

“Bancos y Otras Instituciones Financieras en México”

Comparar el Sistema Financiero en Mexico con otros países con sectores financieros más antiguos y con una mayor competencia es como comparar la carrera aeroespacial de otros países como Estados Unidos de Norteamérica, China o Rusia con la que existe en este país- Esto quiere decir que yo no recuerdo que los mexicanos hayamos lanzado un cohete a la luna nunca;

Recuerdo que hace 10 años en alguna ocasión escuche una frase de un experto en finanzas catedrático de la carrera de economía que decía: "En mi reflexión respecto a la competencia del sistema de instituciones financieras de Estados Unidos de Norteamérica en cada esquina hay un banco o una institución financiera No Bancaria y en Mexico como resultado en su retraso en cada esquina hay una Cantina"

Aunque la frase suena dolorosa en Mexico existen muy pocas opciones bancarias a pesar de ser un país con grandes oportunidades y este sector ha crecido muy lentamente en número de " jugadores " pero aun así los bancos que ya existen acaparan actualmente el mercado financiero creciendo y creciendo el número de sus sucursales y las ganancias que reportan a las autoridades mexicanas por los préstamos que otorgan y originan hasta finales de diciembre 2019 e inicios de 2020 es como a continuación se describe:

- 1.- Intereses Ganados por Prestamos a Gobiernos (esto quiere decir que prestarles dinero a los gobiernos mexicanos o reestructurar sus deudas es su mejor y mayor negocio).
- 2.- Intereses ganados por préstamos al consumo (tarjetas de crédito y préstamos a personas individuales y empleados gubernamentales o empresariales)
- 3.- Intereses ganados por comisiones de productos hipotecarios (bienes y raíces)
- 4.- Intereses ganados por préstamos a PYME's (Pequeñas y Medianas Empresas)
- 5.- Otros.

Otra característica del sector bancario en Mexico es que a pesar que suman al día de hoy según la fuente ABM 100 bancos abiertos al público en general 45 bancos son los que tienen más de 10 sucursales y solo 18 bancos acaparan el mercado que son los más grandes en número de sucursales y los más representativos en capital que se reparten el 65% del mercado nacional existen también otros 51 bancos extranjeros pero solo tienen oficinas en Mexico pero solo trabajan para compañías de su país de origen.

Adicionalmente que parte del dinero que originan a PyME's del punto numero 4 proviene en muchas ocasiones de las bancas de desarrollo Mexicanas como NAFINSA que es un organismo gubernamental de apoyo a pequeñas y medianas empresas esto quiere decir que los bancos toman el dinero del fondo de gobierno y prestan el dinero a las PYME's y piden garantías de bienes y raíces por esto.

Respecto a las instituciones financieras No bancarias por su parte fueron recortadas por las autoridades gubernamentales financieras el 52% en 2017 quedando solamente 3,056 funcionales al día de hoy de las cuales el 60% se tiene que fondear y abrir sus cuentas con los bancos locales y las demás tienen que aportar los recursos limitados de sus socios pagando caras y pesadas estructuras de personal capacitado para cumplir las normatividades gubernamentales actuales además que tienen las siguientes limitaciones legales:

- 1.- No pueden captar el dinero de personas individuales ni inversionistas a través de eventos masivos ni públicos en México pero si fuera del país.
- 2.- Tienen las mismas obligaciones que los bancos acerca del Compliance y Anti Money Laundering (Prevención de Lavado de Dinero) con costos excesivos por supervisión de las autoridades regulatorias y la constante aplicación de multas millonarias que quitan el tiempo y el dinero de estas pequeñas instituciones que en su mayoría tienen menos de 20 empleados y menos de 300 clientes por año por esto último prefieren en muchos casos dedicarse al crédito a personas individuales que sean empleados de gobierno lo cual los hace competir con los bancos locales también por no ofrecer productos financieros diferenciados.
- 3.- Están regulados por las mismas entidades gubernamentales que regulan a los bancos, aunque la diferencia de los montos de capital disponible, de patrimonio y de empleados sean completamente diferentes.
- 4.- Los bancos locales pueden cancelar sus cuentas bancarias súbitamente a veces sin explicaciones y sin que los penalicen las autoridades regulatorias o si lo hacen es después de años de juicios y de aclaraciones.

Aunque la regulación financiera de las autoridades en México es en ocasiones un Espagueti, históricamente NUNCA se ha presentado un problema de lavado de dinero por este sector de instituciones No bancarias. el gobierno a través de sus áreas de mejoras a la competencia debería ayudar y diferenciar todas estas entidades bancarias y no bancarias por sus montos de capital, tamaño y número de empleados además de generar nuevas reglas y leyes al sector financiero para promover nuevos productos financieros desde las instituciones que están abiertas y trabajando actualmente pero también invitar a nuevos jugadores internacionales que se beneficien de los programas de impuestos actuales en Mexico y que aprovechen el tipo de paridad cambiaria o Exchange Rate 20:1 para venir al mercado Mexicano y Latinoamericano a participar con productos financieros especializados y con capital suficiente para generar mayor oferta en el país ya que todo este acaparamiento bancario y la super regulación no diferenciada del sector de instituciones financieras No bancarias domesticas resta o quita competencia a los mercados de dinero y de capital en Mexico y Latinoamérica dejando pocas opciones a los consumidores de crédito y los sectores empresariales del país.

