

DISTRIBUCIÓN ESPACIAL DE LAS PRINCIPALES INSTITUCIONES BANCARIAS EN MÉXICO*

Lilia Susana Padilla y Sotelo**

Resumen

El estudio tiene como objetivo mostrar la distribución espacial de las principales instituciones bancarias de México. Se exponen algunas posiciones teórico-metodológicas de este tema que en el campo de la geografía se encuentra en etapa inicial en México. Se analiza su presencia, así como la cantidad de bancos con que cuenta el país y se relacionan espacialmente con el nivel de asentamientos humanos en donde se localizan, como característica de espacios preferenciales. Se hace un examen en diferentes escalas geográficas, se establecen similitudes entre agrupaciones de número y tipo de bancos, y se revelan algunos aspectos representativos de cada una de las principales instituciones bancarias consideradas.

Summary

The study is focussed on the spatial distribution of the main banking chains in Mexico. Some theoretical-methodological aspects are considered as similar studies has been recently introduced into geography. The distribution and the number of banks are analyzed in terms of preferential spaces within the settlements. The evaluation at different geographical scales is carried out, meanwhile the similars among the categories of number and character of banks reveal a series of representative characteristics inherent to the main banking chains involved in study.

Introducción

En los últimos 25 años, México ha experimentado transformaciones profundas y severas devaluaciones, como las de 1976, 1982 y últimamente la de 1994, las cuales han influido de forma notable en la economía de la sociedad nacional, que presenta como común denominador la aparición, recurrencia y continuidad de una crisis, en donde tiene influencia relevante la dimensión de los aspectos de orden financiero, entre los que se incluyen los monetarios y los institucionales.

Asimismo, se advierte una reestructuración dentro de las mismas instituciones en cuanto al número y tipo de bancos que ha dado pauta a la creación de nuevas y a la fusión de otras, tanto nacional como internacionalmente, lo que todavía no permite observar una estructura definida y si dificulta su análisis; etapa de transformación interna, con la aparición de gran número de pequeñas sucursales, de cajeros automáticos, etc.; y externa, con expansión en el territorio y con aparición de otras instituciones, además de las ya existentes. Es en este

* Recibido: 22 de mayo de 1997.

** Instituto de Geografía, UNAM, México.

sentido, que se considera pertinente abordar el análisis refiriéndose a un periodo anterior a la devaluación de 1994, previo a la extranjerización en cuanto al ingreso de capitales, situación que ha originado cambios que todavía no acaban de efectuarse y conforman un panorama que se encuentra en transición.

Dentro de la geografía existe actualmente una línea de investigación de reciente creación en el Departamento de Geografía Social del Instituto de Geografía de la UNAM, que se refiere específicamente a las <finanzas> la que parte de la distribución en el espacio geográfico de las instituciones bancarias, que son las que mueven y manejan gran parte del dinero con el que se desarrolla la economía de un país. Entre los temas que se observan en los estudios geográficos de este tipo, se incluye la distribución de las instituciones bancarias; el análisis de esa ubicación de los bancos, desde la óptica geográfica, puede integrarse en diferentes escalas geográficas, como son la local, la estatal, la regional y la nacional, lo que constituye una posición metodológica de este trabajo. Lo importante como afirma Capel (1983) es superar el solo resultado taxonómico y lograr establecer relaciones entre las agrupaciones, así como, revelar características representativas.

La presencia, o en su caso la ausencia, de los bancos en las diferentes entidades y en los diversos tipos de asentamientos humanos, también es relevante, en cuanto a que hay una competencia y se propicia la polarización, lo cual evidentemente está inmerso en el plano de los procesos territoriales de organización del espacio, los que muestran aspectos que acentúan las desigualdades (García de Fuentes y Morales, 1990). En este espacio, constituido por la acción social del hombre, se detectan localizaciones y diferenciaciones, tal como puede apreciarse en la distribución de las instituciones bancarias y las sucursales con que cuenta el país.

Posiciones teóricas: personalidad cognoscitiva y contenidos investigados

El aspecto bancario-financiero no es un tema tratado frecuentemente en la geografía, no obstante que la distribución espacial de los bancos es determinante en el contexto nacional y regional, por los efectos económicos en el manejo de capitales y la extensión de créditos a los agentes que intervienen en el desarrollo, de ahí que existan pocas preferencias respecto al tema de Geografía Bancaria o de las Finanzas como también se le conoce.

Existen algunos trabajos que destacan la necesidad de este tipo de análisis dentro de la Geografía, pero son los menos, junto a otros que si bien no son de carácter eminentemente geográfico, de alguna manera abordan la temática con tintes geográficos; sin embargo, esta línea es poco estudiada todavía y hay pocos referentes no solo en México sino también en otros países en donde se hace investigación geográfica, por lo que los enfoques teóricos que aquí se presentan distan de tener un carácter exhaustivo; más bien pretenden ser

ilustrativos de lo que se está haciendo, desde la óptica de la geografía, en la temática financiera, tanto al interior como al exterior de nuestro país.

El conocimiento acerca de la problemática que atañe a este trabajo puede ser clasificado en correspondencia con su afinidad temática en tres grandes grupos, de la siguiente manera.

- **Grupo de Geografía de las Finanzas.** Compuesto de autores como W. R. Code y David Porteous, que tratan específicamente esta temática, pues se orientan hacia los estudios geográficos, por ejemplo:

- Se plantea el análisis de las finanzas o capitales bancarios dentro de lo que se denomina geopolítica y geoeconomía; se enfatiza el carácter estratégico de su distribución, la que se sugiere sea analizada en el plano espacial, hasta su relación tanto con la política como con la economía, puesto que siempre va a estar inmersa en los diferentes tipos de crisis. Se particulariza en la dinámica de los capitales financieros en las áreas urbanas (Code, 1971).

- Se valoran los aspectos de geografía, información general y especialidad, hasta las estructuras financieras y su desarrollo regional. Se hace una reconceptualización acerca de la ubicación y se enuncia el "espacio social de acción"; por tanto, se estiman las "dimensiones espaciales del sistema financiero" y en particular las distancias de las casas matrices en relación con las sucursales. Se marca lo concerniente a los modelos de localización que se observan y su diferenciación regional, con un enfoque hacia su distribución espacial; se considera si la institución bancaria muestra aglomeraciones o qué tipos de bancos hay en cada lugar, lo que da especializaciones; así también, se trata la conformación regional, y ciudades con semejanzas. Se abordan las características que se observan en el plano territorial, en diferentes escalas geográficas, y se llega a la conclusión de que la distribución de los bancos evidencia sistemáticas discriminaciones. Finalmente, la geografía de las finanzas es un estudio que apenas inicia (Porteous, 1995).

- **Grupo que tiene relación con la línea geográfica.** Reúne a un grupo de autores entre los que se cita a Miguel Acosta, Luis Ephrosi, Klaus Gierhake, Irma Manrique y Miguel Peñaloza, que si bien son menos específicos en cuanto a su análisis con un enfoque geográfico, presentan aspectos de esta línea que les hace ser incluidos como exponentes de la temática financiera con tintes geográficos. Los principales problemas tratados se enlistan a continuación.

- Se trata la temática de la concentración de las instituciones de crédito, de su localización y de como ésta se encuentra en forma más marcada en ciertas áreas; en cierto grado se da énfasis al aspecto regional (Acosta, 1981).

Se analizan factores que intervienen en la distribución de las inversiones que obviamente están en relación con el desarrollo de las regiones, entre los que se pueden considerar a los políticos, los de mercado y los de costo, los cuales son vistos por áreas, con lo que se le da un carácter geográfico. Se examinan cuáles son las consideraciones metodológicas que combinan las transnacionales para lograr la optimización de lo que el autor llama "reparto geográfico de sus inversiones directas". Situación en la que interviene de manera directa la profundización de las contradicciones al interior de los países en sus regiones, y en lo que influyen aspectos como el de la función de las regiones, la tecnología con se que cuente y los recursos humanos, materiales y económicos; aquí las instituciones bancarias representan un importante papel en el manejo de dinero de las inversiones (Ephrosi, 1989).

– Se refiere específicamente a los "grupos de capital en México", donde se analizan los signos de capital financiero en la economía mexicana (entre los que se incluyen los bancos) y que son parte de las contradicciones y desigualdades de la población y de las regiones. Se enfatiza que la tendencia de reorganización en la acumulación y distribución de capital en México, en especial a partir de la década de los ochenta, tiene como proyecto fundamental elevar la rentabilidad en concordancia con las tendencias de la economía nacional y mundial, por tanto, se ubica en lugares donde ya hay "desarrollo" o bien donde se puede propiciar éste (Gierhake, 1993).

– Se observa el rol de las inversiones públicas, pero en el proceso de planificación regional se ofrecen algunos aspectos metodológicos de análisis de esta temática, que pueden ser adaptados para el análisis de los bancos, como son la localización regional y sectorial como medida analítica para la identificación de regiones priorizadas o marginadas, lo cual sirve como elemento para la instrumentación de planes, y en donde un criterio metodológico para la agregación regional de las inversiones públicas es la "posición geográfica", de manera que se pone énfasis en el "lugar" que es vital para las inversiones. Este autor da las características y las funciones y éstas propician el invertir. Tiene una concepción espacial de cómo distribuir la inversión para el desarrollo y, además, se subraya que todo esto tiende a regionalizarse. En consecuencia, el estudio puede ser adaptado al análisis espacial de los bancos (Manrique, 1995).

