



SHUTTERSTOCK

La banca se encamina hacia un modelo *online*.

## SECTOR FINANCIERO

# Bankaool, el banco 100% digital que nunca brilló

Esta institución financiera prometió ser disruptiva en el sector, pero sus constantes pérdidas financieras la orillaron a su venta

Braulio Carbajal/México

**T**ras cinco años de operación en los que, según datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), no hizo más que reportar pérdidas, la historia de Bankaool llegará a su fin una vez que las autoridades financieras y de competencia aprueben que el banco de nicho Ve por Más (BX+) lo adquiera por una suma que todavía no ha sido revelada.

De acuerdo con cifras de la CNBV, en lo que va del año Bankaool arrastra una pérdida financiera de 56 millones de pesos.

Lo anterior no es sorpresa. Desde que esta institución ingresó al sistema bancario no ha reportado números satisfactorios. Al cierre de 2012 consiguió una ganancia de 3 millones de pesos; pero para 2013 tuvo una pérdida de un millón; en 2014, una de 70 millones; en 2015, una de 121 millones y en 2016, una de 114 millones de pesos.

Los resultados no pasaron desapercibidos, y las principales agencias calificadoras comenzaron a lanzar advertencias sobre la estabilidad del primer banco 100 por ciento digital del país.

Este mote significa que entre sus activos no hay una sola sucursal bancaria, es decir, todas sus operaciones son totalmente en línea.

### Comienzan las advertencias

Para rastrear las raíces de Bankaool hay que remontarse hasta 2006, cuando la Secretaría de Hacienda y Crédito Público autorizó el surgimiento de la sociedad financiera de objeto limitado Agrofinanzas, la cual se enfocaría en su totalidad a otorgar crédito al sector agrario del país.

Su rápido crecimiento en el sector financiero hizo que en 2012 la CNBV autorizara su cambio de figura y se transformara en un banco comercial.

## + DATOS

### RAÍCES

En 2006 nació la sociedad financiera de objeto múltiple Agrofinanzas; en 2012 se convirtió en banco, y en 2014 de cambió el nombre a Bankaool.

### GIRO

En 2014 Bankaool decidió dar un giro a su modelo de negocio y se convirtió en el primer banco 100 por ciento digital del sistema financiero mexicano.

### MAL

Solo consiguió una pequeña ganancia en 2012; de ahí en adelante solo reportó pérdidas financieras.

Como institución de banca múltiple siguió inmersa en el crédito al campo; sin embargo, se encontró con una dura competencia por parte de instituciones mucho más grandes, por lo cual decidió ampliar su panorama. En marzo de 2014 cambió su nombre a Bankaool, se hizo totalmente digital y aunque el agro seguiría siendo su fuerte, incursionaría en otros segmentos.

Las malas noticias para Bankaool llegarían precisamente a finales de 2014, toda vez que la agencia Fitch Ratings decidió modificar la perspectiva de su calificación de estable a negativa, argumentando que encontró deterioro en su desempeño financiero, derivado de gastos operativos crecientes relacionados con el cambio en su modelo de negocio.

A lo anterior se le sumó un elevado deterioro en su cartera vencida, es decir, la cantidad de préstamos sin pagar por parte de sus clientes comenzó a aumentar de maera importante.

Para 2015 el panorama no mejoró. Fitch no solo mantenía la perspectiva negativa sino que bajó su calificación y abiertamente señaló que Bankaool había sido incapaz de revertir la tendencia negativa en sus resultados financieros, la cual arrastraba desde hace tres años. Asimismo, exhibió un continuo deterioro en los activos, una cartera vencida elevada y por si fuera poco, una baja capitalización.

En su evaluación de 2016, Fitch no cambió su opinión sobre Bankaool y hasta el momento del anuncio de su compra no lo hizo.

### Sinergia

Ve por Más es un banco con más de 20 años de operación y es propiedad del empresario Antonio del Valle. Aunque está diversificado, su especialidad es, al igual que Bankaool, el crédito al campo y pese a que a simple vista su nueva adquisición parecería una sinergia perfecta, la calificador Fitch ha lanzado algunas advertencias.

De arranque, Fitch decidió poner a BX+ en "observación negativa", toda vez que aunque aún no tiene los datos suficientes para dar una opinión precisa, considera que la integración de Bankaool puede presionar su ya débil rentabilidad, su capitalización y su calidad de activos, esto hasta que logre fortalecer la situación financiera de su nueva adquisición, la cual no es la mejor.

De esta manera, en un contexto en el que surgen varias decenas de *fintech* en México y se prepara una ley que logre regular este sector, el único banco del país que operaba de manera 100 por ciento digital está a punto de salir del mercado por no conseguir ser rentable; no obstante, cabe apuntar que la idea de Ve por Más es aprovechar toda la estructura tecnológica que Bankaool construyó desde hace varios años para llegar a otro tipo de clientes. **M**