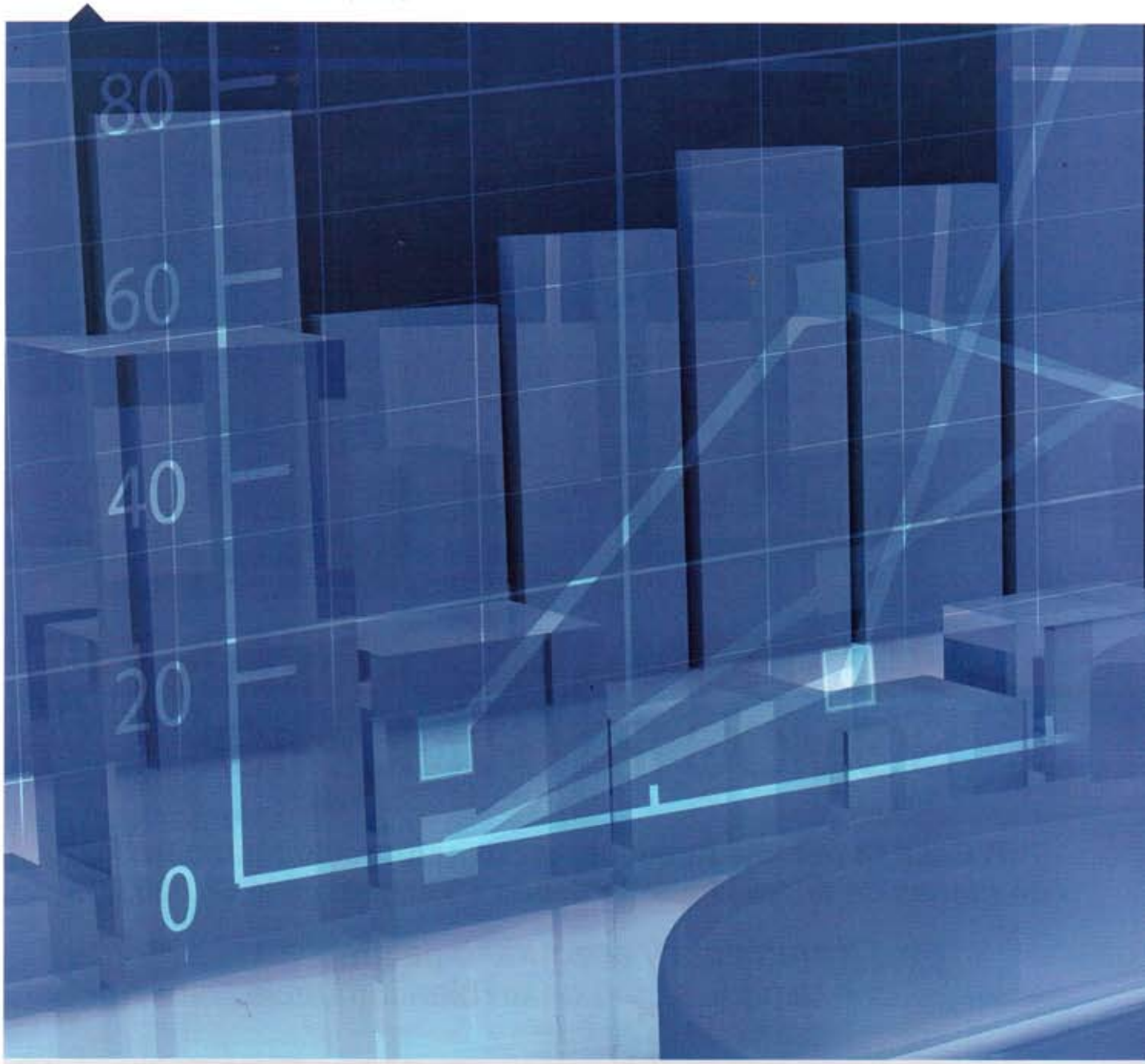


2012, AÑO DE BONANZA CREDITICIA

De acuerdo con pronósticos de BBVA Research, en 2012 el crédito total de la banca al sector privado registrará una tasa de crecimiento nominal promedio anual de 14.8%, 10.5% en términos reales mayor a 2011, cuando se incrementó 13.1 y 9.5 por ciento

RANKING

INFORMACIÓN DE LOS RANKINGS						DATOS GENERALES DE LAS EMPRESAS	
Rank Sector 2011	Rank 1000 2011	Rank 1000 2010	Var. Pos 10/11	Rank Empleo 2011	Rank Rentabilidad 2011	Nombre	País
SFB1	19	14	-5	23	38	GF BBVA-Bancomer	ESP.
SFB2	25	29	4	27	51	Banco BBVA Bancomer	ESP.
SFB3	26	20	-6	15	75	GF Banamex	EU.
SFB4	36	32	-4	149	70	Infonavit	MEX.
SFB5	41	50	9	35	72	GF Banorte	MEX.
SFB6	43	35	-8	25	257	Banco Banamex	EU.
SFB7	49	48	-1	64	16	GF Santander	ESP.
SFB8	64	64	0	487	77	Banco Banorte	MEX.
SFB9	72	62	-10	42	346	GF HSBC	R.U.
SFB10	75	82	7	491	17	Banco Santander	ESP.
SFB11	80	66	-14	279	248	MetLife México	EU.
SFB12	87	n.p.	n.p.	493	400	HSBC Banco	R.U.
SFB13	95	129	34	38	444	GF Banco Azteca	MEX.
SFB14	99	95	-4	134	517	AXA Seguros	FRA.
SFB15	101	87	-14	155	479	Grupo Nacional Provincial	MEX.
SFB16	104	n.p.	n.p.	26	447	Banco Azteca	MEX.
SFB17	108	112	4	92	27	GF Inbursa	MEX.
SFB18	119	140	21	303	445	Nacional Financiera	MEX.
SFB19	138	125	-13	74	64	GF Scotiabank Inverlat	CAN.
SFB20	142	190	48	199	418	Seguros Inbursa	MEX.
SFB21	149	162	13	546	87	Banobras	MEX.
SFB22	167	105	-62	556	54	Banco Inbursa	MEX.
SFB23	177	181	4	302	49	Seguros BBVA Bancomer	ESP.
SFB24	182	168	-14	561	59	Banco Scotiabank	CAN.
SFB25	200	186	-14	221	393	Seguros Monterrey New York Life	EU.
SFB26	208	245	37	384	101	Sociedad Hipotecaria Federal	MEX.
SFB27	213	231	18	408	260	Seguros Banamex	EU.
SFB28	215	238	23	324	258	GF Interacciones	MEX.
SFB29	235	236	1	175	329	Quálitas, Compañía de Seguros	MEX.
SFB30	240	n.p.	n.p.	590	549	Famsa Crédito	MEX.
SFB31	244	n.p.	n.p.	591	223	FOVISSSTE	MEX.
SFB32	252	298	46	269	347	Seguros Banorte Generali	MEX-ITA.
SFB33	266	266	0	222	508	Mapfre Tepeyac	ESP.
SFB34	281	219	-62	262	531	Intercam	MEX.
SFB35	289	424	135	360	259	Banco Interacciones	MEX.
SFB36	303	331	28	56	26	GF Compartamos	MEX.
SFB37	304	306	2	456	554	Pensiones Banorte Generali	MEX.
SFB38	311	999	688	626	270	Caterpillar Crédito	EU.
SFB39	319	293	-26	375	283	Bancomext	MEX.
SFB40	322	370	48	329	429	Seguros Atlas	MEX.
SFB41	329	339	10	59	21	Compartamos Banco	MEX.
SFB42	332	304	-28	121	306	American Express México	EU.
SFB43	344	503	159	640	279	Seguros Santander	ESP.
SFB44	349	299	-50	96	482	GF ING	HOL.
SFB45	353	375	22	410	563	Allianz México, Cía. de Seguros	ALE.
SFB46	360	303	-57	151	88	Banco del Bajío	MEX.
SFB47	373	n.p.	n.p.	129	67	Grupo Profuturo	MEX.
SFB48	381	388	7	183	52	GF BanRegio	MEX.
SFB49	385	287	-98	661	62	Pensiones BBVA Bancomer	ESP.

