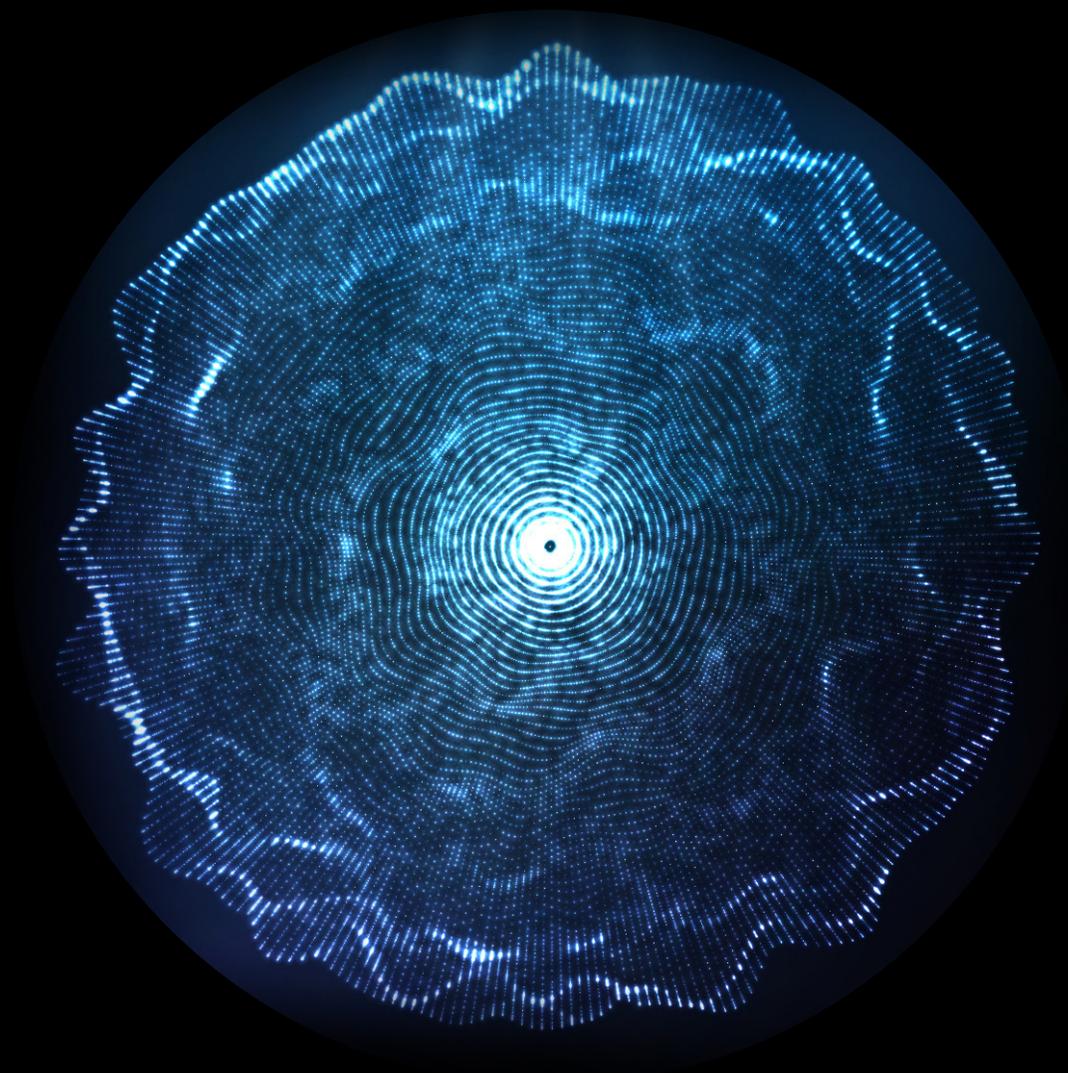


Deloitte.



La Banca en México a junio de 2023
Aprovechando el *'tailwind'* y el *'no landing'*



Introducción

Desde hace algunos semestres, los pronósticos comenzaron a apuntar hacia una brusca caída de la economía (*'hard landing'*) en los Estados Unidos, lo que supuestamente derivaría en una etapa de grave recesión en ese país. Esto era algo que significaba para México, y para su sistema financiero, un impacto casi automático. Sin embargo, hasta ahora, ese momento de *'aterrizaje forzoso'*, e incluso el de una recesión ligera (*'soft landing'*) aún no se presentan, en ninguno de los dos países.

