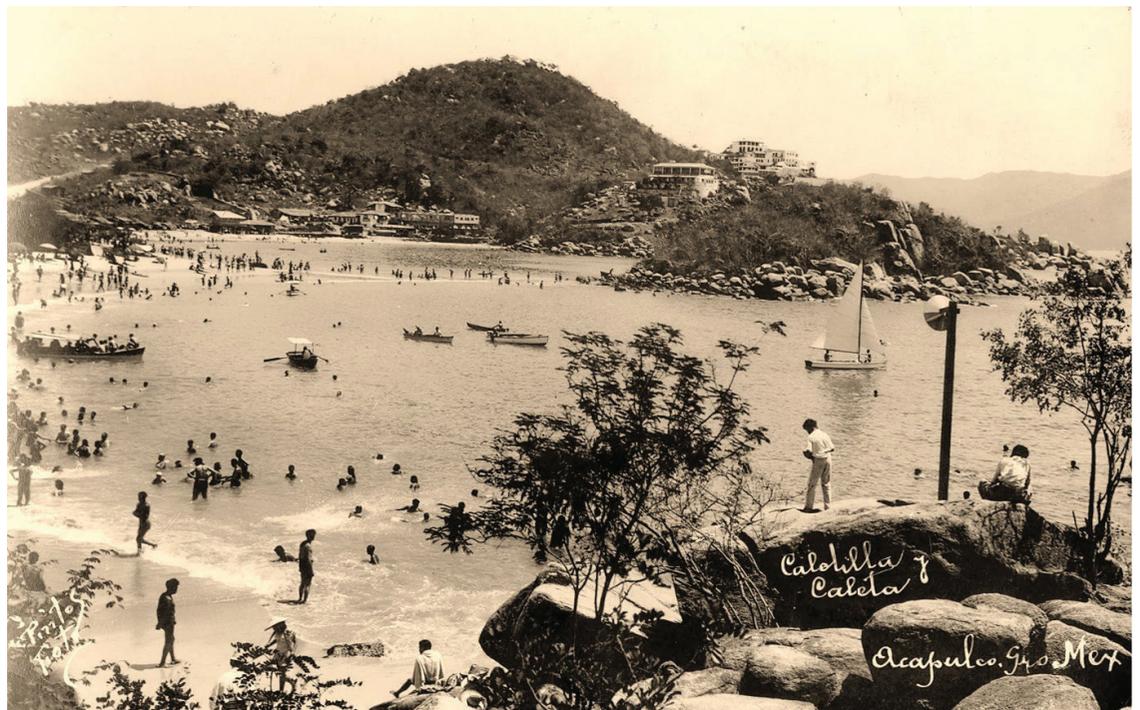
Glen Rodrigo Magaña (*)

“Acuérdate... María bonita” -componía Agustín Lara en segunda mitad de la década de los cuarenta a nuestro Acapulco que tiene una magia especial.

Ahí los amores ya sean formales o de ocasión se viven a flor de piel, cubierto de sol y bañado por el Océano Pacífico, fue también el escenario donde Elvis Presley realizara su filme *Fun in Acapulco* (1963), rincón tropical donde la fiesta no termina, belleza de un pueblo que sabe de hospitalidad, lugar donde varios treintañeros recordamos la *Fiebre de amor...* y otras tantas emociones que brindan los arenales del estado de Guerrero.

Sensaciones marítimas entre recuerdos que aguardan, verdaderos guerrerenses que frente a desastres naturales, tiempos violentos e incluso de escasez, saben distinguir a su Puerto; clavadistas acapulqueños que en 2011 pedían que no se les retirara su Tianguis Turístico del 2012, ya que en sus playas nació este magno evento y, ahora, después de tres años, retorna a Acapulco. Tal vez el argumento sean los lamentables sucesos que han marcado a la entidad y que todos conocemos, pero uno de nuestros principales destinos vacacionales busca resurgir y hablo también de su población, la de Guerrero, que espera ofrecer su esplendor, reactivar su economía, así como propiciar el

Famoso puerto guerrerense, uno de los destinos turísticos que nos distinguen como país, secretos nocturnales entre sus festivas veladas, sugestión en sus arenales, adrenálicas actividades acuáticas, sitios culturales que cuentan historias de piratas, zonas arqueológicas que expresan el auge del periodo prehispánico, su catedral estilo novohispano, el último mural de Diego Rivera, el ambiente de aquellos “Jet set” que tomaban este tropical escenario como inspiración y otros tantos motivos que hacen de Acapulco nuestra “Perla del Pacífico”, al que después de tres ediciones realizadas en otros estados de la República, se le retorna su Tianguis Turístico de México, evento que cumplirá cuarenta primaveras y se celebrará del 23 al 26 de marzo, donde se estima un registro de 450 empresas del ramo, así como la presencia de naciones que nunca han asistido a este encuentro turístico de clase mundial



regreso de aquellos visitantes enamorados de sus playas.

