

REPORTE ECONÓMICO México. Banca Comercial 2021

DAVID MÁRQUEZ AYALA

Los 50 bancos que integran el sistema de banca comercial en México en 2021, acumularon activos (recursos propios, captados o administrados, sin incluir derivados sintéticos) por un valor de 11.078 billones de pesos, cifra ligeramente más baja a los 11.187 b nominales de 2020 pero sustancialmente más alta a los 9.829 b de 2019, año prepandemia. Los seis mayores bancos (con activos superiores al 5.0% del total) concentran casi tres cuartas partes (73.2%) del total: BBVA 22.2%, Santander 14.8, Citibanamex 12.4, Banorte (único de capital mexicano) 11.2, HSBC 6.5, y Scotiabank 6.1% (Gráfico 1). Banamex – que se ostenta nacional sin serlo – es un banco en declive de varios años atrás: en 2013 sus activos eran el 17.94%

G-1 BANCA COMERCIAL. PARTICIPACION DE MERCADO (2021)				
Mill de pesos corrientes y porcentajes al cierre de dic 2021				
	Activo Total ¹		Resultado Neto	
	\$	%	\$	%
TOTAL	11,078,129	100.0	182,170	100.0
BBVA	2,454,152	22.2	60,256	33.1
Santander	1,640,310	14.8	18,068	9.9
Citibanamex	1,377,054	12.4	22,396	12.3
Banorte	1,235,910	11.2	26,086	14.3
HSBC	714,873	6.5	2,806	1.5
Scotiabank	676,829	6.1	9,418	5.2
Inbursa	410,964	3.7	13,931	7.7
Banco del Bajío	275,487	2.5	4,806	2.6
Banco Azteca	256,818	2.3	1,448	0.8
Monex	195,246	1.8	1,331	0.7
Afirme	177,633	1.6	777	0.4
Banregio	167,490	1.5	3,539	1.9
J.P. Morgan	150,726	1.4	1747	1.0
Sabadell	119,154	1.1	118	0.1
BanCoppel	117,326	1.1	1542	0.9
Invex	96,467	0.9	735	0.4
BIAfirme	93,391	0.8	644	0.4
Banca Mifel	92,812	0.8	918	0.5
Multiva	83,288	0.8	213	0.1
CiBanco	80,402	0.7	350	0.2
Barclays	77,695	0.7	527	0.3
Bank of America	77,151	0.7	731	0.4
Ve por Más	73,170	0.7	412	0.2
Banco Base	57,939	0.5	466	0.3
Credit Suisse	51,625	0.5	-232	-0.1
MUFG Bank	46,778	0.4	256	0.1
Bansi	40,960	0.4	569	0.3
Actinver	39,644	0.4	200	0.1
Intercom Banco	38,839	0.4	1066	0.6
Compartamos	37,278	0.3	2285	1.3
Bancrea	22,831	0.2	133	0.1
Consubanco	15,072	0.1	310	0.2
American Express	11,957	0.1	4803	2.6
Inmobiliario Mexicano	8,715	0.1	100	0.1
Mizuho Bank	6,762	0.1	176	0.1
Bank of China	6,551	0.1	-76	0.0
Bankaool	6,183	0.1	64	0.0
BNP Paribas	5,711	0.1	-249	-0.1
ICBC	5,505	0.1	50	0.0
Autofin	5,127	0.1	-123	-0.1
Shinhan	4,434	0.0	13	0.0
KEB Hana México	4,246	0.0	5	0.0
ABC Capital	4,075	0.0	-386	-0.2
Volkswagen Bank	4,010	0.0	218	0.1
Banco S3	3,625	0.0	98	0.1
Finterra	2,467	0.0	-127	-0.1
Deutsche Bank	1,633	0.0	-74	0.0
Forjadores	850	0.0	-64	0.0
Dondé Banco	602	0.0	-39	0.0
Pagatodo	363	0.0	-70	0.0

(1) Activo Total ajustado por las operaciones de reporte. Fuente: UNITE c/d de Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

