

REPORTE ECONÓMICO México. Banca Comercial 2019

DAVID MÁRQUEZ AYALA

En 2019 operaron 51 bancos comerciales, uno más que en 2018. El valor total de sus activos (recursos propios, captados o administrados, sin derivados sintéticos) ascendió a 9.760 billones de pesos, 0.19% en términos reales sobre 2018; y su resultado neto (utilidades después de impuestos) fue de 163 mil 078 millones, 0.99% sobre 2018 (Gráfico 1).

La concentración y predominio extranjero en la banca (como en casi toda la economía) sigue siendo el signo distintivo. Los seis mayores bancos (5 transnacionales y 1 mexicano) representan el 75% de los activos y el 80% de las ganancias del sistema.

G-1 BANCA COMERCIAL. PARTICIPACION DE MERCADO (2019)				
Mill de pesos corrientes y porcentajes al cierre de dic 2019				
	Activo Total ¹		Resultado Neto	
	\$	%	\$	%
TOTAL	9,760,494	100.0	163,078	100.0
BBVA	2,130,903	21.8	49,254	30.2
Santander ²	1,392,920	14.3	21,264	13.0
Citi Banamex ²	1,234,493	12.6	20,122	12.3
Banorte ³	1,149,534	11.8	27,493	16.9
HSBC	791,071	8.1	7,374	4.5
Scotiabank	585,448	6.0	4,948	3.0
Inbursa ⁴	362,362	3.7	6,673	4.1
Banco del Bajío	230,704	2.4	5,613	3.4
Banco Azteca	191,600	2.0	2,156	1.3
Bank of America	142,973	1.5	1,065	0.7
Banregio	135,702	1.4	3,651	2.2
Monex	122,082	1.3	1,079	0.7
Afirme	113,017	1.2	349	0.2
J.P. Morgan	112,612	1.2	657	0.4
Multiva	101,449	1.0	251	0.2
InveX	86,259	0.9	893	0.5
BIAfirme	85,583	0.9	97	0.1
Bancoppel	79,783	0.8	2,377	1.5
Sabadell	79,018	0.8	210	0.1
Banca Mifel	75,977	0.8	945	0.6
Ve por Más	65,623	0.7	353	0.2
Barclays	54,588	0.6	440	0.3
CIBanco	50,585	0.5	542	0.3
Actinver	42,116	0.4	434	0.3
Bco Ahorro Famsa	40,969	0.4	116	0.1
Banco Base	40,904	0.4	500	0.3
MUFG Bank	33,055	0.3	553	0.3
Compartamos	31,680	0.3	2,342	1.4
Bansi	30,065	0.3	403	0.2
Credit Suisse	27,615	0.3	7	0.0
Intercam Banco	21,445	0.2	393	0.2
American Express	20,958	0.2	1,089	0.7
Bancrea	16,193	0.2	131	0.1
Consubanco	12,173	0.1	362	0.2
Mizuho Bank	8,912	0.1	139	0.1
Autofin	8,042	0.1	35	0.0
Inmobiliario Mexicano	7,516	0.1	19	0.0
ABC Capital	7,249	0.1	-174	-0.1
Accendo Banco	6,260	0.1	-569	-0.3
Volkswagen Bank	5,079	0.1	184	0.1
ICBC	4,909	0.1	-334	-0.2
Bankaool	3,514	0.0	-35	0.0
Shinhan	3,242	0.0	26	0.0
Finterra	3,132	0.0	-123	-0.1
Banco S3	2,927	0.0	136	0.1
Deutsche Bank	2,542	0.0	-156	-0.1
KEB Hana México	2,088	0.0	-69	0.0
Bank of China	1,577	0.0	-66	0.0
Forjadores	853	0.0	-36	0.0
Dondé Banco	807	0.0	-12	0.0
Pagatodo	385	0.0	-23	0.0

(1) Activo Total ajustado por las operaciones de reporte. (2) Las cifras para Citi Banamex y Santander están consolidadas con las respectivas Sofomes (Sociedades financieras de objeto múltiple, entidades reguladas) (3) Banorte e Ixe se fusionan en 2012 (4) Banco Walmart se fusionó con Banco Inbursa en 2015

Fuente: UNITE c/d de Comisión Nacional Bancaria y de Valores

G-2 BANCA COMERCIAL. RECURSOS Y OBLIGACIONES ¹ 2018-2019				
(Miles de mill de pesos corrientes y % al cierre de dic)				
	2018	2019	Var %	
	\$	\$	real	19/18
TOT RECURSOS (usos)	19,213	19,823	100.0	0.3
Disponibilidades	817	710	3.6	-16.0
Inversiones en valores	1,992	2,154	10.9	5.3
Cartera de crédito	5,047	5,296	26.7	2.1
Préstamos por oprs de reporte	468	455	2.3	-5.6
Instrum financieros sintéticos	9,768	9,990	50.4	-0.6
Gastos y cargos diferidos	322	362	1.8	9.6
Otros recursos ²	673	725	3.7	4.8
Otras inversiones	126	131	0.7	1.8
TOT OBLIGACIONES (fuente)	19,213	19,823	100.0	0.3
Captación total	5,405	5,698	28.7	2.6
Dep, prést de bancos x reporte	1,681	1,786	9.0	3.4
Préstam x cartera descontada	153	141	0.7	-10.9
Instrum financieros sintéticos	9,771	10,003	50.5	-0.5
Reserv prev x riesgo crédito	526	506	2.6	-6.7
Ingresos por diferir	108	129	0.6	16.0
Otros pasivos	549	486	2.5	-14.3
Capital contable	1,020	1,075	5.4	2.6

