



La banca mexicana en números

Tercer trimestre de 2021

Introducción

Durante casi dos años, desde que inició la pandemia, la banca ha demostrado una gran solidez e, incluso, ha ayudado a amortiguar los impactos financieros que tuvieron muchos de sus clientes en ese lapso. Sin embargo, aunque el sector bancario podría contribuir a la recuperación de la economía, todavía falta mucho para que esto ocurra.

A continuación, presentamos algunos datos sobre capital, liquidez, utilidades y activos, que sirven para tener una perspectiva más amplia acerca de la situación actual de la banca en nuestro país.

Capital

Sobre este aspecto, es importante señalar que, tanto la moderación en el apetito de riesgos como los programas de apoyo que impidieron un mayor deterioro de la calidad crediticia, facilitaron la regulación del nivel de los activos en riesgo.

Por otro lado, las emisiones de deuda subordinada en algunos bancos y la retención de utilidades para soportar el balance ayudaron a dichas instituciones a mantener un sano nivel de capitalización. Los 282 puntos

básicos completos de capital que se tienen en 2021, comparados con los de 2019, implican una capacidad de préstamo cercana al billón de pesos, es decir, 18% más de lo que vale hoy el portafolio de crédito.

Indicador	Agosto 2021	Agosto 2020	Agosto 2019
ICAP	26.0	-6.9	155.3
Capital fundamental	25.2	0.4	69.3

Fuente: Boletín estadístico CNBV

Hasta el momento, solo seis bancos se encuentran por debajo de 14% del ICAP, pero todos están arriba de 12.5%, porcentaje razonable para manejar de manera óptima su balance.

Este año, también ha habido reacomodos en el sector bancario debido a que han entrado en escena las *fintech*, e, incluso, han adquirido algunos bancos. Recientemente, Ualá anunció la compra de ABC Capital y, en meses pasados, Credijusto de Finterra. Además, la brasileña Nu obtuvo una licencia como Sociedad

Financiera Popular (SOFIPO) y se le revocó la licencia a Accendo Banco.

Si bien estos bancos que mencionamos no tenían un peso significativo en el sistema financiero nacional, la expectativa es que la incursión de las *fintech* en él traiga más competencia y que también exista un mayor acceso al sistema financiero por parte de la población excluida, es decir, las personas por las que, anteriormente, los bancos tradicionales no mostraban apetito.

Liquidez

Comparando las inversiones en valores que se tenían en septiembre de 2019, por \$2.3 billones de pesos, con las de septiembre de 2021, han superado los \$2.9 billones de pesos, gracias a un incremento de \$646 mil millones de pesos. La mayoría de estas inversiones está en papeles gubernamentales, por lo que, en la medida en que se redirijan estos recursos hacia el crédito, se puede mantener una liquidez sana y con mejor rendimiento.

Los depósitos a la vista de personas también han apuntalado la liquidez, pues, conforme el comportamiento del consumidor ha priorizado el ahorro, debido a la incertidumbre que aún se tiene sobre los efectos de la pandemia, pasaron de \$3.4 billones de pesos, en septiembre de 2019, a \$4.4 billones de pesos, en septiembre de 2021.



