

ANEXO "B"

**Relación del Proceso de Privatización de la Banca Comercial
del 17 de junio de 1991 al 3 de julio de 1992**

A continuación se presenta una síntesis de la venta de cada uno de los 18 bancos privatizados, de su representante, del giro económico de los compradores y una relación de los principales accionistas de los Grupos Financieros ganadores, señalando los intereses que representan éstos en otros sectores económicos. En los casos en que el banco no forme parte de algún Grupo Financiero, se hará mención del Grupo Económico que la adquirió destacando igualmente de ellos a sus principales accionistas. El orden de aparición es de acuerdo a la fecha en que fueron vendidos.

MULTIBANCO MERCANTIL DE MÉXICO

Representante: José Madariaga Lomelí	Giro de los compradores: Casa de Bolsa
Fecha de asignación	10 de junio de 1991
Comprador	Grupo Financiero Probursa
Región	D.F.
Precio de compra/valor en libros	2.66
Precio de compra/utilidad	12.73
Monto total pagado (Mill. de \$)	611,200.00
Adquirido	77.19
% en poder del gobierno	n.d.
Valor de mercado al momento de venta (M.M.\$)	114,750.00
Valor de mercado julio-09 (M.M.\$)	120,000.00
Sucursales	106
Clientes	151,212
Empleados	3,459
Activos (M. \$)	10,697,779
Utilidades (M. \$)	35,795
Capital contable	471,673

Fuente: Elaboración propia en base a: Elvira, Concheiro. "El gran acuerdo". "Gobierno y empresarios en la modernización salinista". Ed. Era-IIES-UNAM, México 1996, pp. 155-171. Elvira, Concheiro. "Privatización y recomposición del poder..." op. cit. pp. 156-157. Celso Garrido. "El liderazgo de las grandes empresas..." op. cit. pp. 435-436. Millán Nuñez Jaime. "Terminó la Desincorporación; comienza la competencia bancaria". En Época, 13 de julio de 1992, pp. 42-46. Fernández-Vega Carlos. "La élite del empresariado mexicano". En El Perfil de La Jornada, lunes 1 y martes 2 de abril de 1991. Fernández-Vega Carlos. "La banca del país, el país de la banca". En Suplemento Especial del Séptimo Aniversario en La Jornada, 19 de septiembre de 1991. Espinosa María de Jesús et. al. "El sistema financiero: Un año de cambios". En Suplemento Especial del Octavo Aniversario en La Jornada, lunes 5 de octubre de 1992.

GRUPO FINANCIERO PROBURSA

Integrado por: Multibanco Mercantil de México, Casa de Bolsa Probursa, Arrendadora Probursa-MMM, Factoraje Profamex, Finanzas Modelo y Almacenadora Probursa. Inversionistas del grupo 14.

Accionistas Principales:

José Madariaga Lomelí: Casa de Bolsa Probursa, Editorial Diana, Grupo Sidek, ENO, Industrial Eléctrica, Moresa, Anglo, Sociedad Electromecánica, Fobursa, Progres; Presidente de la Bolsa Mexicana de Valores y de la Asociación Mexicana de Casas de Bolsa.

Jorge y José Martínez Güitrón: ex consejeros del Banco Industrial de Jalisco; Grupo Sidek, Anglo, Fobursa, Progres, Astilleros Unidos de Ensenada, Procorp, Grupo Embotelladoras Unidas, Estral, Tubos de Acero de México, Super Diesel, Grupo Mark y Casa de Bolsa Probursa. Jorge integrante del Consejo Mexicano de Hombres de Negocios.

José Salvador Mendoza Fernández: Casa de Bolsa Probursa, Grupo Aluminio, Bimex Grupo Industrial Minera México, Seguros La Comercial; ex consejero de Banca Metropolitana.

Andrés Aymes Blanchet: Casa de Bolsa Probursa, Editorial Diana, Industrial Eléctrica, Sociedad Electromecánica, EPN, Moresa, Anglo, Fénix, Fobursa y Progres.

Eugenio Clariond Reyes-Retana: ex consejero de Banamex; Grupo Imsa, Imsa Signode y Casa de Bolsa Probursa.