Fuente: información otorgada por las empresas, Ranking México, Economática, BMV, Cámaras de Comercio, informes anuales de la SEC e información pública.

INFORMACIÓN FINANCIERA (EN MILLONES DE DÓLARES)

Subsector	Ingresos 2011	Utilidad Neta 2010	Utilidad Neta 2011	Utilidad Operación 2011	Activo Total 2011	Pasivo Total 2011	Patrimonio Total 2011
Grupo Financiero	10,695.11	2,138.64	2,253.00	3,028.42	107,703.00	85,266.54	9,764.74
Banco	8,624.32	1,784.90	1,590.91	1,960.13	88,500.80	80,430.53	8,070.27
Grupo Financiero	8,567.10	1,779.00	1,189.00	1,643.60	86,055.02	74,816.50	11,238.52
Servicios Financieros	6,629.61	811.94	980.00	333.44	52,639.21	46,748.18	5,891.03
Grupo Financiero	5,376.96	530.88	769.83	1,058.86	59,489.06	53,959.48	5,529.58
Banco	5,092.04	1,385.35	567.55	364.23	78,221.83	69,304.64	8,917.18
Servicios Financieros	4,834.38	1,096.67	1,502.98	1,319.07	53,025.47	46,678.34	6,347.13
Banco	3,633.91	477.86	500.17	632.24	43,416.65	39,889.11	3,527.54
Grupo Financiero	3,359.87	168.65	224.28	302.91	36,493.61	33,137.31	3,356.30
Banco	3,239.64	1,020.21	985.66	627.51	55,387.57	48,897.57	6,490.00
Servicios Financieros	2,924.46	229.00	372.08	-80.42	8,366.85	5,784.71	1,677.88
Servicios Financieros	2,741.17	n.d.	131.50	129.22	35,342.78	32,548.87	2,793.91
Servicios Financieros	2,506.81	n.d.	90.76	117.63	5,892.07	5,447.72	444.35
Seguros	2,257.07	2.04	33.21	-157.19	4,027.69	3,458.97	568.74
Seguros	2,240.00	n.d.	55.00	55.00	4,736.37	2,141.68	442.61
Banco	2,156.85	49.15	74.19	98.91	5,584.64	5,165.55	419.10
Grupo Financiero	2,021.21	621.46	485.23	526.07	24,421.51	19,170.60	5,250.90
Banca de Desarrollo	1,843.80	81.22	66.40	101.67	24,376.92	23,060.62	1,316.31
Grupo Financiero	1,608.19	237.45	252.00	320.10	13,635.63	11,508.38	2,127.25
Seguros	1,556.04	75.27	67.80	-71.17	4,007.58	3,462.31	n.d.
Banca de Desarrollo	1,466.70	196.44	182.30	200.32	23,283.00	21,722.81	1,562.34
Banco	1,340.71	373.13	242.59	182.36	15,625.57	12,077.32	3,548.24
Seguros	1,280.94	208.12	249.06	175.78	3,305.77	2,799.05	506.72
Banco	1,226.19	207.06	209.78	261.08	13,591.87	11,654.26	1,937.60
Seguros	1,091.62	44.48	57.04	-145.32	3,555.31	3,217.07	338.24
Banca de Desarrollo	1,019.47	124.43	102.65	140.47	6,948.91	5,579.35	1,369.58
Seguros	996.61	87.89	102.91	-8.36	2,963.90	2,563.12	400.78
Grupo Financiero	981.67	84.24	108.05	89.79	8,367.00	7,863.56	503.44
Seguros	903.93	32.85	67.36	38.37	1,080.57	896.00	184.58
Servicios Financieros	892.10	40.72	6.30	75.38	1,471.52	992.90	478.62
Servicios Financieros	875.50	n.d.	493.23	n.d.	9,110.13	8,616,991.70	439.81
Seguros	818.62	35.68	53.50	28.93	1,142.09	948.33	193.76
Seguros	759.49	9.38	13.68	-23.72	1,118.74	982.51	136.23
Casa de Bolsa	706.21	13.01	8.21	10.24	1,978.35	1,939.11	39.24
Banco	695.74	66.52	72.13	102.18	6,087.07	5,723.08	363.99
Grupo Financiero	665.69	n.d.	160.65	241.49	1,259.48	725.15	529.17
Servicios Financieros	663.65	0.94	3.97	-180.44	2,459.04	2,377.12	81.92
Servicios Financieros	643.10	n.d.	64.22	100.05	1,397.30	1,150.68	249.20
Banca de Desarrollo	607.21	60.81	54.82	46.96	14,011.17	13,363.84	647.33
Seguros	595.42	21.81	24.30	3.96	884.84	687.72	197.13
Banco	575.52	148.54	156.02	222.96	976.81	548.44	428.36
Grupo Financiero	559.69	81.71	44.89	88.17	1,534.58	1,157.60	374.18
Seguros	526.94	35.46	50.55	14.10	822.02	669.35	152.67
Grupo Financiero	522.51	41.01	12.50	57.23	6,936.89	6,324.78	612.10
Seguros	517.52	9.75	2.50	-40.71	860.67	749.96	110.71
Banco	501.91	81.85	61.75	63.76	6,469.04	5,769.33	699.71
Servicios Financieros	480.20	n.d.	72.93	110.82	1,805.57	1,378.42	427.15
Grupo Financiero	461.30	53.44	84.81	110.99	4,731.00	4,281.01	449.99
Servicios Financieros	456.84	89.45	73.24	-238.30	3,456.17	3,240.84	215.33

Abreviatura Sector
AYB Alimentos y bebidas
AUT Automotriz
TUR Hotelería y turismo
CEM Cemento
COM Comercio
CONS Construcción
Q.F Química farmacéutica
ELCT Electrónica
ENER Energía
ENTR Entretenimiento
FIN Financiero
GOB Gobierno
HOL Holding
LOG Logística
MAN Manufactura
MET Metalurgia
MIN Minería
Otros Otros
PAP Papel
PVC Plástico
QUI Químico
SAL Salud
SERV Servicios
TCM Telecomunicaciones
TEX Textil
TRANS Transporte
CMO Consumo
TYL Transporte y logística
TEX Textil
SQF Salud
SPR Servicios profesionales
VAR Otro
PYC Papel y celulosa

a Estimado
e Estimaciones de activo, pasivo y patrimonio
n.d. No disponible
n.p. Fuera del Ranking
ROI
Liquidez
Activo Circulante /Pasivo Circulante
ROE
Retorno sobre el capital: Utilidad Neta/Capital Contable
Apalancamiento
Pasivo Total / Capital Contable
ALE. Alemania
ARG Argentina
BEL. Bélgica
BRA. Brasil
CAN. Canadá
CHL. Chile
COR. Corea
EUA Estados Unidos
ESP. España
FIN. Finlandia
FRA. Francia
HOL. Holanda
IND. India
IRL. Irlanda
ITA. Italia
JAP. Japón
LUX. Luxemburgo
MÉX. México
PER. Perú
RU. Reino Unido
SUE. Suecia
SUI. Suiza
SIN. Singapur
TAI. Tailandia
VEN. Venezuela

« Los especialistas auguran solidez, pese al menor crecimiento estimado para el próximo año.