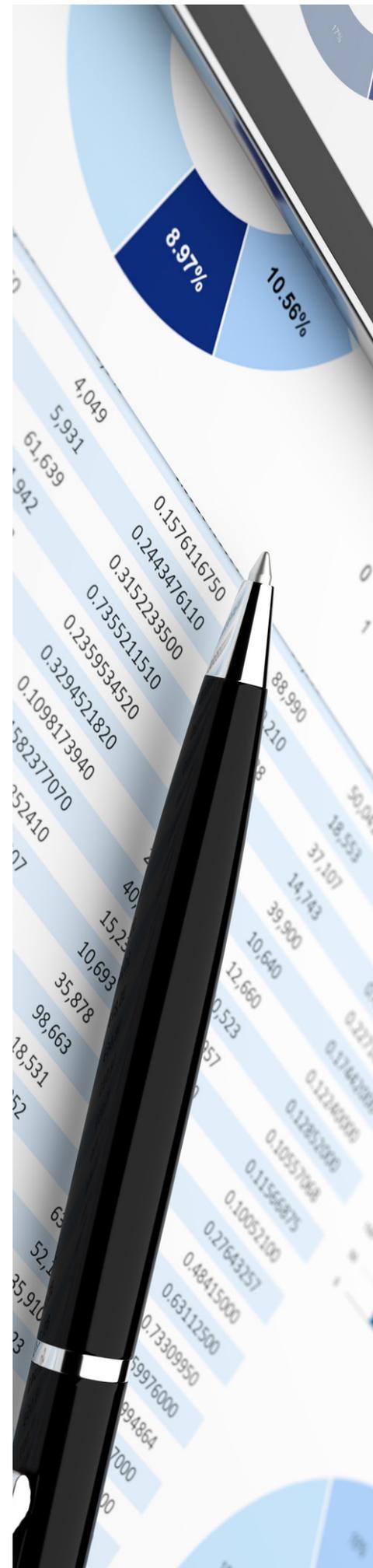
Utilidades

El retorno sobre capital (ROE, por sus siglas en inglés), medido en los últimos 12 meses, muestra una mejora significativa, aunque todavía está lejos del 15% que tenía antes de la pandemia. Considerando que el último trimestre de 2020 todavía incluye provisiones para pérdidas de crédito altas, se espera que, al cierre de 2021, este indicador se ubique entre 13% y 14%. Sin embargo, a nivel de utilidades, la banca ya superó ligeramente los niveles de 2019.

El G7 de los bancos en México concentra 86% de las utilidades. BBVA y Banorte representan 49% del sistema, con 34% y 15%, respectivamente. En cuanto al ROE de 12 meses, la primera de esas instituciones alcanzó 20%, mientras que la segunda, 16.8%. De los 50 bancos que hay en el sector, 11 reportaron pérdidas que, sumadas, son de 991 millones de pesos, lo cual no es preocupante para el tamaño del sistema.

Indicador	Sep. 2021	Sep. 2020	Sep. 2019
ROE (12 meses)	11.89%	11.14%	15.91%
Utilidad a la fecha (millones)	126,233	83,544	122,570

Fuente: Boletín estadístico CNBV



Activos

Así como el apetito de riesgo de los bancos se redujo durante la pandemia, los consumidores y las empresas también se vieron más cautos en el gasto y en las inversiones, respectivamente, debido a la incertidumbre que generó la contingencia sanitaria.

Este doble efecto mantuvo, en el transcurso de los primeros meses de la pandemia, los balances en niveles bajos; sin embargo, se empieza a recuperar el crecimiento hacia el último trimestre, en algunos portafolios. El único producto que ha mantenido tanto demanda como oferta es el crédito hipotecario, que crece a un ritmo de poco más de 9% anual, favorecido por la demanda en segmentos altos, donde tuvo menor impacto la pandemia.

Tipo de producto	Sep. 2021	Sep. 2020	Sep. 2019
Cartera Total	5,383	5,490	5,335
Cartera a Empresas	2,566	2,765	2,683
Cartera de Consumo	1,008	1,003	1,080
Tarjeta de Crédito	375	379	417
Créditos de Nómina	271	258	263
Créditos Hipotecarios	1,065	970	887

Cifras en miles de millones de pesos
Fuente: Boletín estadístico CNBV

Cartera empresarial

Al cierre de septiembre 2021, la cartera empresarial, comparada con septiembre de 2019, tuvo dos grandes ganadores en cuota de mercado: Banorte, con casi 2 puntos completos de cuota de mercado, y BBVA, con casi un punto de cuota de mercado. En contraste, Banamex y HSBC contrajeron sus portafolios de crédito a empresas en casi 3 y 2 puntos completos de mercado respectivamente, lo cual fue aprovechado por bancos de nicho como Bajío, Banregio y Sabadell.

Banco	Monto	Market Share	bps
BBVA México	513,320	20.0%	0.79
Santander	325,771	12.7%	-0.63
Banorte	302,075	11.8%	1.85
Banamex	215,789	8.4%	-2.98
Scotiabank	184,349	7.2%	0.33
Inbursa	182,003	7.1%	0.56
HSBC	176,219	6.9%	-2.37
Banco del Bajío	156,958	6.1%	0.58
Banregio	94,698	3.7%	0.32
Sabadell	84,971	3.3%	0.48
Total sistema	2,566,279		

Cifras en millones de pesos

Fuente: Boletín estadístico CNBV

Cartera de consumo

En este rubro, resaltan los crecimientos de Banco Azteca y de BBVA, que, a septiembre de 2021 y comparados con 2019, han ganado 2.67 puntos completos y 1.74 puntos completos, respectivamente, apalancados en sus plataformas digitales. En el caso particular de Azteca, ha tenido mayor número de productos para sus clientes.

