



## Aumento de la cartera vencida es inminente: ABM

Dentro de los 9.2 millones de créditos con valor de 1 billón de pesos que entraron al programa de diferimiento de pagos hay un grupo que no podrá afrontar los vencimientos; su tamaño se conocerá en los próximos meses.

El programa de reestructura caso por caso que iniciarán los bancos se enfocará en empresas y personas que han visto disminuidos sus ingresos por la pandemia, a sabiendas de que hay un sector que no podrá cumplir con los pagos, señaló en entrevista el presidente ejecutivo de la Asociación de Bancos de México (ABM) Carlos Rojo.

A casi dos meses de concluido el programa de diferimiento de intereses y capital iniciado en abril, Rojo señaló que **la Asociación trabaja con las autoridades en la definición de un segundo programa de apoyo**, pero que ya no consistirá en diferir pagos, sino en reestructuras caso por caso de tasas y plazos.

Los representantes consideran que los acreedores que suspendieron pagos en los cuatro meses de gracias se clasifican en tres grupos, el de las personas o empresas cuya economía volvió ya a la normalidad y que no tendrán problemas para retomar el pago de sus préstamos, los que tienen menores ingresos y que con un mejoramiento en los planes de pago pueden hacer frente a sus compromisos y los acreditados que simplemente no puedan pagar sus créditos.

Este último grupo elevará la cartera vencida en los próximos seis meses, por lo que la banca **creó reservas adicionales por alrededor de 29 mil 500 mdp en el último trimestre** para hacerle frente.

“La banca tiene una cobertura de reservas de aproximadamente 166% contra la cartera vencida”, dice Rojo.

Al programa de diferimiento entraron 9.2 millones de créditos, de los cuales 3.3 fueron otorgados a micro, pequeñas y medianas empresas y personas físicas con actividad empresarial; 3.4 millones son créditos de tarjeta de crédito; 2.2 millones, de consumo no revolvente; 325 mil, hipotecas y 39 mil, préstamos a grandes empresas.

Rojo señala que la reanudación de los pagos comenzó en agosto y que aún no hay datos oficiales que permitan hacer pronósticos acerca de la cantidad de créditos que **entrarán en las reestructuras y los que definitivamente no podrán pagar**.

“Entre agosto y diciembre veremos cómo va pagando la gente”, indica el entrevistado.

El financiamiento concedido mediante esos 9.2 millones de créditos suma 1 billón de pesos, lo que equivale a 22% de todo el crédito bancario, y que los intereses diferidos a través del programa ascienden a 66 mil millones de pesos.

**La banca dejó de recibir el equivalente a 4% del PIB**, es el apoyo más grande que se dio a la sociedad tanto por el sector público como el privado, dice Rojo.

Los créditos empresariales que entraron en el programa son 11% del total del financiamiento a empresas y los otorgados a hogares son el 33,4% del total, dice la calificadora Moody's en un reporte sobre el sector bancario de AL y la crisis del Covid 19.

“En Chile y México, en promedio, **los bancos renegociaron menos de 19% de los créditos totales**, principalmente créditos al consumo y pequeñas y medianas empresas. Sin embargo, el periodo de gracia fue más corto en México, de no más de cuatro meses en la mayoría de los casos, y seis meses en el caso de las hipotecas”, dice la calificadora.

E indica que los créditos emproblemados hasta junio, antes de concluido el programa, eran 2.1% del total y que las reservas eran del 3.5%.

El deterioro de la calidad de los créditos se acelerará conforme empiecen a expirar los programas de diferimiento, por lo que el pico máximo de créditos emproblemados se verá a finales de año o a principios de 2021, cuando las reservas de los bancos sean contrastadas con los préstamos no recuperados, vaticina Moody's. En general, **las reservas podrán soportar que 15% de los créditos diferidos se convierten en créditos perdidos**".

Un punto a favor que podrían tener los acreditados es que la reducción de la tasa de referencia de 7% a 4.5% en el curso de la pandemia, sólo que las experiencias de crisis pasadas han dejado la lección a los solicitantes de crédito de negociar tasas fijas para evitarse sorpresas futuras.

De acuerdo con un reporte de BBVA, **en 2017 tenían un crédito a tasa fija 70% de las empresas deudoras de la banca comercial**, 78% en el caso de las instituciones financieras no bancarias, 92% en el caso de los proveedores y 91% en el caso de quienes se financian con familiares y amigos.

La actualización de la tasa en créditos que se negociaron a tasa fija es algo que se estará viendo en las reestructuras caso por caso, dice Rojo.

"La reestructura se verá en forma total, analizando cada variable, y uno de los aspectos que revisaremos es la tasa y el plazo", indicó.

## Captación al alza

Hasta ahora, la banca comercial tiene una capacidad de financiamiento relevante, dice el presidente ejecutivo de la ABM, gracias a que el sector de la población que no ha visto afectadas su fuente de ingresos con la pandemia ha aumentado sus ahorros, **generando un aumento de 14.2% de la captación en comparación con 2019**.

"Tenemos cerca de 800 mil millones de pesos, que es la diferencia entre lo captado y lo prestado, que están disponibles para colocar como crédito", dice Rojo.

Entre los potenciales clientes están los estados y municipios, que tendrán menores ingresos en 2021 e igual o más necesidades. Rojo señala que el financiamiento de la banca a los estados depende mucho de los proyectos que se estén detonando en cada sitio, que ha habido momento en que están muy interesados en desarrollar centros penitenciarios, plantas de tratamiento de agua, carreteras, caminos y que lo que han observado es que en los planes del gobierno para **este año y el siguiente es mucho interés en desarrollar caminos y mantenimiento de carreteras**.

También ven oportunidad de financiamiento de cadenas productivas sobre todo en el norte del país, es decir, pequeñas y medianas empresas ligadas a la exportación, que luego hubo una baja importante en la demanda de financiamiento hay una recuperación continua.

Los bancos ven también la oportunidad de financiar el paquete de grandes proyectos de infraestructura que ha anunciado el Presidente Andrés Manuel López Obrador y el Consejo Coordinador Empresarial (CCE), del que sin embargo no se conocen datos.

"La AMB ha estado muy cerca del CCE, (pero) no tengo datos tentativos de la inversión que requerirá este paquete de proyectos".