Algo de historia... acapulqueña

Acapulco o en náhuatl “acapolco” significa “lugar donde abundan los carrizos gigantes”, estuvo habitado tanto por civilizaciones olmecas, mayas y aztecas. A la llegada de los conquistadores peninsulares fue defendida por la tribu Yope.

Fundada el 12 de marzo de 1550 por Antonio de Mendoza y Pacheco, así como por Fernando de Santa Ana acompañado por 29 familias de la Ciudad de México. El título con el cual estas costas guerrerenses fueron bautizadas por los españoles fue la “Ciudad de los Reyes” y desde la segunda mitad del siglo XVI hasta 1815, se convirtió en uno de los principales puertos de la



“Jet set” y también, en este periodo, es cuando aparecen los primeros complejos turísticos acapulqueños.

El Tianguis Turístico de México...

En la década de los setentas, el desarrollo turístico de nuestro país iniciaba y es que

hablar de México en este apartado, es tan vasto. Contamos con preciosos paraísos selváticos, pueblos decorados con un fino estilo virreinal, aguas caribeñas, civilizaciones que guardan su identidad precolombina, una amplia gastronomía, artesanías que son verdaderas joyas, bailables típicos que nos hacen sentir orgullosos de nuestra nación, serranías vestidas de verde, preciosas haciendas en el norte del país, atractivos ríos en la zona de la primavera Huasteca, una

Nueva España, con su famoso galeón “Nao de China”, que realizaba una ruta comercial entre Acapulco y las Filipinas.

Después de la consumación de la Independencia de México, el 27 de octubre de 1849 se crea el estado de Guerrero y Acapulco pasa a ser cabecera del distrito Tabares. En la segunda mitad del siglo XX, la “Perla del Pacífico” fue visitada por distintos actores, celebridades e incluso presidentes de otros países, personalidades que eran conocidas como los





gran costera con playas vírgenes, milenarias zonas arqueológicas catalogadas como maravillas del mundo, nuestra charrería, el mariachi y un sinfín de destinos mexicanos que roban el aliento, pero regresemos al Tianguis.

En 1975, ante la necesidad impostergable de promocionar varios destinos de nuestro país, se realiza el primer *Tianguis Turístico en Acapulco*, pero fue hasta 1976 y con la creación de la Secretaría de Turismo (SECTUR) en diciembre de 1975, que oficialmente se realiza el inau-

gural Tianguis Turístico, con la participación de 100 vendedores mexicanos y 22 países invitados, que se dieron cita en Teatro Ruiz de Alarcón del Centro Cultural y de Convenciones de Acapulco.

El segundo Tianguis se realizó del 12 al 17 de junio de 1977, en el mismo sitio pero con 129 expositores y fue abierto al público. Así, año tras año el destino fue Acapulco, el cual obtuvo reconocimiento mundial por la realización de este encuentro, el cual fue mejorando en cada

edición, por ejemplo, en 1992 el Centro de Negocios es separado del Área de Exposición y se realiza el Programa de Citas Preestablecidas; la incorporación de un área especial para Ecoturismo aparece en 1995; en 1998 se crea el Pabellón de Inversiones; las Suites de Negocios y la Certificación de Compradores Nacionales e Internacionales surge en el 2002; para el 2003 se elabora la medición del Programa de Citas Preestablecidas, así como los Gafetes con fotografía y en el 2004 se otorgan los Incentivos

Acapulco o en náhuatl “acapolco” significa “lugar donde abundan los carrizos gigantes”

para Compradores Productivos.

