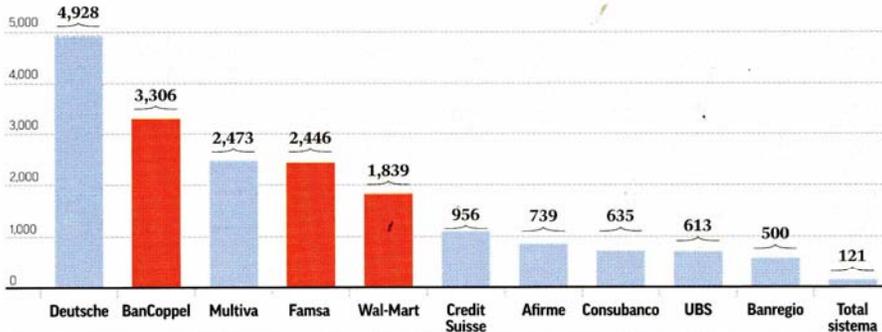


Avance vertiginoso

Activos

► Var. % 2007/2013. Mayores alzas

Entre los bancos con mayor crecimiento en los últimos años destacan los que tienen formato de tienda



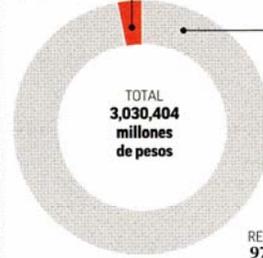
FUENTE: CNBV

Baja penetración

► Crédito, % del total, diciembre 2013

El financiamiento de estas instituciones es mínimo, comparado con el total de la banca

AZTECA, COPPEL, FAMSA Y WALMART
3%



► Activos, % del total, diciembre 2013

La participación en los activos total del sistema también es mínima

AZTECA, COPPEL, FAMSA Y WALMART
2.2%

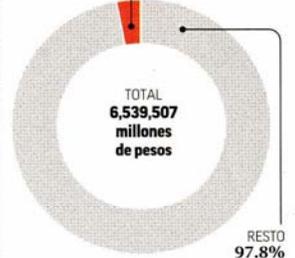


GRAFICO: CARLOS LOPEZ

Bancos populares: crecen mucho y pesan poco

Una mayor demanda de servicios financieros en la población de menores ingresos ha favorecido la expansión de estas instituciones

☛ Su reto es crecer sanamente, ya que presentan altos índices de morosidad

☛ Han contribuido a la penetración de los servicios financieros en la población

JEANETTE LEYVA
 jleyva@elfinanciero.com.mx

En los últimos seis años los llamados "banco tienda" que operan en el segmento popular han registrado el mayor crecimiento medido por el valor de sus activos.

De acuerdo con datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), entre 2007 y 2013, mientras los activos totales del sistema bancario crecieron 121 por ciento, los bancos asociados a tiendas comerciales crecieron más de mil por ciento.

BanCoppel, que inició operaciones en 2007, ha tenido el mayor au-

mento en sus activos, al registrar en ese periodo un crecimiento de 3 mil 306 por ciento.

En segundo lugar se ubicó Banco Ahorro Famsa que mostró un crecimiento de 2 mil 446 por ciento y Banco Wal Mart que creció mil 839 por ciento. En Banco Azteca este indicador avanzó 92 por ciento.

La cartera de crédito de estas instituciones aumentó 295 por ciento, en conjunto, contra un 79 por ciento del total de la banca.

Sin embargo, también bancos que iniciaron operaciones en la última década han mostrado crecimientos exponenciales. Destaca el caso del Deutsche Bank, que en el periodo de referencia registró un aumento en sus activos de 4 mil 928 por ciento.

En contraste los mayores bancos del sistema como Banamex, BBVA Bancomer y Santander registraron crecimientos de 100, 94 y 102 por ciento, respectivamente.

Para David Olivares, vicepresidente de calificación de Moody's, el crecimiento de los llamados "banco tienda" que operan

"Los bancos de los segmentos populares y dirigidos a Pymes han tenido un crecimiento grande porque vienen de una base cero"

David Olivares
 Vicepresidente de calificación de bancos de Moody's.



FOCOS

Amplio mercado. Los bancos con formato de tienda se han orientado en atender a la población de menores ingresos, que es la mayoría en el país.

Escasa penetración. La participación de la banca en los segmentos de mayores ingresos es casi total, pero esta población representa 20% del total.

Base de la pirámide. La población de ingresos bajos y medios representa 79% del total y en este rubro la banca tiene una participación de 5% a 49%.

