



HACIENDA

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

Panorama estratégico de la banca mexicana 2021

**Evaluación del Desempeño de las
instituciones de Banca Múltiple 2021**

Unidad de Banca, Valores y Ahorro

Panorama estratégico de la banca mexicana 2021

Este documento presenta un panorama estratégico del estado de la banca comercial en México en 2021. Los contenidos de este reporte engloban a todos los 50 bancos que se encontraban en operación durante 2021, y se derivan de la sistematización de los resultados del Cuestionario Estratégico (CE) de la [Evaluación del Desempeño de las instituciones de Banca Múltiple](#) (EDB) 2021, realizada por la Unidad de Banca, Valores y Ahorro (UBVA) de la SHCP.

La información aquí presentada busca dar una visión general y agregada sobre algunas características del sector bancario en México. Los temas abordados detallan aspectos relevantes de la configuración del sector, en asuntos prioritarios del sector financiero para la SHCP, pero no pretenden ser exhaustivos ni cubrir todos los componentes del CE 2021.

En el marco de la EDB, la UBVA evalúa la contribución de las instituciones bancarias al desarrollo de nuestro país. De manera puntual, se valoran las acciones y estrategias orientadas a ampliar el acceso, mejorar la eficiencia y profundidad del sistema financiero mexicano, así como a impulsar el financiamiento para el crecimiento y desarrollo sostenible de México. A partir del análisis de los resultados de la EDB, la UBVA diseña, ajusta e implementa la política regulatoria para intermediarios bancarios.

Las principales conclusiones derivadas de los resultados de la EDB 2021, incluyen:

- **Estructura Bancaria:** Deben reforzarse los esfuerzos para impulsar una mayor competencia y diversificación de la actividad bancaria en México, así como para la inclusión de grupos en situación de vulnerabilidad. Esto incluye una revisión del propio marco regulatorio, así como el diseño de programas e iniciativas de apoyo desde la banca de desarrollo.
- **Digitalización de los servicios financieros:** Los desarrollos tecnológicos y digitales en el sistema financiero posibilitan una mayor diversificación, innovación, inclusión y competencia en el sector bancario. Ello debe acompañarse de un marco regulatorio que reconozca las dinámicas emergentes entre intermediarios y usuarios, así como las implicaciones para el desarrollo de productos y servicios financieros digitales.
- **Finanzas Sostenibles:** Pese a importantes avances en la adopción de buenas prácticas en materia ASG, aún existen áreas de oportunidad en el reconocimiento de sus implicaciones para los procesos de gestión interna, así como en el diseño de productos y servicios ASG por parte de la banca comercial.
- **Inclusión Financiera:** Se observó un incremento importante en las estrategias de los bancos para ofrecer productos y servicios digitales. No obstante, deberá asegurarse que estos desarrollos tecnológicos promuevan, y no limiten, la inclusión financiera de todos los sectores de la economía y sociedad.
- **Equidad de Género:** Es importante reconocer los esfuerzos de la banca en materia de género. Los avances en el sector continuarán fomentando acciones que permitan un incremento la participación de las mujeres en la toma de decisiones.

ESTRUCTURA BANCARIA

El principal modelo de negocio en México es la banca comercial. Durante 2021, pese a un panorama económico internacional incierto, nueve de cada diez bancos mantuvieron o flexibilizaron sus políticas para facilitar el otorgamiento de crédito. Adicionalmente, cerca de una tercera parte de la banca implementó programas explícitamente destinados a población vulnerable. Asimismo, uno de cada dos bancos colaboró con la Banca de Desarrollo para el otorgamiento de créditos que impulsen el desarrollo de las fuerzas productivas del país.

Durante 2021, la banca mexicana estuvo integrada por 50 instituciones en operación. Los servicios brindados se componen por banca comercial (54%), seguido por banca patrimonial (19%) y de nicho (13%). Se observó una menor oferta servicios de banca especializada (4%), banca corporativa (3%) y otras (6%).

Tipo de banca



Fuente: Evaluación de Bancos 2021.

Respecto a las políticas de otorgamiento de crédito, 72% de las instituciones bancarias no presentaron modificaciones, mientras que un 16% de los bancos hicieron cambios para flexibilizar el otorgamiento y un 12% endureció sus políticas.

La evaluación permitió conocer que tan solo 28% de los bancos en operación durante 2021 ofrecieron programas específicos a grupos poblacionales en situación de vulnerabilidad. Destacan los programas dirigidos a mujeres, jóvenes menores de 18 años, adultos mayores de 65 años, emprendedores y agricultores.