« GEORGINA BALTAZAR

El sistema financiero mexicano ha mostrado solidez frente a la crisis internacional y los episodios de volatilidad asociados a los problemas fiscales y al elevado endeudamiento de Estados Unidos y varias naciones de Europa.

El nivel de capitalización del sistema bancario, la posibilidad de adoptar nuevas disposiciones sobre capital y liquidez, además del modelo de filiales han sido muestra de su fortaleza, que a casi cuatro años del inicio de la crisis financiera mundial, opera sin indicios de haber sufrido algún impacto adverso por ello.

Al contrario, el Producto Interno Bruto de los servicios financieros y de seguros ha triplicado al nacional, con 12.3% en los primeros dos trimestres de 2012.

Y eso no es todo, el intermediario más importante continúa siendo la banca múltiple, aunque durante los últimos años los fondos de pensiones y las sociedades de inversión han ganado relevancia, gracias a que han destinado mayores recursos al financiamiento de inversiones de largo plazo y a capital de riesgo.

El financiamiento de la banca privada, sobre todo el de las instituciones de mayor tamaño, está sustentado en captación de menudeo, lo cual ha permitido que el crédito a empresas y hogares crezca sobre bases sostenibles y estables en el país.

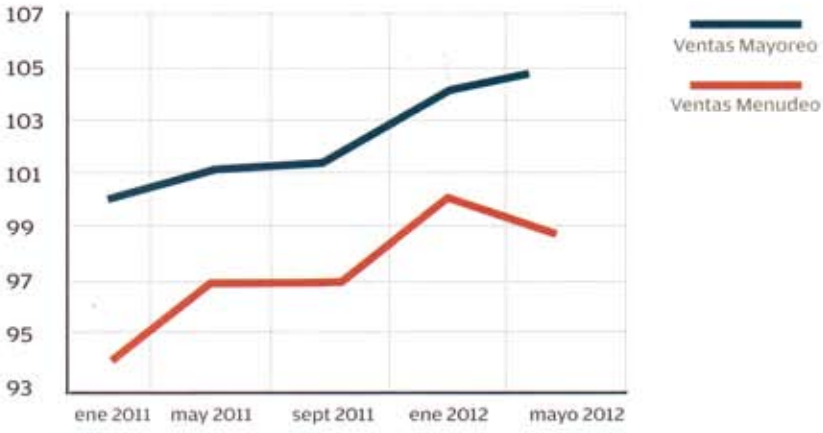
BLINDAJE BANCARIO

En ello ha contribuido el hecho de que la banca mexicana presente niveles de capitalización superiores a los mínimos exigidos por la regulación y la capacidad del capital de la banca mexicana para absorber pérdidas, similar a lo que se pide en las nuevas reglas de Basilea III.

Los bancos más grandes de México tienen franquicias de depósitos locales como fortaleza de fondeo, además de "colchones" de liquidez que constan, principalmente, de instrumentos del gobierno mexicano. Otra

VENTAS CON LOS ESTABLECIMIENTOS COMERCIALES

mayoreo/menudeo



Fuente: Inegi. Cifras con ajuste estacional y de tendencia.

Javier Arrigunaga.

¡México, first class!

JAIME MILLÁN NÚÑEZ

Banamex atraviesa un gran momento: es líder en la mayoría de los segmentos de mercado en que participa, y tiene gran solidez (con un índice de capital a activos en riesgo de 16.8%, al cierre del segundo trimestre de 2012 y con un cartera vencida de apenas 1.6%) que ha impulsado a que el banco aumente su participación de mercado en captación y en crédito.

"En el año en curso nuestro crecimiento en tarjetas, hipotecario, préstamos personales, crédito a familias, financiamiento a empresas y en fondos de inversión avanza a gran paso; el crédito que brindamos crece a un ritmo muy superior al de la economía. Hoy tenemos el capital contable más fuerte entre los grandes bancos y el mayor capital invertido en México por empresa privada alguna. Nuestra cartera vencida total (1.6%) es muy inferior al promedio de nuestra competencia y contamos con un índice de cobertura de 2.69 veces de reservas sobre cartera vencida.

"Ahí no nos detendremos; invertiremos en innovación, tecnología, en nuestra red de sucursales, y en la mejora continua de la calidad del servicio.

"El lanzamiento de Transfer y sistemas de pago, como Paypass, nos sitúan como pioneros y líderes en la inclusión financiera que requiere la sociedad mexicana. Creemos que el crédito al consumo crecerá por arriba de los otros segmentos. Mantendremos un análisis oportuno del entorno, calidad de servicio y difusión de una educación financiera que haga que cada vez más mexicanos tomen las mejores decisiones."

Por otra parte, hoy México tiene un sector financiero sólido y capitalizado, que aceleró la velocidad con que se enfrentó la crisis financiera que recién sufrió la economía global y que ayuda a impulsar el desarrollo empresarial y el bienestar de las familias en los años por venir.

"La banca nacional tiene una fortaleza reconocida en el mundo. Sus indicadores son superiores al promedio en los países desarrollados y en diversas economías emergentes", expresó Javier Arrigunaga, director general de Banamex. »

ventaja es que tienen franquicias de banca comercial y de menudeo, las cuales generan altos volúmenes de utilidades.

DINAMISMO CRECIENTE

Los componentes del crédito bancario registran altas tasas de crecimiento nominales anuales. Desde abril de 2010 el crédito otorgado por la banca comercial al sector privado dejó de estar afectado por la recesión de 2009, en abril de 2012 cumplió 25 meses de crecimiento ininterrumpido.

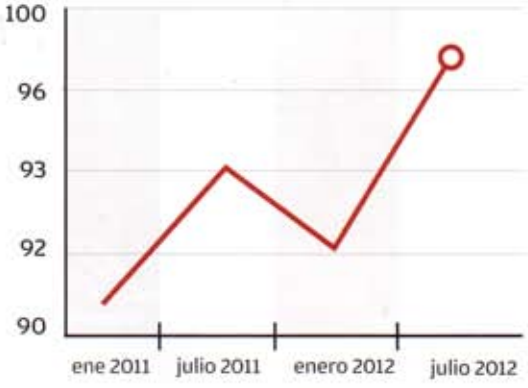
En abril de 2010 su mejora nominal anual fue de 0.3%; a diciembre de ese año aumentó a 8.3%; en 2011 siguió acelerándose para ubicarse, en diciembre, en 17.1 por ciento.