Ante el escenario de un incremento histórico en las tasas de la Fed (Sistema de la Reserva Federal), con niveles máximos (en más de 20 años) de intereses en bonos gubernamentales, cuyo objetivo es contener la inflación, y considerando que existe un nivel sólido de empleo y consumo, no queda claro cuándo ni cuánto disminuirán las tasas que, en materia de política monetaria, siguen los bancos centrales.

Nos encontramos, por tanto, en una situación de *'no landing'*, en la que el *'aterrizaje'* o la disminución de las tasas de interés todavía no llega, y tampoco parece que vaya a ocurrir en el corto plazo. En este sentido, los bancos (sobre todo aquellos con depósitos de bajo costo, lo que hace que su margen financiero se eleve directamente) siguen obteniendo beneficios del *'tailwind'* (viento a favor) con el cual navegan esta etapa de la economía.

Otros aspectos que durante el primer trimestre de 2023 han favorecido al sistema financiero, y a la economía nacional en su conjunto, son el tipo de cambio, con su histórica apreciación; el comercio internacional con los Estados Unidos (México desplazando a China como principal socio de la Unión Americana); el fenómeno del *nearshoring* volviéndose realidad en nuestro país; el incremento constante que, año con año, han tenido las remesas; así como el alza del turismo médico y del vacacional.

Ganancias históricas

Durante el primer semestre de 2023, la banca mexicana tuvo ganancias récord. Esto se debió, en buena parte, a las elevadas tasas de interés, así como a la solidez que han mostrado tanto el consumo local como el empleo, desde hace varios meses.

Analizadas por segmentos, las ganancias de los bancos se vieron beneficiadas, principalmente, en los portafolios de tarjetas de crédito, créditos de nómina y créditos personales, los cuales han crecido a tasa de 18% anual, mientras que el crédito a la vivienda ha ido al alza, a una tasa de 11% (un crecimiento real, a pesar de la inflación). En el caso de la cartera comercial, el crecimiento ha sido de 6%, ligeramente superior a la inflación.

El incremento en el margen financiero de 58 mil mdp, que representa 19% más que el año pasado, se vio beneficiado con 30 mil mdp obtenidos de las tasas de interés actuales; es decir, poco más de la mitad del crecimiento fue gracias a los altos niveles de las tasas. El resto de las ganancias se debió al incremento de los portafolios comerciales.

Adicionalmente, la estabilidad económica ha permitido a los bancos tener un nivel bajo de provisiones de crédito. Las estimaciones como porcentaje del ingreso en 2023 fueron equivalentes a 14% del ingreso, cuando el promedio histórico ha estado en 20%. Por si fuera poco, los resultados por intermediación ante un panorama de tasas altas pero estables, y balances bien posicionados, ha crecido 47%, comparadas con 2022. A lo anterior se suman un reprecio de las comisiones y una mayor actividad comercial de clientes y transacciones, lo cual se traduce en un crecimiento de 14% en las comisiones.

En cuanto al gasto, 2022 fue un año de contención y en el que hubo, incluso, un decrecimiento de 1.2%. Este año, en cambio, el crecimiento del gasto ha sido de 11.9%, reflejando una mayor actividad comercial, así como mayores inversiones en transformación. Esto, como producto de un panorama económico en el que, lejos de advertirse un 'aterrizaje brusco' o una recesión severa ('hard landing'), o, incluso, una baja en la inflación y una recesión ligera ('soft landing') en los Estados Unidos, la economía nacional parece 'mantenerse en vuelo' ('no landing'). Todo esto, sin olvidar las oportunidades que el *nearshoring* trae consigo para el futuro de la economía en nuestro país.

