



Morosidad, el lado oscuro de El Buen Fin

La falta de cultura financiera podría provocar un mayor deterioro en las finanzas de los mexicanos; la banca en México ha optado por aumentar su rentabilidad mediante carteras más riesgosas.

Por: Carmen Luna |

Miércoles, 05 de noviembre de 2014 a las 06:01

CIUDAD DE MÉXICO (CNNExpansión) — A pocos días de que inicie la tercera edición de El Buen Fin, especialistas advirtieron sobre el riesgo de endeudamiento que pueden tener los consumidores, lo cual puede incidir en un aumento en los índices de morosidad de los bancos mexicanos.

En septiembre, el índice de morosidad (IMOR) de la cartera de consumo de la banca fue 5.66%, cifra superior en 0.16 puntos porcentuales (pp) respecto al mismo lapso de 2013. Por segmentos, la cartera de tarjeta de crédito registró un IMOR de 5.66%, es decir 0.58 pp más que el año anterior, según cifras de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Los bancos con el IMOR más elevado para el periodo de referencia fueron Banco Ahorro Famsa (24.37%), Bancoppel (22.63%), InterCam Banco (13.42%) y Banco Walmart (11.73%).

De acuerdo con especialistas, iniciativas como El Buen Fin pueden aumentar el endeudamiento entre los consumidores y en especial en aquellos que optan por compras a meses sin intereses en bienes electrónicos, ropa y calzado.

“Hay un riesgo de endeudamiento y sobre todo porque no hay tantas campañas que alerten a los consumidores (...) En algunos casos sí existen buenas oportunidades de compra, pero en otros los descuentos no son reales (hay reetiquedo de precios) y no hay campañas para alertar a la gente frente a la publicidad persuasiva”, advirtió el director de El Poder del Consumidor, Alejandro Calvillo.

En 2013, la Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco) recibió 81 denuncias y siete quejas por publicidad engañosa, incumplimiento en la promoción y por no informar los términos y condiciones de la compra y por no respetar el pago vía meses sin intereses en la segunda edición de El Buen Fin.

“El Buen Fin busca incrementar el consumo a través del crédito, principalmente con el uso de las tarjetas bancarias, que son dinero adelantado y con la falta de educación financiera el consumidor no tiene noción de los créditos que acumula”, dijo el director de la Licenciatura en Administración Financiera en el Tecnológico de Monterrey, Miguel Ángel Rendón.

Estrategia bancaria

Desde 2013, el Banco de México (Banxico) advirtió en su Reporte sobre el Sistema Financiero que los índices de morosidad de los bancos presentaban una tendencia al alza, impulsados por el deterioro de los créditos personales y por las empresas constructoras.

El analista de Moody's, Felipe Caravallo, comentó que el incremento en la morosidad “está pasando en general y es un fenómeno global. Los bancos en México buscan incrementar su rentabilidad y a través de expandir su participación a pymes, hipotecas y consumo”.

“Es un tema de riesgo calculado al expandirse a carteras más riesgosas. Para expandir sus márgenes buscan prestar a carteras más riesgosas. Solo aumentan los costos crediticios (las reservas por estas carteras)”, agregó.

Por su parte, Miguel Ángel Rendón indicó que aunque las tiendas eleven sus ventas, si los usuarios hacen mal uso del crédito solo se endeudarán más e impactarán el IMOR de los bancos.

“Para los bancos no vemos un deterioro que lleve a pérdidas generales (...) si calculan mal el riesgo pueden incrementar sus costos crediticios y si estos son más altos que las tasas que cobran se transformarían en pérdidas para portafolios específicos”, puntualizó Carvallo.

IMOR de tarjetas de crédito (%)

Cifras a septiembre de 2014

Sistema	5.66
Banco Ahorro Famsa	24.37
Bancoppel	22.63
Intercam Banco	13.42
Consubanco	11.73
Afirme	9.87
Scotiabank	7.01
Invex	7.00
Banca Mifel	6.65
Banco del Bajío	6.30
HSBC	6.08
Banco Wal-Mart	5.97
Banorte	5.93
Banamex	5.74
American Express	4.88
BBVA Bancomer	4.79
Banco Azteca	4.77
Banregio	3.24
Santander	3.04

Fuente: CNBV