Las estadísticas indican que la tendencia favorable del crédito bancario continuará en 2012, lo cual se desprende de que en los cuatro primeros meses del año registró una tasa de crecimiento anual nominal promedio de 14.9%, contra 11.1% que registró el crédito bancario en el primer cuatrimestre de 2011.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) informó que la cartera de crédito total presentó un incremento a julio de 2012 de 0.5%, y de 14.5% en relación con el monto observado en julio de 2011, para ubicar su saldo en 2,596 millones de pesos en junio pasado.

Por otra parte, la cartera a empresas creció 11.9% en julio en comparación con el mismo mes de 2011; la cartera a las entidades gubernamentales aumentó a una tasa anual de 15%; la cartera vía tarjetas de crédito, 16%, y los créditos a la vivienda, 9.5 por ciento.

Confianza del consumidor



Fuentes: Inegi y Banco de México.

Ignacio Deschamps.

Innovación, base del crecimiento

« DIEGO AYALA MARGAIN

BBVA Bancomer realiza la mayor inversión de su historia: 2,000 millones de dólares en tecnología, infraestructura, sistemas y la nueva sede corporativa, con el objetivo de crecer en segmentos clave, apalancados en una sólida plataforma de riesgo.

Como institución líder por número de cuentahabientes y recursos bajo administración en el sistema financiero de México, le apuesta a la tecnología para ampliar su red de atención a clientes. Hoy cuenta con 1,814 sucursales, 7,830 cajeros automáticos, más de 120 mil terminales punto de venta y 37 mil 858 empleados.

Ignacio Deschamps, presidente y director general BBVA Bancomer, al cierre de esta edición, señala que en los últimos siete años el banco ha ampliado su base de clientes en ocho millones, para llegar a 20 millones.

El entrevistado, quien a partir del 1 de octubre funge como responsable a escala global de la Banca de Retail (ya fue sustituido por Vicente Rodero), expresó que el banco basa su estrategia de negocios en tres pilares: cliente, distribución y sencillez.

"Nuestro nuevo modelo de distribución multicanal nos permite relacionarnos de manera diferente con nuestros clientes a quienes ofrecemos diversos canales para que accedan a los servicios financieros de una manera más rápida y segura, como una nueva generación de cajeros automáticos, corresponsales bancarios e innovación en productos."

Según Ignacio Deschamps, el sistema financiero mexicano se encuentra en una posición sólida: "El marco regulatorio bancario se ha reforzado en los últimos años, lo cual ha contribuido a limitar los impactos potenciales derivados de un contexto financiero internacional adverso".

Aunque reconoce que no todo es blanco, en México se padece una baja penetración de servicios financieros, lo que se traduciría en una oportunidad de negocio. »

El sistema bancario mexicano deberá soportar un mayor crecimiento en crédito durante 2013.

TIEMPOS DE BONANZA

De acuerdo con pronósticos de BBVA Research, en 2012 el crédito total de la banca al sector privado registrará una tasa de crecimiento nominal promedio anual de 14.8%; 10.5%, ya descontada la inflación, mayor a 2011 (13.1% nominal, 9.5% real). El dinamismo de la actividad crediticia obedece a que su proceso de desarrollo se ha consolidado y está apuntalado en un entorno macroeconómico favorable. Este escenario se sustenta en la expectativa de que al finalizar 2012, el PIB haya crecido 3.4 por ciento.

Durante este año, el crédito hipotecario se ha incrementado 30% en número de créditos, lo cual indica que al final del año se habrán colocado 580 mil créditos para la adquisición de vivienda, según reporte de BBVA Bancomer.

Alejandro Valenzuela.

Esperanza en reformas estructurales

« ARTURO JIMÉNEZ

"México es de los pocos países que gozará de las condiciones para seguir apalancándose en el ámbito bancario, las autoridades han trabajado fuerte desde hace años para contar con una regulación ad hoc y generar las mejores prácticas mundiales", estima Alejandro Valenzuela, director general de Grupo Financiero Banorte.

Gracias a estos esfuerzos, México ya está inmerso en la implantación de los acuerdos de Basilea III, que se caracterizan por ser más estrictos. "Para las demás naciones esto será un tema que, en el mejor de los casos, podría concretarse hacia fines de esta década", resalta el entrevistado.

Banorte está por concluir las fusiones con Ixe Banco y con Afore XXI, lo cual coloca a la firma como el tercer grupo financiero de México, con una de las dos afore más importantes.

La firma cuenta con un modelo exitoso de banca premium y mayorista, así como una banca retail que atiende a más de 10 millones de clientes y administra 1.4 billones de pesos en activos, casi el doble de los que tenía a fines de 2010.

"Hemos mostrado mejor calidad de activos, un nivel de capitalización sano y mayores niveles de rentabilidad; el grupo registró utilidades por 8,517 millones de pesos en 2011, 27% más que en 2010, y durante los últimos 12 meses (a junio de 2012), acumula utilidades por 9,753 millones de pesos", resalta Alejandro Valenzuela.

Para el directivo, después de la recesión de 2008 y 2009, las principales variables macroeconómicas de México han superado el nivel que mostraban antes de la crisis, a diferencia de lo sucedido en Estados Unidos y Europa; "nuestra esperanza es que se instrumenten reformas en materia energética, de seguridad social, fiscal y laboral para elevar más el crecimiento", indicó.

"Buscaremos oportunidades de crecimiento, mediante alianzas en distintos segmentos, y exploraremos nuevos nichos de mercado; queremos consolidar nuestra presencia en Estados Unidos, mediante un modelo de banca transfronteriza. »

Por su parte, Standard & Poor's estima que el sistema bancario mexicano continuará con un sano desempeño y que el crecimiento total de los créditos a fin de año será de 10 a 12 por ciento.

De acuerdo con la calificadora internacional de riesgo crediticio, uno de los retos principales que afrontan los bancos mexicanos en 2012 es mantener la estabilidad del negocio en medio de un panorama de crecimiento económico más débil.

Este panorama podría afectar a los bancos que tienen altas concentraciones de productos, clientes o zonas geográficas, o que mantienen estrategias riesgosas.

Aunque se prevé que el segmento de consumo mantenga su dinamismo y empuje el volumen de créditos bancarios, con probabilidad de mayor crecimiento que los créditos comerciales.

PANORAMA ESTABLE

El Banco de México informó que al 17 de agosto de 2012 las reservas internacionales del país resultaron mayores en 17 mil 320.3 millones de dólares, respecto al nivel alcanzado al término de 2011, al ubicarse en 159 mil 795.8 millones de dólares.

El tipo de cambio del peso frente al dólar registró volatilidad, debido a la turbulencia financiera internacional y al deterioro en las perspectivas económicas globales, con la

al 17 de agosto

de 2012 las reservas internacionales del Banco de México crecieron 17 mil 320 millones de dólares, ubicándose el nuevo récord en 159 mil millones de dólares

Marcos Martínez Gavica.

