

Informe de Coyuntura Provincial N°3

Equipo de Estudios Fiscales¹

Resumen:

- El Nuevo Banco de Santa Fe –NBSF- posee un importante despliegue territorial con el 22% del mercado provincial: 105 casas.
- En contraposición, el Banco Municipal de Rosario –BMR- es la entidad que posee menos participación en el mercado santafesino, con sólo el 2%: 12 sucursales.
- En términos de capitalización el **NBSF** se presenta, en términos relativos, mejor posicionado que sus pares privados a nivel nacional.
- No obstante, en cuanto a **su rentabilidad**, en los últimos años -2016 al 2018-, la misma **se fue deteriorando progresivamente**.
- En cuanto a **la rentabilidad del Banco Municipal, ésta se ubicó, entre los años 2016 y 2017, por debajo de los estándares de los bancos públicos nacionales** e incluso del sistema bancario en general.
- En cuanto a la administración de la cartera crediticia –que mide la salud de los créditos que otorga- se **observó un notable deterioro de calidad durante el transcurso del 2018 tanto en el Banco de Santa Fe como en el Municipal**.
- En las dos entidades **augmentó la tendencia hacia una concentración de la cartera en pequeños deudores**.
- Al considerar indicadores de productividad (total de préstamos y depósitos por empleado), tanto préstamos como en depósitos, el **NBSF** registra un giro de negocios muy superior al de **BMR** considerando el tamaño de su estructura.
- **Ambas instituciones, poseen escasa profundidad en operaciones de crédito con garantía real, se advierten deficiencias en la captación de plazos fijos de empresas** en el caso del NBSF y en la cantidad de empresas con acreditación de haberes en el caso del BMR **y una presencia casi nula en los mercados de crédito a largo plazo –hipotecas- y prendarios**.

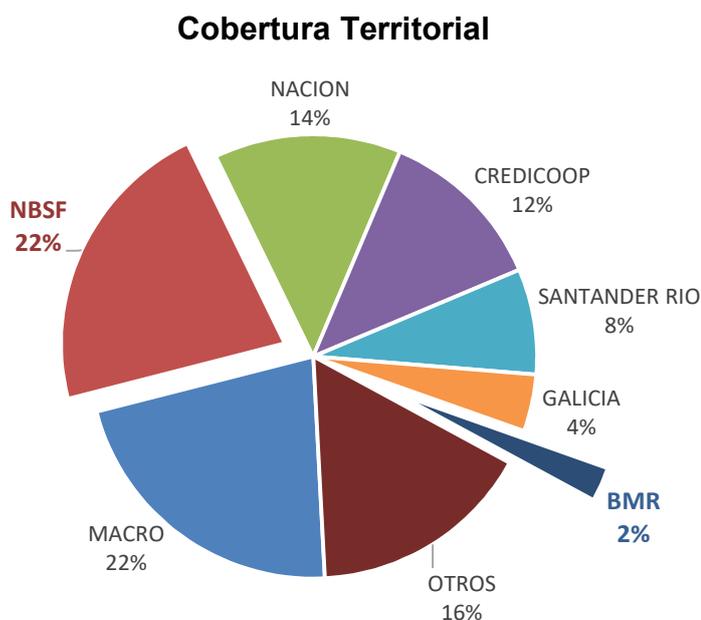
Rosario, 7 de marzo de 2019

¹ CP Andrés Mendez, Lic. Alicia Dellasanta, CP Marcela Tain, CP Lorena Agnello, Lic. Cecilia Mórdolo, Dr. Santiago Lamberto y Lic. Cristian Modolo (Coord.)

Análisis del sistema bancario público santafesino

El sistema financiero de la provincia, encuentra al Nuevo Banco de Santa Fe (NBSF) como una de las instituciones de mayor dispersión territorial. Con 109 sucursales habilitadas 105 están radicadas en la Provincia, 3 en Córdoba (ciudad de Córdoba, Villa María y Río Cuarto) y 1 en CABA concentra el 22% del total de sucursales bancarias. En contraposición, el Banco Municipal de Rosario, constituye un actor marginal del mercado, a pesar de que es la entidad oficial del primer municipio de la Provincia y su aglomerado concentra el 60% de la riqueza provincial.

