

EL CORONAVIRUS PONE A PRUEBA A LOS BANQUEROS

Una menor solicitud de créditos y el aumento previsible de la tasa de morosidad amenazan con vulnerar la salud financiera de la banca comercial.



L

La banca comercial del país no escapará a los efectos de la recesión económica prevista a causa del coronavirus.

“La recesión implica menor crecimiento de los créditos: habrá menor demanda y los bancos van a ser más cautelosos (...) habrá un repunte en cartera vencida, más generación de reservas y eso le pega a la utilidad”, asegura Eduardo López Ponce, analista financiero del Grupo Financiero Ve por Más (Bx+).

Al cierre de 2019, la cartera de crédito de la banca registró un crecimiento de 2.1% en medio de un nulo crecimiento del PIB. A principios de 2020 y antes de que la pandemia arribara al país, los bancos estaban dando guías de crecimiento, según López Ponce. El enfoque ha cambiado y las instituciones ahora priorizan la calidad de los activos.

Recientemente, Standard & Poor's bajó la calificación de 38 entidades financieras, entre ellas, los bancos más grandes del país por número de activos: BBVA, Citibanamex, Banorte, Santander, Scotiabank y HSBC, argumentando que la desaceleración económica de 2019 “erosionó la confianza de negocio e inversión del sector privado”. S&P espera también que la colocación del crédito sea modesta en 2020 y 2021.

Una de las grandes preocupaciones está en el índice de morosidad debido a un aumento previsible en el desempleo. No es para menos: a inicios de abril, el gobierno informó que, en menos de un mes, se perdieron 346,878 empleos. Ángel García, subdirector senior de Instituciones Financieras de HR Ratings, asegura que el desempleo es indicio de mayor morosidad debido a que las personas que no tienen un ingreso podrían

**LOS NÚMEROS
DE LA BANCA
AL CIERRE DE 2019**
2.1%

Crecimiento del crédito.

5.3%

Crecimiento de captación.

15.98%

Índice de capitalización.

2.2%

Índice de morosidad.

incumplir con sus pagos. Tras un decreto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), algunas instituciones financieras establecieron programas para que sus clientes pudieran diferir el pago de sus créditos en plazos desde cuatro y hasta 12 meses.

Eduardo López, de Ve por Más (Bx+), asegura que los bancos que serán más afectados son los que están menos diversificados y más expuestos a pymes. Banco Azteca es uno de los que está en entredicho. La agencia Moody's prevé que el índice de cartera morosa de este banco aumentará aproximadamente 10% desde el 3.7% con el que cerró 2019. Fitch Ratings también ha señalado a Banco Azteca y BanCoppel entre las instituciones con más riesgo en una economía recesiva debido a su modelo de negocio.

Hace 10 años, tras la crisis financiera y una caída de 5.3% en el PIB, la morosidad del sistema fue cercana a 4%. En 2019, el índice fue de 2.2%.

García, de HR Ratings, augura que para evitar un alza en la cartera vencida la banca pondrá más filtros para otorgar créditos y reforzará las acciones por parte de los equipos de cobranza, entre otras acciones. Santander, por ejemplo, monitorea proactivamente su cartera de crédito e implementa planes de riesgo como respuesta a la incertidumbre macroeconómica; sin embargo, no puede garantizar que estos planes contribuyan a mitigar el impacto de la pandemia.

El banco indicó que la cuarentena voluntaria y otras medidas implementadas por el gobierno, junto con una economía más débil, tasas de interés más bajas y un tipo de cambio más débil, pueden afectar negativamente en el futuro, incluyendo una baja en los volúmenes de crédito y en las transacciones que generan comisiones, una reducción de los márgenes en los créditos y la necesidad de provisiones adicionales.

¿LA PRUEBA DE TODO?

Para Andrés Fuentes, socio líder de Servicios Financieros de EY Latinoamérica Norte, los programas en los que se permite a los clientes diferir el pago de sus créditos, aunque impacta en el flujo del banco y las utilidades, y, por ende, en la utilidad total, es benéfico para el cliente y el banco. "Lo que está haciendo (la banca) es darles un crédito sobre su crédito".

Un indicador clave para saber si la banca está preparada para afrontar el golpe del coronavirus son las reservas de dinero que usarán. "Hoy por hoy, el nivel de capital anda un 50% arriba de lo que



EN ALERTA. Los expertos anticipan un alza en el índice de morosidad derivada de un aumento del desempleo en el país.

146%

Índice de cobertura de la cartera de crédito.

194%

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).

FUENTE: ABM.

requiere la ley. El índice de capitalización mínimo es de 10.5% y andamos arriba del 15% en la banca en su totalidad", dice Fuentes. Al cierre de 2019, el Índice de Capitalización (Icap) fue de 15.98%.

El experto asegura que las instituciones bancarias son un negocio muy regulado y están obligadas, por ley, a mantener índices de capital mínimo precisamente para afrontar posibles golpes inesperados, sin embargo, aún es incierto de qué tamaño será la recesión que derivará de la actual contingencia.