Diversificación, la apuesta

« CIRCE GONZÁLEZ/ DIEGO AYALA

El potencial bancario de México ha colocado al país a nivel global como la tercera unidad que más beneficios ha aportado a Banco Santander, pues durante el primer semestre de 2012 generó 12.4% de las operaciones totales, detrás de Brasil y Reino Unido, indicó Marcos Martínez Gavica, presidente ejecutivo de la institución en el país.

Incluso, es tan importante la filial mexicana que el pasado 5 de septiembre Emilio Botín, cabeza del banco español, visitó el país para presenciar la colocación de la oferta pública de acciones de la institución financiera en la Bolsa Mexicana de Valores, con lo cual recaudaría 4,291 millones de dólares, la cifra más alta en el mercado mexicano.

El entrevistado destacó: "Si bien ocupamos el cuarto sitio del sistema en lo referente a infraestructura, somos el banco más eficiente, con una de las mejores carteras y con crecimientos que superan a nuestros competidores en 'nuestros negocios'. Nuestro beneficio recurrente nos ha colocado como una de las instituciones con mejores resultados".

Las operaciones en México superaron a las realizadas en Estados Unidos, España y el resto de Latinoamérica, por su dinamismo, competitividad y compromiso por contribuir al crecimiento de la nación.

Como banca comercial, Santander atiende a sectores estratégicos, como las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes), grandes compañías, infraestructura, además de que acompaña a un gran número de familias a crear su patrimonio con créditos de vivienda y de consumo.

Martínez Gavica aseguró que el nivel de capitalización es un indicador sólido que muestra la fortaleza del sector bancario, el cual se ubica actualmente en 12%, en promedio, cuando el mínimo exigido es de 9 por ciento. "En el segundo trimestre de 2012 nuestro índice de capitalización era de 14.63 por ciento. Nuestras mayores apuestas se inclinan hacia la innovación, la diversificación del grupo, y el conocimiento y contacto con el cliente, a través del contact center que opera en Querétaro, el más moderno en América Latina. »

México adelanta el plazo de la aplicación de las reglas de capital de Basilea III.

expectativa de revertir la depreciación.

En tanto, la inflación anual se ubicó durante el primer semestre de 2012 dentro del consenso de las expectativas de los analistas de mercado, por arriba de los niveles observados en 2011, debido a peores condiciones de oferta en algunos productos agropecuarios.

De acuerdo con datos de la CNBV, las instituciones de banca múltiple tienen un índice de capitalización sobre activos de cerca de 16%, cifra que duplica el estándar internacional.

Al cierre de julio, el saldo de los activos totales del sector se ubicó en 5,950 millones de pesos, un crecimiento de 6.7% en comparación con el mismo mes de 2011. El resultado neto acumulado en los primeros siete meses del año fue de 52 mil millones de pesos, es decir 26.7% superior.

Eduardo Coello.

Modernizar con sistemas electrónicos

« CAROLINA HERNÁNDEZ ESTRADA

Transformar al sector financiero con el sistema de pagos electrónicos es uno de los objetivos de Visa, que se ha caracterizado por unir a consumidores, bancos y comercios a través de una red de transacciones, por ello en 2013 dará prioridad a la bancarización.

Para Eduardo Coello, director general de Visa México, pese a que 70% de las operaciones en la nación se realiza en efectivo, la confianza y eficiencia que ofrece el dinero plástico es mayor, con mucho, debido a que se recolecta información útil en cada operación, lo cual facilita identificar el riesgo de fraude.

"Somos optimistas en cuanto a la situación del sector, cada día hay más clientes bancarizados y en los medios electrónicos aún existe mucha oportunidad, nos encontramos en una etapa emergente, donde el crecimiento dará para muchos años más", agregó el entrevistado.

En lo referente a la seguridad, en voz de Coello, se ha trabajado con los bancos para la implantación de tarjetas con chip que reemplazan la banda magnética, y su principal diferencia es que el microcircuito encripta la información del cliente, lo cual reduce la clonación de tarjetas en los puntos de venta y cajeros automáticos.

Desde la perspectiva de Visa, la clave radica en estudiar el comportamiento de los mercados, calificar cada transacción en niveles de riesgos, afinar los requerimientos del hardware y asegurar los datos en un sistema inteligente.

Por otra parte, su recién patrocinio a los Juegos Olímpicos Londres 2012 es vital para la empresa, ya que, en 25 años de apoyo al magno evento se ejecuta con el fin de transmitir su acuerdo con la universalidad y competencia justa.

En cuanto a turismo extranjero, basado en datos anualizados de 2011, en volumen y transacciones aumentó 6%, afirmó Eduardo Coello; Estados Unidos y Canadá mantuvieron su crecimiento, Brasil y Argentina incrementaron sus visitas, mientras que Rusia se posicionó con 50% más que en el año anterior. »

En julio, los activos de la banca aumentaron 6.7 por ciento

En el mismo mes de 2012 el rendimiento en flujo 12 meses sobre los activos fue de 1.42% y el rendimiento en flujo sobre el capital fue de 13.82 por ciento.

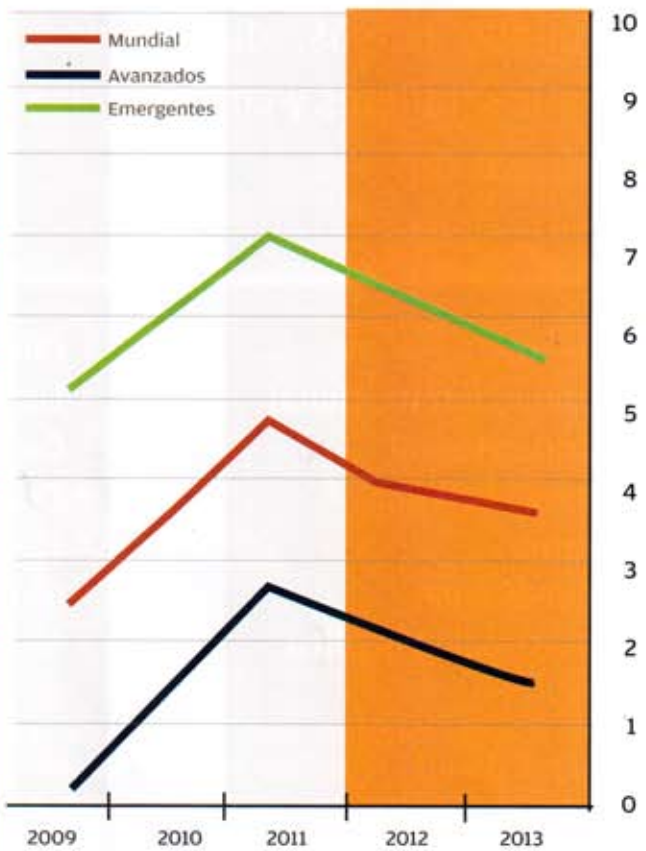
El consumo privado continuó con una tendencia positiva, apoyado por el crédito bancario, entre otros factores, según datos del Banco de México y gracias a que la actividad productiva y la demanda externa han mostrado una evolución favorable.

Asimismo, la posibilidad de inestabilidad en los mercados financieros podría inducir volatilidad cambiaria. Sin embargo, la reciente apreciación del tipo de cambio podría contribuir a reducir las presiones sobre la inflación.