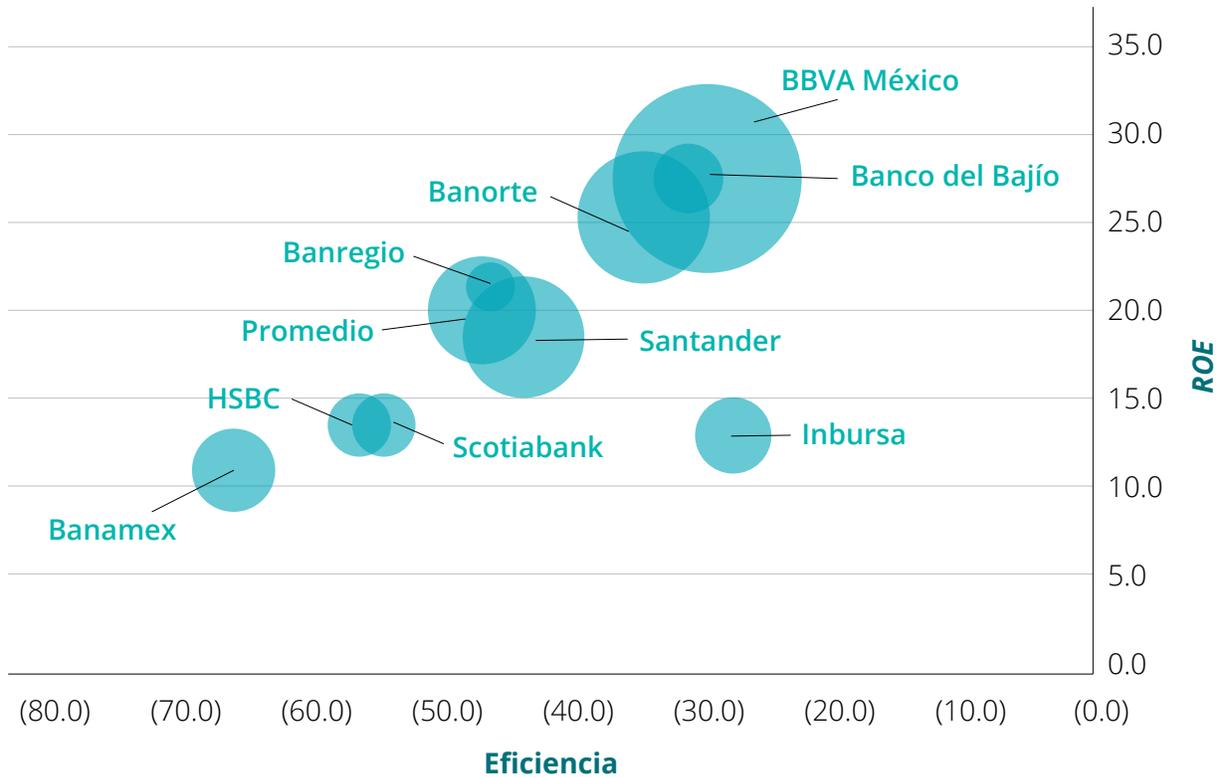
Indicador	Monto (miles de millones de pesos)			Variación (%)	
	Junio 2021	Junio 2022	Junio 2023	2022 vs 2021	2023 vs 2022
Margen financiero	268,014	300,839	358,951	12.2	19.3
Comisiones	61,456	64,918	73,856	5.6	13.8
Intermediación	22,695	36,550	53,843	61.1	47.3
EPRC	57,582	48,099	67,939	-16.5	41.3
Gasto	202,611	200,082	223,971	-1.2	11.9
Utilidad	78,048	11,709	138,615	41.8	25.2
Cartera total	5,194,457	5,642,193	6,512,970	8.6	9.1
Cartera comercial	3,342,880	3,500,614	3,703,951	7.9	5.8
Consumo	953,775	1,055,041	1,243,081	10.6	17.8
Hipotecaria	997,803	1,086,510	1,205,938	8.9	11.0
ROE	10.5	16.5	18.9	57.1	14.5
Eficiencia	57.7	49.7	46.0	-13.9	-7.4
Burden	69.7	67.6	67.0	-3.0	-0.9
Riesgos/Ingresos	16.4	12.0	14.0	-26.8	16.7

El ROE (Return on Equity) histórico promedio de la banca en México, de 15%, ha sido ligeramente mejor en 2022, pero muy superior en este primer trimestre de 2023, al rondar 19%; sin embargo, tenderá a regresar, con el paso del tiempo, a la media de 15%.

Por lo anterior, es un buen momento para que los bancos aprovechen y definan la estrategia de inversión que les ayude a competir mejor en la digitalización de sus servicios, sobre todo, aquellos bancos que están más rezagados en esta materia.

