

Pandemia originó presión financiera a los bancos: InterCam

 grupoenconcreto.com/pandemia-origino-presion-financiera-a-los-bancos-intercam

1 de septiembre de 2020



FinanzasBancosDestacadaNoticias

Por Víctor M. Ortíz Niño
septiembre 1, 2020

Alejandro González, analista de InterCam Banco, señala que las instituciones bancarias se han visto afectadas por el Covid y la incertidumbre en torno a la economía mundial, siendo uno de los puntos de mayor relevancia, las creaciones e incrementos de las estimaciones preventivas para poder hacer frente a la crisis de salud, siendo **crucial** para los bancos **calcular cuánto provisionar** para poder enfrentar la porción de la cartera que, finalizado el período de gracia otorgado por los reguladores, **no podrá pagar sus créditos**.

En una nota de Sector financiero denominada “**Actualización del impacto del COVID-19**”, indica que por la relación que hay entre el entorno económico y el funcionamiento de los bancos ha provocado que las instituciones financieras sean más precavidas en el otorgamiento de créditos, priorizando la calidad de la cartera. Asimismo, las reducciones en las tasas de interés generan mayor presión sobre los ingresos por intereses y, por lo tanto, en su margen financiero

También indica que la mayoría de los bancos y el sistema en conjunto entró a esta crisis con niveles de morosidad, cobertura y capital saludables, permitiendo que el grueso del **sistema supere la crisis**, aunque esperamos ver afectaciones en los niveles e indicadores en lo que resta del año y durante el 2021.

Incremento en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios

Derivado de la incertidumbre, las instituciones financieras tuvieron que recurrir a la creación de mayores estimaciones preventivas para riesgos crediticios, de tal manera que se pudiera hacer frente al aumento que habrá en la cartera vencida una vez terminados los plazos de diferimiento de créditos.

Durante el primer semestre la acumulación de reservas reflejada en el estado de resultados ha sido clara, de acuerdo con datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) respecto a la banca múltiple ha habido un incremento en las creaciones por estimaciones acumuladas en el 1S20 de 67.2% respecto a las creadas en el primer semestre del 2019.

En la amplia gama de instituciones ha habido diferentes medidas en cuanto a las provisiones. Lo anterior sucede porque varias instituciones han decidido hacerlas de manera proactiva con el fin de cubrir lo que estiman necesario durante el año (con la información hasta el momento) e inclusive parte del 2021, hay otras que están haciéndolo de manera gradual e inclusive hay las que se esperarán a ver la magnitud real del impacto para hacer los ajustes. Sin importar la manera en que se afronte, todas las instituciones verán afectaciones en la cartera de crédito por lo que, tarde o temprano, tendrán que hacer las estimaciones preventivas necesarias.

Cartera de crédito en desaceleración y reducción en tasas presionan los ingresos

El crédito otorgado mantiene un incremento anual, sin embargo, se debe al repunte en marzo y abril. En estos dos meses, debido a la incertidumbre que generó en el panorama la pandemia, los créditos incrementaron considerablemente, sobre todo los empresariales debido a que las empresas buscaron incrementar su liquidez para tener la capacidad de superar la crisis.

Las medidas de apoyo que permitieron a los bancos el diferimiento del crédito de ciertos clientes, originalmente entre 4 y 6 meses, anunciado por la CNBV a finales de marzo, también disminuyeron los intereses obtenidos en el período. De acuerdo con la Asociación de Bancos de México (ABM) para mayo ya se habían adherido 7.9 millones de clientes y al cierre de julio el total se encontraba en aproximadamente 9.2 millones

La ABM también comunicó que se está trabajando en planes de reestructuras de créditos y esperan darlos a conocer en septiembre. No obstante que es clara la necesidad de apoyo a los clientes, aun así, habrá quienes no podrán hacer frente a los pagos necesarios como consecuencia del Covid, por lo que esperamos ver una afectación en la cartera vencida.

Impacto por el COVID

La suma de una cartera de crédito creciendo a menores ritmos, las tasas de interés a la baja y la creación de provisiones preventivas para hacer frente al impacto por el Covid, han llevado a afectaciones en la utilidad, lo que implica una menor rentabilidad por parte de las instituciones financieras. Lo anterior ya comenzó a reflejarse en un menor Rentabilidad sobre Capital (ROE) y Rentabilidad sobre Activos (ROA en junio del 2020

(tanto anualmente como secuencialmente). Para reflejar la magnitud, en lo que ha transcurrido del año el ROE del sistema ha disminuido de 15.48% (diciembre 2019) a 12.44% (junio 2020) y el ROA de 1.68% a 1.29%.

En cuanto a las métricas que se verán afectadas por el impacto que se espera en la cartera, a pesar de que hasta ahora el índice de morosidad (IMOR) y el índice de cobertura (ICOR) permanecen en niveles saludables.

El IMOR reflejó una disminución situándose en 2.14% a junio 2020 frente a 2.20% en diciembre 2019, sin embargo, esperamos que la afectación provoque un alza en el indicador considerando que el plazo de diferimiento otorgado está finalizando, de esta manera haciendo que la cartera vencida incremente a un mayor ritmo que la cartera total.

El ICOR, por otro lado, actualmente se encuentra en 164.74%, por encima del 146.01% al cierre del 2019; esto se debe al incremento en las estimaciones preventivas, aun así, debido al incremento de la cartera vencida, este índice debería de disminuir.