– Se habla del potencial de crecimiento del número de instituciones bancarias, si bien se refiere a la cantidad, se relaciona con aspectos demográficos, con urbanización, con niveles educativos; asimismo, se tratan condiciones favorables para la desconcentración por el sistema de comunicaciones, de transportes y de infraestructura. Se enfatiza que no se ha ampliado mucho hacia lo rural, porque en las instituciones se eleva más el costo de las transacciones y es menos atractivo para la banca (Peñaloza, 1995).

• **Grupo que incluye a los bancos en el sector servicios.** Teófilo Hernández y Guillermo Ibarra insertan a los bancos dentro de la actividad terciaria como parte de los servicios, los mismos se identifican con los temas que se presentan a continuación.

- Se menciona que el aspecto terciario como tal, se empezó a analizar en este siglo a partir de las teorías económicas; la geografía lo incluyó en los aspectos económicos; especialmente en la funcionalidad de las ciudades y en la relación con el tamaño que éstas tienen, como parte de las funciones económicas están las que se refieren a los bancos (Hernández, 1987).

- Asimismo, al analizar el crecimiento de las actividades terciarias, entre las que incluye a la banca, se observa que tienen impacto en el cambio estructural de las ciudades; por tanto, la localización de los servicios es importante y su relación en el "espacio" debe ser considerada; se hace referencia a una connotación regional de los servicios, lo cual es un punto relevante, por la relación que tiene con sus estructuras funcionales (Ibarra, 1995).

Por otro lado, no debe olvidarse el **referente histórico**, con el fin de tener una idea de cómo aparecieron los bancos y cómo se han ido distribuyendo espacialmente en México.

El antecedente de los bancos a nivel mundial se encuentra en el siglo XVI, como consecuencia de la necesidad de manejar grandes sumas de dinero que requerían las monarquías europeas. Sin embargo, la aparición de los bancos ya formales se da con los comerciantes europeos que surgieron con la Revolución Industrial, quienes se hicieron industriales y se vieron en la necesidad de manejar un mercado abstracto, en el que no se tenía ni mercancía ni dinero, pero se vendía y se pagaba, por lo que aparecen los bancos y los mercados de valores (Hernández, 1987). Al iniciarse el siglo XX viene un proceso de expansión espacial, donde se articula el sistema bancario en todo el mundo, en el cual quedó incluido el de México.

En México los bancos adquirieron importancia a partir del Porfiriato; no obstante, su relevancia institucional en el proceso de acumulación del capital es un fenómeno mucho más reciente, ubicado a finales de la década de los sesenta; poco antes, se lanzan en 1959 las tarjetas de crédito y se incluyen departamentos de información bursátil (Granados, 1989). A partir de entonces las condiciones en el proceso de concentración y centralización del capital cambiaron, y los capitales se convirtieron en agentes principales en el proceso de acumulación global de capital y en su inserción en la economía mundial.

En los últimos años, en México, los bancos se han visto inmersos en una política cambiaria inestable, con la estatización o nacionalización de la banca en 1982, con la privatización de la misma entre 1992 y 1994, y recientemente, en 1994, con una devaluación y una renegociación de la deuda externa que ha delimitado una nueva etapa, no solo económica, sino social en el desarrollo del país, en donde los bancos tienen como su mayor desafío la

articulación de las nuevas relaciones sociales de producción de la sociedad mexicana, en un escenario mundial de internacionalización, en el cual la concurrencia y la inestabilidad de un predominio financiero, son privativos.

En las instituciones bancarias a lo largo del territorio mexicano han operado substanciales transformaciones que intervienen, tanto en la conformación estructural como espacial que presentan. Una de estas transformaciones ha sido la ya citada devaluación de 1994, a partir de la cual se marcan cambios en cuanto a la distribución de los bancos que conjuntan, ya que se ha observado una reorganización que requiere de profundas reformas políticas, económicas y sociales, que aún no se acaban de gestar, pues se han creado nuevas instituciones bancarias, así como se han fusionado algunas a nivel nacional y otras a nivel internacional, cuya distribución antes y después de dicha fecha es diferente en cuanto al número, tipo y lugares.

Indudablemente existen diferencias entre las instituciones bancarias, en especial por el capital financiero de cada una, aunque también hay otras tendencias comunes como son la internacionalización y la mayor interrelación entre el capital monetario y el capital productivo; sin embargo, la mayor "flexibilidad y exuberancia" de las finanzas y la distribución de los bancos, es resultado de las determinaciones y exigencias de la producción y de los intereses que los mismos tengan en ciertas ramas de esa productividad, así como en ciertos lugares (Manrique, 1995).

Las instituciones bancarias en México

En México existían antes de 1994, 38 tipos de instituciones bancarias o de crédito, las referidas al manejo directo del dinero, con una relación institución-usuario, y un universo total de 4 887 sucursales (**Cuadro 1**), distribuidas en el país en diversas proporciones, algunas de las cuales se observan de manera más representativa en ciertas entidades, así como en ciertos niveles de población y delimitan áreas específicas de predominio.

Los datos permiten hacer algunas afirmaciones de partida, como la escasa relevancia numérica del Banco Nacional de Crédito Rural S. N. C., con un solo banco, que se encuentra ubicado en el Distrito Federal (D. F.), matriz de todos los de la misma denominación, pero con diferencia zonal que abarca diferentes porciones del país, como serían las peninsulares, las del Istmo, las del Pacífico Norte y Sur, la del Golfo, etc., por citar algunas. También sobresale Citibank N. A., con seis sucursales, cuatro en el Distrito Federal, una en el Estado de México y otra localizada en Nuevo León, en áreas de fuerte impulso económico; el Banco del Ejército y Fuerza Armada S. N. C., que cuenta con 19 sucursales, ocho en el D. F. y el resto localizadas en entidades donde se encuentran importantes centros militares.

Cuadro 1. Las instituciones bancarias de México (antes de la devaluación de 1994)

NOMBRE	Número de bancos	%
BANCOMER S. A.	757	15.49
BANCO NACIONAL DE MÉXICO	716	14.65
BANCA SERFÍN	596	12.19
MULTIBANCO COMERMEX	345	7.01
BANCO INTERNACIONAL	343	7.05
BANCO MEXICANO	314	6.42
BANCO DEL ATLÁNTICO	202	4.13
BANCA PROMEX	156	3.19
BANCO DEL CENTRO	141	2.88
BANCA CONFIA	136	2.78
BANCO NACIONAL DEL PEQUEÑO COMERCIO	131	2.68
BANCO MERCANTIL DEL NORTE	131	2.68
BANPAÍS	129	2.64
BANCO BCH	127	2.60
BANCA CREMI	115	2.35
BANORO	74	1.51
BANCO DE CRÉDITO Y SERVICIOS	72	1.48
BANCO DE CRÉDITO RURAL DEL GOLFO	40	0.82
BANCO DE ORIENTE	35	0.72
BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS	33	0.68
BANCO DE CRÉDITO RURAL DEL NORTE	33	0.68
BANCO OBRERO	28	0.58
MULTIBANCO MERCANTIL	27	0.55
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR	23	0.47
BANCO DE CRÉDITO RURAL DEL CENTRO-NORTE	23	0.47
BANCO DE CRÉDITO RURAL DEL ISTMO	20	0.41
BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO Y FUERZA ARMADA	19	0.39
BANCO DE CRÉDITO RURAL DEL NORESTE	19	0.39
BANCO DE CRÉDITO RURAL DEL CENTRO	17	0.35
BANCO DE CRÉDITO RURAL DEL PACÍFICO-SUR	15	0.31
BANCO DE CRÉDITO RURAL PENINSULAR	14	0.29
BANCO DE CRÉDITO RURAL DEL CENTRO-SUR	12	0.25
BANCO DE CRÉDITO RURAL DEL PACÍFICO NORTE	11	0.23
BANCO DE MÉXICO	10	0.20
BANCO DE CRÉDITO RURAL DEL NOROESTE	10	0.20
CITIBANK	6	0.12
BANCO DE CRÉDITO RURAL DE OCCIDENTE	6	0.12
BANCO DE CRÉDITO RURAL	1	0.02
TOTAL	4 887	100.0

Fuente: Asociación Mexicana de Bancos (1993), *Anuario Financiero de Bancos*, México.

En contraste, resalta la importancia de Bancomer S. A., con 757 sucursales; de Banamex S. A., con 716 y de Banca Serfin S. A., con 599 instituciones distribuidas a lo largo de todo el territorio mexicano.

De acuerdo con el fundamento de que la propia estructura numérica general de las instituciones bancarias da la pauta para delimitar las más significativas por su mayor cantidad, se asume como criterio para identificar a las principales, el límite numérico de las que registran más de 200 sucursales. Se tiene a siete instituciones con esa característica, cuyo total de sucursales en conjunto asciende a 3 273, que equivale a casi 70% del total nacional antes de 1994, de las que el valor más alto la tiene Bancomer con 22.9% del total de las siete y el valor más bajo la del Atlántico con 6.3% (**Cuadro 2**).

Cuadro 2. Principales instituciones bancarias de México (antes de la devaluación de 1994)

Denominación	Número de instituciones	
	TOTAL	%
BANCOMER S. A.	757	22.9
BANAMEX S. A.	716	21.8
BANCA SERFIN S. A.	596	18.4
MULTIBANCO COMERMEX S. A. (hoy INVERLAT)	345	10.5
BANCO INTERNACIONAL S. A. (hoy BITAL)	343	10.4
BANCO MEXICANO S. A. (hoy SANTANDER)	314	9.7
BANCO DEL ATLÁNTICO S. A.	202	6.3
TOTAL DE BANCOS	3 273	100.0

Fuente: Asociación Mexicana de Bancos (1993), *Anuario Financiero de Bancos*, México.

