

EL CEO

CIBanco y Vector de Alfonso Romo se hacen pequeños; pierden 24,012 mdp en activos tras caso FinCEN

• agosto 13, 2025

CIBanco y Vector de Alfonso Romo registran una caída en activos durante junio, fuga de clientes e inversiones.

En medio de los señalamientos de lavado de dinero del FinCEN y los retiros de sus clientes, **CIBanco y Vector de [Alfonso Romo](#) perdieron 24,012 millones de pesos en activos entre mayo y junio pasado**; mientras que Intercam no registró una caída en este periodo.

Y es que el 30 de junio pasado, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) reconoció que tras los señalamientos del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, las tres entidades **vieron cómo sus clientes retiraron recursos, además de la cancelación de inversiones, así como operaciones bancarias y fiduciarias.**

Por ese motivo, de forma oportuna, prudencial y preventiva, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores decidió realizar la intervención gerencial temporal de las tres sociedades, con la intención de salvaguardar el sistema financiero en su conjunto para proteger a los ahorradores y público inversionista, **indicó la CNBV.**

CIBanco: el gran perdedor

Aunque el comunicado del FinCEN fue el 25 de junio, los datos de la CNBV arrojan que **los activos de CIBanco cayeron ese mes un 11.35%** respecto a mayo, a 124,269 millones de pesos, una pérdida de 15,915 millones de pesos.

Tan solo los niveles de captación de la institución presidida por **Jorge Rodrigo Rangel de Alba Brunel** registraron una caída del 25.12%, equivalente a 12,809 millones de pesos, terminando en 38,175 millones de pesos.

Mientras que **los activos de Intercam durante el mismo periodo registraron un ligero incremento de 1.9%**. a 94,483 millones de pesos; sin embargo, su captación bajó 8.27%, para terminar junio en 36,849 millones de pesos.

Además, la casa de bolsa de Intercam perdió 566 cuentas, para cerrar en 7,744 en el segundo trimestre; en tanto que las operaciones en custodia se redujeron 39.52% entre mayo y junio, **a 41,421 millones de pesos**, según los últimos datos disponibles del regulador.

Vector de Romo: pérdida de clientes e inversiones

La casa de bolsa de Alfonso Romo también reportó los primeros impactos del comunicado del FinCEN. Los datos de la CNBV revelan que **los activos de Vector cayeron en junio 19.33%**, a 33,787 millones de pesos, lo que representa una pérdida de 8,097 millones de pesos respecto a mayo previo.

Pero también observó una salida de clientes, **al perder 1,060 cuentas de inversión y terminar junio con 37,477**. En tanto que sus operaciones en custodia pasaron de 233,241 a 182,043 millones de pesos, un 21.95% menos mes a mes.

Asimismo, **Vector sufrió una caída en sus inversiones en instrumentos financieros entre mayo y junio de 4.35%**, a 28,899 millones de pesos, aunque esta fue menor a la de Intercam, que reportó una disminución de 29.68%, a 39,249 millones de pesos.

Los efectos del FinCEN

El 16 de julio, **Fitch Ratings** degradó las calificaciones de largo y corto plazo de CIBanco, Intercam Banco y Vector Casa de Bolsa, **ubicándolas en grado basura y anunció el retiro de sus calificaciones por razones comerciales**.

La agencia dijo que la decisión se basó en el debilitamiento significativo de los perfiles financieros y de negocio de estas instituciones, derivado del daño reputacional **tras el señalamiento del Departamento del Tesoro de Estados Unidos sobre presuntas fallas en la prevención de lavado de dinero relacionadas con el tráfico ilícito de opioides**.

Además, la agencia advirtió que **ha percibido tendencias negativas sobre la capacidad de generación de ingresos de CIBanco, Intercam y Vector**, entre ellas la salida de clientes de algunas de sus principales líneas de negocio.

En este sentido, Fitch dijo advirtió sobre la aversión de diversos participantes del mercado **para continuar operando con dichas entidades** y una disminución significativa en los volúmenes de operatividad diaria o en los activos en administración o en custodia. **En el caso de los bancos, un deterioro en la liquidez**.