Para 2013 analistas del Banco de México estiman que la inflación se ubicará en 3.65%,

Inflación mundial

% anual
Avanzados/Mundial/Emergentes



Fuente: Fondo Monetario Internacional.

en tanto que la subyacente será de 3.42 por ciento.

Por otra parte, el financiamiento al sector privado no financiero, tanto el otorgado a las empresas como el que se provee a los hogares, continuó creciendo con un dinamismo similar al registrado a finales de 2011.

Por el lado de las compañías, los mercados de deuda, interno y externo, operaron con normalidad, a pesar de la incertidumbre en el ámbito mundial. En el mismo sentido, el crédito bancario otorgado a esas firmas continuó creciendo con un ritmo sostenido, incluso con mayor actividad que la observada a principios de año.

Por su parte, el crédito a los hogares también mantuvo una trayectoria de crecimiento estable, lo cual se explica por la continua alza en el volumen de la cartera hipotecaria y del crédito al consumo. Cabe destacar que, en este contexto, la cartera de crédito al sector privado no financiero, ha carecido de señales de sobrecalentamiento, toda

Héctor Lagos.

Con la mira en el extranjero

Grupo Financiero Monex concretó en julio la adquisición de 100% de las acciones de Schneider Foreign Exchange Limited, institución de pagos con sede en Londres, que participa en el sector de compra-venta de divisas y pagos internacionales. Ahora, la entidad financiera se denomina Monex Europe y es una subsidiaria de Banco Monex.

Esta operación fue uno de sus mayores logros en 2012, y a raíz de ella, el grupo financiero estará enfocado en lo que resta de este año y en el próximo en la consolidación de su posición en el mercado internacional.

En sus 27 años de trayectoria, las operaciones de Monex han sido positivas y para muestra un botón: de junio de 2011 al mismo mes de 2012, la institución registró un crecimiento de 36.2% en su cartera de crédito, al pasar de 3,131 millones de pesos a 4,265 millones.

"Gracias a una gestión prudente y a la estabilidad de las principales variables macroeconómicas de México, y no obstante el volátil entorno internacional, Monex ha tenido resultados positivos en 2012. Además, queremos mantener nuestro camino hacia la meta que nos hemos propuesto: duplicar la utilidad neta de 2010", asegura su presidente, Héctor Lagos.

Su índice de capitalización se ubicó en junio en 21.68%, contra 22.60% que tenía en junio del año pasado. En tanto, su índice de morosidad descendió en forma sensible durante el mismo periodo, al pasar de 1.46 a 1.18 por ciento.

En Monex consideran que la economía se ha caracterizado por su estabilidad.

El sector financiero cuenta con una buena salud y está por encima de sus pares en economías avanzadas y por ello, confían, los cambios que tendrá que efectuar para robustecerse serán menores en comparación con instituciones de Europa o de Estados Unidos.

"Para el mediano plazo, el principal reto para el sistema financiero mexicano será hacerce más competitivo, con menores costos para los usuarios y un mayor número de productos." »

Fernando Millán Villegas.

Bancarizar, la prioridad

DIEGO AYALA MARGAIN

Banjército es una Institución financiera sólida, con una excelente rentabilidad y apropiados índices de capitalización, lo cual le ha permitido ser autosustentable, gracias a su crecimiento permanente ofrece productos y servicios con tecnología de vanguardia, señala su Director General, el General de División Diplomado del Estado Mayor, Fernando Millán Villegas.

Indica que entre las metas del banco para este año y durante 2013 se encuentran mantener su solidez financiera, de ahí que incremente su capitalización, para mantener una institución fuerte que pueda satisfacer las necesidades de banca y crédito de las fuerzas armadas y público en general, sin descuidar su función social de otorgar crédito con las mejores condiciones, y al mismo tiempo busca contribuir en la formación de nuevos usuarios de crédito.

Hoy tiene 58 sucursales, ubicadas en las inmediaciones de las zonas o complejos militares. A junio de 2012 tenía una captación de 30 mil 136 millones 197 mil 648 pesos, según datos de la CNBV.

Su cartera total asciende a 17 mil 557 millones 564 mil pesos y su índice de morosidad es de apenas 0.27%, siendo la más baja del sistema; el nivel de cobertura para riesgos de cartera vencida es de 275 por ciento.

El General Fernando Millán Villegas comenta: "El sistema financiero en México mantiene su crecimiento en el otorgamiento de crédito e intermediación financiera, en un proceso claro de bancarización, inclinándose hacia nuevas tecnologías y operaciones con bajos riesgos.

"Cada día se bancariza a un mayor número de personas en las poblaciones más alejadas de las urbes, a quienes brinda acceso a productos y servicios financieros hasta hace poco impensados".

Sobre cómo ve la situación del país al final del sexencio de Felipe Calderón expresa: "Existen altos estándares de supervisión y control interno en el sistema financiero, el cual se encuentra sólido y es capaz de cubrir la demanda de servicios que demanda la nación". »

vez que las tasas de interés permanecen en niveles estables e históricamente bajos, y las carteras de crédito no han presentado un deterioro sensible en su calidad; incluso, hay especialistas que auguran solidez, pese al menor crecimiento estimado para el año entrante.

SEGUROS RECUPERAN CONFIANZA

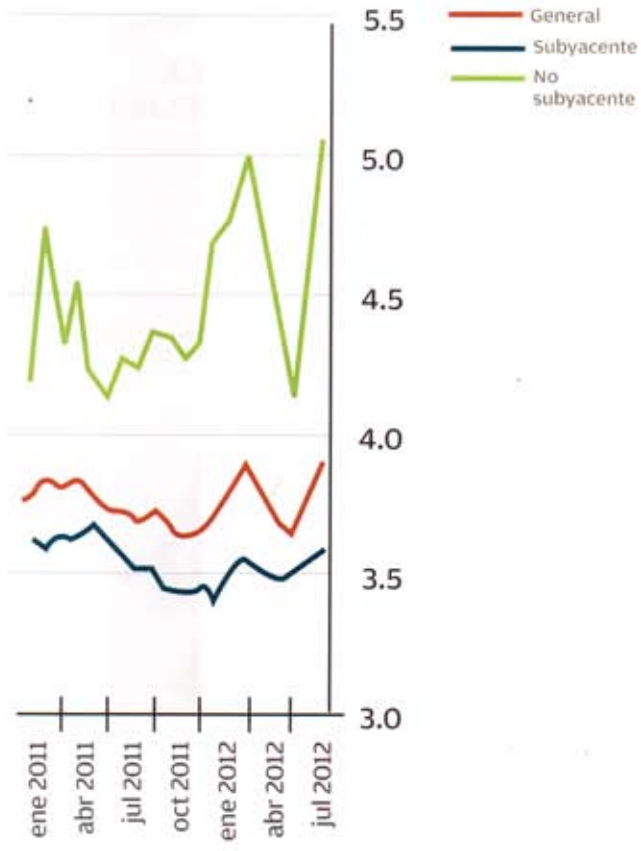
Después del crecimiento de 9.6% en términos reales que el sector asegurador logró en 2011, con 270 mil 942 millones de pesos en primas y un índice de penetración de 1.89% del Producto Interno Bruto (PIB), los pronósticos para este año son que crecerá 5.6%, con lo cual llegaría a poco más de 280 mil millones de pesos.