Distribución espacial de las principales instituciones bancarias de México

En esta parte medular del estudio se analiza la distribución espacial de las principales instituciones bancarias de México a partir de la presencia, cantidad y concentración espacial de los bancos que las integran.

A. Presencia de las principales instituciones bancarias en México

Destacan con la mayor presencia de bancos de las principales instituciones bancarias en asentamientos humanos, a excepción del Distrito Federal, que registra un 15.0% del total de los siete tipos considerados, las entidades de Jalisco (7.7%), Veracruz (6.6%) y México (5.1%). El caso contrario está representado por las entidades que registran menor presencia de bancos y corresponde a Colima (0.6%), Tlaxcala (0.8%), Baja California Sur, Campeche y Quintana Roo, cada una con 0.9%. Se advierte que hay una marcada presencia de

Bancomer y Banamex, que son las instituciones predominantes, aunque Serfin también presenta algunas cifras considerables (**Cuadro 3**).

Cuadro 3. Los bancos de las principales instituciones bancarias por entidad federativa (antes de 1994)

ENTIDAD FEDERATIVA	1	2	3	4	5	6	7	TOTAL	%
AGUASCALIENTES	7	5	3	2	2	0	1	20	6
BAJA CALIFORNIA	32	24	21	13	22	15	12	139	4.2
BAJA CALIFORNIA SUR	11	7	5	2	3	2	0	30	.9
CAMPECHE	6	4	4	2	5	2	5	28	.9
COAHUILA	17	15	27	22	16	5	8	110	3.4
COLIMA	7	6	5	2	5	9	0	34	1.0
CHIAPAS	22	24	19	8	11	6	4	94	2.8
CHIHUAHUA	29	26	43	32	17	11	2	160	4.9
DISTRITO FEDERAL	87	92	94	61	45	59	33	471	5.0
DURANGO	11	7	9	9	9	2	1	48	1.5
GUANAJUATO	40	39	25	10	11	10	4	139	4.2
GUERRERO	16	19	6	8	3	15	0	67	2.0
HIDALGO	19	12	9	3	2	4	1	50	1.5
JALISCO	54	49	48	20	52	11	19	253	7.7
MEXICO	52	50	22	9	15	27	11	186	5.1
MICHOACÁN	44	51	22	9	9	5	2	142	4.3
MORELOS	12	9	5	5	2	6	1	40	1.2
NAYARIT	17	16	4	1	1	4	1	44	1.3
NUEVO LEÓN	27	27	43	18	11	9	18	153	4.6
OAXACA	18	22	6	9	4	7	0	66	2.0
PUEBLA	22	17	10	6	18	22	5	100	3.0
QUERÉTARO	10	7	6	3	4	3	3	36	1.1
QUINTANA ROO	6	4	5	2	2	2	8	29	.9
SAN LUIS POTOSÍ	16	7	10	5	3	4	1	46	1.4
SINALOA	24	25	15	10	8	15	6	103	3.1
SONORA	31	36	19	13	13	17	18	147	4.5
TABASCO	11	17	8	6	12	6	2	62	1.9
TAMAULIPAS	22	22	37	20	18	8	5	132	3.8
TLAXCALA	12	3	2	1	3	6	0	27	.8
VERACRUZ	44	57	56	27	11	18	3	216	6.6
YUCATÁN	9	11	6	3	3	3	28	63	1.9
ZACATECAS	22	6	3	4	2	1	0	38	1.2
TOTAL	757	716	596	345	343	314	202	3273	100

1. BANCOMER. 2. BANAMEX. 3. SERFIN. 4. COMERMEX. 5. INTERNACIONAL. 6. MEXICANO. 7. ATLÁNTICO.

Fuente: Asociación Mexicana de Bancos (1993), *Anuario Financiero de Bancos*, México.

Bancomer tiene presencia predominante en los estados de Aguascalientes, Baja California Sur, Campeche, Coahuila, Colima, Durango, Hidalgo, Jalisco, México, Morelos, Nayarit, Querétaro, San Luis Potosí, Tlaxcala y Zacatecas; en estas dos últimas entidades junto con Baja California Sur, con proporciones marcadamente diferenciadas. Por su parte, Banamex predomina en los estados de Chiapas, Guerrero, Michoacán, Oaxaca, Sinaloa, Sonora, Tabasco, Veracruz y Yucatán, y además en el Distrito Federal. Mientras que Serfin predomina en los estados de Chihuahua, Nuevo León, Tamaulipas y Veracruz.

Las entidades peninsulares de Baja California y Quintana Roo cuentan con igual presencia, en la primera Bancomer y Banamex, y en la segunda Bancomer y Serfin, ya que son entidades en las que se localizan importantes ciudades como son Tijuana y Cancún, respectivamente. Cabe destacar que el predominio de algunas de estas tres instituciones es, en ocasiones, por proporciones porcentualmente mínimas, como se observa en los estados de Sinaloa, Coahuila, Chiapas, Guanajuato, Guerrero, Morelos y Veracruz. En los de Baja California Sur, Nuevo León, Querétaro, Tlaxcala y Zacatecas, se registran diferencias considerables, debido a las características de desarrollo económico que cada uno presenta.

Por el contrario, la más baja presencia la tienen los bancos de las instituciones del Atlántico y en menor proporción del Mexicano, Comermex e Internacional, inclusive el primero no tiene sucursales en los estados de Baja California Sur, Colima, Tlaxcala y Zacatecas y sólo cuenta con una sucursal en los estados de Aguascalientes, Durango, Guerrero, Hidalgo, Nayarit, Oaxaca y San Luis Potosí; sin embargo, registra un alto número de bancos en el estado de Yucatán. Por su parte, el Banco Mexicano tampoco tiene sucursales en el estado de Aguascalientes y sólo una en Zacatecas. Finalmente, Comermex sólo cuenta con un banco en las entidades de Nayarit y Tlaxcala.

El caso intermedio, que corresponde a la institución bancaria denominada Internacional, con una proporción media de bancos, se localiza en Aguascalientes, Morelos, Nayarit, Quintana Roo y Zacatecas. Para complementar lo anterior y observar detalladamente la distribución espacial y de manera objetiva la situación referida de la presencia de las siete principales instituciones bancarias, se ilustra cartográficamente (**Figuras 1 a 7**); se relaciona la localización de las instituciones bancarias con los asentamientos humanos que cuentan con sucursales; no se hace mención a la cantidad ni al tamaño de las localidades, ni al número de bancos, sino únicamente a la presencia de éstos en aquéllas.



Figura 1. Asentamientos humanos con instituciones bancarias (BANCOMER).

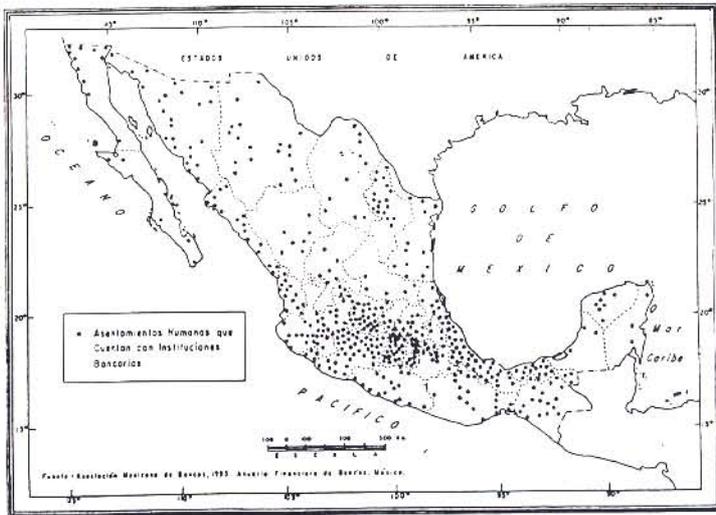


Figura 2. Asentamientos humanos con instituciones bancarias (BANAMEX).

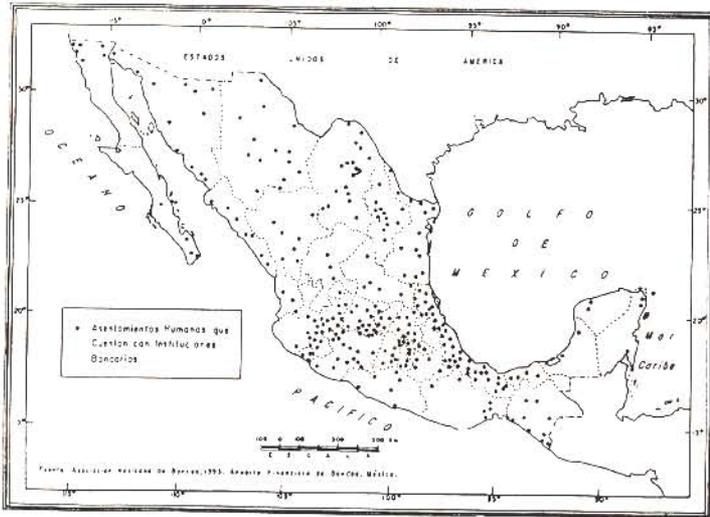


Figura 3. Asentamientos humanos con instituciones bancarias (SERFIN).



Figura 4. Asentamientos humanos con instituciones bancarias (COMERMEX).