Marcelo Canales Clariond: ex consejero de Banamex; Casa de Bolsa Probursa, Grupo Imsa e Imsa Signode.

Alejandro Cumming Soliveras: Casa de Bolsa Probursa, Moresa, Química Borden, Grupo Industrial Camesa, Grupo Industrial Minera México, Casa de Bolsa Interval.

Adrián Fernández Margáin: Casa de Bolsa Probursa, Editorial Diana, Grupo Lafi, Fobursa, Progres.

Enrique Portilla Ibarguengoitia: Casa de Bolsa Probursa, Editorial Diana, Industrial Eléctrica y Progres.

Sergio Paliza Valdés: Casa de Bolsa Probursa, Bimex, Kimberly Clark, Sanborns Hermanos, Fobursa y Progres.

Adolfo Patrón Luján: Casa de Bolsa Probursa, Compañía Industrial de San Cristobal, Industrias Negromex, Novum, Industrias Resistol, Grupo DESC, Industrias Synkro, Equimex, Seguros La Comercial y Alma.

Alberto Sánchez Palazuelos: Casa de Bolsa Probursa, Euzkadi, Industrias Negromex, Negro de Humo Negromex, Anglo, Fobursa, Progres y Grupo Texel.

Carlos Yñigo de Gortari: Casa de Bolsa Probursa; ex consejero de Multibanco Comermex.

BANPAÍS

Representante: Ángel Rodríguez Sáez	Giro del grupo ganador: Transportes
Fecha de asignación	17 de junio de 1991
Comprador	Grupo Financiero Mexival
Región	D.F. - Monterrey
Precio de compra/utilidad	No disponible
Precio de compra/valor en libros	3.02
Monto total pagado (Mill. de \$)	544,989.00
Adquirido	100.00
% en poder del gobierno	n.d.
Valor de mercado el momento de venta (M.M.\$)	No cotiza
Valor de mercado julio- 09 (M.M.\$)	No cotiza
Sucursales	107
Clientes	149,264
Empleados	3,196
Activos (M.\$)	9 528,101
Utilidades (M.\$)	26,635
Capital contable (M.\$)	322,297

GRUPO FINANCIERO MEXIVAL

Integrado por: Banco Banpaís, Casa de Bolsa Mexival, Aseguradora Constitución, Factoraje y Arrendadora Plus. Inversionistas del grupo: cinco

Accionistas Principales:

Isidoro Rodríguez Ruíz: Casa de Bolsa Mexival, Holding Fiasa, Fmexin; con intereses en Corporación Financiera y Financiera Industrial y Agrícola.

José Saenz Viesca: Casa de Bolsa CBI y Fointer; ex consejero de Banca Confía

Policarpo Elizondo: Casa de Bolsa CBI; consejero suplente de la serie B de Banorte.

Luis Berrando Martínez: ex consejero de Bancrecer, participó en Financiera y Fiduciaria Mexicana, Financiera Banamex, Unión de Seguros, Banco Hipotecario Metropolitano, Crédito Mexicano, Nalcomex, Química Penwalt, Inteseg, Seginsa, Fiamex, Casa de Bolsa Prime, Casa de Bolsa CBI, tiene intereses en representaciones Universales de Especialidades Farmacéuticas, Industrias Romai, Comercial Mayson, Financiera Colón, Industrias Mabe e Industrias de Telecomunicaciones. En 1980 vendió a Phillips Internacional el 25% de su planta Astral, perteneciente al Grupo Mabe.

Ramón Beteta Decau: Casa de Bolsa CBI,

José Corral Cuevas: ex representante del Bank of América en México, Casa de Bolsa CBI, Metalver, tubos de Acero de México, Norsa, Compañía Mexicana de Aviación, Electropura, Fointer, con intereses en Productos Automotrices, Polifil y Western Airlines.

Jaime P. Constantiner: Casa de Bolsa CBI, Centro de Fianzas, Equisa; ex consejero de BCH.

(continúa)

Rodolfo García Muriel: Casa de Bolsa CBI, Compañía Industrial de Parras, Cementos Mexicanos.

