



Algunos están enfocados a nichos con problemas

Bancos pequeños, los que presentan mayores riesgos para enfrentar la crisis

Edgar Juárez

eduardo.juarez@eleconomista.mx

Entre el 2012 y el 2014 se autorizaron en México alrededor de una decena de bancos pequeños, también llamados de nicho, algunos de los cuales provenían de figuras financieras no bancarias.

Si bien éstos cumplen con los requerimientos regulatorios en materia de capital y liquidez, entre otros, la mayoría en estos años no ha podido generar las utilidades esperadas e incluso algunos requirieron mayor inyección de capital por parte de los inversionistas.

Estos bancos pequeños son los que enfrentan más riesgos ante la fuerte crisis económica derivada de la pandemia de Covid-19, dado la menor base de capital en comparación con los grandes bancos, además de que están centrados en nichos específicos que hoy son sensibles a la situación económica como son construcción, pequeñas y medianas empresas (pymes) y una parte del consumo.

“(En) bancos pequeños sí considero que los riesgos son más altos, sobre todo porque estos bancos tienen bases de capital mucho más pequeñas que, aunque estén en cumplimiento con los límites regulatorios de capital, sus concentraciones de negocio sobre todo concentraciones en sectores bastante sensibles a la economía, si pudieran generar un impacto”, explica Alejandro Tapia, director senior de Instituciones financieras para México de Fitch Ratings.

De acuerdo con información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), a marzo pasado siete de los bancos de nicho aprobados entre el 2012 y el 2014, registraron resultados negativos en sus beneficios, y sólo uno tuvo utilidades. No obstante, con base en información del propio regulador, a febrero, todos los bancos cumplían con lo mínimo en materia de capitalización que es de 10.5 por ciento.

Para el especialista de Fitch, los bancos más grandes están en una mejor posición para enfrentar la crisis, debido a



Los bancos pequeños tienen bases de capital mucho más pequeñas; sus concentraciones de negocios son bastante sensibles a la economía. FOTO DE ARCHIVO

que tienen buenos niveles de capital, además de que su modelo de negocio es diversificado y no tienen exposición tan relevante a sectores sensibles; no pasa así con los bancos pequeños o de nicho.

En entrevista, detalla que algunos de éstos están enfocados en el negocio de crédito al consumo, pero en personas de menores ingresos; mientras que otros tienen su nicho en la construcción que también está impactado por la crisis, lo mismo que en pymes que tradicionalmente no atienden otros bancos.

“Sí vemos un deterioro en la salida de activos, una rentabilidad a la baja por estos costos de crédito que pudieran incrementarse ante estos deterioros, y presiones en capitalización, porque sus bases de capital no son tan

amplias y sus riesgos de concentración son elevados; algunos riesgos de refinanciamiento porque son moderados, muchos de estos bancos ni siquiera tienen acceso al mercado de deuda, entonces se fondean ya sea con la banca de desarrollo o con una base de depósitos que está en formación”, subraya.

Agrega: “sí, el riesgo es más alto en este tipo de bancos pequeños que obviamente en las grandes franquicias bancarias e incluso en algunos bancos medianos”.

Unos están en posición débil

Fitch no califica a todos los bancos pequeños, pero Alejandro Tapia comenta que algunos sí están realmente deteriorados.

Bancos de nicho autorizados entre el 2012 y el 2014

• Bankaool (20 de julio del 2012)

• Bicentenario (20 de julio del 2012. **Quebrado**)

• Forjadores (18 de septiembre del 2012)

• PagaTodo (18 de septiembre del 2012)

• Banco Inmobiliario Mexicano (16 de noviembre del 2012)

• Dondé Banco (16 de noviembre del 2012)

• Bancrea (14 de junio del 2013)

• Finterra (21 de marzo del 2014)

• Progreso (21 marzo del 2014. Sin operar)

EL ECONOMISTA

MARTES

19 de mayo
del 2020