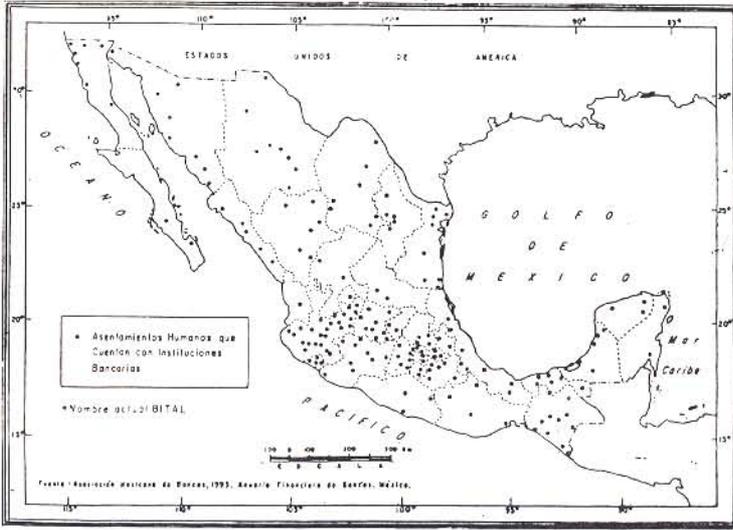


Figura 5. Asentamientos humanos con instituciones bancarias (INTERNACIONAL).

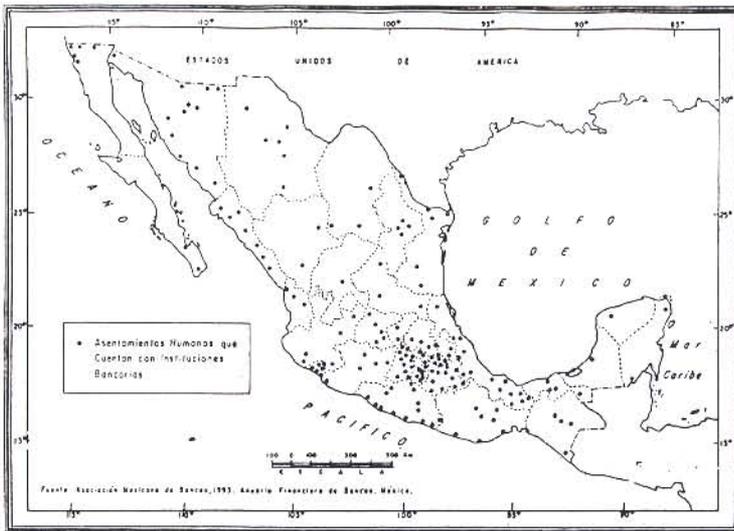


Figura 6. Asentamientos humanos con instituciones bancarias (MEXICANO).

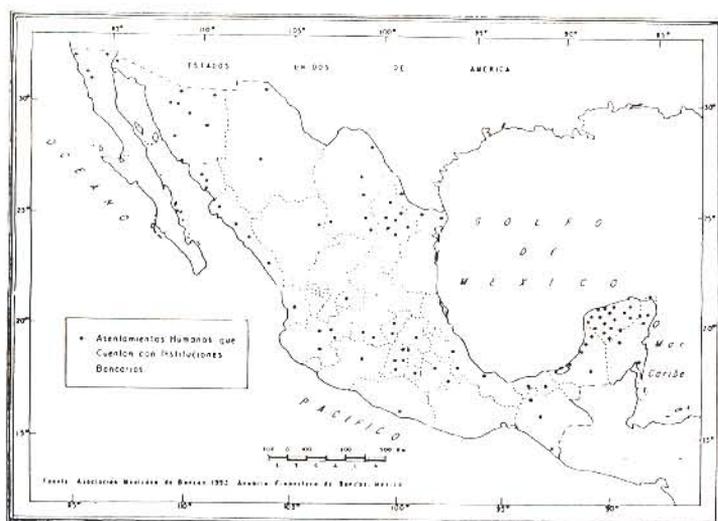


Figura 7. Asentamientos humanos con instituciones bancarias (ATLÁNTICO)

B. Cantidad de bancos de las principales instituciones bancarias

Con la cantidad de bancos que registran las principales instituciones bancarias, se advierte el número y el lugar en donde se presentan de manera más representativa y se pueden detectar las diferentes concentraciones regionales.

Cantidad de bancos por entidad federativa

En cuestión numérica, la simple proporción de bancos de las principales instituciones bancarias muestra un orden que se relaciona con la presencia; sobresalen con las mayores cantidades de bancos (más de 200 del total de los siete tipos considerados) el Distrito Federal, con 471 y los estados de Jalisco con 253 y Veracruz con 216 (**Cuadro 3**). Entidades cuya participación económica en el ámbito nacional es de gran trascendencia, en dos de ellas –Distrito Federal y Jalisco– se encuentran las más importantes ciudades del país, la Ciudad de México y la de Guadalajara, respectivamente, y Veracruz se distingue por ser una entidad agrícola y petrolera.

El caso opuesto, con menos de 50 bancos, se registra en las entidades de Aguascalientes, Tlaxcala, Campeche, Quintana Roo, Baja California Sur, Colima, Querétaro, Zacatecas, Morelos, Nayarit, San Luis Potosí y Durango (**Cuadro 3**). Algunas de las cuales ocupan una posición modesta en cuanto a lo que aportan al producto interno bruto del país, como son Aguascalientes, Durango, San Luis Potosí y Zacatecas (Bancomer, 1992); o bien, como

sucede con Baja California Sur, Campeche y Quintana Roo, cuyos nexos económicos a nivel nacional son de los más reducidos, no obstante que cuentan con ciudades importantes como La Paz y Cancún, que se localizan en la primera y última entidad, debido a lo cual las transacciones bancarias son menores o están más concentradas.

El esquema que se observa permite delimitar cinco grupos definidos de entidades federativas que cuentan con sucursales de las principales instituciones bancarias analizadas, en las que los espacios preferenciales que representan los lugares centrales o ciudades, son importantes por las relaciones funcionales que en ellos se registran, entre los que se incluyen los servicios bancarios y que van a ser factor importante en la distribución y la cantidad de los mismos (Figura 8).

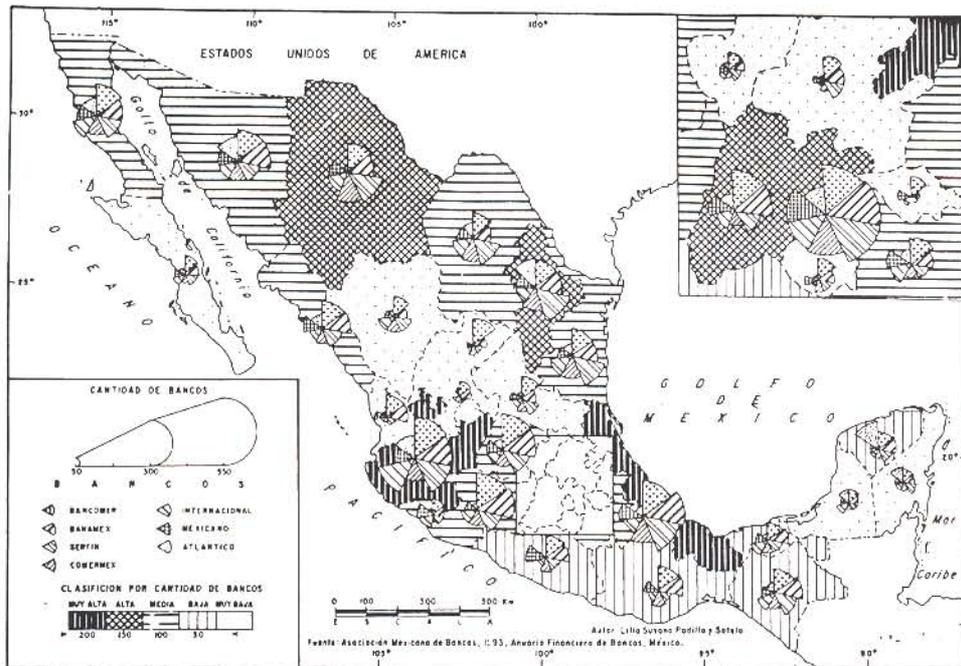


Figura 8. Cantidad de bancos de las principales instituciones bancarias.

1. Con muy alta cantidad de bancos (con más de 200). Están el D. F. con 471, Jalisco con 253 y Veracruz con 216. Son entidades que poseen una gran fuerza concentradora y de atracción, que se explica por un conjunto de factores sociales, económicos, históricos, políticos y culturales; corresponden, además, a porciones de territorio con lugares centrales de gran jerarquía como la gran Ciudad de México y las ciudades de Guadalajara, Veracruz y Coatzacoalcos, entre otras, en donde el manejo de dinero se hace imprescindible, lo que explica la presencia de los bancos y la mayor cantidad de los mismos. Sobresalen instituciones de Bancomer y Banamex con el mayor número de bancos y el caso contrario, con el menor número, lo registra el Atlántico.