Es claro que los bancos más eficientes y con mayor ROE están explotando la digitalización, al mismo tiempo que aprovechan su infraestructura física. Esta fórmula de sumar el potencial de lo físico y lo digital es lo que conocemos como "phygital" y, sin duda, representa el camino a seguir para el sector.

En la siguiente gráfica, se observa el tamaño de la utilidad neta a junio de 2023, y, en los ejes, se muestra una clara correlación entre rentabilidad y eficiencia sustentada por la ganancia en el margen financiero para los bancos con depósitos de bajo costo, buen desempeño de la cartera, y resultados en intermediación al alza.



CAMEL

(Capital, Activos, *Management* (Administración), *Earnings* (Utilidad), *Liquity* (Liquidez))

Capital sólido, activos de calidad, buenos comportamientos, administraciones experimentadas (que toman como ejemplo los casos de los bancos internacionales y acatan recomendaciones de los reguladores), así como una cartera que prácticamente está fondeada con depósitos

de clientes, nos da una perspectiva de un sistema sano y sólido, y que, además, está teniendo utilidades récord. Por otra parte, destaca que solo cuatro bancos se encuentran por debajo de 14% de ICAP, mientras que los bancos más grandes en México reportan un ICAP de 17% a 22%.

 Indicador	 Junio 2023	 Junio 2019	 Variación (%)
Capital (millones de pesos)	1,476,916	1,049,089	40.7
ICAP¹	19.37	15.30	26.6
CCF²	16.88	13.02	29.6

¹ ICAP (Índice de Capitalización) = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total.

² CCF (Coeficiente de Capital Fundamental) = Capital Fundamental / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total.



En términos de liquidez de la banca mexicana, las 10 instituciones más grandes —por tamaño de activos— promediaron un coeficiente de 164%, en el segundo trimestre de 2023. Las cifras más recientes del Top 10 de cuota de mercado, por tamaño de activos, indican que BBVA México, Santander y Banorte concentran cerca de 50% de todo el sector bancario, mientras que Banamex, HSBC, Scotiabank e Inbursa concentran 27%, y, finalmente, Banco del Bajío, Banco Azteca, y Afirme apenas concentran 6.8%. Si sumamos las tres cuotas de mercado, dan un total de 82.8% de todo el sector bancario, lo cual deja a 40 instituciones bancarias en una relación de cuatro a uno en el tamaño de sus activos.

Tomando como punto de comparación junio de 2019 (es decir, como un referente previo a la pandemia), la variación porcentual se observa en el rubro de Créditos Hipotecarios, donde se tuvo un incremento de 46%, o 9.9% de crecimiento anual compuesto (CAC), así como en el de Créditos de Nómina, con 35.5% en estos cuatro años, o CAC de 7.9%.

Por otra parte, el crédito de empresas presentó solo 12.4% de variación o 3% de CAC. Si se ajusta esta cifra por inflación, representa un decrecimiento en términos reales, lo que refleja que el sector productivo aún no ha alcanzado los niveles de recuperación y de actividad previos a la pandemia, además de que cuida nuevos financiamientos que forman parte del ambiente actual de tasas de interés.

 Tipo de producto	 Junio 2023 (millones de pesos)	 Junio 2019 (millones de pesos)	 Variación (%)
Cartera a Empresas	3,005,790	2,674,760	12.4
Cartera de Consumo	1,319,416	1,066,169	23.8
Tarjeta de Crédito	508,260	410,706	23.8
Créditos de Nómina	350,886	258,895	35.5
Créditos Hipotecarios	1,272,392	871,213	46.0
Depósito a la Vista	7,707,071	5,886,840	30.9

También resulta interesante la concentración de mercado que se ha observado a partir de 2019, partiendo del Índice de Herfindhal Hirschman (IHH), lo cual refleja un mercado no concentrado para la Cartera de Empresas y los Depósitos a

la Vista. Sin embargo, en el resto de la cartera de productos financieros, el mercado sí está concentrado —mayormente, el segmento de Créditos de Nómina— entre los grandes bancos.

