

Fecha 02.10.2020	Sección Primer Plano	Página PP-4-5
---------------------	-------------------------	------------------

Anticipan incumplimiento en pago de créditos

• Participantes del CESF admiten riesgos en el funcionamiento del sistema bancario.

Informe anual del CESF

Consejo de estabilidad anticipa incumplimiento de créditos en el último trimestre del 2020

• Algunas instituciones enfrentan retos específicos asociados a la concentración en las fuentes de financiamiento

Yolanda Morales
ymorales@eleconomista.com.mx

Autoridades y supervisores participantes del Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero (CESF) admiten que “persisten riesgos de consideración en el funcionamiento del sistema bancario por su exposición a los sectores de mayor afectación. Esto, ante la severidad de las medidas de confinamiento y el inicio de reapertura económica.

“Para el último trimestre del 2020 podría generarse un aumento en la tasa de incumplimiento una vez que se reactiven los pagos

de los créditos amparados por la facilidad regulatoria, lo que se reflejaría en pérdidas por riesgo de crédito”, resaltaron.

Al interior del Décimo Informe Anual del CESF, que encabezan el Secretario de Hacienda, Arturo Herrera y el Gobernador del Banco de México, Alejandro Díaz de León, explican que “no se pueden descartar problemas por la exposición a los sectores o segmentos con mayor afectación en sus ingresos ya sea idiosincrásicos o por la gestión particular de alguna institución asociados a la originación crediticia”.

Argumentaron que “algunas instituciones enfrentan retos específicos asociados a la concentración en las fuentes de financia-

miento. Dichas vulnerabilidades han sido y continuarán siendo vigiladas puntualmente”.

En el informe, que fue divulgado seis meses después de su habitual lanzamiento en marzo, destacaron que “los seis bancos de importancia sistémica local acumularon 91% de las reestructuras (de créditos promovidas para apoyar a los acreditados en la crisis)”.

De ellos, BBVA concentró 35% del monto reestructurado de consumo, seguido por Citibanamex con 18%; Banorte con 16% y Santander, con 14 por ciento.

Consignaron que el CESF se ha reunido en seis ocasiones este año y subrayaron que “en términos generales, las reservas constituidas en



Página 1 de 4
\$ 155527.00
Tam: 899 cm2

Continúa en siguiente hoja

Fecha 02.10.2020	Sección Primer Plano	Página PP-4-5
----------------------------	--------------------------------	-------------------------

julio de 2019 cubren con un aforo de 1.2 a 1, las quitas y los castigos acumulados por las instituciones bancarias en los 12 meses siguientes”.

Reservas históricas para enfrentar riesgo crediticio

En el análisis resaltaron “el nivel histórico” alcanzado por el saldo de las estimaciones crediticias preventivas adicionales para riesgos crediticios ante la expectativa de un deterioro futuro.

Así, al cierre de junio del 2020, los bancos habían generado reservas adicionales por 31,000 millones de pesos, que superan el promedio desde el 2008, que había sido de 8,000 millones de pesos.

Y señalaron que “a junio del 2020, tres bancos concentraron más de la mitad del total de las reservas adicionales del siste-

ma”. Instituciones que no fueron especificadas.

En el acercamiento al sector bancario y específicamente en el dirigido a la cartera de consumo resaltan que representó 55.2% de las quitas y castigos del sistema principalmente por las tarjetas de crédito.

Crédito al consumo se desaceleró

En el apartado, detallan que durante este año se ha visto una desaceleración en el crecimiento de todas las carteras de consumo, registrando una caída nominal de 3% de forma agregada a junio del 2020.

En particular, las carteras de créditos revolventes (tarjeta de crédito) y personal, presentaron caídas nominales anuales de 7.5 y 4.4% respectivamente en junio.

No obstante, los índices de mo-

rosidad registraron incrementos de 4.5% y el de morosidad ajustado de la cartera, aumentó en 12.2 por ciento.

Los mayores repuntes en la morosidad se esperan en Quintana Roo, Yucatán y Tabasco. Anticiparon un “repunte en la morosidad” en el segmento de cartera empresarial. Y donde se espera la mayor pérdida es la industria textil y de calzado, seguida por comercio, transporte y servicios comunales.

Los seis bancos de importancia sistémica local acumularon 91% de las reestructuras de los créditos durante la pandemia.

Pruebas de estrés

Sistema financiero, con capitalización resiliente

Edgar Juárez
eduardo.juarez@eleconomista.mx

EN SU informe anual, el Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero (CESF) revela que, como resultado de las pruebas de estrés aplicadas a los diferentes intermediarios, el sistema en general muestra un perfil de capitalización resiliente, capaz de afrontar condiciones macroeconómicas estresadas.

No obstante, precisa, dentro del sistema bancario, ante un escenario adverso se detectó un faltante de capital para seis instituciones, las cuales, sin embargo, en conjunto representan sólo 0.6% de los activos a septiembre del 2019.

El CESF precisa que las pruebas de estrés corresponden al ejercicio 2019, y no se contemplan por lo tanto factores relacionados con la pandemia del Covid-19, aunque sí registra posibles escenarios adversos como los actuales.