Por otra parte, se ha tenido una contracción significativa en Banamex y en Inbursa. En ambos casos, probablemente, por un menor apetito de riesgo y mayor dependencia de sus ventas en la infraestructura tradicional. Banorte, HSBC y Santander tuvieron también ganancia de 1 punto completo y $\frac{3}{4}$ de punto en cuota de mercado, respectivamente.

Banco	Monto	Market Share	bps
BBVA México	301,582	29.9%	1.74
Banamex	154,437	15.3%	-3.38
Banorte	122,697	12.2%	1.07
Santander	116,066	11.5%	0.72
Banco Azteca	75,200	7.5%	2.67
HSBC	69,444	6.9%	0.75
Scotiabank	36,443	3.6%	-0.64
Inbursa	28,148	2.8%	-1.56
Compartamos	22,748	2.3%	-0.08
BanCoppel	16,039	1.6%	-0.18
Total sistema	1,007,649		

Cifras en millones de pesos
Fuente: Boletín estadístico CNBV

Cartera hipotecaria

En los últimos dos años, ha sido notoria la vocación hipotecaria de HSBC y Santander, los cuales han incrementado su participación de mercado en 2.23 y 0.9 puntos completos, respectivamente, mientras que Banamex ha tenido una reducción importante de casi 3 puntos en el tamaño de su portafolio.

En este producto, la concentración es aún mayor, con los seis principales jugadores acumulando más de 90% de mercado.

Banco	Monto	Market Share	bps
BBVA México	272,587	25.6%	-0.42
Banorte	199,872	18.8%	-0.18
Santander	188,274	17.7%	0.91
Scotiabank	163,345	15.3%	0.44
HSBC	95,529	9.0%	2.23
Banamex	73,444	6.9%	-2.88
Banca Mifel	19,838	1.9%	0.19
Ve por Más	14,513	1.4%	0.28
Banregio	11,700	1.1%	-0.15
Afirme	9,335	3.3%	-0.00
Total sistema	1,064,578		

Cifras en millones de pesos

Fuente: Boletín estadístico CNBV

Conclusiones

La banca cuenta con muy buena solidez en su capital, así como con liquidez suficiente para manejar el crecimiento. Los aspectos en los que la inversión resultará necesaria para afrontar los nuevos retos de la actualidad son:

- **Digitalización.** Con ello, se busca incrementar las ventas, de acuerdo con las necesidades de los clientes, de una manera más eficiente y sencilla. Además, para dotar de mejores herramientas a la fuerza de ventas en los productos de asesoría e inversión.
- **Tecnología de nube e inteligencia artificial.** Estas herramientas digitales permiten una mejor discriminación en los modelos de riesgo, sobre todo para la población no atendida. Para expandir los horizontes de la inclusión financiera, la alianza con las *fintech* es necesaria y de ella se podrían obtener beneficios. Quizás, las empresas tecnológicas Nu y Ualá, en consumo, y Konfío y Credijusto, en PyMEs y empresas medianas, podrían tener un impacto pronto.



Contacto

Gustavo Méndez

gmendez@deloittemx.com

Líder de Servicios Financieros en Spanish Latin America

Comentarios propios con fuentes: Boletines estadísticos de la CNBV (septiembre de 2019, 2020 y 2021).

Deloitte.

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte www.deloitte.com para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría y assurance, consultoría, asesoría financiera, asesoría en riesgos, impuestos y servicios legales, relacionados con nuestros clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los más de 330,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos.

Tal y como se usa en este documento, "Deloitte S-LATAM, S.C." es la firma miembro de Deloitte y comprende tres Marketplaces: México-Centroamérica, Cono Sur y Región Andina. Involucra varias entidades relacionadas, las cuales tienen el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limitan sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría fiscal, asesoría legal, en riesgos y financiera respectivamente, así como otros servicios profesionales bajo el nombre de "Deloitte".

Esta publicación contiene solamente información general y Deloitte no está, por medio de este documento, prestando asesoramiento o servicios contables, comerciales, financieros, de inversión, legales, fiscales u otros.

Esta publicación no sustituye dichos consejos o servicios profesionales, ni debe usarse como base para cualquier decisión o acción que pueda afectar su negocio. Antes de tomar cualquier decisión o tomar cualquier medida que pueda afectar su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. No se proporciona ninguna representación, garantía o promesa (ni explícito ni implícito) sobre la veracidad ni la integridad de la información en esta comunicación y Deloitte no será responsable de ninguna pérdida sufrida por cualquier persona que confíe en esta presentación.