Por otra parte, el 48% de las instituciones participa con la Banca de Desarrollo en el otorgamiento de créditos. De igual forma, se observa que el 54% de la banca comercial indica que su modelo de negocio no es compatible con programas de garantías en conjunto con la Banca de Desarrollo.

Reflexiones de política sectorial

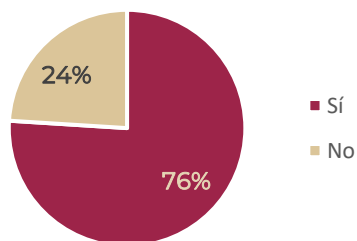
Es importante continuar las acciones orientadas a impulsar una mayor competencia y diversificación de la actividad bancaria en México. Asimismo, deben impulsarse iniciativas que promuevan la atención de grupos en situación de vulnerabilidad, ya que los niveles de atención a estos segmentos cuentan con áreas de oportunidad importantes.

Para lo anterior, es necesario profundizar el entendimiento de las necesidades de las instituciones bancarias, a fin de diseñar programas e iniciativas de apoyo desde la banca de desarrollo o mediante el propio marco regulatorio.

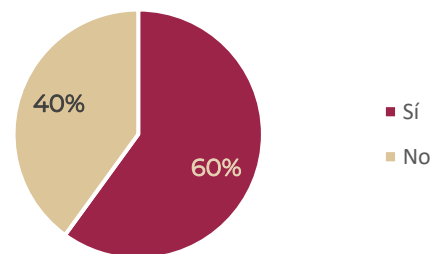
DIGITALIZACIÓN Y SECTOR FINTECH

En relación con el uso de medios de pago electrónico, el 76% de las instituciones bancarias cuenta con una estrategia o realiza acciones para fomentar su uso entre sus clientes. La mayor parte de los bancos ofreció u operó con transferencias por banca en línea y promovió el uso de CoDi. Asimismo, el 60% de la banca tiene previsto ampliar su oferta de productos o servicios para pagos digitales en los próximos 12 meses.

Fomenta medios de pago digitales entre sus clientes



Prevé ampliar su oferta de productos o servicios para pagos digitales



Fuente: Evaluación de Bancos 2021.

Adicionalmente, el 48% de las instituciones tienen o están trabajando en la elaboración de una estrategia FinTech. Entre las principales razones para desarrollar dicha estrategia destacan:

- (1) ampliar la base de usuarios a través de aliados comerciales,
- (2) competencia y desarrollo de nuevos mercados, y
- (3) mejora en la experiencia del usuario.

Lo anterior contribuye al logro de los objetivos de la PNIF 2020-2024, en particular, el Objetivo 2 de incrementar los pagos digitales entre la población, comercios, empresas y gobierno, y la Estrategia 2.2 sobre incentivar el uso de medios de pago electrónicos para disminuir el uso del efectivo.

Reflexiones de política sectorial

Esta clara tendencia hacia la digitalización que se observa en el sector bancario requiere de mecanismos ágiles de actualización del marco regulatorio, que garanticen su vigencia frente a las implicaciones de nuevos desarrollos tecnológicos en el sector financiero. Ello también incluye reconocer las estrategias de colaboración entre intermediarios “tradicionales” y las instituciones de tecnología financiera, así como las acciones para el escalamiento de capacidades digitales en la banca comercial.

Por otra parte, la creciente digitalización de los servicios financieros posibilita una mayor diversificación, innovación y competencia en el sector, que debe ir de la mano con políticas y acciones orientadas a promover la inclusión financiera de grupos tradicionalmente desatendidos, cuidando también la protección y derechos de usuarios.

FINANZAS SOSTENIBLES

Desde la SHCP se ha desarrollado una amplia agenda en materia de finanzas sostenibles durante los últimos años. A través del Comité de Finanzas Sostenibles (CFS) del Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero (CESF), se busca acelerar la transición hacia la sostenibilidad en el sistema financiero mexicano.

En el marco del CFS, se trabaja en el desarrollo de una taxonomía sostenible, la movilización de recursos hacia actividades que fomenten el desarrollo sostenible, la integración de factores ambientales y sociales materiales en la administración de riesgos financieros, y la promoción de una mayor divulgación de factores ASG, de acuerdo con estándares internacionales.