2. Con alta cantidad de bancos (entre 150 y 199). Están México con 186, Chihuahua con 160 y Nuevo León con 153. El Estado de México limita con el D. F., ya que una parte de su territorio corresponde al Área Metropolitana de la Ciudad de México, factor que permite explicar el número considerable de bancos que tiene; debido, además, a que en esta entidad se asienta uno de los importantes polos industriales del país en municipios conurbados con la Ciudad de México. Asimismo, registra un dinamismo excepcional en el demográfico efecto de la alta migración. Chihuahua es una entidad en donde su carácter fronterizo influye en su economía, pues hay un importante número de maquiladoras. Por su parte, Nuevo León cuenta con un alto nivel económico y bienestar social, en comparación con el de otras áreas del país, producto de una sólida economía industrial, detonador del crecimiento de población que ha registrado. Estas tres entidades cuentan, además, con lugares centrales de gran importancia como son Toluca, Monterrey, Ciudad Juárez y Chihuahua. En consecuencia, en este grupo se conjugan industria y población, como factores que requieren de manejo de dinero en instituciones formales como son los bancos.

En el Estado de México sobresalen Bancomer y Banamex; en Nuevo León, Serfin y Comermex, y en Chihuahua, Serfin es el que tiene el más alto número de bancos, de este grupo; Bancomer y Banamex registran iguales cifras. En el mismo orden, en estas entidades quienes registran menor número de bancos de este conjunto son Comermex, Mexicano y Atlántico, respectivamente.

3. Con cantidad media de bancos (entre 100 y 149). Aquí se agrupan Sonora con 147, Puebla con 100 y oscilando entre esos valores de manera decreciente Michoacán, Guanajuato, Baja California, Tamaulipas, Coahuila y Sinaloa.

En este grupo se localizan tres entidades que conforman una región, son Baja California, Sonora y Sinaloa, territorio que cuenta con buena integración a su interior con polos de desarrollo definidos como son La Paz, Tijuana, Mexicali, Hermosillo, Ciudad Obregón, Culiacán y Mazatlán, los cuales articulan los grandes espacios con que cuentan y en donde actividades económicas como la agricultura, el comercio y el turismo, establecen

importantes relaciones económicas funcionales. Por otra parte, en Coahuila las industrias siderúrgica y maquiladora han sido decisivas en el desarrollo económico de la entidad, así como en Tamaulipas la refinación del petróleo es el principal factor de desarrollo en la porción sur de la entidad, y la maquila y agricultura hacia el norte. Estos territorios, en su conjunto, ofrecen un buen panorama de apertura y competitividad económica y, por tanto, de manejo de dinero.

Guanajuato y Michoacán, igualmente registran importantes polos de desarrollo como son Morelia, León, Guanajuato y Celaya, entre otros, en donde los sectores manufacturero y agropecuario son importantes. En este grupo también se ubica el estado de Puebla que cuenta con una situación geográfica estratégica en el intercambio del centro del país con el Golfo de México, además de que ahí se encuentra la ciudad de igual nombre de las más grandes a escala nacional.

Se detectan algunas variantes en las instituciones bancarias que registran las mayores cantidades de sucursales, Bancomer y Banamex siguen siendo predominantes en todas las entidades de este grupo, excepto en Coahuila en donde lo es Serfin. Asimismo, la institución que menor número de bancos registra en las entidades del país es la del Atlántico, excepto en Sonora en donde son Internacional y Comermex las que presentan esta característica.

4. Con baja cantidad de bancos (entre 50 y 99). Se incluyen estados como Chiapas (con 94 bancos que es el valor más alto de este grupo), Oaxaca, Guerrero, Hidalgo, Tabasco y Yucatán. En conjunto, las tres primeras entidades forman un área de México con grandes problemas económicos y sociales. En este grupo, si bien se cuenta en Guerrero con el importante centro de desarrollo que representa Acapulco por el turismo; sin embargo, la economía estatal es de las más atrasadas del país, de ahí que la cantidad de bancos con que cuenta sea reducida, ya que no tienen gran número de espacios relevantes que son los que atraen población, y requieren de servicios, los que se concentran en dicha localidad. Tabasco, por su parte, ha registrado un auge del petróleo y a Yucatán se le ha dado impulso económico, por lo que han cambiado substancialmente las características económicas que antaño registraron y hay más movimiento de dinero a su interior. Hidalgo, entidad de este grupo con menor número de bancos, cuenta con una situación económica deficiente derivada de su problemática indígena y campesina, que se reflejan en la débil representatividad bancaria.

La cantidad de bancos que registran Bancomer y Banamex es la predominante, excepto en Yucatán, ya que ahí es el Atlántico el que registra el mayor número, al contrario de Chiapas, Guerrero y Oaxaca en donde no tiene sucursales, y en Tabasco e Hidalgo que también registra el menor número de bancos.

5. **Con muy baja cantidad de bancos** (entre 1 y 50). Es el grupo mayoritario con 12 estados, siendo Durango con 48 bancos, el que tiene el valor más alto y Aguascalientes con 20 el de valor más bajo. Entidades algunas de ellas pequeñas por su extensión superficial y otras con las menores cantidades de población en el contexto nacional; con economías medias en la relación general del país, muchas dependiendo de centros de desarrollo cercanos con los que tienen estrechas relaciones.

También en su mayoría predominan Bancomer y Banamex, e igualmente el Atlántico es la institución bancaria que menor cantidad de bancos registra.

Concentración espacial de las principales instituciones bancarias a partir del Coeficiente de Localización por entidad federativa

Con el fin de obtener una visión sintetizada, se aplicó el Coeficiente de Localización¹ (CL) que es una medida de concentración relativa, aplicable a diferentes sectores de un fenómeno por niveles, que compara la magnitud nacional con un plano territorial; en este caso la división político-administrativa permite observar el resultado de la comparación de dos o más magnitudes como la estatal y la nacional, que tienen unidades de clasificación común y así marcar asociación geográfica a partir de la interrelación de las variables utilizadas (Celis de Mestre, 1988).

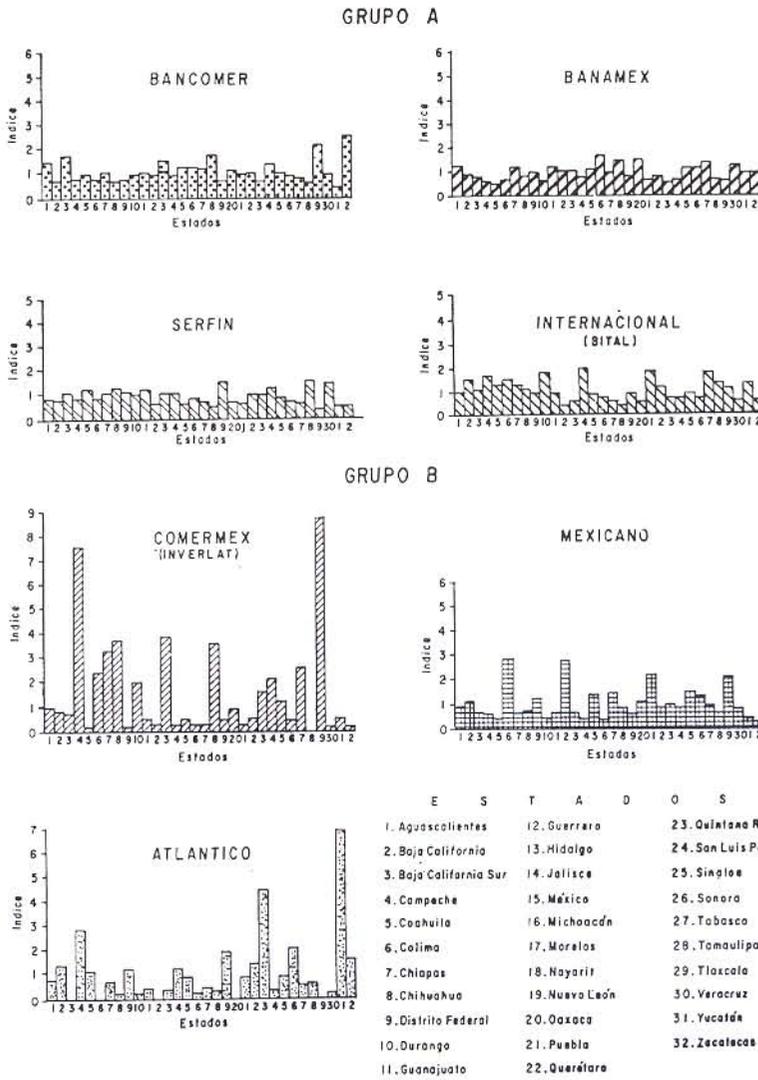
De tal manera que se aprecian dos tipos de comportamiento en el plano espacial de acuerdo con los valores que resultaron en el Coeficiente de Localización, uno que da un índice denominado **Tipo A** que se puede calificar como de distribución horizontal más generalizada en todo el país y con mayor dispersión, Otro **Tipo B** que se considera como de distribución vertical, ubicada en ciertas regiones con tendencia a la concentración por que se aumenta la cantidad de sucursales en ciertos puntos focales (**Figura 9**).

¹ El Coeficiente de Localización proporciona el **grado de concentración** de cada uno de los diferentes tipos de bancos que conforman las redes principales. Se obtiene a partir de la siguiente fórmula:

$$CL = \frac{E_{ij}N_i}{E_jN}$$

E_jN

En donde: E_{ij} Número de bancos de cada uno de los siete tipos en cada estado, E_j Número total de bancos de los siete tipos en cada estado, N_i Número total de bancos de cada uno de los siete tipos en todo el país, N Número total de bancos de los siete tipos en todo el país. Si el coeficiente de localización es ≥ 1 , la magnitud de la concentración está preferentemente marcada en la unidad territorial que lo registre, si el valor es < 1 , indicará lo contrario, entre más se aleja de esa cifra, la distribución será menos adecuada.