Rodolfo García Muriel: Casa de Bolsa CBI, Compañía Industrial de Parras, Cementos

Hernán Fleishman Cahn: Casa de Bolsa CBI, Seguros la Comercial y Gantías.)

Ernesto Rubio del Cueto: ex presidente de Concamín y del Comité Mexicano-Estados Unidos del consejero empresarial Mexicano para Asuntos Internacionales; Electropura, Casa de Bolsa CBI, Quadrum, Texaco Mexicana y Cegusa.

Antonio del Valle Ruiz: Casa de Bolsa CBI, ex consejero de Bancreser, Corporación El Globo, Química Penwalt, Nalcomex, Grupo El Asturiano, Inteseg, Seginsa, Finamex y Casa de Bolsa Prime

Eduardo Maíz Montfort: Casa de Bolsa CBI.

Mario y Angel I. Rodríguez Saez: Casa de Bolsa Mexival, Holding Fiasa y Fmexin.

Georgina, Arturo, Guadalupe y Roberto Alcántara Rojas: Casa de Bolsa Mexival.

Samuel García Cuellar: Casa de Bolsa Mexival, Grupo Texel, Industrias Nacobre, Grupo Industrial Camesa, Asecuau y Fmexin.

Julio C. Villareal Guajardo, Policarpio Elizondo Guitiérrez, Sergio Guitiérrez Murguesa

Representante: Raymundo Gómez Flores	Giro del grupo ganador: DINA-Camiones
Fecha de asignación	23 de junio de 1991
Comprador	R.Gomez Flores
Región	Guadalajara
Precio de compra/valor en libros	3.40
Precio de compra/utilidad	21.86
Monto total pagado (Mill. de \$)	749,281.3
Adquirido	66.70
% en poder del gobierno	n.d.
Valor de mercado al momento de venta (M.M.\$)	1,638.4
Valor de mercado Julio 09 (M.M.\$)	1,516.8
Sucursales	111
Clientes	203,281
Empleados	4,127
Activos (M.\$)	10,636,188
Utilidades (M.\$)	64,683
Capital contable (M.\$)	408,879

GRUPO GUADALAJARA

Integrado por: Banca Cremi, Arrendadora Financiera Reforma, Factoraje Cremi, Casa de Cambio Celli. Inversionistas del grupo: 11

Accionistas principales:

Raymundo Gómez Flores: Presidente del complejo automotriz de Ciudad Sahagún

Juan Arturo Covarrubias Valenzuela, Arturo Vilalobos

Representante: Jorge Lankenau Rocha	Giro del grupo ganador: Casa de Bolsa
Fecha de asignación	4 de agosto de 1991
Comprador	Grupo Abaco
Región	Monterrey
Precio de compra/valor en libros	3.73
Precio de compra/utilidad	11.45
Monto total pagado (Mill. de \$)	892.260.1
Adquirido	78.68
% en poder del gobierno	n.d.
Valor de mercado al momento de venta (M.M.\$)	1,065.0
Valor de mercado Julio 09 (M.M.\$)	1,260.0
Sucursales	125
Clientes	289.537
Empleados	4,084
Activos (M.\$)	8,671,075
Utilidades (M.\$)	54,276
Capital contable (M.\$)	472,146

GRUPO ÁBACO

Integrado por: Banca Confía, Casa de Bolsa abaco, Casa de Cambio Aba, Seguros del País, Aba Factor, empresa de Factoraje. Inversionistas del grupo: 17

Accionistas principales:

Jorge Lankenau Rocha: ex accionista de Banpaís, Abaco Fondo Estratégico, Salinas y Rocha, Casa de Bolsa Abaco, ex-consejero de la Bolsa Mexicana de Valores.

José Maiz Mier y José Maiz García, Eduardo Camarena Legaspi, Reynelle Cornish Gonzáles, Rodolfo Caseco Villarreal, Enrique Garcia Gamez, Jorge Antonio Garcia Garza, Rafael Alonso Prieto, Alejandro Junco de la Vega, Felipe Delgado Navarro, Jaime Rodriguez Silva: Casa de Bolsa Ábaco.

Humberto Lobo Morales: Casa de Bolsa Arka y Texaco Mexicana.