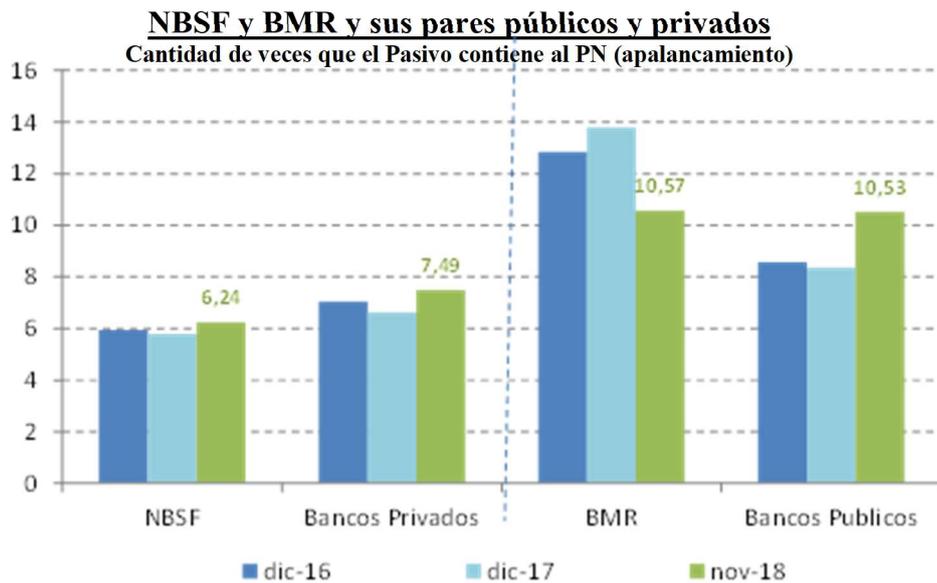
En la provincia, operan 481 sucursales bancarias donde el Banco Macro y el **NBSF** lideran la cobertura territorial, contando cada una de ellas con el 22% del total de sucursales relevadas, y le sigue, en orden de presencia el Banco Nación con el 14% y, culmina, con sólo el 2% el Banco Municipal de Rosario (sólo 12).



Fuente: Elaboración propia según datos BCRA- Información de Entidades Financieras Noviembre 2018.

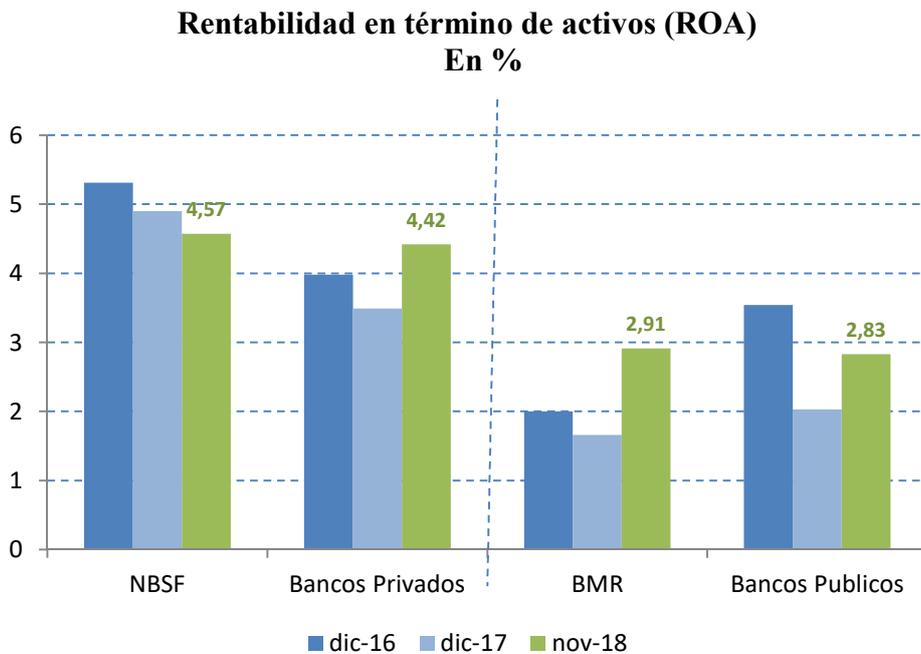
El Nuevo Banco de Santa Fe está controlado por el Banco de San Juan S.A., desde fines de los 90', que posee el 93,39% de las acciones, y cuenta con 1.896 empleados que poseen el 5,22% del capital accionario.