Fuente: Asociación Mexicana de Bancos, 1993, Anuario Financiero de Bancos, México.

Figura 9. Coeficiente de Localización de las principales instituciones bancarias.

1. Tipo A. Formado por las instituciones bancarias de Bancomer, Banamex, Serfin e Internacional, cuya localización permite apreciar una mejor distribución en relación con las otras tres instituciones del total de siete analizadas. Esto se puede inferir en función de que los valores que registran en cuanto al CL se acercan más a 1 (uno) que es el valor que presenta una mejor distribución. Estas instituciones en general presentan gran similitud en el comportamiento, siendo casos excepcionales los que se alejan del valor 1; se tiene que son en Bancomer –Tlaxcala y Zacatecas–, con un CL de más de 2, que registran un considerable número de bancos en relación con el total nacional.

2. Tipo B. Es el característico de las instituciones bancarias de Comermex, Mexicano y Atlántico, que presenta mayor variación, especialmente la de Comermex, que registra a 9 entidades que sobrepasan el valor de 2, la del Mexicano a 4 y la del Atlántico a 3. Su distribución se concentra de manera más marcada en ciertas entidades; el Atlántico, en las de la Península de Yucatán, que son las que registran esos valores; Comermex que tiene gran número de bancos en relación con otras entidades en Campeche, Colima, Chiapas, Chihuahua, Quintana Roo, Tabasco y Tlaxcala; y Mexicano en Colima, Guerrero, Puebla y Tlaxcala.

C. Las relaciones espaciales entre las principales instituciones bancarias y la población

Se analiza la relación de los bancos con el aspecto poblacional, en dos líneas, una general con el coeficiente de correlación entre el número de bancos y la población, con el fin de medir hasta qué grado hay conexión banco-población, y otra particular a través del número de bancos y el tipo de asentamientos humanos en que se localizan, para matizar detalladamente en qué nivel se ubican en forma más marcada; ambos aspectos se examinan en función de la premisa de que quienes manejan el establecimiento de las instituciones bancarias, tienen en cuenta características tanto económicas como poblacionales, de los lugares en donde van a ubicar sus sucursales, los cuales, constituyen espacios geográficos preferenciales a diversas escalas, algunas veces estatales, otras regionales, hasta llegar a las nacionales con repercusiones internacionales, en este caso se refiere a las estatales.

Correlación entre el total de la población con respecto al número total de bancos de las principales instituciones bancarias

Según la connotación de que uno de los objetivos básicos de la geografía es conocer las relaciones entre aspectos sociales (población) y económicos (principales redes bancarias) ubicados en un espacio (las entidades federativas de México), se puede caracterizar estos nexos a partir de la aplicación del coeficiente de correlación, técnica que permite matemáticamente agrupar variables correlacionadas en sus factores (Cole, 1975).

Se expresa aquí el número de bancos con respecto a la cantidad de población de cada entidad federativa, para obtener un valor indicador a través del cual se pueda identificar el tipo de correlación. En concreto, la técnica accede igualar por conjuntos, el grado de conexión entre la cantidad de bancos y los atributos poblacionales como la cantidad de habitantes que las principales instituciones bancarias consideran para la apertura de sus sucursales y observar patrones generales de comportamiento.

La metodología del coeficiente de correlación muestra en un primer orden a nivel general, que existe una asociación entre la variable bancos y la asociada, que es población, en el patrón de establecimiento de las instituciones bancarias y la población, lo cual dio un valor nacional de 0.8078. En un segundo orden, a nivel individual por bancos, se advierte que los valores resultantes son mayores que el promedio nacional, se tiene que existen diferencias pequeños en los valores máximo y mínimo, por lo que se puede clasificar a la correlación en general como alta, sin embargo, pueden marcarse tres grupos (**Cuadro 4**).

Cuadro 4. Coeficiente de correlación entre bancos y el total de población

RELACION DE BANCOS CON EL TOTAL DE POBLACION	COEFICIENTE DE CORRELACION
Total de bancos de la red Bancomer con respecto al total de población.	0.9952
Total de bancos de la red Banamex con respecto al total de población.	0.9954
Total de bancos de la red Serfin con respecto al total de población.	0.9954
Total de bancos de la red Comermex (Inverlat) con respecto al total de población.	0.9954
Total de bancos de la red Internacional (Bital) con respecto al total de población.	0.9955
Total de bancos de la red Mexicano (Santander) con respecto al total de población.	0.9955
Total de bancos de la red Atlántico con respecto al total de población.	0.9955
Total de bancos con respecto al total de población.	0.8078

Fuente: Asociación Mexicana de Bancos (1993), *Anuario Financiero de Bancos*, México.

1. Corresponde únicamente a Bancomer, que es la institución bancaria que cuenta con mayor número de bancos, detentar la menor cifra relativa, debido a su presencia, inclusive en localidades de cuantía poblacional que no se incluyen en el rango de urbanas. Se infiere que se tienen en consideración aspectos económico-poblacionales para el establecimiento de sus instituciones, con una orientación más hacia lo económico.

2. Coinciden Banamex, Serfin y Comermex, que tienen la misma sucesión de bancos por orden de importancia numérica en el país. Se tienen en consideración de igual modo los mismos aspectos económico-poblacionales, pero con una proporción semejante en ambos casos.

3. Están Internacional, Mexicano y Atlántico, que también concuerdan en orden de importancia numérica. Se estiman los aspectos económico-poblacionales, inclinándose más hacia lo poblacional, por ello el valor que registran de coeficiente de correlación es mayor.

El escalonamiento que se observa en los rangos, está dado por la importancia que el factor poblacional representa en relación con los bancos, en la medida que actúa en algunos casos como mecanismo de movimiento de capital. Lo anterior muestra, consecuentemente, que sí hay conexión en el esquema de variables consideradas bancos-población.

Las instituciones bancarias en asentamientos humanos urbanos y rurales

Para el efecto de este análisis se realizó una jerarquización bajo el fundamento de un criterio específico de nivel diferenciador entre lo rural y lo urbano, se consideraron como localidades urbanas las que sobrepasan los 15 000 habitantes, y las rurales las de menos de esta cantidad (Unikel, 1980). Se clasificaron de acuerdo con el tamaño y tipo en niveles (**Cuadro 5**).

A partir de lo anterior se analizó a escala estatal la distribución de las sucursales de las principales instituciones bancarias, para detectar en qué niveles de población se localizaba porcentualmente el mayor número de bancos (**Figura 10**).

Para complementar este aspecto se determinó, además, cuál era el nivel de localidad predominante por el mayor número de bancos en las diferentes entidades (**Figura 11**), de lo cual resultó una agrupación que se basa en el tamaño de las localidades (Aguilar, Graizbord y Sánchez, 1996) y que es la siguiente.

1. Predominio en localidades urbanas pequeñas (de 15 000 a 99 999 habitantes). Se tiene a 9 entidades, Campeche, Colima, Guerrero, Hidalgo, Michoacán, Oaxaca y Tabasco, en donde el predominio no rebasa un 50%, y Nayarit y Tlaxcala, en donde el predominio es mayor de 50%; todas con menos de 50 bancos.

Grupo que, en general, muestra a entidades con severos problemas económicos como son Guerrero, Hidalgo y Oaxaca que registran muy pocos lugares centrales, por lo que quienes manejan las instituciones bancarias se han visto en la necesidad de la apertura en localidades, que si bien son urbanas son pequeñas. En menor escala, la problemática económica se advierte en Campeche, Colima, Michoacán, Tabasco, Nayarit y Tlaxcala, en donde la política a seguir es marcadamente regionalista, ya que hay porciones de estas entidades que han requerido de la apertura de bancos, algunas por la lejanía de las ciudades como es el caso de Michoacán y Colima, en donde el movimiento económico es más importante hacia la costa, o en Campeche y Tabasco, cuyas principales ciudades están distantes unas de otras y dejan una amplia porción de su territorio sin la influencia que éstas ejercen, por lo que la

Cuadro 5. Cantidad de bancos en asentamientos humanos urbanos y rurales

LOCALIDADES ENTIDADES	URBANAS			RURA- LES	NO ESPECI- FICADAS*	TO- TAL
	PEQUE- ÑAS	MEDIAS	GRAN- DES			
AGUASCALIENTES	3	15	-	2	-	20
BAJA CALIFORNIA	15	106	-	13	5	139
BAJA CALIFORNIA SUR	10	11	-	9	-	30
CAMPECHE	12	11	-	4	1	28
COAHUILA	45	55	-	9	1	100
COLIMA	15	13	-	3	3	34
CHIAPAS	32	32	-	30	-	94
CHIHUAHUA	55	74	-	23	8	160
DISTRITO FEDERAL	-	-	471	-	-	471
DURANGO	8	21	-	19	-	48
GUANAJUATO	59	61	-	15	3	139
GUERRERO	32	18	-	18	-	67
HIDALGO	21	13	-	14	2	50
JALISCO	75	8	124	40	6	253
MÉXICO	33	94	12	39	8	186
MICHOACÁN	57	43	-	32	10	142
MORELOS	9	27	1	3	-	40
NAYARIT	24	12	-	6	2	44
NUEVO LEÓN	21	18	96	15	3	153
OAXACA	28	13	-	18	7	66
PUEBLA	24	10	47	12	7	100
QUERÉTARO	9	19	-	6	2	36
QUINTANA ROO	10	12	-	6	1	29
SAN LUIS POTOSÍ	14	22	-	9	1	46
SINALOA	19	62	-	20	2	103
SONORA	54	62	-	27	4	147
TABASCO	26	20	-	15	1	62
TAMAULIPAS	26	88	-	10	8	132
TLAXCALA	20	-	-	-	9	-
VERACRUZ	72	89	-	43	12	216
YUCATÁN	18	35	-	9	1	63
ZACATECAS	12	8	-	15	3	38
TOTAL	862	1077	751	473	110	3273

* El rubro de no especificadas se refiere a aquellas localidades que no su pudo definir su nivel por encontrarse varias del mismo nombre, o bien por que no se localizaron.