Fernando Margain Belanga: Copasa, Ibarra y CB Abaco.

Marcelo y Fernando Canales Clariond: Grupo Imsa, Imsig, Fobursa, Progres, CB Abaco, y ex accionista de Banamex

Humberto Garza González: CB Abaco, Maseca, y Grupo Vitro

Gerardo Sada Zambrano: Grupo Cydsa, Grupo Alfa, Grupo Industrial, Saltillo, Seguros la Comercial Cigarrera la Moderna, CB Abaco, ex de Banpaís.

(continúa)

BANCO DE ORIENTE

--	--

Representante: Ricardo Margáin Berlanga	Giro del grupo ganador: Casa de Bolsa
Fecha de asignación	11 de agosto de 1991
Comprador	Grupo Margen
Región	Puebla-Monterrey
Precio de compra/valor en libros	4.00
Precio de compra/utilidad	22.27
Monto total pagado (Mill. de \$)	223,221.2
Adquirido	66.00
% en poder del gobierno	n.d.
Valor de mercado al momento de venta (M.M.\$)	172.0
Valor de mercado Julio 09 (M.M.\$)	171.5
Sucursales	38
Clientes	35,856
Empleados	722
Activos (M.\$)	1,535,718
Utilidades (M.\$)	9,625
Capital contable (M.\$)	119,513

GRUPO MARGEN

Integrado por: Banorie, Afianzadora Margen, Arrendadora Financiera Margen, Casa de Cambio del Valle, Factor Margen, empresas de Factoraje y Banoriente.

Integrantes del grupo: 12

Accionistas Principales:

Marcelo y Ricardo Margain Berlanga: Casa de Bolsa Arka, Casa de Bolsa Abaco, Conservas del Pacífico e Ybarra.

Carlos Maldonado E., José C. González Gómez

(continúa)

BANCRECER

Representante: Roberto Alcántara Rojas	Giro del grupo ganador: Transportista
--	---------------------------------------

Fecha de asignación	18 de agosto de 1991
Comprador	Roberto Alcántara
Región	D.F. Estado de México, Guanajuato
Precio de compra/valor en libros	2.53
Precio de compra/utilidad	n.d.
Monto total pagado (mill. de \$)	424,131.3
Adquirido	100.00
% en poder del gobierno	n.d.
Valor de mercado al momento de venta (m.m.\$)	n.d.
Valor de mercado Julio 09 (m.m.\$)	n.d.
Sucursales	67
Clientes	130,350
Empleados	2,399
Activos (m.\$)	n.d.
Utilidades (m.\$)	24
Capital contable (m.\$)	600

GRUPO ALCANTARA

El grupo propietario de Bancreser tiene intereses en los sectores del calzado, autotransporte, financiero, comercial, construcción, agrícola y turístico. Integrantes del grupo: 16

Accionistas principales:

Roberto, José Luis y Arturo Alcántara Rojas: Transportistas del Estado de México.

Mayolo del Mazo Alcántara: CB Mexicana y Fmexin.

Alejandro Portilla Garcerán: Seguros Tepeyac.

José Haua Afif: con intereses en el Banco hipotecario del Norte, Financiera Intercontinental y Banco Familiar de Ahorro del Sureste.

Librado Padilla Padilla, Carlos Mendoza G., Rubén Goldberg

(continúa)

BANAMEX

Representante: Roberto Hernández Ramírez	Giro del grupo ganador: Casa de Bolsa
--	---------------------------------------

Fecha de asignación	26 de agosto de 1991
Comprador	Acciones y valores
Región	D.F.
Precio de compra/valor en libros	2.62
Precio de compra/utilidad	10.30
Monto total pagado (mill. de \$)	9,744,982.3
Adquirido	70.72
% en poder del gobierno	n.d.
Valor de mercado al momento de venta (m.m.\$)	15,139.3
Valor de mercado Julio 09 (m.m.\$)	22,819.7
Sucursales	697
Clientes	2,742,896
Empleados	32,225
Activos (m.\$)	106,773,687
Utilidades (m.\$)	929,403
Capital contable (m.\$)	6,571,799

GRUPO ACCIONES Y VALORES (ACCIVAL)

Integrado por: Banamex, Casa de Bolsa Accival, Arrendadora Banamex, Factoraje Banamex, Casa de Cambio Accival-banamex. Integrantes del grupo: 16

Accionistas Principales:

Roberto Hernández Ramírez: Organización Robert's, Compañía Industrial de San Cristobal, Accival y Casa de Cambio AVM.

