



Inclusión financiera y mejora tecnológica áreas de oportunidad bancaria: HR Ratings

Ángel García, director de Instituciones Financieras y Rocío Silva analista en la calificadora HR Ratings.

POR VÍCTOR M. ORTÍZ NIÑO

Ángel García, director de Instituciones Financieras y Rocío Silva analista en la calificadora [HR Ratings](#), manifiestan que a pesar del contexto de desaceleración económica en México durante 2018 y principios de 2019, se observa un sector de banca múltiple sólido, el cual mantiene retos en cuanto a crecimiento de cartera, así como áreas de oportunidad en inclusión financiera y mejoras tecnológicas.

En el estudio “Banca en México, Análisis Sectorial”, señalan que los indicadores de solvencia y calidad de cartera del sector bancario permanecen en un rango de fortaleza, lo cual se refleja en las calificaciones asignadas por HR Ratings a dichas entidades.

No obstante, se observa una desaceleración en la tasa de crecimiento de la cartera total, donde se observó un deterioro en el ritmo de colocación de créditos comerciales, a pesar de que los sectores de consumo y vivienda (16.1% y 16.0% respectivamente de la cartera total) mantuvieron su expansión derivado de una confianza del consumidor resiliente y la competencia en la colocación del crédito hipotecario. Este resultado impacta de manera general a la cartera total de la banca múltiple, dado que representa el 67.9% del total.

Los especialistas estiman que, para periodos futuros, el principal reto del sector sería la reactivación de los créditos comerciales, lo cual vendrá de la mano de una mejora en las perspectivas de inversión por parte de las empresas. Asimismo, se observan oportunidades para la banca en un incremento en inclusión financiera en México, la cual se mantiene en los rangos más bajos en comparación con los miembros de la [OCDE](#), así como el aprovechamiento de la transición hacia un ecosistema [Fintech](#) y modelos bancarios que se centren en el uso de herramientas tecnológicas.

En relación al nivel de riesgo, indican que, al cierre de 2019, el 100.0% de los bancos calificados por HR Ratings tienen una calificación superior o igual a HR BBB-.

Asimismo, resaltan que, durante 2019, seis de las calificaciones de los bancos se revisaron al alza, la mayoría como resultado de los adecuados niveles de solvencia de las instituciones, junto con una mejora en los niveles de rentabilidad impulsados por una constante generación de resultados netos. Por su parte, sólo una calificación se revisó a la baja como resultado de un debilitamiento en el nivel de capitalización debido a las pérdidas generadas por el incremento de la morosidad en sus portafolios.

De esta forma, el 36.8% de los participantes calificados por HR Ratings cuentan con una calificación de riesgo crediticio equivalente a HR AAA.

Por su parte, los bancos con calificación equivalente a HR AA acumulan el 21.1%, seguido por el 42.1% de los bancos que cuentan con calificación equivalente a HR A.

En términos de composición, la participación de la cartera comercial disminuyó en 1.1%, incrementando la participación de la cartera de vivienda y consumo en 0.6% y 0.4% respectivamente. A diciembre de 2019, la cartera comercial representa 67.9%, la cartera de consumo 16.1% y la de vivienda 16.0% de la cartera total del sector (vs. 69.0%, 15.7% y 15.4%).

Al analizar la calidad de la cartera total, se observa que tanto el índice de morosidad como el índice de morosidad ajustado permanecen en niveles similares a los observados al 4T18, cerrando en 2.0% y 4.4% respectivamente al 4T19 (vs. 1.9% y 4.3% al 4T18).

Por su parte, la calidad de la cartera de crédito se mantiene en niveles estables, cerrando con un índice de morosidad y morosidad ajustado de 2.0% y 4.4% al 4T19 (vs. 1.9% y 3.7% al 4T18). Si se analiza la composición de la cartera vencida por tipo de banco de acuerdo con la clasificación de la CNBV, la banca comercial mediana mantiene niveles de morosidad bajos de 1.6%, seguido por la banca de inversión y otros y el G7 con 1.8%, mientras que los bancos comerciales pequeños 2.1%, los bancos cambiarios 2.9% y los bancos que otorgan crédito a los hogares tienen el nivel de morosidad más alto en 5.9%.