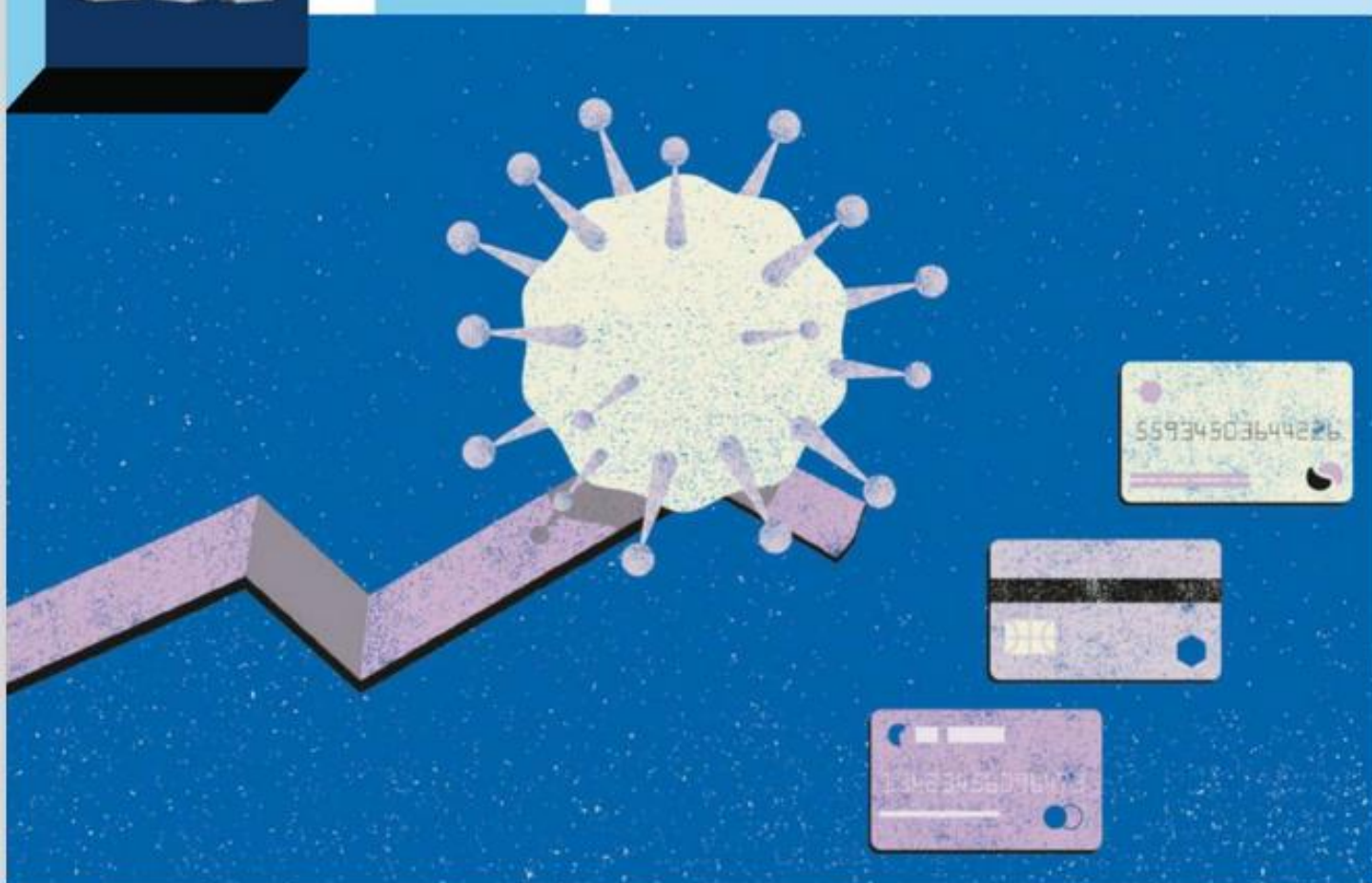




EN RIESGO DE CONTAGIO

H
I
S
T
O
R
I
A
S

La primera caída del crédito al consumo en más de una década inquieta a los banqueros sobre el impacto que tendrá la crisis, misma que amenaza con opacar las promesas y logros de la banca en 2019.