G-2 BANCA COMERCIAL. RECURSOS Y OBLIGACIONES ¹ 2020-2021				
(Miles de mill de pesos corrientes y % al cierre de dic)				
	2020	2021		Var % real *
	\$	\$	%	21/20
TOT RECURSOS (usos)	19,808	21,168	100.0	-0.5
Disponibilidades	868	886	4.2	-5.3
Inversiones en valores	2,739	2,805	13.3	-4.9
Cartera de crédito	5,186	5,441	25.7	-2.4
Préstamos por oprs de reporte	658	753	3.6	7.1
Instrum financieros sintéticos	8,965	9,912	46.8	3.2
Gastos y cargos diferidos	367	457	2.2	17.2
Otros recursos ²	890	751	3.5	-22.9
Otras inversiones	135	163	0.8	12.9
TOT OBLIGACIONES (fuente)	19,808	21,168	100.0	-0.5
Captación total	6,280	6,613	31.2	-2.1
Dep, prést de bancos x reporte	1,984	2,077	9.8	-2.6
Préstam x cartera descontada	164	146	0.7	-18.6
Instrum financieros sintéticos	8,994	9,924	46.9	3.0
Reserv prev x riesgo crédito	613	637	3.0	-3.4
Ingresos por diferir	112	179	0.8	52.6
Otros pasivos	481	290	1.4	-47.2
Capital contable	1,180	1,302	6.2	2.9

(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. (*) Cálculo propio Fuente: UNITE c/d del Banco de México

del total y en 2021 ya sólo el 12.43%. Hoy en venta sin su cartera de grandes clientes, debería ser adquirido por el estado mexicano por varias razones: complementar como banco operador de primer piso a la segregada banca de desarrollo confinada a un segundo piso (debe operar a través de la banca comercial con un alto costo de intermediación); establecer un banco guía ante las enormes distorsiones del sistema; dar mayor equilibrio y seguridad financiera a la banca y al país; operar en sinergia con el Banco del Bienestar; adquirir una afore que permita impulsar un sistema pensionario público más justo y eficiente; y recuperar un acervo cultural de gran valor.

Los recursos operados sumaron 21.168 billones de pesos, -0.5% abajo en términos reales a 2020 (Gráfico 2). Del total, sólo el 25.7% fueron destinados al crédito y 46.8% son operaciones de intermediación con instrumentos financieros sintéticos.

El crédito total otorgado por la banca en 2021 fue de 4.762 billones, -2.7% real abajo de 2020. De éste, el 42.3% fue a empresas, 41.1 a personas/hogares, 5.7 al sector financiero del país, 10.5 al sector público, y 0.5% a entidades externas (Gráfico 3).

Las tasas de interés del Banco de México siguen siendo inútiles contra la inflación y como referencia al crédito bancario. Mientras la tasa de fondeo del BdM cerró en 2021 a 5.50% y la TIIE interbancaria a 5.72, las tasas hipotecarias lo hicieron a 12.42 y de ahí hacia arriba todas las demás hasta tarjetas de crédito 55.2% (Gráfico 4).

G-3 CREDITO DE LA BANCA COMERCIAL POR SECTORES/ACTIVIDAD (2020-2021)				
(Miles de mill de pesos corrientes y % al cierre de dic)				
	2020	2021		Var % real *
	\$	\$	%	21/20
CARTERA TOTAL ¹	4,550	4,762	100.0	-2.7
Sector privado del país	3,828	3,971	83.4	-3.6
Empresas	2,003	2,015	42.3	-6.7
Agro, silvícola y pesca	85	88	1.9	-3.5
Industria	811	810	17.0	-7.5
Servs y otras actividades	1,107	1,118	23.5	-6.4
Hogares/personas	1,825	1,955	41.1	-0.2
Crédito a la vivienda	1,015	1,118	23.5	2.7
Créditos al consumo	809	837	17.6	-3.9
Sector financiero del país ²	261	271	5.7	-3.4
Privado	261	267	5.6	-5.0
Público	0	4	0.1	---
Sector público	456	499	10.5	2.1
Gobierno federal	30	30	0.6	-7.5
CDMX	8	8	0.2	-6.9
Gobiernos Estatales	317	327	6.9	-4.1
Organismos y Empresas	100	133	2.8	25.2
Entidades externas	6	22	0.5	246.1

(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. (*) Cálculo propio Fuente: UNITE c/d del Banco de México