Fuente: Asociación Mexicana de Bancos (1993), *Anuario Financiero de Bancos*, México.

implantación de bancos es en localidades pequeñas.

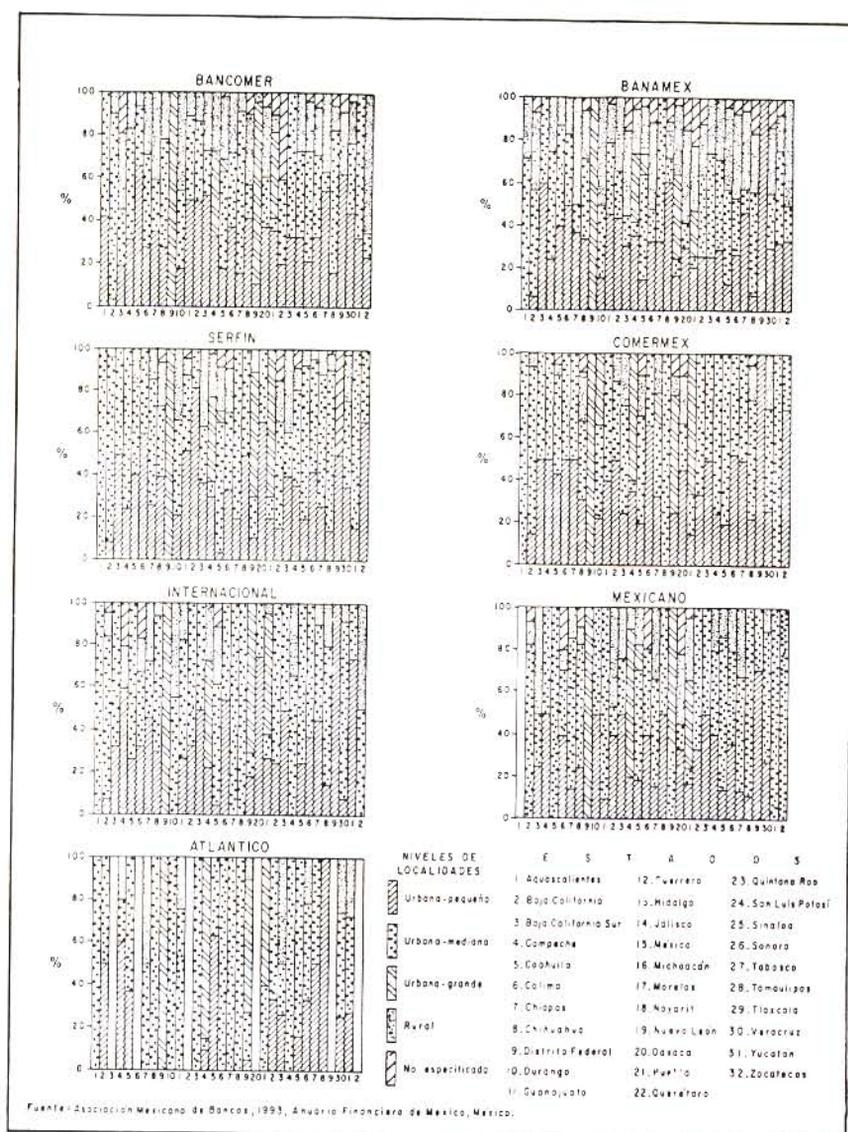


Figura 10. Relación porcentual de localidades con bancos de las principales instituciones bancarias de México.

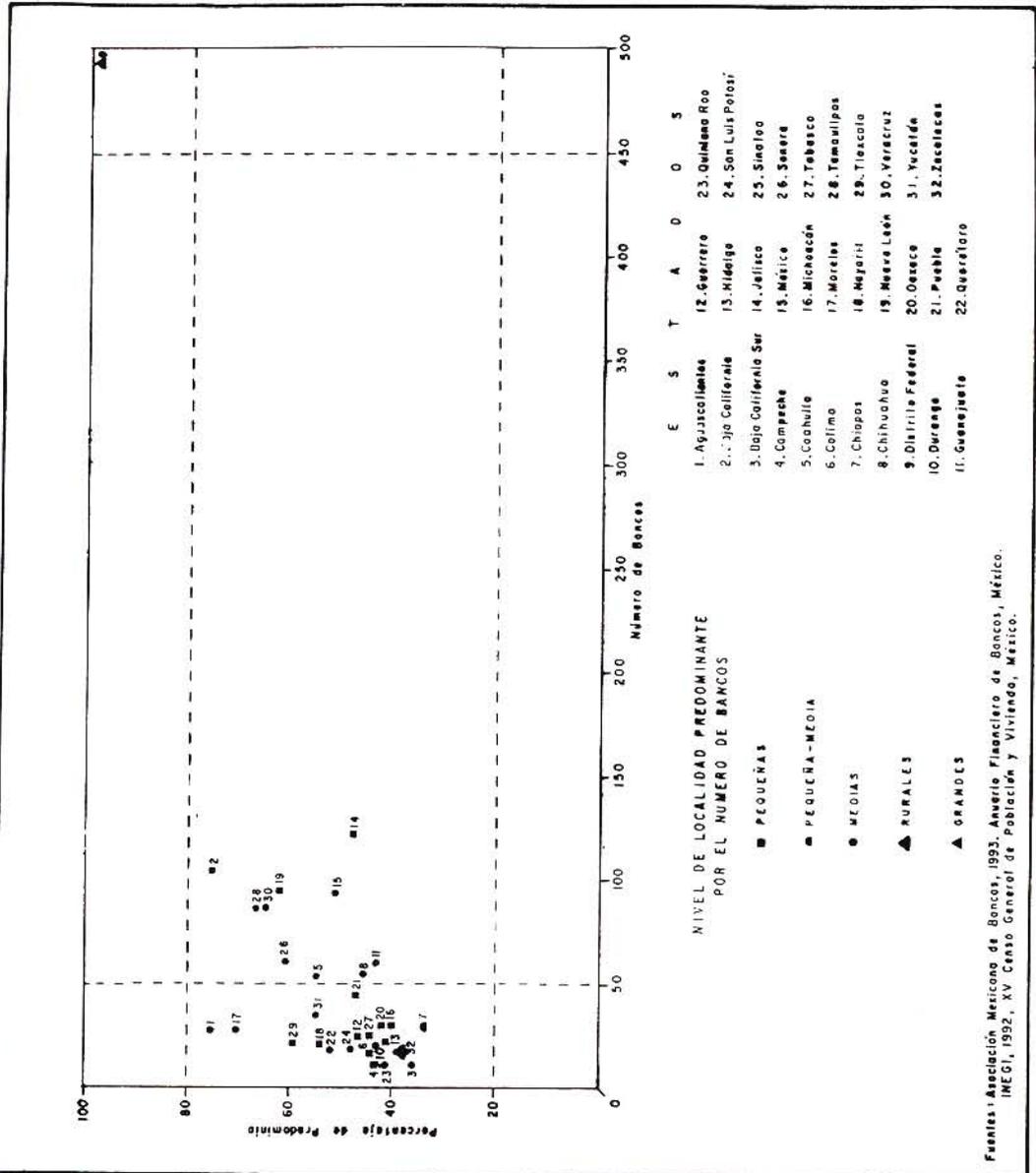


Figura 11. Nivel de localidad predominante por el número de bancos de las principales instituciones bancarias de México.

2. Predominio en localidades urbanas medias (de 100 000 a 999 999 habitantes). Están Baja California Sur, Chihuahua, Durango, Guanajuato, Quintana Roo, San Luis Potosí, Sonora y Veracruz, con menos de 50% de predominio; y Aguascalientes, Baja California, Coahuila, México, Morelos, Querétaro, Sinaloa, Tamaulipas y Yucatán, con más de 50%.

Como puede apreciarse, es el grupo que mayor número reúne, aquí hay que recordar la importancia que este nivel de localidades representa en el desarrollo del país, muchas de ellas han crecido notablemente en periodos pequeños de tiempo, y cada vez requieren de más servicios como los bancarios. Sobresalen con los valores más altos en este grupo Baja California, Chihuahua, Tamaulipas y Veracruz, en donde ciudades como Mexicali, Chihuahua, Tampico, Reynosa, Laredo, Matamoros, Veracruz, Coatzacoalcos, Minatitlán, Jalapa y la propia Veracruz, son las que concentran el mayor número de bancos. En contraste, está Baja California Sur que presenta el valor más pequeño de este grupo y el cual se concentra hacia la porción sur en las ciudades de La Paz y Los Cabos.

3. Predominio en localidades urbanas grandes (más de 1 000 000 de habitantes). Se encuentran el Distrito Federal, Jalisco, Nuevo León y Puebla, entidades en que a excepción de la primera en que el predominio es de 100% por la característica urbana de toda la entidad, en Jalisco y Nuevo León oscila entre un 45 y un 65%, con un promedio de más de 95 bancos. Por su parte, en Puebla el número de bancos es menor a 50. Son, en general, las entidades del país que presentan las mejores condiciones económicas.

