

ALTONIVEL

Ciberataques y aumento de morosidad, riesgos para los bancos en México

19-04-2021, 6:10:00 AM Por: [Antonio Sandoval](#)

Los índices de morosidad podrían profundizarse y eventualmente significar problemas adicionales, advierte Fitch Ratings en un reporte sobre la banca en México.

Los bancos que operan en México se mantienen bajo indicadores financieros aceptables, hasta ahora han soportado bien las presiones generadas por la pandemia desde hace ya un año, esas son buenas noticias en el entorno actual.

Sin embargo, los riesgos que enfrentan todavía no se disipan. **De hecho, existen señales de que al menos algunos de ellos, como los índices de morosidad, podrían profundizarse y eventualmente significar problemas adicionales,** además de que en el horizonte se observan presiones adicionales, como los ataques cibernéticos.

La calificadora de valores Fitch Ratings señala en recientes análisis esta situación de coyuntura sobre la banca mexicana. No hay, por el momento, una situación de urgencia financiera derivada del deterioro de indicadores, pero sí existen amenazas y/o riesgos que los bancos deben identificar para gestionarlos y evitar que se conviertan en factores de sorpresa.

Entorno operativo, vigilancia constante. Rentabilidad baja en el sistema

En su reporte especial “Monitor de Crédito de Bancos en México” al cuarto trimestre de 2020, la institución analiza a los 10 bancos más grandes de **México; estos bancos representaron al cierre del año pasado el 89.1 por ciento del total de préstamos, y el 88.3 por ciento del total de depósitos en el sistema bancario;** es decir, la revisión abarca prácticamente casi todo el sistema bancario mexicano, las entidades excluidas realmente no representan un riesgo sistémico por sí mismas.

Una evaluación trascendental que, de acuerdo con Fitch Ratings, permite determinar la situación en tiempo real del sistema bancario, es la relacionada con el entorno operativo (EO) de los bancos mexicanos. La calificación asignada a este se mantiene en ‘bb+’ con una tendencia negativa luego de la baja en abril de 2020, desde ‘bbb-’ dada la revisión a la baja de la calificación soberana.

La revisión del entorno operativo también refleja el riesgo en el perfil crediticio de los bancos mexicanos por las consecuencias económicas y financieras de la pandemia por coronavirus. **“El entorno operativo es un factor de calificación de importancia alta para la mayoría de los bancos mexicanos, en especial para aquellos calificados al nivel, por debajo o por encima de la calificación soberana”,** dice Fitch Ratings.

Pese al repunte esperado de la economía en 2021 (crecimiento del PIB esperado este año se ubicaría alrededor de 4.7 por ciento frente a la caída de 8.5 por ciento del año pasado), **las restricciones parciales de movilidad y la lentitud en la vacunación continúan presionando los prospectos de negocio** y el desempeño financiero de los bancos mexicanos.

Fitch considera que el apetito bajo de los bancos para otorgar crédito en condiciones de estrés, la débil confianza de los consumidores e inversionistas, junto con el entorno de tasas de interés bajo, seguirán presionando la rentabilidad del sistema bancario mexicano. En este contexto, la calidad de activos continuará siendo un desafío, ya que la mayoría de los programas de alivio expiraron al cierre del año pasado y los bancos se enfrentan a una crisis prolongada que podría generar gastos de provisiones adicionales, además de los prudenciales ya realizados en 2020.

Los dos grandes riesgos para 2021 en el sistema bancario mexicano

Para Fitch Ratings, **existen hoy día dos grandes riesgos para el sistema bancario mexicano: El primero de ellos es el aumento de la morosidad**, y el segundo es el relacionado con la posibilidad de **ataques cibernéticos ya sea contra alguna institución** o bien contra alguna de ellas, que igualmente detonaría graves problemas para el sistema.

El incremento de las transacciones digitales y el trabajo utilizando los sistemas de acceso remoto por las medidas de distanciamiento social, incrementó la frecuencia de los ciberataques en los sistemas financieros. Eso provocó que, durante 2020, tres bancos reportaron incidentes, aunque ninguno de los cuales pertenecieron a las 10 instituciones más grandes. **Sin embargo, Fitch cree que los riesgos cibernéticos continuarán y plantearán riesgos financieros**, y también de reputación para los bancos mexicanos.

Además, si bien la mayoría de las instituciones financieras han manejado correctamente su cartera en mora, Fitch Ratings todavía espera que las secuelas de la emergencia de salud sean factor de deterioro para algunos préstamos. Por lo tanto, Fitch considera que los efectos completos de la pandemia podrían reflejar un aumento de los préstamos en mora durante el primer semestre de este año.

La advertencia es específica por parte de la calificadora. Por ejemplo, los bancos con mayor exposición a segmentos más sensibles al ciclo económico, tales como el consumo, **Pymes, construcción, infraestructura, automoción, aerolíneas e industrias de petróleo y gas**, están más expuestas al deterioro y por lo tanto tienen más posibilidad de aumento en la mora de sus préstamos.

Así, Fitch Ratings aseguró que el bajo apetito por proporcionar crédito en condiciones de estrés, junto con la debilidad de la confianza de los consumidores y los inversionistas, serán factores que seguirán presionando la rentabilidad del sistema bancario.

Pero también hay esperanzas de recuperación en el mediano plazo, incluso este mismo año podrían mejorar las cosas. Fitch señala en sus conclusiones que espera una recuperación del crédito otorgado por las instituciones financieras en el segundo semestre del año. En su expectativa considera un incremento de los créditos del sistema de aproximadamente 5 por ciento en términos nominales, siempre y cuando la reactivación económica y la evolución positiva del proceso de vacunación sean factores que se conviertan en realidad.