

LAS ENTIDADES GRANDES SORTEAN LAS PROBLEMÁTICAS POR TENER NEGOCIOS MÁS DIVERSIFICADOS

# Bancos pequeños tienen retos mayores: Fitch

Instituciones de origen extranjero que operan en México están respaldadas por sus casas matrices

Edgar Juárez  
EL ECONOMISTA

LOS BANCOS pequeños que han surgido en los últimos años, principalmente los que migraron de una entidad financiera no bancaria, tienen retos mayores, como la diversificación del negocio, además de sus riesgos, así como los costos operativos que enfrentan, considera Fitch.

Ejemplos de algunos bancos pequeños que vienen, sobre todo, de sofomes, son Bankaool, Finterra, Forjadores y Banco Inmobiliario Mexicano. Pocos de éstos han conseguido utilidades en lo que llevan de operación (algunos ya cinco años). Incluso uno de este tipo, Bicentenario, que venía de una Unión de Crédito, ya quebró por problemas de capitalización; otro más, Bankaool, que tiene su origen en una sofom agropecuaria, recientemente anunció que será vendido a Ve por Más (Bx+).

No pasa lo mismo con bancos, sobre todo de origen extranjero, que han entrado al mercado mexica-



Son pocos los bancos pequeños que han logrado utilidades en lo que llevan de operación. FOTO ARCHIVO EE: NATALIA GAIA

no recientemente como los asiáticos ICBC y Mizuho y el español Sabadell, que están respaldados por sus poderosas casas matrices, además de que tienen un enfoque específico de atención: las grandes empresas de sus países que operan en México.

Alejandro Tapia, director de Instituciones Financieras para América Latina de Fitch, destaca que esto pone de manifiesto que

“ser un banco no es para todos”.

El directivo de la agencia enfatiza que los llamados bancos pequeños tienen distintos desafíos como el hecho de ser entidades seguidoras de los bancos más grandes, que están más diversificados.

“La escala de negocios es un tema fundamental aquí. El lograr tener una escala suficiente como para poder lograr ganancias en términos de

eficiencias operativas, pero además la propia diversificación de riesgos es algo que no tienen tan desarrollado. Un evento, ya sea un problema en una industria o algo por el estilo puede tener repercusiones mucho más notorias en un banco pequeño que en uno grande”, precisa.

Como ejemplo menciona que en crisis anteriores como el de las vivienderas y otros similares, los bancos grandes lograron sortear su problemática precisamente por tener negocios más diversificados. “Evidentemente les afectó, pero desde el punto de vista integral, dado su perfil de riesgos y de ingresos más diversificado, tuvieron la capacidad de absorber ese choque de manera más natural”.

De igual forma comenta que en una coyuntura como la actual, los bancos grandes pueden beneficiarse más de las altas tasas de interés y no así los pequeños, pues al fondearse con otro tipo de créditos, les resulta más costoso y no pueden subir en el mismo nivel el interés a sus clientes finales.

“Entonces al final de cuentas es

un desafío natural, no es exclusivo de México, es común que siempre haya retos para las entidades pequeñas, las menos diversificadas, aquellas para donde los modelos de negocio del banco que es una entidad con un costo operativo y un costo regulativo elevado”, expresa.

Verónica Chau, directora de Instituciones Financieras para México de Fitch, menciona que no ocurre lo mismo con los bancos nuevos que vienen del extranjero, como los asiáticos.

“La realidad es que estos bancos traen un foco particular, es una cadena de servicio a japoneses, a industrias chinas y la realidad es que las relaciones con sus pares los mantienen con un mercado bastante sólido de entrada y con un tamaño de negocio que quieren y que van a mantener. Entonces en esos particularmente no vemos algún riesgo, sino más bien lo hemos visto en el pasado en algunas entidades que se convirtieron de financieras no bancarias a bancos y que el costo regulatorio les ha sido relevante”, coincide.

eduardo.juarez@economista.mx