(1) Metodología revisada 2018 que descuenta a los instrumentos financieros sintéticos derivados de los recursos y obligaciones del sistema de banca comercial (2) Incluye: deudores diversos, activos para retiro, bienes muebles e inmuebles y otras inversiones. Corrige cifras anteriores

Fuente: UNITE c/d del Banco de México

Los recursos/obligaciones operados por la banca en 2019 totalizaron 19.823 billones de pesos, cifra 0.3% real mayor a la de 2018 (Gráfico 2). De este total, la mitad son operaciones con instrumentos financieros sintéticos (futuros, swaps, opciones) y sólo 26.7% son créditos.

Este último dato es indicador del sesgo negativo de una banca que aquí opta por la especulación, la intermediación financiera, las inversiones seguras y las altas comisiones, y relega su función de financiar sanamente a la economía. En México el crédito bancario interno al sector privado sólo representa (2018) el 26.8% del PIB, mientras que el promedio en América Latina es 49.5, en el mundo el 89.1, en Japón 107.7, en Reino Unido 134.5, en China 161.1, y en Dinamarca 161.8%, por ejemplo.

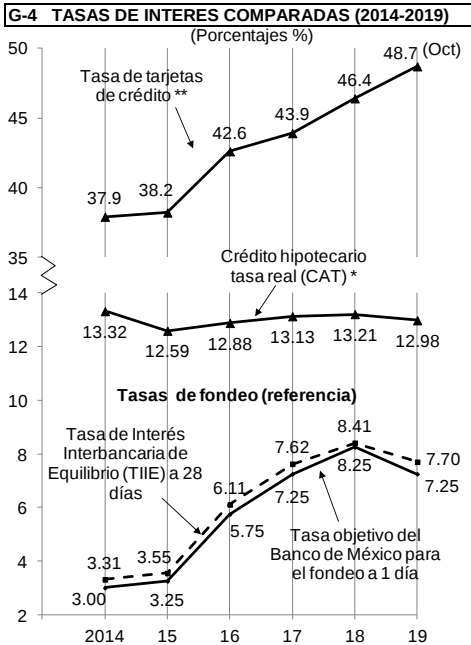
El crédito de la banca a la economía fue en 2019 de 4.601 billones, 2.7% más que en 2018. El crédito destinado a las empresas aumentó 1.4%, a los hogares y personas 5.8%, y al sector público 2.6%; y disminuyó el crédito al sector financiero -2.9% y a entidades externas -20.4% (Gráfico 3).

La tasa de referencia del Banco de México para el fondeo interbancario sólo parece tener impacto en la TIIE (costo del dinero entre bancos), pero nulo efecto en las tasas comerciales, en donde las tasas hipotecarias efectivas se mantienen en torno al 13.0%, las automotrices en torno al 14.0%, y prevalecen tasas superiores al 20% en nómina, microcréditos y no se diga en tarjetas de crédito (casi 50%) (Gráfico 4).

G-3 CREDITO DE LA BANCA COMERCIAL POR SECTORES/ACTIVIDAD (2018-2019)				
(Miles de mill de pesos corrientes y % al cierre de dic)				
	2018	2019	Var %	
	\$	\$	%	real
CARTERA TOTAL ¹	4,360	4,601	100.0	2.7
Sector privada del país	3,503	3,721	80.9	3.4
Empresas	1,913	1,994	43.3	1.4
Agro, silvícola y pesca	78	85	1.9	6.6
Industria	786	801	17.4	-0.8
Servs y otras actividades	1,049	1,107	24.1	2.7
Hogares/personas	1,590	1,727	37.5	5.8
Crédito a la vivienda	790	866	18.8	6.7
Créditos al consumo	800	861	18.7	4.9
Sector financiero del país ²	367	367	8.0	-2.9
Privado	347	360	7.8	0.9
Público	20	7	0.2	-67.7
Sector público	477	503	10.9	2.6
Gobierno federal	28	32	0.7	12.8
CDMX	12	10	0.2	-19.8
Gobiernos Estatales	308	299	6.5	-5.7
Organismos y Empresas	129	161	3.5	22.5
Entidades externas	13	11	0.2	-20.4

(1) Metodología revisada 2018 que utiliza el Banco de México para descontar a los instrumentos financieros sintéticos derivados de los recursos y obligaciones del sistema de banca comercial (2) Incluye: deudores diversos, activos para retiro, bienes muebles e inmuebles y otras inversiones. Corrige cifras anteriores.

Fuente: UNITE con datos del Banco de México



(*) Tasa % CAT (Costo Anual Total) promedio anualizada (**) Tasa efectiva ponderada a usuarios que se financian con la tarjeta (no pagan total cada mes)

Fuente: UNITE c/d Banxico