



↓ Cuenta corriente
Alicia Salgado
contacto@aliciasalgado.mx

Banco Plata
completa el proceso
de autorización

Plata, cuyo CEO es **Neri Tollardo**, recibió la autorización de la CNBV para iniciar operaciones como Banco Plata, cien por ciento digital, con lo que oficialmente se incorpora al sistema financiero nacional.

Con 3 millones de clientes activos, es un emisor relevante en el mercado de pago con tarjetas y ahora tendrá que incorporar su cartera al banco e iniciar la construcción del portafolio de captación para sustituir progresivamente el fondeo profesional que hasta ahora ha sostenido su crecimiento.

El proceso de autorización de Banco Plata ha sido exhaustivo desde que inició hace tres años, y demuestra que tanto la CNBV como Banxico, particularmente tras la serie de auditorías antes de operar, los checks internacionales y nacionales para comprobar el origen de recursos de los accionistas directos e indirectos, probar su modelo de negocios, su plataforma, su equipo directivo y personal, sólo confirma que el proceso regulatorio de autorización tiene un nivel de escrutinio tal, más con la transición dirigida por **Edgar Amador** y **Victoria Rodríguez**, que es una de las razones por las que “el sector bancario en México se ha mantenido como uno de los más sólidos y fuertes del mundo”, es competitivo y, ya no autoriza a quien no cumpla con lo que establece el marco legal en México.

Oleg Tinkov, banquero al que **Putin** le quitó su banco cuando se opuso a la invasión en Ucrania, le apostó a Banco Plata y la digitalización de servicios financieros en México por ser un mercado con potencial efectivo de crecimiento. A finales del año pasado, como le comenté, alcanzó 3,100 millones de dólares. **Bernardo González** es el presidente del Consejo de Administración, expresidente de la CNBV. ¿Se pone la vara alta para pasar la prueba de aprobaciones en CNBV!, ¿o lo duda?

DE FONDOS A FONDO

Le cuento que Mexicanos Contra la Corrupción y la Impunidad (MCCI), encabezado por **María Amparo Casar** elaboró, un ejercicio que se realiza por primera vez en México, el Índice de Integridad de Proveedores del Estado (IPE), que evalúa a las 100 principales empresas contratistas del gobierno federal en

México, registradas por el volumen del contrato en ComprasMx, antes Compranet, en materia de transparencia, cumplimiento, políticas reales de integridad corporativa y riesgos de corrupción.

Me brincó el ojo que la segunda peor calificada, Biomics Lab, es una empresa farmacéutica que fue inhabilitada el año pasado por la Secretaría de Anticorrupción y Buen Gobierno y también, que las 46 reprobadas de esas 100, carecen de un registro como proveedor o una dirección física verificable.

El esfuerzo de evaluación e integración del IPE, realizado por MCCI durante el primer año de gobierno de la presidenta **Sheinbaum**, las 100 empresas que más recibieron contratos públicos acumularon 49.8% del total de recursos asignados mediante contratación pública y transparentados a través del portal ComprasMX. Evidentemente, el índice de MCCI es una muestra pequeña, porque el registro de Compras Mx tiene 125 mil 94 contratos inscritos el año pasado, pero esas 100 empresas recibieron 403 mil 968 millones de pesos en contratos públicos, por lo que se esperaría que fueran empresas notables por sus políticas de integridad, una pieza fundamental para evitar el riesgo de prácticas corruptas.

El ranking elaborado es sólo una aproximación a la evaluación del universo de estándares de integridad en la relación público-privada, un tema central para la confianza en la ejecución de infraestructura, servicios y proyectos estratégicos en el país.

Según el informe, la calificación promedio obtenida por las empresas evaluadas fue de 56 puntos sobre 100, y 46 de ellas resultaron reprobadas al no alcanzar el mínimo de 60 y 27 de ellas no cumplen con al menos una condición mínima para ser proveedor del gobierno.

Sin embargo, no todo está perdido, pues hay quienes están haciendo bien las cosas y se convierten en un referente para el resto con calificaciones por arriba de los 90 puntos, como Bayer, Cemex, Mota-Engil México, Microsoft, 3M, Sanofi, Novartis, entre otras. En total son 35 empresas las que obtuvieron por arriba de 85 puntos, lo que las ubica en el grupo de mejor desempeño.