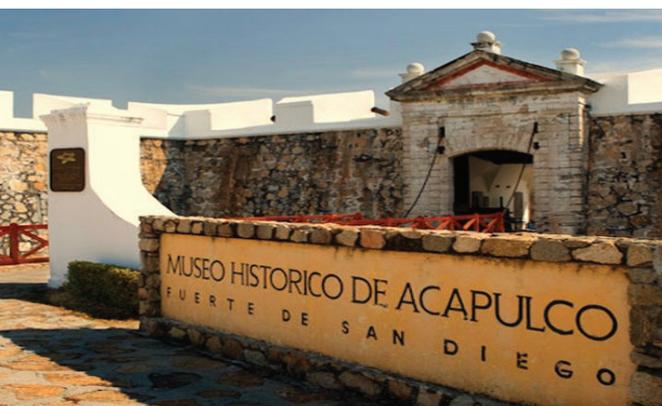
La XXXVII edición del Tianguis por primera vez es trasladada a Puerto Vallarta, Jalisco, en el año 2012, lo que provocó la inconformidad de los guerrerenses ante esa decisión, que se hizo notar en diferentes medios de comunicación. El siguiente año Puebla fue la sede. El año pasado Quintana Roo fue quien albergó este encuentro turístico y a inicios del 2015, la actual titular de la SECTUR, Claudia Ruiz Massieu, afirmó que Acapulco tendría de nueva

cuenta el Tianguis, al argumentar que los propios guerrerenses pedían que regresara al Puerto este evento.

La gala número 40 del *Tianguis Turístico de México*, a celebrarse del 23 al 26 de marzo próximo, tendrá como sede uno de los más exclusivos foros guerrerenses, la Expo Mundo Imperial, ubicado en la zona “Acapulco Diamante” y en la que se tienen programadas diversas actividades, no sólo en este recinto, también en todo Acapulco. La inauguración será en la Expo Mundo Imperial a las 8:00 horas del lunes 23 de marzo y a las 14:00 horas arrancará el Encuentro de Mayoristas; el martes 24 y miércoles 25 se llevará a cabo el Programa de Citas a partir de las 10:00 y hasta las 18:00 horas, así como una serie de Conferencias de la Industria y Destinos en este mismo horario; para el jueves 26, de las 10:00 a las 15:00 horas se realizarán más Citas de Negocios y después se procederá a la entrega de reconocimientos, que marcará el cierre de la edición 40 del *Tianguis Turístico de México*. Mar



*Colaboración www.homoespacios.com
E-mail: glen@homoespacios.com / homoespacios@gmail.com
Twitter: @HomoEspacios / @glenrod85
Facebook: homoespacios



La gala número 40 del *Tianguis Turístico de México*, a celebrarse del 23 al 26 de marzo próximo, tendrá como sede uno de los más exclusivos foros guerrerenses, la Expo Mundo Imperial





El inexplorado Mundo Maya

Ricardo Contreras Reyes /
Enviado (*)

Villahermosa, Tabasco.- Autoridades turísticas de los cinco estados que integran el Mundo Maya del país (Tabasco, Chiapas, Campeche, Quintana Roo y Yucatán) coincidieron en la necesidad de reforzar la conectividad en la región para consolidar el crecimiento económico e incrementar el flujo de visitantes y expresaron el deseo de integrar la zona en sólo producto a través de un Plan Maestro que incentive su desarrollo económico.

Arturo Núñez Jiménez, gobernador de Tabasco, anfitrión del Foro Nacional del Turismo, que se llevó a cabo recientemente, consideró que en el tema de la conectividad también se debe tomar en cuenta a los países centroamericanos que forma parte de la cultura Maya, o sea, Belice, Guatemala, El Salvador y Honduras.

Durante su participación en el foro, Vanya Kelleher Hernández, secretaria de Turismo de Campeche, urgió a las autoridades a poner manos a la obra. ¿Para cuando?, cuestionó.

“Campeche está esperando un pequeño impulso y con el apoyo de la iniciativa privada se podrá detonar la región maya”, agregó Kelleher Hernández.

Por su parte, Mario Ubence Rojas, secretario de Turismo de Chiapas, propuso mejorar la oferta turística y planear una estrategia “porque es fundamental la conectividad”.

El Gobierno Federal destinó 514 millones de pesos para beneficiar a los cinco estados del sureste del país con obras a través del Programa para el Desarrollo Regional Turístico Sustentable que coordina la Secretaría de Turismo

Recordó que en esa entidad que los indicadores de pobreza son muy elevados y con el relanzamiento del Mundo Maya se reactivaría la economía en la zona.

