

Wal-Mart y el Sistema Bancario de México.

César Octavio Contreras Tovías.

Es impresionante la manera en la que ha crecido el sistema bancario mexicano, apenas hace 14 años se desnacionalizó la banca y en el 2006 fueron aprobados 13 nuevos bancos por parte de la Secretaría de Hacienda. Estos 13 bancos son:

1. Banco Comercial Del Noreste, S.A.
2. Banco Fácil, S.A.
3. Bancoppel, S.A.
4. Banco Wal-Mart de México Adelante, S.A.
5. Prudential Bank, S.A.
6. Banco Autofin México, S.A.
7. Barclays Bank México, S.A.
8. Banco Compartamos, S.A.
9. Banco Monex, S.A.
10. Banco Ahorro Famsa, S.A.
11. Banco Multiva, S.A.
12. Banco Regional, S.A.
13. UBS Bank México, S.A.

De los cuales 4 ya se encuentran en operaciones (Banco Autofin México, Barclays Bank México, Banco Compartamo, Banco Monex). Cabe señalar que algunos de estos bancos surgen ligados a la actividad comercial como Wal-Mart, Coppel, Chedraui y Prudential Financial.

Después de la crisis financiera de 1994-1995, el error de diciembre como se le conoce, se ha avanzado mucho en materia de estabilidad y competencia, prueba de ello es que pasaron ya dos cambios de gobierno federal sin crisis de fin de sexenio y en los últimos años las tasas de interés han ido a la baja, la inflación se ha mantenido en un dígito y menor al 5%.

La entrada de nuevos participantes en el sistema bancario generará mayor competencia en beneficio de los usuarios de los servicios financieros. Los nuevos bancos se enfocarán a distintos nichos de la población lo cual favorecerá la competencia orientada a beneficiar a los consumidores. Los nuevos bancos orientarán su oferta a segmentos de la población que tradicionalmente han sido desatendidos por la banca. Con ello, se logrará una mayor penetración de los servicios bancarios entre la población (“bancarización”) y, en consecuencia, una mayor profundización del sistema financiero mexicano.

Los proyectos para la constitución y operación de instituciones de banca múltiple requieren de un minucioso examen de las autoridades financieras, a partir del cual se determina la viabilidad financiera y operativa, así como la solvencia económica y moral de los accionistas de las nuevas instituciones.

El hecho de que en los últimos años un número importante de inversionistas ha mostrado interés por participar en el sistema financieros mexicano, es resultado de tres factores:

1. Un ambiente de estabilidad macroeconómica,

2. Un sistema financiero que, superada la crisis, ofrece atractivos escenarios de inversión y
3. Un marco jurídico robusto enfocado a promover la eficiencia del sistema financiero y brindar mayor seguridad jurídica y confianza a todos sus participantes.

Es importante apoyar el interés de los inversionistas por incursionar en el mercado financiero del país(pero con reglas claras y evitando el acaparamiento y los incentivos a coludirse), ya que la entrada de nuevos participantes es una de las vías para lograr consolidar un sistema financiero más competitivo que brinde mejores oportunidades, en calidad y precio, a la población usuaria de servicios financieros.

Wal-Mart de México Adelante.

Para mí es muy interesante tratar el tema Walmart de México, pues esta tienda, conocida como el gigante de los supermercados, ha logrado en nuestro país lo que en Estados Unidos no se le ha permitido: abrir un banco.

Y es que la verdad de las cosas, es que este “gigante” posee ciertas ventajas comparativas, cuenta con una red de tiendas a lo largo y ancho del país, a nivel mundial cuenta con mas riqueza que muchos países, su sobrada liquidez y su vasta experiencia en el crédito a sus clientes y proveedores mediante el uso de tarjetas le da las condiciones necesarias para abrir un banco.

Tan importante ha sido la experiencia de las cadenas comerciales en el otorgamiento de créditos personales a sus clientes(mediante una tarjeta) que tiendas como Liverpool, Coppel, Chedraui, Sears entre otras ya buscan iniciar su propio banco, pues han tenido gran éxito atendiendo a ciertos segmentos de la población, y además se encuentran en condiciones estratégicas para establecer bancos en sus mismas tiendas.

Se prevé que Adelante comience a operar en el segundo semestre de 2007. Se manejarán criterios de rentabilidad semejantes a los de su negocio tradicional, en cuanto a que estarán ligados a parámetros de ROIC y tasa interna de retorno.

Todos sus formatos (excepto restaurantes) serán susceptibles a tener banco, lo que en principio crea un potencial de 564 puntos de venta. Walmex espera registrar un impacto positivo en sus ventas de autoservicio una vez que el banco inicie operaciones.

Cabe señalar que con esta nueva incursión de Walmart la empresa enfatizó que el banco es complementario a la operación comercial y que espera mayor tráfico, un ticket promedio más elevado y mayor lealtad del cliente. Las empresas serán independientes, sin obligación de trabajar una con la otra y se espera gran potencial en clientes no bancarizados y pequeñas y micro empresas.

En una primera etapa, el banco de Walmex ofrecerá créditos sencillos, revolventes, pagos ligados a cuentas de cheques y de ahorros y pago de divisas. En una primera etapa no habrá tarjetas de crédito ya que debe primero desarrollar su capacidad de cobranza, antes de ingresar en nuevos nichos.