Mínima bancarización. El crédito bancario en México como proporción del Producto Interno Bruto representa apenas 18%, y es uno de los más bajos a nivel global.

en el segmento popular no ha sido nada sencillo, porque surgieron zados para operar tuvieron que iniciar en un ambiente volátil, en plena crisis debían probar que su modelo de negocio era viable, ha sido un crecimiento grande porque provienen de una base cero".

Consideró que la curva de aprendizaje se ha retrasado porque surgen en la crisis, y a siete años de distancia, apenas mostrarán que su modelo es viable y eficiente.

"Deben trabajar en desarrollar sus fuentes de fondeo, porque la mayoría de estos bancos han estado financiando su crecimiento básicamente con capital propio, entonces es importante que accedan a más recursos vía la captación en sus sucursales y busquen fondeo bancario".

El reto para estos bancos, dijo, es mostrar que crecen sanamente y administran sus riesgos adecuadamente, ya que registran altos niveles de morosidad.

En opinión de Mónica Ibarra y Alejandro Tapia, analistas de instituciones financieras de la agencia calificadora Fitch Ratings, el crecimiento exponencial de estos bancos en el segmento popular, es porque la mayoría aprovechan la sinergia que tienen con sus compañías controladoras, como es el caso de Banco Ahorro Famsa o Elektra con Banco Azteca.

OPORTUNIDAD DE NEGOCIOS

Aunque al operar en el segmento popular están en un segmento de clientes más riesgoso, ya que deben trabajar con un grupo de la población de ingresos más bajos, lo que los expone más en su operación.

Los crecimientos elevados que han registrado estos bancos, coincidieron, son también una oportunidad de negocios, no sólo para estas instituciones, sino para el país, porque la penetración de la banca sigue siendo baja como proporción de la economía, por lo que en este sector hay espacio para crecer.

Eduardo Gómez, líder de la práctica regulatoria y de cumplimiento del Sector Financiero en PwC México, indicó que los niveles de crecimiento que han registrado estos bancos continuarán en los próximos años, desarrollo que hasta ahora ha sido sano, pues sus niveles de capitalización se mantienen por encima de los mínimos solicitados por la CNBV.

Los especialistas prevén que en los próximos años seguirán observándose altos niveles de crecimiento en estos bancos, sin que ello signifique un "foco rojo" para el sistema financiero.

EL CASO DEUTSCHE BANK

El crecimiento de la filial del banco alemán le ha permitido ubicarse como el sexto banco más grande en el país, por el monto de sus activos.

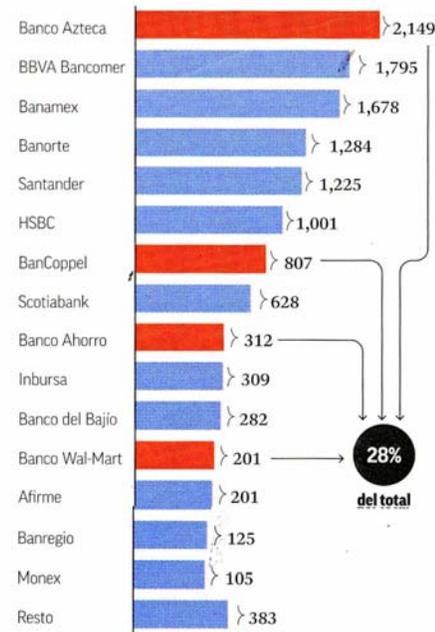
Ha logrado mantener una fuerte posición de mercado en el sector fiduciario, el cual representa alrededor de 20 por ciento de sus ingresos, pero también la entrada de recursos por actividades de intermediación en derivados y mercado de dinero han representado más de 50 por ciento de sus ingresos, lo que lo mantiene con una perspectiva estable, según reporta la agencia calificadora Standard & Poor's.

En este año, la agencia prevé que tenga niveles de utilidades más en línea con el promedio de los últimos cinco años fiscales, esto apoyado por menores gastos de administración y promoción tras el fuerte incremento observado en 2012, por contratación de personal e inversión en infraestructura. Por ello, estimó que el banco mantendrá su estatus de subsidiaria "altamente estratégica".