Índice de Herfindhal Hirschman (IHH)			
 Tipo de producto	 Junio 2023	 Junio 2019	 Tipo de mercado
Cartera a Empresas	1,017	1,014	No concentrado
Cartera de Consumo	1,568	1,500	Concentrado
Tarjeta de Crédito	1,904	1,832	Concentrado
Créditos de Nómina	2,408	2,399	Concentrado
Créditos Hipotecarios	1,710	1,688	Concentrado
Depósito a la Vista	1,106	1,134	No concentrado

Criterio IHH:

Inferior a 1,500 = Mercado no concentrado.

Entre 1,500 y 2,500 = Mercado concentrado.

Superior a 2,500 = Mercado altamente concentrado.

Cuotas de mercado

En la evolución de cuatro años, es interesante ver cómo se han desempeñado los distintos productos, así como observar la consolidación de ganancias y pérdidas, en cuotas de estos cuatro años.

Como se puede apreciar, en el Top 3 de bancos con mayor cuota de mercado de Cartera, al segundo trimestre de 2023, destaca BBVA México, al posicionarse como el banco principal en toda la Cartera, desde el mínimo de 22% en Depósitos a la Vista y Crédito a Empresas, hasta 38% en los Créditos de Nómina. Asimismo, en concordancia con la Utilidad Neta, Banorte y Santander se colocaron

como los bancos con mayor cuota de mercado frente al resto; las únicas excepciones se observan en los segmentos de Tarjetas de Crédito y Créditos al Consumo, dado que ahí Banamex se sitúa en la segunda posición, al tener 23% y 14%, respectivamente.

En cuanto a las variaciones absolutas más significativas de crecimiento y decremento de cuota de mercado, BBVA México se posiciona como el banco con mayor ganancia, ya que solo los Créditos al Consumo e Hipotecarios no los lidera en crecimiento. Del otro lado de la moneda, Banamex y HSBC son los bancos que encabezan pérdidas más significativas de cuota de mercado.

Portfolio	Market Share junio 2023			Variación absoluta Market Share					
	No. 1	No. 2	No. 3	Ganada			Perdida		
				No. 1	No. 2	No. 3	No. 1	No. 2	No. 3
Empresa	BBVA México 22%	Banorte 11%	Santander 11%	BBVA México 2.4	Inbursa 1.6	Banorte 1.5	Banamex -3.6	HSBC -3.2	Santander -2.2
Consumo	BBVA México 30%	Banamex 14%	Santander 13%	Banco Azteca 3.5	BBVA México 2.0	Compartamos 2.0	Banamex -4.7	Inbursa -2.1	CIBanco -1.8
Tarjeta de Crédito	BBVA México 31%	Banamex 23%	Santander 14%	BBVA México 4.2	Invex 1.9	Banco Azteca 1.7	Banamex -3.5	Inbursa -1.4	Scotiabank -0.9
Nómina	BBVA México 38%	Banorte 21%	Banamex 15%	BBVA México 1.6	HSBC 1.5	Banorte 1.5	Banamex -5.6	Banco Base -0.1	Inbursa -0.06
Hipotecario	BBVA México 25%	Banorte 19%	Santander 17%	HSBC 4.1	Scotiabank 1.5	Bancoppel 0.4	Banamex -4.3	BBVA México -0.6	Banco del Bajío -0.4
Depósitos a la Vista	BBVA México 22%	Banorte 13%	Santander 13%	BBVA México 1.0	Banco Azteca 0.5	Bancoppel 0.5	HSBC -1.7	Banamex -1.3	Santander -0.8



Acontecimientos relevantes

Este año, han ocurrido cambios significativos en el sector bancario mexicano. Uno de ellos fue el anuncio que hizo Citibanamex sobre su interés de buscar una Oferta Pública Inicial (OPI), en el futuro, dado que no se procedió a la venta de Banamex¹. Otro fue la decisión de American Express de dejar de operar como banco en México, a partir de julio de 2023.

Adicional a ello, debe destacarse la incursión de nuevos competidores del sector fintech en el mercado (encabezados por Nubank, Hey Banco, Spin, Stori, Konfío, Broxel y Mercado Pago), y que Finterra y Banco ABC fueron adquiridos por Covalto y Ualá, respectivamente.

