



# Bancos de Famsa, Coppel y Walmart ¿patitos feos del sistema?

Estas instituciones financieras tienen una cartera crediticia de baja calidad y alta morosidad; desde su origen, Banco Walmart no ha logrado reportar buenos resultados.

Por: Carmen Luna |

Miércoles, 27 de agosto de 2014 a las 06:01

**CIUDAD DE MÉXICO (CNNexpansión)** — La excesiva concentración en consumidores con poder adquisitivo medio y bajo y la desaceleración económica del país afectaron la calidad crediticia de instituciones financieras como Banco Ahorro Famsa, BanCoppel y Banco Walmart, que registran problemas de morosidad o malos resultados financieros.

Por ejemplo, el Índice de Capitalización (ICAP) de Banco Ahorro Famsa se ubicó en 12.26%, cuando el nivel mínimo recomendado para una empresa del sistema financiero nacional debe ser de 12%. Su Índice de Morosidad (IMOR) se ubicó en 21.41% frente al promedio de 3.32% de todo el sistema, de acuerdo con cifras de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

De igual manera, BanCoppel registró un ICAP de 17.63%, mientras que su IMOR fue de 15.54% en junio.

Por su parte, Banco Walmart, aunque no presenta malos indicadores en capitalización y morosidad, con 18.25% y 3.32% a junio, respectivamente, registró una pérdida neta de 56 millones de pesos en el segundo trimestre del año.

“Walmart ha lanzado algunas estrategias para que el banco sea más rentable pero solo le representa pérdidas y esto no es bueno”, reconoció el analista de Grupo Financiero Ve por Más, Juan Elizalde.

Los bancos de Coppel, Famsa y Walmart se concentran en segmentos de la población tipo C y D, cuyos ingresos van de 2,700 hasta 15,000 pesos mensuales, detalló el director de instituciones financieras de HR Ratings, Pedro Latapí.

“En el caso de Famsa y BanCoppel, son bancos que su modelo de negocios incorpora una cartera vencida elevada debido al segmento de clientes que atienden”.

Banco Ahorro Famsa tiene un modelo de negocios que depende de las estrategias comerciales de sus tiendas, ostenta una alta concentración en el segmento de las tarjetas de crédito, además de registrar una baja diversificación geográfica, pues sus clientes se localizan principalmente en Monterrey, aseguró la calificadora Standard & Poor's en un reporte.

Famsa está orientado a los créditos de consumo, que representan aproximadamente 78% del total de su cartera y 22% está dedicado a actividades comerciales, de acuerdo con la calificadora.

“Vemos que la calidad de la cartera se está deteriorando. Esperaríamos que esto se empiece a revertir pero es un indicador que se puede volar”, dijo Latapí.

En BanCoppel el caso es similar, pues en su mercado objetivo, que es el sector popular, la institución se enfrenta a un mayor riesgo de incumplimiento, debido a la sensibilidad ante cambios económicos adversos, por lo que la calidad de su cartera se ha deteriorado.

La calificadora S&P indicó que en el caso de Banco Ahorro Famsa se puede aprovechar la base de clientes cautiva de sus tiendas y sus adecuados niveles de liquidez para recuperarse.

En tanto que Banco Walmart realiza una prueba piloto con Banco Azteca para ofrecer tarjetas de crédito y préstamos personales Credimax en 25 tiendas de Bodega Aurrerá y Suburbia, en busca de fortalecer su oferta de crédito. No obstante, el banco no estuvo disponible para entrevista.