IT Capital Newsletter 5: "Bancos y otras Instituciones Financieras en México"
contacto@it-capital.com.mx

Gustavo Ernesto Rodríguez De Lira
Fundador IT Capital

Referencias Periódísticas y de Investigación (Research References & Journal)-
<https://www.rankia.mx/foros/bancos-cajas/temas/3338318-cuantos-bancos-hay-mexico-lista>

Documents for Download:

"Banks and Other Financial Institutions in Mexico "

Comparing the Financial System in Mexico with other countries with older financial sectors and with greater competition is like comparing the aerospace career of other countries such as the United States of America, China or Russia with the one that exists in this country- This means that I do not remember that Mexicans have ever lunch a rocket to the moon;

I remember that 10 years ago, on one occasion, I heard a phrase from a finance expert professor of economics who said: "In my reflection on the competition of the United States of America's financial institutions system, in every corner there is a bank or a non-bank financial institution and in Mexico as a result of its delay in every corner there is a Cantina "

Although the phrase sounds painful in Mexico there are very few banking options despite being a country with great opportunities and this sector has grown very slowly in number of "players" but even so the banks that already exist currently monopolize the financial market growing and growing The number of its branches and the earnings that they report to the Mexican authorities for the loans that they grant and originate until the end of December 2019 and the beginning of 2020 are as follows:

- 1.- Interest Earned on Loans to Governments (this means that lending money to Mexican governments or restructuring their debts is their best and biggest business).
- 2.- Interest earned on consumer loans (credit cards and loans to individuals and government or business employees)
- 3.- Interest earned on mortgage product commissions (real estate)
- 4.- Interest earned on loans to SMEs (Small and Medium Enterprises)
- 5.- Others.

Another characteristic of the banking sector in Mexico is that despite the fact that today, according to the ABM source, there are 100 banks open to the general public, 45 banks are those with more than 10 branches and only 18 banks occupy the market, which are the largest. in number of branches and the most representative in capital that share 65% of the national market there are also 51 other foreign banks but they only have offices in Mexico but they only work for companies from their country of origin.

Additionally, part of the money that originates from SMEs in point number 4 comes on many occasions from Mexican development banks such as NAFINSA, which is a government agency that supports small and medium-sized companies. This means that the banks take the money from the government fund. and they lend the money to SMEs and ask for real estate guarantees for this.

Regarding non-bank financial institutions, meanwhile, 52% were cut by the government financial authorities in 2017, leaving only 3,056 functional as of today, of which 60% have to fund and open their accounts with local banks and others have to contribute the limited resources of their members by paying expensive and heavy structures of trained personnel to comply with current government regulations, in addition to having the following legal limitations:

- 1.- They cannot capture the money of individuals or investors through massive or public events in Mexico, but outside the country.
- 2.- They have the same obligations as banks regarding Compliance and Anti Money Laundering (Excessive Money Laundering Prevention) with excessive costs for the supervision of regulatory authorities and the constant application of millionaire fines that take time and money away from these small Institutions that mostly have less than 20 employees and less than 300 clients per year, for the latter, in many cases prefer to dedicate themselves to credit to individuals who are government employees, which makes them compete with local banks also for not offering financial products differentiated.
- 3.- They are regulated by the same government entities that regulate banks, although the difference in the amounts of available capital, wealth and employees are completely different.
- 4.- Local banks can suddenly cancel their bank accounts sometimes without explanations and without being penalized by the regulatory authorities or if they do so it is after years of lawsuits and clarifications.

Although the financial regulation of the authorities in Mexico is sometimes a Spaghetti, historically there has NEVER been a problem of money laundering by this sector of Non-banking institutions. The government, through its competition improvement areas, should help and differentiate all these banking and non-banking entities by their capital amounts, size and number of employees, in addition to generating new rules and laws for the financial sector to promote new financial products from institutions that are currently open and working but also invite new international players to benefit from current tax programs in Mexico and take advantage of the exchange rate or Exchange Rate 20: 1 to come to the Mexican and Latin American market to participate with specialized financial products and with sufficient capital to generate greater supply in the country since all this banking hoarding and undifferentiated super regulation of the domestic non-banking financial institutions sector reduces or reduces competition to the money and capital markets in Mexico and Latin America leaving few options for consumers creditors and the country's business sectors.

Gustavo Ernesto Rodríguez De Lira
Founder IT Capital

IT Capital Newsletter 5: "Bancos y otras Instituciones Financieras en México"

contacto@it-capital.com.mx

Referencias Periódísticas y de Investigación (Research References & Journal)-

<https://www.rankia.mx/foros/bancos-cajas/temas/3338318-cuantos-bancos-hay-mexico-lista>

Documents for Download: