

Moody's cambia a negativa la perspectiva del sistema bancario

DE LA REDACCIÓN

Moody's cambió la perspectiva del sistema bancario mexicano de positiva a negativa, ya que la capacidad del gobierno para brindar apoyo se está deteriorando en consonancia con el debilitamiento de las políticas y el marco institucional, que podría socavar los resultados fiscales y económicos.

A su vez, el sector enfrenta la desaceleración del crecimiento económico en 2025, los efectos del menor gasto público, así como cambios institucionales.

La calificadora expuso que los bancos también enfrentan incertidumbres en torno a las relaciones comerciales entre México y Estados Unidos, que generan más tensión en la dinámica macroeconómica y reducen los volúmenes de negocio de los bancos.

“A pesar de los prudentes estándares de originación, los índices de préstamos vencidos probablemente aumentarán a medida que maduren los préstamos de consumo, en un contexto de moderación en el crecimiento de la cartera”, destacó Moody's.

Señaló que tras alcanzar niveles casi históricos, la rentabilidad recaerá principalmente en mayores necesidades de provisiones y la aceleración de las inversiones en digitalización para hacer frente a la creciente competencia por la llegada de nuevos bancos.

Moody's espera un ligero deterioro de la calidad de la cartera, ya que los activos en fase 3 (préstamos vencidos) provienen de mínimos casi históricos, de 2 por ciento de los préstamos brutos en 2024, que se han beneficiado del aumento de los salarios reales, el crecimiento de las remesas y el bajo desempleo.

Sin embargo, planteó que las reservas para pérdidas crediticias y el capital se mantienen sólidos, lo que favorece la absorción de pérdidas.

“Los bancos mantendrán políticas crediticias prudentes, lo que limitará el riesgo de un fuerte deterioro de los préstamos vencidos, y conservarán elevadas las reservas para pérdidas crediticias existentes”, aseguró la firma.

“Esperamos un crecimiento más moderado de la cartera en los próximos 12 a 18 meses, de un solo dígito, frente al 13 por ciento registrado en 2024, dada la cautela ante las crisis de confianza a corto plazo”, mencionó la institución financiera.

Crecimiento por préstamos

En 2024, el crecimiento de la cartera de crédito de los bancos estuvo liderado por préstamos de consumo —otorgados mediante tarjetas, créditos personales y de nómina—, que subieron 18 por ciento, mientras los financiamientos corporativos crecieron 14 por ciento en 12 meses.

Moody's agregó que el financiamiento y la liquidez seguirán beneficiándose del volumen de los depósitos de clientes.

La firma califica ocho bancos en México, incluidas seis de las 51 bancas comerciales y dos de las seis de desarrollo, que a diciembre de 2024 representaban 64 por ciento de los préstamos brutos, 62 por ciento de los depósitos totales en instituciones comerciales y 43 por ciento de los préstamos brutos en las de desarrollo, respectivamente.

“El sistema bancario mexicano está altamente concentrado, y los siete bancos comerciales más importantes mantenían alrededor de 77 por ciento de los préstamos brutos en el mismo periodo”, se menciona en el análisis.