4. Predominio igual en localidades pequeñas y medias (entre 15 000 y 999 999 habitantes). Sólo se tiene a Chiapas con menos de 40% de predominio y menos de 50 bancos en cada uno de los dos niveles, en igual proporción tanto en localidades pequeñas como medias. Esto se debe, en gran medida, a las características geográficas de la entidad que no permiten una funcionalidad operativa, tanto por la dispersión de su población, como por lo accidentado del terreno y las malas comunicaciones. En consecuencia, las redes bancarias han desarrollado una política de distribución bastante generalizada; incluso las localidades rurales que cuentan con bancos en esta entidad, casi alcanzan la misma proporción que las urbanas medias y pequeñas, por lo que podría clasificarse a la entidad como mixta.

5. Predominio en localidades rurales (de menos de 15 000 habitantes). Únicamente está Zacatecas, entidad que registra el mayor número de bancos en localidades rurales, esto debido a que cuenta con un sistema de vías de comunicación en ciudades que no es operativo, lo que ha impulsado la implantación de bancos en localidades rurales; asimismo, es una de las entidades que mayor número de migrantes a Estados Unidos registra, quienes envían dinero y, en consecuencia, las instituciones bancarias amplían sus servicios a este nivel de localidades, en las que el manejo de dinero se evidencia.

Se observa, de manera muy general, que el mayor número de bancos se encuentra en localidades medias que han mostrado un crecimiento en términos absolutos y relativos, ya que han sido las que más han aumentado y concentran más población y, por consiguiente, demandan más servicios. De ahí en gran medida, el interés de quienes manejan los capitales en México en forma institucionalizada y de dirigir su expansión hacia esas localidades. También, se detecta que hay una tendencia importante de expansión territorial en localidades rurales, algunas de las cuales siguen el proceso de crecimiento del país y probablemente pasarán a ser medias; en ellas, el sector servicios, dentro del que se incluye a las actividades financieras que prestan las instituciones bancarias, de igual manera registrará un aumento.

Conclusiones

- Desde un enfoque geográfico, resultan temas importantes de examinar los que se refieren a las instituciones bancarias, éstos pueden abordarse en una primera aproximación, a través del número de bancos con que cuentan y su ubicación.
- Entre los aspectos que se observan en los estudios geográficos de este tipo, se incluye la distribución que conforman las instituciones bancarias; su análisis puede integrarse en diferentes escalas geográficas, como son la local, la estatal, la regional y la nacional.
- Se pueden distinguir algunos vínculos con población, se parte de la distribución en el espacio de las instituciones bancarias y se relaciona con el tamaño y ubicación de las localidades con la cantidad de población.
- Los lugares en que se localizan los bancos son espacios preferenciales, pues en ellos se ubica mayor cantidad de población que requiere de más servicios, entre los que se incluye a los propios bancos, o bien hay movimiento de capital.
- La presencia, o en su caso la ausencia de los bancos en las diferentes entidades y en los diversos tipos de asentamientos humanos, también es relevante, pues hay competencia y se propicia la polarización, lo cual evidentemente está inmerso en el plano de los procesos territoriales de organización del espacio, los que muestran aspectos que acentúan las desigualdades.
- En cuanto a la presencia de los bancos en México en un plano espacial, hay mayor proporción de Bancomer y Banamex, el primero en la parte centro y norte del país y el segundo hacia la parte centro, sur y noroeste; Serfin en la parte norte, especialmente en la porción fronteriza, presenta cifras considerables, en contraste, la menor presencia la tienen Atlántico y con valores menos bajos Mexicano (Santander), Comermex (Inverlat) e Internacional (Bital).

- En cantidad de bancos sobresalen el Distrito Federal, Jalisco y Veracruz, el caso opuesto son Aguascalientes, Tlaxcala, Campeche, Quintana Roo y Baja California Sur.
- Las políticas de apertura de las principales instituciones bancarias tienen dos líneas, una horizontal con una distribución más amplia, más dispersa en el territorio del país como es la de Bancomer, Banamex, Serfin y Comermex, y otra vertical más concentradora como en las instituciones de Internacional, Mexicano y Atlántico.
- En las relaciones espaciales destacan como los asentamientos humanos con mayor número de bancos, aquéllos que se clasifican como localidades urbanas medias y están en Aguascalientes, Baja California, Baja California Sur, Coahuila, Chihuahua, Durango, Guanajuato, México, Morelos, Querétaro, Quintana Roo, San Luis Potosí, Sinaloa, Sonora, Tamaulipas, Veracruz y Yucatán. En importancia siguen los bancos en localidades urbanas pequeñas, se tiene a 9 entidades con ciudades de esta característica: Campeche, Colima, Guerrero, Hidalgo, Michoacán, Oaxaca, Tabasco, Nayarit y Tlaxcala. Y predominan en número de bancos en localidades grandes, las entidades del D. F., Jalisco, Nuevo León y Puebla. Por su parte, Chiapas tiene igual número de bancos en localidades medias y pequeñas, y Zacatecas registra mayor número de bancos en localidades rurales.
- En general, es decisivo en la implantación de bancos, el factor poblacional, ya que existe estrecha relación entre el número de éstos y la cantidad de población, se advierte que en las entidades en donde hay más localidades con mayor cantidad de población, también hay mayor número de bancos. Sin embargo, existen algunas localidades que registran poca población que ni siquiera se consideran como urbanas, pero no cuentan con bancos; en ellas el factor del movimiento de capital es el indicador primario en la apertura de los mismos.

Agradecimientos

Se agradece la ayuda en la obtención de la información a las pasantes de Licenciatura en Geografía: Concepción Bautista Calatayud, Rosalba Castro López, Nancy Zúñiga Ramírez, Yolanda Díaz Romero, Patricia Espitia Rodríguez, Miriam Macías Ramírez y Alba Durruty Lagunes.

Referencias

- Acosta Romero, M. (1981), *La banca múltiple*, Porrúa, México, pp. 20-27.
- Aguilar, A. G., B. Graizbord y A. Sánchez Crispin (1996), *Las Ciudades Intermedias y el Desarrollo Regional en México*, CONACULTA, UNAM y El Colegio de México, México, pp. 20-23.
- Asociación Mexicana de Bancos (1993), *Anuario Financiero de Bancos*, México.
- Bancomer (1992), "Estructura y potencial económico de la Región Centro", en *Panorama Económico*, 2º bimestre, México, pp. 45-56.
- Capel Saez, H. (1983), *Estudios sobre el Sistema Urbano*, Universidad de Barcelona, España, pp. 75-83.
- Celis de Mestre, F. (1988), *Análisis Regional*, Ed. de Ciencias Sociales, La Habana, Cuba, pp. 72-76.
- Code, W. R. (1971), *The Spatial Dynamics of Financial Intermediation: An Interpretation of Distribution of Financial Decision Making in Canada*, Unpublished Ph. Dissertation, U. C. Berkeley, pp. 85-97.
- Cole, J. P. (1975), *Introducción a los Métodos Cuantitativos en Geografía*, Instituto de Geografía, UNAM, México, pp. 57-61.
- Consejo Nacional de Población (1991), *Sistema de Ciudades, Distribución Espacial de la Población en México*, Dirección de Estudios Socioeconómicos y Regionales, México.
- Ephrosi, L. (1989), "Transnacionales y localización de zonas geográficas de inversión. Un desafío histórico para los países en desarrollo", *Revista Interamericana de Planificación*, Órgano de la Sociedad Interamericana de Planificación, vol. XXII, núm. 86, junio, Guatemala, pp. 68-80.
- García de Fuentes, A. y J. Morales (1990), "Crisis y procesos territoriales", en *Problemas del Desarrollo* 82, *Revista Latinoamericana de Economía*, public. trimestral, Instituto de Investigaciones Económicas, UNAM, vol. XXI, julio-septiembre, México.
- Gierhake, K. (1993), "La inversión pública como instrumento de evaluación del proceso de planificación", *Revista Interamericana de Planificación*, Órgano de la Sociedad Interamericana de Planificación, vol. XXVI, núm. 101-102, enero-junio, Guatemala, pp. 50-69.
- Granados Chapa, M. A. (1989), *La banca nuestra de cada día*, Ediciones, México.

- Hernández Sánchez, T. (1987), *Las actividades del sector servicios*, Ediciones Akal, España.
- Ibarra Escobar, G. (1995), *Economía terciaria y desarrollo regional en México. El caso de Sinaloa*, Universidad Nacional Autónoma de Sinaloa e Instituto de Estudios Urbanos de Nuevo León, México, pp. 45-50
- Instituto Nacional de Geografía, Estadística e Informática (INEGI) (1992), *XI Censo General de Población y Vivienda de los Estados Unidos Mexicanos, 1990*, México.
- Manrique Campos, I. (1995), "El signo financiero de la economía mexicana en los últimos veinticinco años", *Problemas del Desarrollo*, vol. 26, núm. 100, enero-marzo, México, pp. 273-294.
- Peñaloza Webb, M. (1995), *La conformación de una nueva banca, retos y oportunidades para la Banca de México*, Mc Graw-Hill, México.
- Porteous, D. (1995), *The Geographical of Finance. Spatial Dimensions of Intermediary Behavior*, Edit. Avebury, EUA, pp. 25-33.
- Unikel, L. (1980), *El desarrollo urbano de México. Diagnóstico e Implicaciones Futuras*, El Colegio de México, México.