En 2021, la mayoría de las instituciones de banca múltiple no contó con metodologías para la evaluación y gestión de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG). Los principales motivos para no contar con este tipo de metodologías son:

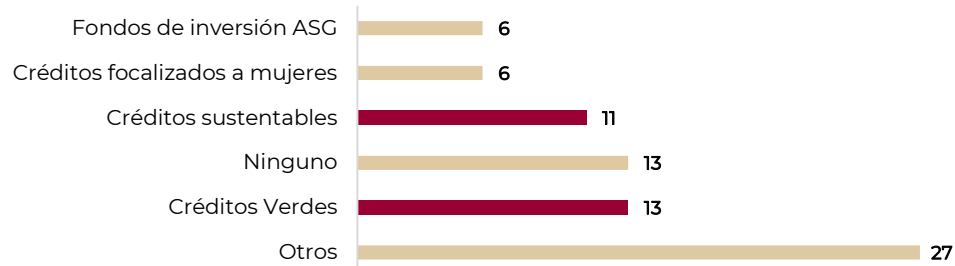
- (1) las metodologías se encuentran en desarrollo,
- (2) no corresponde con el modelo operativo de la institución y,
- (3) la institución se encuentra en una zona con baja incidencia a desastres naturales.

En cuanto a la adhesión a iniciativas o estándares globales en temas de sostenibilidad, poco más del 50% de las instituciones no siguen ninguna de las recomendaciones o estándares de divulgación ASG y/o de riesgos relacionados con el clima. Por otro lado, se identificó que 14 instituciones son signatarios de la iniciativa *Task Force on Climate-related Financial Disclosures* (TCFD).

Es destacable que 22 instituciones financieras reportan que su gobierno corporativo analiza los riesgos y oportunidades relacionados con el cambio climático, factores sociales y otros factores medioambientales. Asimismo, 17 instituciones informan que establecen metas o métricas específicas para evaluar y administrar riesgos relacionados con el clima.

Respecto a productos financieros con impactos ambientales positivos, los créditos verdes y los créditos sustentables fueron los mayormente utilizados por la banca en México, seguidos de créditos explícitamente dirigidos a mujeres.

Productos y/o servicios financieros para fomentar actividades con impactos medioambientales y sociales positivos



Fuente: Evaluación de Bancos 2021.

Reflexiones de política sectorial

Los temas ASG son cada vez más relevantes para los órganos de gobernanza y en el portafolio de productos y servicios de la banca comercial en México. Sin embargo, es necesario reforzar las acciones para fortalecer capacidades en materia de sostenibilidad en el sector bancario, particularmente con respecto a herramientas y metodologías para la gestión integral de riesgos ASG. Para ello, deben impulsarse mecanismos de coordinación y cooperación multisectorial que contribuyan al desarrollo de incentivos de distinta naturaleza para promover la adopción de buenas prácticas globales en temas ASG.

INCLUSIÓN FINANCIERA

En cuanto a la infraestructura para el acceso a servicios financieros, durante 2021, el 72% de los bancos que indicó tener sucursales¹ reportó una disminución en el número de éstas, con respecto a 2020. Entre las principales razones de ello, destaca un mayor impulso a estrategias digitales y la baja rentabilidad de las sucursales.

Por lo que se refiere al impulso de servicios financieros digitales, el 62% de los bancos señaló promover o contar con una estrategia de adopción de medios digitales para sus clientes. Asimismo, alrededor de una tercera parte de las instituciones confirmó que su banca móvil considera la inclusión de población con poco acceso a internet 4G, así como el uso de teléfonos inteligentes (*smartphones*) de baja gama. Tan solo uno de cada cinco bancos reportó contar con medidas para facilitar el acceso a servicios financieros para poblaciones con baja alfabetización.