A su vez, Raúl Enrique Andrade, titular de Turismo de Quintana Roo, propuso vincular las acciones gubernamentales con el sector empresarial.

En este sentido Cristina Alcayaga, vicepresidente del Consejo Nacional Empresarial Turístico, aseguró que para evitar “tiros aislados”, es urgente el diseño de un Plan Maestro del Mundo Maya.

“Si impulsamos Mundo maya, si no sobregulamos, si hay incentivos a las inversiones, si tratamos bien a los turistas, podremos incrementar el flujo de visitantes”, añadió.

Foro Nacional Turístico

Considerado el evento más importante de la región maya, después del Tianguis Turístico de Acapulco, el Foro Nacional del Turismo congregó a especialistas y empresarios del ramo, quienes analizaron las principales áreas de oportunidad para atraer nue-

vos visitantes.

El gobernador Arturo Núñez Jiménez fue el anfitrión del evento que congregó a funcionarios de las cinco entidades que integran la región maya.

En la ceremonia de inauguración, el subsecretario de Innovación y Desarrollo Turístico de la Secretaría de Turismo (SECTUR), Carlos Joaquín González, anunció “la buena nueva” de que México asumirá la Presidencia Pro Tempore de la Organización Mundo Maya a nivel internacional.

Destacó que la región Sureste cuenta con un gran potencial en materia de recursos turísticos y capital humano para posicionarla como una de las principales palancas de desarrollo a nivel nacional y regional.

Para ello, dijo, la actual administración ha destinado 514 millones de pesos para beneficiar a los cinco estados del sureste del país con obras a través del Programa para el Desarrollo Regional Turístico Sustentable que coordina la Secretaría de Turismo.

Además, agregó, se trabaja de manera coordinada con los países

de Centroamérica, a través de la Organización Mundo Maya, para impulsar y proyectar al exterior la herencia cultural y gastronómica del país.

Aerolínea regional

En la próxima estación invernal iniciará sus operaciones una aerolínea regional que atenderá las demandas de conectividad y movilidad en la región maya del país, anunció Rodrigo Vázquez Colmenares, director general de Aerolíneas TAR.

Con una inversión de 15 millones de dólares, TAR iniciará vuelos con tres aviones en las cinco entidades del sureste del país que integran la región maya, pero la intención es lograr la conectividad con Centroamérica.

“Los cálculos de la inversión preliminar es de 15 millones de dólares para tener la base física con tres aeronaves que podrían alternarse, tenemos las condiciones de apoyos logísticos e inclusive algunos incentivos promocionales, tanto de los gobiernos estatales como de los grupos aeroportuarios”, destacó el empresario.

Los planes incluyen la conexión de la Riviera Maya con Guatemala y Costa Rica, “ese sería el primer eje de comunicación, la intención no sólo es vincular Cancún, nos interesa la conectividad de Chiapas con Centroamérica, Mérida, Villahermosa”.



"En el tema de la conectividad también se debe tomar en cuenta a los países centroamericanos que forma parte de la cultura Maya"

Arturo Núñez Jiménez, gobernador de Tabasco

Comunicación Financiera

El Poder de la Información Utilízala a tu favor

- Programas de difusión en medios
- Conferencia de prensa
- Comunicados de prensa
- Entrevistas
- Publireportajes
- Relaciones con líderes de opinión
- Redes Sociales
- Análisis y seguimiento de la información
- Monitoreo de Medios
- Entrenamiento de Medios
- Desplegados
- Publicaciones diversas
- Suplementos
- Newsletters



¡ Tu Imagen a la Alza !

Comunicación Financiera es ComFin
Relaciones Públicas Especializadas, Análisis y Monitoreo de Medios
www.comfin.mx

55 84 10 26 55 74 10 19
comfin@comfin.mx www.twitter.com/ComFin www.facebook.com/ComFin



CIPanel Solar

En CIBanco cuidamos el medio ambiente con actividades sustentables.

A partir de Febrero, nuestro Centro Regional Sureste cuenta con paneles solares para su suministro de energía.



Si usted es propietario de una casa-habitación y su consumo de energía eléctrica es con tarifa DAC, tramite en CIBanco su crédito CIPanel Solar y disminuya el pago de su recibo.



Cibancoverde

www.cibanco.com



@Cibancoverde

Redefiniendo la banca, Redefiniendo el verde.