Si bien estos bancos digitales aún no tienen un tamaño tan amplio dentro del sistema financiero nacional, están promoviendo una mayor competencia en el mercado, al mismo tiempo que un mayor acceso a los productos financieros. Esto se traduce en un mayor nivel de inclusión financiera en el país, ya que, por ejemplo, según datos de

Nubank, esta fintech tiene usuarios que radican en todos los estados del país, en nueve de cada diez municipios y en ocho de cada diez municipios rurales.

La competencia ha incentivado al sector bancario a optar por la creación de sus propios bancos digitales, con el objetivo de hacerle frente a las fintech. Actualmente, Billú, de Afirme, y Now Bank, de Invex, son las filiales digitales de bancos, que operan en México; sin embargo, para el próximo año se tiene proyectado el lanzamiento de Openbank, de Santander, y de Bineo, de Banorte. Bajo esta tesitura, en el corto y mediano plazos, el pronóstico en cuanto a competencia se refiere, resulta alentador, gracias al impulso de la digitalización en los servicios financieros.

¹ Este hecho estuvo acompañado de la reciente compra de una licencia bancaria por parte de Deutsche Bank México, por un valor de 1,560 millones de pesos, con el fin de separar sus negocios institucionales.



Anexos

ICAP	
 Banco	 Junio 2023 ICAP
ABC Capital	21.90
Actinver	16.51
Afirme	15.91
American Express	86.62
Autofin	17.61
Banamex	17.81
Banca Mifel	15.13
Banco Azteca	14.96
Banco Base	17.29
Banco Cobalto	16.16
Banco del Bajío	15.40
Banco S3	202.04
Bancoppel	17.42
Bancrea	13.41
Bank of America	25.35
Bank of China	57.59
Bankaool	11.44
Banorte	21.56
Banregio	14.51
Bansí	22.19
Barclays	24.82
BBVA México	18.80
BIAfirme	20.08
BNP Paribas México	101.14
CIBanco	15.14

ICAP	
 Banco	 Junio 2023 ICAP
Compartamos	36.12
Consubanco	13.45
Credit Suisse	30.98
Deutsche Bank	280.09
Dondé Banco	154.61
Forjadores	78.73
HSBC	14.67
ICBC	34.67
Inbursa	21.61
Inmobiliario Mexicano	16.97
Intercam Banco	21.98
Invex	16.39
J.P. Morgan	40.81
Keb Hana México	51.55
Mizuho Bank	123.80
Monex	19.47
MUFG Bank	40.34
Multiva	16.10
Pagatodo	215.71
Sabadell	13.92
Santander	22.20
Scotiabank	16.45
Shinhan	44.38
Ve por más	14.07
Volkswagen Bank	53.64

Cartera total y pasivos					
					
Banco	Cartera total (millones de pesos)	Cartera total (millones de pesos)	Captación tradicional (millones de pesos)	Market share de captación tradicional (%)	Liquidez
BBVA México	1,580,644	24.60	1,692,577	22.0	168
Santander	820,687	12.77	980,542	12.7	196
Banorte	956,124	14.88	992,076	12.9	164
Banamex	590,102	9.18	932,216	12.1	152
HSBC	438,794	6.83	515,539	6.7	154
Scotiabank	485,285	7.55	543,345	7.1	143
Inbursa	316,414	4.92	336,657	4.4	151
Banco del Bajío	225,172	3.50	262,785	3.4	122
Banco Azteca	163,398	2.54	224,371	2.9	130
Afirme	58,774	0.91	95,603	1.2	267
Banregio	148,124	2.31	155,868	2.0	148
Monex	30,176	0.47	60,898	0.8	359
J.P. Morgan	16,624	0.26	69,189	0.9	263
BanCoppel	54,326	0.85	115,422	1.5	117
Sabadell	83,616	1.30	109,330	1.4	116
Banca Mifel	66,747	1.04	76,301	1.0	160
Bank of America	23,366	0.36	52,388	0.7	224
Invex	31,602	0.49	41,917	0.5	258
Multiva	62,089	0.97	75,298	1.0	139
Barclays	-	0.00	3,157	0.0	3,092
CIBanco	14,071	0.22	40,690	0.5	226
Ve por Más	54,082	0.84	56,542	0.7	153
Bnaco Base	13,700	0.21	26,627	0.4	306
BIAfirme	271	0.00	19	0.0	347,700
Actinver	23,067	0.36	33,220	0.4	151
Bansí	20,879	0.32	34,368	0.5	142