POR: Luz Elena Marcos

La pérdida de dinamismo que ha venido registrando el sector bancario en México se recrudecerá este año a causa de la crisis económica desatada por la pandemia de coronavirus. Y es que ahora los bancos no solo deberán batallar con los efectos de menores inversiones y un bajo gasto gubernamental iniciado en 2019, sino que podrían sufrir impactos en la calidad de sus activos, en mayores costos crediticios y una baja en la cartera de crédito.

Lo peor es que la gran incertidumbre que prevalece por el impacto de la pandemia hace imposible estimar el daño financiero. En un reporte de junio, la agencia calificadora de riesgo Fitch Ratings señala que los bancos en México ya sufrieron recortes o revisiones a perspectiva negativa en sus notas crediticias, desvelando negocios altamente sensibles. "Los perfiles

financieros de los bancos enfrentarán presiones debido a la desafiante situación macroeconómica actual, la disminución de las tasas de interés y la falta de una respuesta fiscal considerable para apoyar el consumo en México que, junto con las medidas de distanciamiento social, continuarán reduciendo la actividad económica”, señala la calificadora.

Como parte de una estrategia, la banca implementó programas de diferimiento de pago a sus deudores con el fin de limitar el impacto por el desempleo y la reducción de los ingresos en los clientes.

El resultado es que se otorgaron 8.3 millones de refinanciamientos equivalentes a 709,000 millones de pesos, siendo las pequeñas y medianas empresas las que más solicitaron esta facilidad, con 3.3 millones de solicitudes, señalan datos de la Asociación de Bancos de México (ABM), que preside Luis Niño de Rivera.

Las solicitudes para diferir los pagos en tarjetas de crédito ascendió a 2.8 millones, en créditos personales se pidieron 800,000 diferimientos, 757,000 en nómina, y 267,000 en crédito automotriz. En cuanto a los créditos hipotecarios, la banca aprobó 301,000 peticiones.

Al ser cuestionado por los problemas que tendrá la banca para cobrar los créditos, Julio Carranza, vicepresidente de la ABM, dijo que los bancos planean la creación de reservas adicionales, sin dar una cifra concreta. Niño de Rivera, por su parte, advierte que la economía enfrentará 18 meses complicados.

La banca ya lo resiente. El crédito al consumo tuvo en abril su primera caída en casi 10 años, al retroceder 1.9%. “Estamos viendo caídas significativas en crédito al consumo que se explican porque quien está perdiendo el empleo se ve obligado a reducir su consumo o quienes tienen su empleo bajan sus niveles de consumo y están teniendo una mayor precaución ante la inminente crisis económica”, dice Carlos Serrano, economista en jefe de BBVA México.

“La tasa de empleo es un indicador que nos podría mostrar mayor morosidad en la carteras. Al no tener un ingreso, el acreditado podría no llegar a cumplir sus obligaciones”, comenta Ángel García, subdirector senior de Instituciones Financieras de HR Ratings.

RUIDO EN EL SISTEMA

El último día de junio, la Secretaría de Hacienda y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) anunciaron la revocación de la licencia de Banco Famsa debido a una gestión inapropiada de riesgos, operaciones y créditos otorgados por encima de los límites regulatorios, entre otras irregularidades.

El subsecretario de Hacienda, Gabriel Yorio, aseguró que la medida, efectiva a partir del 1 de julio, no tiene que ver con la contingencia sanitaria ni con el comportamiento de los clientes, como el índice de morosidad. “La liquidación del Banco Ahorro Famsa es resultado de recurrentes incumplimientos regulatorios sobre disposiciones normativas desde 2016”.



EMERGENTE. Miembros del sector consideran que el uso de medios de pago sin contacto, como el CoDi, aumentarán tras la pandemia.

ANTECEDENTE INELUDIBLE

El panorama del sector bancario era complejo, incluso antes de la pandemia. En 2019, la cartera total se desaceleró a consecuencia de la menor actividad económica que se registró, así como las menores inversiones y un bajo gasto gubernamental.