Elevada presencia

► Bancos con más sucursales, nov. 2013

Dos de cada siete sucursales en el país pertenecen a los mayores bancos enfocados al segmento popular



FUENTE: CNBV

► Bancos con más tarjetas de débito, millones

Más de una quinta parte de los plásticos en el país corresponden a las mismas instituciones

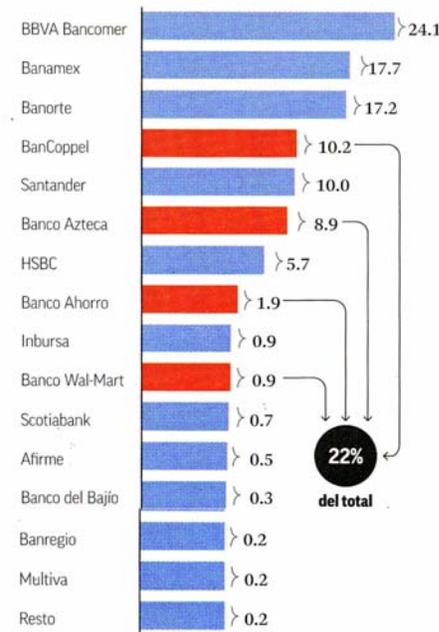


GRAFICO: CARLOS LÓPEZ

Operaciones en fines de semana y cero comisiones, atractivos

Algunos clientes de BanCoppel externaron haber seleccionado esta institución financiera, principalmente debido a que no tiene comisiones por el manejo de tarjeta de débito, además de abrir los fines de semana, de acuerdo con entrevistas realizadas por El Financiero.

Teresa Gámez usa una tarjeta de débito de este banco, la cual emplea para ahorrar, además de utilizarla para recibir viáticos de su trabajo, cuando tiene que trabajar en diversos estados de México.

"Antes usaba Banorte, pero luego me empezaron a cobrar por manejo de cuenta, entonces, mejor la cancelé y abrí una en BanCoppel, porque no tiene comisiones", expresó Gámez.

Francisco Torres, otro cliente, aseguró que él prefiere este banco, debido a que abre los fines de semana, ya que no tiene suficiente tiempo para realizar sus transacciones entre semana.

La expansión favorece la inclusión financiera: CNBV

ENTREVISTA

Jaime González Aguadé

Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

JEANETTE LEYVA
jleyva@elfinanciero.com.mx

El acelerado crecimiento que ha registrado en los últimos seis años la banca que opera principalmente en el segmento popular ha permitido avanzar en el proceso de inclusión financiera en el país. Jaime González Aguadé, presidente de la CNBV explicó en entrevista con El Financiero, que han seguido de cerca el desempeño de las instituciones financieras y consideró que la fuerte expansión en sus activos no significan hasta ahora una señal de alerta.



¿Hay vigilancia especial sobre los bancos de menor tamaño por los niveles de crecimiento que registran en sus activos?

Los bancos más chicos son los que registran un mayor crecimiento, porque los grandes ya están consolidados, pero tiene que ser un crecimiento sustentable, prudente y sano, como pensamos que es ahora, por eso se revisan las carteras y proyecciones financieras, igual que hacemos con

todos los bancos. No hay señal de alerta en los crecimientos, y no queremos que suceda. El crecimiento no puede darse por decreto, para que sea sustentable revisamos las carteras vencidas, los procesos de originación, como le dan seguimiento a la cobranza, es un tema que preocupa, pero no hay señales de alarma.

¿Qué han aportado los llamados "banco tienda" al sistema financiero mexicano?

Es una buena relación que se debe cuidar, por lo que vigilamos frecuentemente que no haya distorsiones entre la operación de la tienda y el banco, porque eso sí nos preocuparía. Gracias a su infraestructura y afluencia de consumidores han contribuido a que la inclusión financiera sea más rápida, que se avance en la bancarización. Un banco nuevo que quiera hacer banca múltiple tradicional, tendría que invertir mucho dinero en generar una red de distribución, ellos utilizan ya ese costo que tienen con sus tiendas para aprovecharlas como sucursales, ya conocen al cliente y pueden tener una operación bancaria muy sustentable.

¿Qué evaluación tienen de otros bancos de reciente creación, orientados a la atención de pequeñas y medianas empresas?

Todos los modelos de bancos que ha aprobado la CNBV y todos los modelos de negocio, caben en el sistema financiero mexicano, no todos pueden hacer banca múltiple ni tendrán una operación diversificada, porque ya la misma ley permite tener bancos de nicho, que se pueden enfocar en un área en particular, todos tienen un rol que jugar en el sistema. El problema quizás será en un futuro inmediato con las reglas de liquidez que requiere Basilea III, porque estos bancos podrían tener problemas para adecuarse, por eso analizamos dar un periodo transitorio para que no tengan dificultades.