De acuerdo con información de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la penetración de los seguros entre la población mexicana se ha incrementado de manera gradual; el

Expectativas de inflación al cierre de 2012

%

Subyacente/General/No subyacente



Fuente: Encuesta de Banco Mexicano.

Lorenzo Barrera..

Fórmula para crecer

CAROLINA HERNÁNDEZ ESTRADA

Después de 25 años de existir como casa de cambio en Monterrey, Nuevo León, al prestar servicio a las tesorerías con un enfoque empresarial, Base Internacional se transforma en Banco Base, una entidad financiera de segundo piso (dirigida por el gobierno federal, con financiamiento, a través de bancos comerciales).

A punto de cumplir un año de operación la institución regia, a decir de su director general, Lorenzo Barrera, se consolida con una situación financiera positiva, una cartera de 12 mil clientes activos, con un promedio de compradores de 21% en los últimos cuatro años, 10 sucursales en México y 485 colaboradores, gente joven en su mayoría, 49% mujeres.

"Somos el último banco autorizado proveniente de Casa Bolsa, tenemos excelentes números en utilidades, por ello estamos agregando productos de crédito a corto plazo, con desarrollo de Bancomext, dedicados a las Pymes, y próximamente lanzaremos una plataforma electrónica", expresa el entrevistado.

Para 2013, la expectativa es continuar con el crecimiento cercano a 24%, ya que en términos generales la situación financiera en México es envidiable, afirma Barrera.

"Hoy debiéramos estar agradecidos con la crisis de diciembre de 1994, porque sirvió a la banca mexicana de lección para tomar medidas precautorias rigurosas, y gracias a ello, en 2008 no se sufrió como en crisis financieras mundiales anteriores.

"Independientemente de lo macroeconómico, la crisis en Europa, que tiene un impacto en la economía de Estados Unidos, hay reguladores estrictos que protegen al sector financiero mexicano", agregó el directivo.

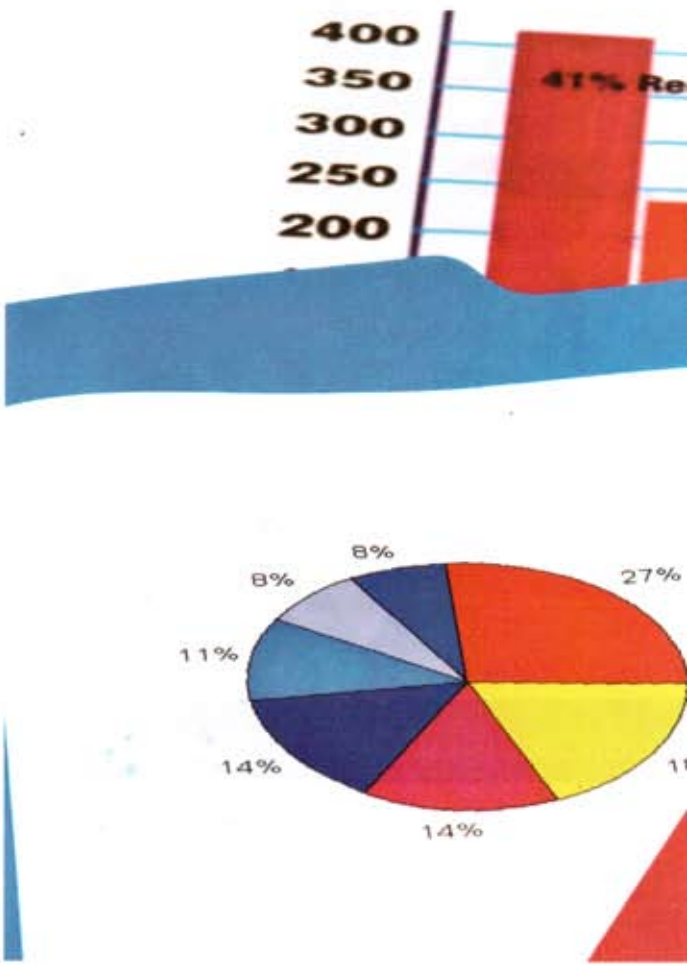
No obstante, Lorenzo Barrera advirtió que "existen situaciones coyunturales que lastiman, como el 'lavado de dinero', donde hay que actualizar las leyes para prevenir esta práctica, pero aún falta regular el sector económico, aduanas, notarías y agencias de autos, entre otros". »

número de pólizas y certificados de seguro aumentó 170% durante la última década, y las primas directas emitidas reportaron un crecimiento real de 9.3% a marzo de 2012 (76 mil 200 millones de pesos).

Los giros que más crecieron en 2011 fueron Vida (con 12.9%) y Salud (con 12.8%). En el rubro de Automóviles hubo un aumento de 11.5%, lo cual no se había dado en los años 2009 y 2010, debido a la contaminación que provocara la crisis de los bonos Subprime, en Estados Unidos.

Asimismo, Accidentes y Enfermedades incrementó 11%, debido al posicionamiento de los Seguros de Gastos Médicos Mayores y Salud, mientras que en el rubro de Daños se creció 9.6%. En contraste, el "negrito en el arroz" corrió a cargo de Pensiones, donde hubo una contracción de 0.6 por ciento.

La operación de pensiones en términos absolutos mantuvo el mismo nivel de primas que en 2010. Dicha estabilización se debió a que se regularizaron los flujos recibidos del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y se asimiló el impacto de las reformas a las pensiones del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE).



La inclusión

financiera es un tema recurrente en las agendas de muchas naciones en desarrollo

Es importante resaltar que durante 2011 el sector asegurador pagó indemnizaciones por un monto superior a 147 mil millones de pesos y mantuvo un capital de garantía que duplicó al exigido por la regulación, equivalente a 14.9% en comparación con un año antes.

Otro factor que impactó en forma positiva fue la renovación de la póliza bianual de Seguros Generales de Daños de Petróleos Mexicanos (Pemex), por lo cual, al realizar el ajuste de las primas de ésta a un comportamiento anual, se registra un crecimiento nominal del sector de 10.9 por ciento.

Pese a los buenos resultados, aún queda una amplia área de oportunidad, ya que según la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) sólo 7% de la población mexicana tiene un seguro de vida y 6% cuenta con un seguro de gastos médicos mayores. Asimismo, apenas 26% del parque vehicular está protegido con, al menos, un seguro de responsabilidad civil.

INCLUSIÓN FINANCIERA

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Uso de Servicios Financieros 2009 realizada por la SHCP, las compañías aseguradoras ocupan el quinto lugar en la contratación de servicios en nuestro país por parte de la población (8%), por debajo de bancos, afores, cajas de ahorro e instituciones que otorgan créditos hipotecarios.

Según el Centro para la Inclusión Financiera, en México 45% de los hogares no utiliza ningún servicio financiero, segmento poblacional que representa un desafío por resolver y la mayoría utiliza únicamente uno o dos servicios de manera limitada y de baja calidad.

La inclusión financiera es un tema recurrente en las agendas de muchas naciones en desarrollo y en organizaciones internacionales como el G-20. A finales de 2011 se creó el Consejo Nacional de Inclusión Financiera, con el propósito de impulsar estrategias que permitieran ampliar el uso de servicios financieros en todos los sectores de la población, además de impulsar una política nacional de inclusión financiera.