Y es que es muy importante recalcar que el comportamiento financiero de la banca tiene una estrecha relación con el desempeño del producto interno bruto (PIB). El año pasado, el país sufrió una ligera contracción de 0.3%, por lo que era imposible que este sector no resintiera los efectos.

El crédito al sector privado desaceleró su expansión a una tasa del 5% y el crédito a las empresas subió solo 2.9% como reflejo de la caída en la inversión fija bruta.

Ángel García, de HR Ratings, señala que, en el corto plazo, los bancos tendrán que ser más selectivos en el otorgamiento de crédito para que su cartera sea sana y no exista incumplimiento.

COMPROMISO EN RIESGO

Los banqueros auguraban que este año fuera distinto a su antecesor, al grado tal que ya vislumbraban cambios a favor de los consumidores. A fines de marzo, la ABM se comprometió a que las comisiones

CRECIMIENTO DEL CRÉDITO EN 2019

El año pasado, el ritmo de colocación de créditos de la banca comercial tuvo una desaceleración, a excepción del financiamiento a la vivienda.

Cifras en porcentaje.



FUENTE: Asociación de Bancos de México (ABM).

que cobran los bancos a sus usuarios bajarían considerablemente.

Hasta ahora, la realidad está lejos de este cambio: "Las comisiones se mantienen en niveles históricos de 3.4% derivado de que aún no ha habido cambios regulatorios en materia de comisiones", señala la calificadora de riesgo HR Ratings en un reporte.

La principal fuente de cobro de comisiones está relacionada a los créditos de consumo, especialmente, las tarjetas de crédito por las comisiones de primera anualidad y subsecuentes de tarjeta de crédito.

La banca cobra entre 1,500 y 1,700 comisiones. Niño de Rivera, presidente de la ABM, dice que un número no menor de las instituciones bancarias alcanzará entre 350 y 200.

La ABM señala que, en 2019, sus representantes se reunieron con legisladores, como Ricardo Monreal, para debatir la ley que regularía los cobros que se hacen a los usuarios, como la impresión de un estado de cuenta, la consulta de saldo y el uso de cajeros automáticos, pero, a la fecha, el tema sigue pendiente y los efectos de la pandemia amenaza con sepultarlo.

APOSTAR POR LO DIGITAL

Una de los grandes hitos que alcanzó la banca en 2019 fue la implementación del Cobro Digital, conocido como CoDi. Este se realiza con un teléfono celular y códigos QR, y opera con el mismo sistema que el Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI).

La iniciativa surgió de parte del gobierno federal y el Banco de México (Banxico) con el objetivo de bancarizar a más mexicanos y reducir el uso del efectivo.

A ocho meses de su lanzamiento (el 30 de septiembre), aún son pocos los comercios en los que se permite esta forma de pago; sin embargo, las cifras

2.9
millones de cuentas
validadas de usuarios tenían
la aplicación para Cobro
Digital (CoDi)
de su banco, hasta junio
de 2020, un incremento de
81% respecto de las cuentas
registradas al cierre
del año pasado.

de Banxico muestran un aumento de las transacciones, así como de los montos. Al cierre de 2019, había 1.6 millones de cuentas validadas que tenían la aplicación de su banco lista para usar CoDi o que habían descargado la app de Banxico para este fin. Hasta el 3 de junio de 2020, el número de cuentas aumentó a 2.9 millones, 81% más. Este repunte obedece, en parte, porque por ley, todos los bancos deben tener en su aplicación móvil la opción de pagos con CoDi.

De enero a junio, el número promedio de operaciones realizadas creció 18% y el monto promedio creció 25% al pasar de 678 a 849 pesos.

"El CoDi debería, en el tiempo, reemplazar el uso de plásticos, primero, porque es muy accesible en tiempo y en uso; segundo, porque no cuesta y, tercero, porque es la forma más eficiente de procesar pagos", destaca Luis Niño de Rivera.

Los expertos señalan que son los bancos los que deben hacer promoción de los pagos digitales con promociones que incentiven su adopción y su uso. Luis Olmedo, director de Strategic Value de la consultora Everis México, enfatiza la necesidad de que los bancos contribuyan a crear experiencias seguras para que los usuarios adopten las formas digitales de pago.