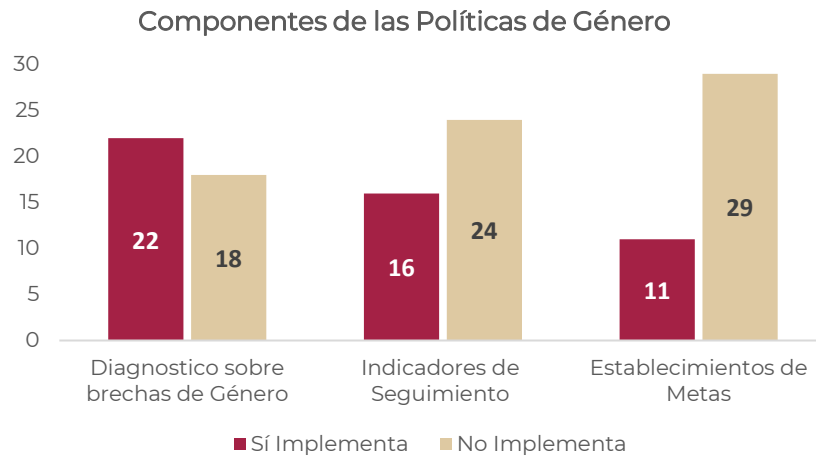
Esta tendencia hacia la digitalización de los servicios financieros de las instituciones bancarias debe tomar en cuenta las barreras potenciales que podrían inhibir la inclusión financiera de poblaciones desatendidas, vulnerables y con capacidades diferentes. Igualmente, es importante continuar promoviendo otros canales de atención de bajo costo, como los corresponsales bancarios, a fin de facilitar el acceso a servicios financieros a poblaciones tradicionalmente excluidas o en situación de vulnerabilidad.

¹ De las 50 instituciones bancarias participantes, 36 indicaron contar con sucursales.

EQUIDAD DE GÉNERO

En materia de género, únicamente el 42% de las instituciones bancarias reportó destinar parte de su presupuesto para disminuir las brechas de género.

Por otra parte, el 80% de las instituciones de la banca múltiple (40 instituciones) indicó contar con una Política de Igualdad de Género. De éstas 40 entidades, el 55% indicó que su política parte de un diagnóstico previo, el 40% reportó que su política contiene indicadores de seguimiento, 28% indicó que su política incorpora metas para disminuir las brechas de género y, el 85% reportó que cuenta con un comité o área encargada del seguimiento de dicha política.



Fuente: Evaluación de Bancos 2021.

Reflexiones de política sectorial

Los resultados del CE 2021 en esta materia muestran que, aunque un porcentaje importante del sector ya cuenta o implementa políticas de igualdad de género, aún existen áreas de oportunidad en su diseño e instrumentación. Por ejemplo, debe impulsarse el desarrollo de políticas basadas en evidencia y que partan de una línea base, que cuenten con indicadores y metas para su seguimiento, así como con mecanismos de monitoreo y actualización.

GESTIÓN DE RIESGOS

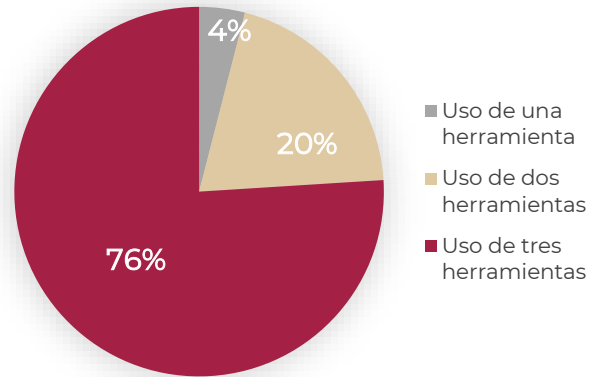
Durante 2021, el 100% de las instituciones desarrollaron, implementaron y mantuvieron un marco de gestión de riesgo operacional totalmente integrado en los procesos generales de gestión del banco. Asimismo, se identificó que prácticamente el total de los bancos contaron con una persona o equipo específico para coordinar acciones y comunicaciones relacionadas con incidentes cibernéticos, mientras que únicamente el 70% cuenta con un presupuesto suficiente para la respuesta y recuperación de este tipo de incidentes.

Si bien todas las instituciones cuentan con al menos una de las tres herramientas incluidas en el Cuestionario (sistema de clasificación de incidentes cibernéticos; registros del sistema y de transacciones; y fuentes de información internas y externas confiables); 76% reportó hacer uso de las tres herramientas, 20% solo implementó dos, y el 4% de los bancos reportó haber implementado únicamente un instrumento de análisis de incidentes cibernéticos.

Reflexiones de política sectorial

Estos resultados confirman que México cuenta con una banca segura y bien preparada para afrontar incidentes de seguridad cibernética. Por otra parte, existen áreas de oportunidad respecto al presupuesto que destinan algunas instituciones para atender de este tipo de incidentes y, en menor medida, en lo que se refiere a las herramientas utilizadas para analizar y prevenir incidentes cibernéticos.