En términos de capitalización el **NBSF** se presenta, en términos relativos, mejor posicionado que sus pares privados, a nivel nacional, e incluso con el único banco público municipal del interior del país: el Municipal de Rosario –BMR–, tal como puede apreciarse en el gráfico adjunto al comparar el ratio de apalancamiento (que mide la cantidad de veces que el pasivo contiene al PN) que refleja una mayor presencia de los pasivos en el Patrimonio Neto de la entidad y mide la robustez de una entidad financiera.



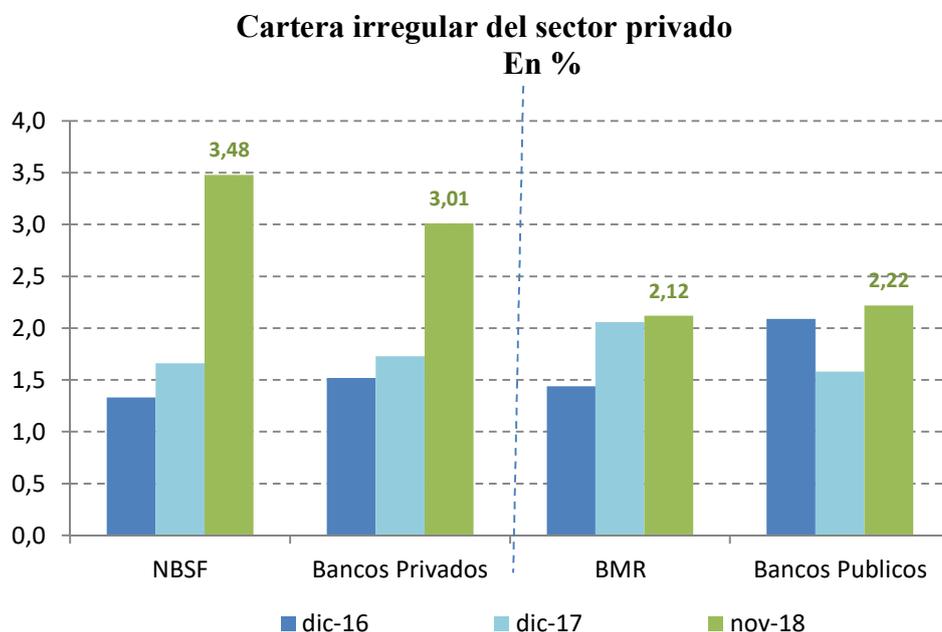
Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA- Información de Entidades Financieras Noviembre 2018

En cuanto a la rentabilidad del Nuevo Banco de Santa Fe, la misma se fue deteriorando progresivamente en los últimos años (2016 al 2018). En contraposición, los niveles de rentabilidad para el Banco Municipal se ubicaron entre los años 2016 y 2017 por debajo de los estándares de los bancos públicos nacionales e incluso del sistema bancario en general pero en el año 2018, mejoró significativamente.



Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA- Información de Entidades Financieras Noviembre 2018

En cuanto a la administración de la cartera crediticia –que mide la salud de los créditos que otorga- **el segmento observó una notable pérdida de calidad durante el transcurso del 2018 tanto en el Banco de Santa Fe como en el Municipal**, siendo incluso superior a la tendencia observada en el resto de las entidades privadas del país en el caso de la entidad provincial.