Lo que sí se incorpora, en un apartado distinto, es un análisis de sensibilidad realizado sobre la cartera de

crédito de las instituciones de banca múltiple que se construye con base en un escenario económico adverso que considera proyecciones de las variables macroeconómicas bajo la perspectiva de la pandemia Covid-19, con el objetivo de detallar su posible efecto.

En relación con las pruebas de estrés para el sector bancario, en su conjunto muestra un perfil de capitalización resiliente que es capaz de afrontar condiciones macroeconómicas estresadas. Al cierre del periodo de proyección del ejercicio (diciembre 2021), en ambos escenarios supervisores (base y adverso) el Índice Capitalización (ICAP) promedio es de 16 por ciento.

El documento agrega que como principal respuesta de la banca múltiple ante los impactos negativos generados por los movimientos en las variables macroeconómicas, se observó la contracción en las estimaciones de crecimiento de la cartera y la reducción en el monto de dividendos pagados.

Sin embargo, el escenario adverso presentó un menor ICAP que el del escenario base, derivado del crecimiento más limitado de la cartera crediticia que generó que los ingresos se contrajeran y que, aunado a los mayores gastos en estimaciones preventivas para riesgos crediticios, provocaron una disminución en las utilidades generadas, lo que impactó en un capital neto menor.

En ningún caso se identificaron riesgos de contagio con impacto sistémico.

Otros revelaciones de las pruebas de estrés a la banca son: una concentración de acreditados en 12 instituciones y de depositantes en 14.

Respecto al ejercicio de sensibilidad para medir el impacto en la cartera de crédito de la pandemia y una vez proyectadas las pérdidas esperadas, el CESF destaca que aproximadamente 55% de las reservas preventivas adicionales de la banca, estuvo asociado a la cartera de consumo; cerca de 9% a hipotecas; alrededor de 20% a corporativos y 11% a pymes.

Derivado de ello se observó una caída en el ICAP del sistema, pero manteniéndose por arriba de la regulación.

Se observó que tanto en marzo como en junio del 2021, tres entidades caerían por debajo de 10.5% que marca la regla, pero dichas entidades representan 0.3% de los activos del sector bancario, y en ninguno de los dos escenarios, se proyecta que alguna entidad caiga por debajo de 8 por ciento.

El CESF hizo otro ejercicio de sensibilidad, pero éste con el objetivo de medir los posibles efectos en las reservas preventivas de las carteras de nómina, personal, automotriz, hipotecaria, tarjetas de crédito y pymes, que podrían observarse una vez que termine el plazo de gracia que fue otorgado

Continúa en siguiente hoja

Fecha 02.10.2020	Sección Primer Plano	Página PP-4-5
----------------------------	--------------------------------	-------------------------

do para los **créditos** amparados por criterios contables especiales.

El escenario más extremo supondría que todos los **créditos** amparados por el programa, caen en cartera vencida.

Los resultados indican que aproximadamente 30% del posible incremento en las reservas para cada escenario fue ocasionado por el portafolio de **tarjetas de crédito**, 20% por cartera de nómina; 15% por **créditos** perso-

nales; 13% por la cartera hipotecaria; 15% pymes y 8% automotrices.

Aún en el escenario más adverso, el ICAP de la **banca** quedaría en 14.9% y sólo tres entidades caerían por debajo de 10.5 por ciento.

Morosidad por sectores



Cartera empresarial

Los mayores repuntes en la morosidad a nivel estatal se esperan en:

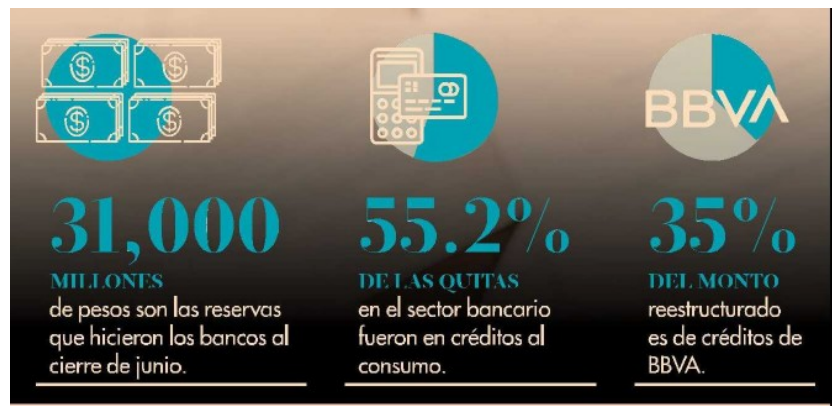
- Oaxaca
- Guerrero
- Morelos
- Chiapas
- Tlaxcala



Cartera de vivienda

Los mayores repuntes en la morosidad se esperan en:

- Guerrero
- Tlaxcala
- Quintana Roo
- Chiapas
- Morelos
- Baja California S



Fecha 02.10.2020	Sección Primer Plano	Página PP-4-5
---------------------	-------------------------	------------------



Los riesgos en el funcionamiento del sistema bancario persisten por su exposición a los sectores de mayor afectación.
FOTO: SHUTTERSTOCK