Cartera total y pasivos					
					
Banco	Cartera total (millones de pesos)	Cartera total (millones de pesos)	Captación tradicional (millones de pesos)	Market share de captación tradicional (%)	Liquidez
Intercom Banco	15,792	0.25	31,239	0.4	155
MUFG Bank	8,976	0.14	29,650	0.4	144
Compartamos	35,690	0.56	25,596	0.3	164
Bancrea	27,641	0.43	30,229	0.4	114
BNP Paribas México	-	0.00	-	0.0	NA
Consubanco	17,162	0.27	17,007	0.2	126
Inmobiliario Mexicano	8,909	0.14	8,884	0.1	124
Mizuho Bank	4,501	0.07	5,501	0.1	183
American Express	-	0.00	-	0.0	NA
Bankaool	5,347	0.08	5,973	0.1	119
ICBC	2,856	0.04	4,579	0.1	133
Bank of China	2,978	0.05	4,130	0.1	148
Credit Suisse	-	0.00	-	0.0	NA
KEB Hana México	3,221	0.05	3,323	0.0	150
Autofin	2,490	0.04	3,644	0.1	136
Shinhan	3,127	0.05	3,087	0.0	154
ABC Capital	693	0.01	2,776	0.0	150
Banco Covalto	3,795	0.06	3,314	0.0	125
Volkswagen Bank	3,135	0.05	11	0.0	30,200
Banco S3	21	0.00	893	0.0	350
Deutsche Bank	-	0.00	-	0.0	NA
Forjadores	351	0.01	181	0.0	404
Dondé Banco	236	0.00	59	0.0	1,222
Pagatodo	-	0.00	52	0.0	745

ROE			
 Indicador	 Junio 2023	 Junio 2019	 Variación absoluta
ROE ¹	18.89%	15.77%	3.12%
Resultado neto (millones de pesos)	142,609	96,272	46,337

¹ ROE = Resultado neto (flujo 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.

Utilidad neta			
 Banco	 Utilidad neta (millones de pesos)	 Market share (%)	 ROE (%)
BBVA México	45,233	31.7	28.58
Banorte	22,198	15.6	26.37
Santander	16,089	11.3	17.95
Banamex	12,53	8.7	10.77
Inbursa	7,993	5.6	12.89
Bnaco del Bajío	5,469	3.8	27.78
Scotiabank	5,395	3.8	13.51
HSBC	5,068	3.6	13.72
Banregio	2,368	1.7	20.66
Banco Azteca	2,354	1.7	9.37
J.P. Morgan	2,286	1.6	18.82
American Express	2,056	1.4	33.21
Bancoppel	1,820	1.3	19.27
Compartamos	1,699	1.2	29.49
InterCam Banco	1,448	1.0	42.78
Monex	1,326	0.9	25.72
Bank of America	1,210	0.8	16.40
Banca Mifel	1,023	0.7	19.20
MUFG Bank	544	0.4	12.96
Actinver	486	0.3	17.42
Banco Base	485	0.3	23.99
Invex	469	0.3	13.19

Utilidad neta			
 Banco	 Utilidad neta (millones de pesos)	 Market share (%)	 ROE (%)
Barclays	466	0.3	12.08
Sabadell	425	0.3	4.84
Bansí	406	0.3	11.78
Ve por Más	393	0.3	17.96
Multiva	360	0.3	9.07
Afirme	286	0.2	6.80
Mizuho Bank	223	0.2	11.68
Bancrea	200	0.1	13.22
CIBanco	187	0.1	10.74
Volkswagen Bank	169	0.1	13.29
Banco S3	117	0.1	11.33
Consubanco	110	0.1	7.25
BIAfirme	102	0.1	11.88

Cartera Empresarial			
 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta
BBVA México	648,799	21.6	2.5
Banorte	350,886	11.7	1.5
Santander	343,251	11.4	-2.2
Inbursa	243,251	8.1	1.6
Banamex	236,565	7.9	-3.6
Scotiabank	210,611	7.0	0.3
Banco del Bajío	186,441	6.2	0.7
HSBC	177,769	5.9	-3.2
Banregio	120,542	4.0	0.7
Sabadell	81,113	2.7	-0.2
Total Top 10	2,599,309	86.5	-1.9
Total Bancos	3,005,790		