Alfredo Harp Helú: Accival, ex presidente de la Bolsa Mexicana de Valores y de la Asociación Mexicana de Casa de Bolsa.

José G. Aguilera Medrano: Organización Robert's, Puritan Compañía Industrial de San Cristóbal, Accival.

Alejandro Betancourt Alpírez: Organización Robert's Accival.

Alfonso Ferreira León: comisario propietario de La Domincia, Frisco, IEM, Organización Robert's, Puritan, Accival, Forsa.

Ulrich Fiehn Buckenhofer, José Joaquín Marrón Cajiga: Accival

Juan G. Mijares Dávalos: Accival, Empresas frisco de México, grupo Herdez, La Domicia, Mexalit, Refractarios Green, Cyamex, Woolworth, Puritan, Organización Robert's, Berol y Moresa.

Esteban Malpica Fomperosa: Accival, Organización Robert's Compañía Industrial de San Cristóbal e Internacional de Cerámica.

Patricio Rodríguez Chapa: Accival

Victor Rivera Azcárraga: Industria Nacional Electrónica.

(continúa)

Manuel Riveroll: Nelseg, Seguros La Provincia, Crefi, Industria Nacional Electrónica; con intereses en Compañía Mexicana de Garantías, Unibanco y Banca Cremi.

Ernesto Canales: IMSA, Imsig, Fobursa, Progres, CB Abaco y titán.

Enrique Bremond Pellat: Liverpool; con intereses en Fondo Industrial Mexicano, Compañía Hotelera de Guadalajara, Financiera de Nuevo León, Seguros la Territorial, Financiera Banamex y Vamsa.

Valentín Diez Morodo: Prolar, Industrias Oxy, John deere, Kimberly, Corporación Industrial San Luis, Grupo Condumex, Industrias Synkro, Calzado Puma, Cannon Milss, Seguros América, Banamex y CB Inverlat.

Antonio Fernández Rodríguez

Agustín Valdemar y Elmer Franco Macías: Unión Carbide.

Fernando y Eduardo Franco Alvarez.

Carlos Hank Rhon: grupo Comercial Hermes, Industrias Purina, Segrep, CB Interacciones.

Angel Losada Moreno. Nacional Hotelera, Banamex, Grupo Condumex, Casa de Bolsa Acciones Bursátiles y Gigante.

Enrique Carlos Molina Sobrino: Grupo Troika, embotelladora Metropolitana.

Jorge y José Martínez Güitrón: Sidek, Super Diesel, Anglo, CB Probursa, Grupo Sider, Astilleros Unidos de Ensenada, Procorp, Estral, tubacero, Grupo Mark, Banco Industrial de Jalisco, consejero suplente (José) de la serie B de Banca Cremi.

Max Michel Suberville: Banamex, Banca Serfñin, Liverpool, Lamosa, Grupo Sofimex, Grupo Visa, Nalseg, La Territorial, Vamsa, Asofime, Industrias Peñoles, Hulera Euzkadi, Seguros La Provincial, Seguros Monterrey, Financiera de Industria y Comercio, Banco de Londres y México, Banco Mercantil Sofimex, Financiera Sofimex, Maderera del Trópico, Compañía de las fábricas de Papel San Rafael y Anexas, Industrias Resistol.

Rómulo O'Farril Jr. : Grupo Novedades, Grupo Industrial Minera de México, Grupo Desc, Transportación Marítima Mexicana Banco Internacional, Banco de Puebla, Banamex y Teléfonos de México.

Lorenzo Zambrano Treviño: Grupo Cemex, Cegusa, Cementos del Norte, Grupo Empresarial Maya, Empresas Tolteca de México, Casa de Bolsa Arka, Arkafe y A.C. Mexicana.

Abraham Silberteín Toiv: Equisa y Cefisa.