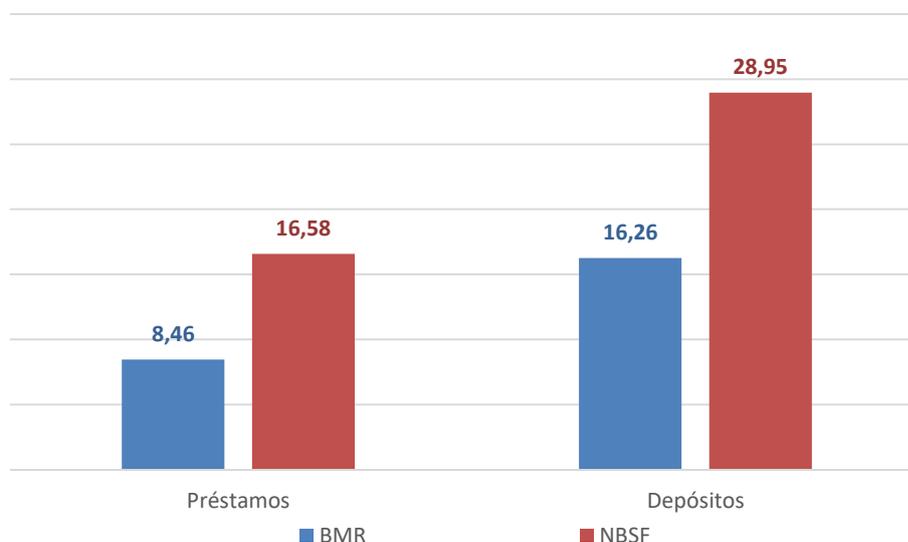
Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA- Información de Entidades Financieras Noviembre 2018

En las dos entidades aumentó la tendencia hacia una concentración de la cartera en pequeños deudores. Este fenómeno es más intenso en el **NBSF**, mientras que el **BMR** pasó en dos años de concentrar más de la mitad de la cartera en sólo 160 clientes a que este reducido grupo represente menos del 40% al finalizar 2017 (último dato disponible).

Al considerar indicadores de productividad (total de préstamos y depósitos por empleado), tanto préstamos como en depósitos, el **NBSF** registra un giro del negocio muy superior al del **BMR** considerando el tamaño de su estructura.

Esto se explica, tanto por el volumen de depósitos y préstamos, como por la cantidad de empleados: el Banco Municipal cuenta con 421 empleados vs los 1.896 del Nuevo Banco de Santa Fe.

**Productividad del personal
Préstamos y depósitos por empleado.
En millones de \$**



Fuente: BCRA- Información de Entidades Financieras Noviembre 2018

Finalmente, y con el fin de describir comparativamente el perfil de negocio de cada entidad, se presentan las variables más relevantes que definen el tipo de negocio que lleva en la provincia ambas instituciones, habida cuenta que el Banco Municipal es una institución conducida por una administración socialista, que pretender redefinir el esquema bancario en el orden provincial a la luz del nuevo llamado a licitación del banco santafesino.

En resumen, ambas instituciones, poseen escasa profundidad en operaciones de crédito con garantía real e inserción en el sector productivo. Se advierten deficiencias en la captación de plazos fijos de empresas en el caso del **NBSF** y en la cantidad de empresas con acreditación de haberes en el caso del **BMR** y **una presencia casi nula en los mercados de crédito a largo plazo – hipotecas- y prendarios, donde, por ejemplo, el Banco de Santa Fe concedió sólo 204 hipotecas en todo el territorio provincial durante el año 2018.**

**Operaciones y cantidad de cuentas
En unidades al 30-9-2018**

CONCEPTO	NBSF	BMR
Cantidad de cuentas corrientes	32.101	2.467
Cantidad de cuentas de ahorro	1.004.647	2.381
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	219.108	144.115
Cantidad de cuentas previsionales	744.875	13.810
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	54.290	51.142
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	2.719	9.759
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	204	134
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	1.412	7.938
Cantidad de operaciones por otros préstamos	905.185	85.825
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	459.285	38.062
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	688.815	68.057
Cantidad de tarjetas de débito	983.303	107.845
Cantidad de empresas con acreditación de haberes	3.734	100
Cantidad de trabajadores con cobro de haberes	244.859	18.451

Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA- Información de Entidades Financieras Noviembre 2018