Georgina Kessel Martínez.

¡Ya tienen voz los municipios!

HEDILBERTO SÁMANO

Hoy el Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (Banobras) está en condiciones financieras extraordinarias, con un índice de capitalización de alrededor de 15% y una cartera vencida de sólo 0.22%, asegura su directora general, Georgina Kessel Martínez.

"Este año esperamos cerrar la administración (el 30 de noviembre) con un cumplimiento más que amplio de las metas, en términos de colocación de créditos y en número de municipios atendidos: en 2011 colocamos 57 mil millones de pesos en créditos, con lo que alcanzamos los 191 mil millones de pesos, el monto más alto en la historia", informa la funcionaria.

Banobras ha cumplido con su objetivo esencial, que es mejorar la calidad de vida de los mexicanos, sobre todo en los municipios más desprotegidos del país, a través del financiamiento de proyectos de infraestructura social que, a su vez, elevan el nivel de competitividad de las regiones.

"Hoy estamos apoyando a uno de cada dos municipios, cuando hace seis años sólo se hacía con uno de cada cuatro, así que hemos multiplicado la atención. De diciembre de 2006 a la fecha hemos atendido 1,202 municipios", dice con orgullo Georgina Kessel.

A decir de la funcionaria, los proyectos financiados con mayor énfasis han sido los del sector carretero (alrededor de 71% de la cartera de Banobras), seguido de los proyectos de infraestructura energética (15%) e hidráulica (siete por ciento).

"Entre las grandes obras en las que el banco ha tenido participación destaca la planta hidroeléctrica La Yesca, ubicada en los límites entre Jalisco y Nayarit, y la planta de tratamiento de aguas residuales de Atotonilco, localizada en Hidalgo, la más grande en América Latina", manifiesta la directora de Banobras.

A escasos meses de dejar la dirección de la institución financiera, Kessel Martínez reconoce que aún hay muchas cosas por hacer: "Sería importante desarrollar nuevos productos, hacer más atractiva la colocación de financiamiento a través de mercados bursátiles y ampliar programas para apoyar el crecimiento de las empresas mexicanas, particularmente las que operan en la industria de la construcción". »

Luis Peña.

Trabajan por la confianza

ARTURO JIMÉNEZ

El caso del presunto lavado de dinero por 7,000 millones de dólares a través de HSBC México estalló con toda su fuerza mediática en el país. Después de pagar la multa de 379 millones de pesos que le impuso la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, por el incumplimiento de diversas disposiciones entre 2007 y 2008, la institución endereza su rumbo.

Ahora, viene la calma y apuestan por recobrar la confianza y captar nuevos clientes aquí. La firma bancaria está consolidada como una de las agrupaciones financieras más grandes de México, con 1,067 sucursales, 18 mil 100 empleados, 6,240 cajeros automáticos, 8.5 millones de cuentas.

Tras el paso de la tormenta, HSBC México, que dirige Luis Peña Kegel, goza de excelente salud financiera, apoyado por las condiciones económicas que prevalecen en el país.

"A pesar de la debilidad del crecimiento mundial, las exportaciones son un factor clave en la actividad mexicana, aunada a la demanda interna que se ha mantenido sólida", señala Peña Kegel.

En el primer semestre de 2012 la utilidad neta del Grupo Financiero fue de 2,326 millones de pesos, un aumento de 743 millones, 46.9% en comparación con el mismo periodo de 2011. Al 30 de junio de 2012, la cartera vencida del banco disminuyó 6.5%, respecto al cierre de junio de 2011. La cartera vencida de consumo decreció 17.3%, por el cambio en la composición de la cartera a productos de menor riesgo. "Nuestro índice de morosidad mejoró; se ubicó en 2.2%, contra 2.5% reportado al 30 de junio de 2011.

"Alineados con la estrategia del banco, de aumentar la coordinación de ventas entre líneas de negocio en el segundo trimestre de 2012, reforzamos nuestra propuesta en los productos de mercados globales; simplificamos nuestros procesos y reorganizamos nuestra estructura de ventas especializadas."

Se desarrolló el factoraje de exportación y con descuento electrónico internacional. En el segmento Pymes se iniciaron campañas en pro de saldos crediticios, para tarjetas empresariales; préstamos a plazo para incentivar la activación y el uso, y aumento de la línea de crédito para clientes leales. »

Ante ello, dependencias como la Secretaría de Hacienda, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Banco de México han emitido regulaciones que permiten a los bancos comerciales establecer esquemas que promueven la inclusión, brindan certeza y confianza a los usuarios, coadyuvan a utilizar cuentas bancarias asociadas a un teléfono celular y buscan evitar el 'lavado de dinero'.

Un tema central durante la XXII Convención de Aseguradores de México, organizada en mayo pasado por la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), fue la inclusión financiera como factor indispensable para el desarrollo económico y el bienestar social.

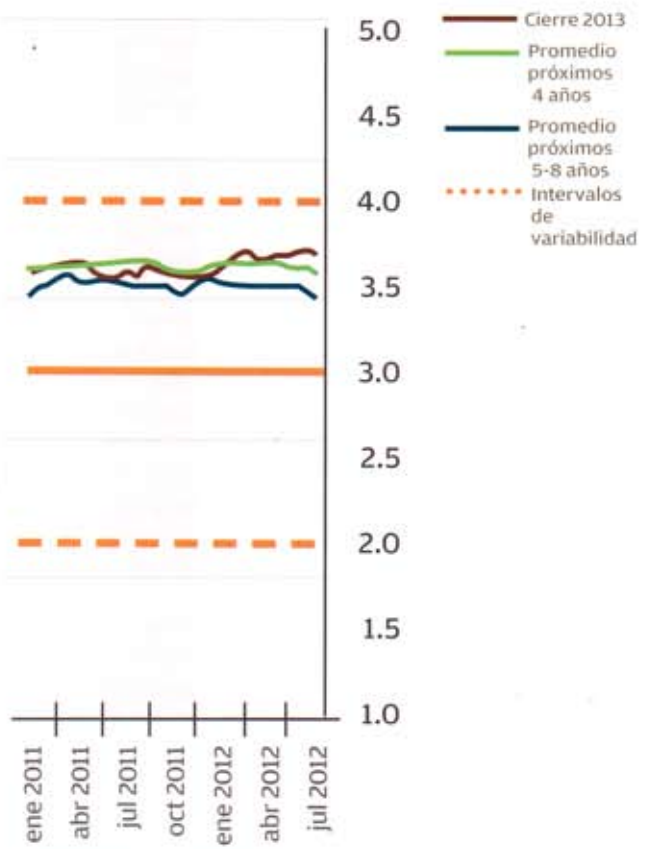
El Plan de Expansión del Mercado Asegurador impulsado por la AMIS es otra iniciativa que pretende acelerar el crecimiento durante los próximos cinco años; las metas planteadas son lograr una penetración de 2.46% en el año 2016, y de 3.13% en 2020. »

Expectativas de inflación

General anual

%

Promedio próx 5-8 años/Promedio 4 años



Fuente: Encuesta de Banco de México.