Cartera Empresarial			
 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta
BBVA México	648,799	21.6	2.5
Banorte	350,886	11.7	1.5
Santander	343,251	11.4	-2.2
Inbursa	243,251	8.1	1.6
Banamex	236,565	7.9	-3.6
Scotiabank	210,611	7.0	0.3
Banco del Bajío	186,441	6.2	0.7
HSBC	177,769	5.9	-3.2
Banregio	120,542	4.0	0.7
Sabadell	81,113	2.7	-0.2
Total Top 10	2,599,309	86.5	-1.9
Total Bancos	3,005,790		

Cartera de Consumo			
 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta
BBVA México	396,415	30.0	2.0
Banamex	188,589	14.3	-4.7
Santander	166,557	12.6	1.8
Banorte	164,709	12.5	1.4
Banco Azteca	109,148	8.3	3.5
HSBC	93,640	7.1	1.0
Compartamos	35,690	2.7	0.4
Scotiabank	34,225	2.6	-1.7
Inbursa	31,012	2.4	-2.1
Bancoppel	22,745	1.7	0.0
Total Top 10	1,242,730	94.2	1.6
Total Bancos	1,319,416		

Cartera de Tarjeta de Crédito			
 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta
BBVA México	159,064	31.3	4.2
Banamex	118,353	23.3	-3.5
Santander	71,662	14.1	0.0
Banorte	50,317	9.9	0.1
HSBC	36,386	7.2	1.5
Invex	16,957	3.3	1.9
Bancoppel	14,385	2.8	-0.6
Inbursa	13,483	2.7	-1.4
Scotiabank	9,873	1.9	-0.9
Banco Azteca	8,804	1.7	1.7
Total Top 10	499,283	98.2	-0.7
Total Bancos	508,260		

Cartera de Nómina			
 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta
BBVA México	113,445	38.0	1.6
Banorte	74,788	21.3	1.5
Banamex	53,423	15.2	-5.5
Santander	48,618	13.9	0.1
HSBC	31,838	9.1	1.5
Afirme	2,229	0.6	0.1
Banco Azteca	2,208	0.6	0.5
Banco del Bajío	1,753	0.5	0.3
Scotiabank	1,603	0.5	0.1
Inbursa	922	0.3	-0.1
Total Top 10	350,825	99.98	0.04
Total Bancos	350,886		

Cartera Hipotecaria			
 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta
BBVA México	322,650	25.4	-0.6
Banorte	243,498	19.1	0.1
Santander	214,845	16.9	0.0
Scotiabank	207,224	16.3	1.5
HSBC	135,755	10.7	4.1
Banamex	70,771	5.6	-4.3
Banca Mifel	20,030	1.6	-0.1
Banregio	13,924	1.1	-0.2
Afirme	12,097	1.0	0.1
Ve por Más	11,783	0.9	-0.1
Total Top 10	1,252,576	98.4	0.4
Total Bancos	1,272,392		

Depósitos a la Vista			
 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta
BBVA México	1,692,577	22.0	1.0
Banorte	992,076	12.9	-0.2
Santander	980,542	12.7	-0.8
Banamex	932,216	12.1	-1.4
Scotiabank	543,345	7.0	0.2
HSBC	515,539	6.7	-1.7
Inbursa	336,657	4.4	0.2
Banco del Bajío	262,785	3.4	0.2
Banco Azteca	224,371	2.9	0.5
Banregio	155,868	2.0	0.3
Total Top 10	6,635,977	86.1	-1.5
Total Bancos	7,707,071		

Autores

Gustavo Méndez

Socio Líder de la Industria
de Servicios Financieros
Deloitte Spanish Latin America
gmendez@deloittemx.com

Roberto A. Villalvazo

PMO de la Industria
de Servicios Financieros
Deloitte Spanish Latin America
rvillalvazo@deloittemx.com

Fuentes:
Boletines Estadísticos de Banca Múltiple de la CNBV, 2023.

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 aproximadamente 415,000 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 3 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 presentación 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 presentación 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. Deloitte no será responsable de ninguna pérdida sufrida por cualquier persona que confíe en esta presentación.