Uso de herramientas para el análisis de los incidentes cibernéticos durante su aparición



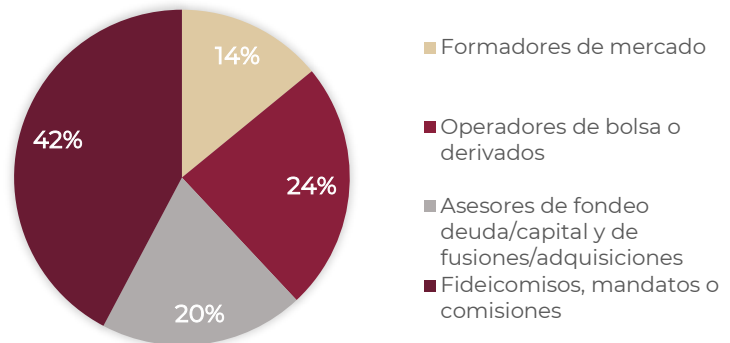
Fuente: Evaluación de Bancos 2021.

FORMACIÓN DE MERCADO

Durante 2021, a través de su labor como formadora de mercado, la banca mexicana continuó desempeñando un papel fundamental en el funcionamiento del mercado bursátil, dándole mayor liquidez, solvencia y profundidad.

El 68% de las instituciones realizan operaciones en el sector bursátil, de estas operaciones el 42% corresponde a fideicomisos mandatos o comisiones, 24% a operaciones de bolsa o derivados, 20% brindar asesoría para fondeo, fusiones y adquisiciones, y el 14% llevar a cabo funciones de formadores de mercado.

Operaciones en el sector bursátil



Fuente: Evaluación de Bancos 2021.

Reflexiones de política sectorial

Deben reforzarse los mecanismos de colaboración interinstitucional entre autoridades financieras para el diseño e implementación de iniciativas que contribuyan a una mayor sofisticación, profundidad y competencia en el sector bursátil. Uno de los principales ejes de trabajo deberá orientarse a promover una mayor participación de Pymes en el mercado bursátil, a partir de

herramientas para el fortalecimiento de sus capacidades y mediante la eliminación de barreras administrativas y regulatorias.

Reflexiones finales y Cuestionario Estratégico 2022

La SHCP está comprometida con el desarrollo del sistema financiero mexicano como una palanca para el crecimiento de la economía nacional, la mejora de las condiciones de vida y la atención de las necesidades de grupos, sectores y regiones tradicionalmente excluidos.

Por lo anterior, el Cuestionario Estratégico 2022 ha sido actualizado, a fin de asegurar que la información proporcionada por las instituciones bancarias brinde elementos que permitan conocer a mayor profundidad el estado y los retos del sector, al mismo tiempo que mantiene un formato que facilita su respuesta por parte de la banca.

Para la EDB de 2022, además de las cinco secciones que establecen en los [Lineamientos para la Evaluación de Desempeño de las Instituciones de Banca Múltiple](#), el CE incluye mayor detalle en las secciones relativas a la sostenibilidad, inclusión y digitalización en el sistema bancario.

En materia de sostenibilidad, se busca un mejor entendimiento de las acciones puntuales para avanzar en la transversalización de una perspectiva de género al interior de las instituciones bancarias, en sus operaciones y estrategias de negocio. Asimismo, se pretende conocer con mayor detalle la manera en que los bancos contribuyen a la inclusión financiera de grupos y sectores vulnerables, de acuerdo con su propio modelo de negocio, tanto a nivel de productos y servicios, como de cobertura y acceso. Adicionalmente, se incluyen preguntas más desagregadas respecto a medidas orientadas a la atención y combate al cambio climático, así como al desarrollo e internalización de indicadores y metodologías de análisis de riesgos ASG en sus operaciones.

Con respecto a la digitalización en el sector bancario, el CE 2022 profundiza en lo relativo a la participación y colaboración con nuevos actores en el mercado (ecosistema FinTech), así como al uso, promoción y desarrollo de herramientas digitales como medio para promover la eficiencia de las operaciones y aumentar la cobertura y alcance de los servicios bancarios a la población usuaria.

Unidad de Banca, Valores y Ahorro

Titular de la Unidad

Dr. Alfredo Federico Navarrete Martínez

Coordinador de Análisis Financiero y Vinculación Internacional

Alejandro Manríquez Rangel

alejandro_manriquez@hacienda.gob.mx

Director de Análisis Financiero de Intermediarios Bancarios

Rodolfo Almaguer Ordóñez

rodolfo_almaguero@hacienda.gob.mx

Subdirectora de Análisis Financiero de Intermediarios Bancarios

María Fernanda Jaime Moreno

maria_jaime@hacienda.gob.mx

Octubre 2022



HACIENDA

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO