



HACIENDA

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

Panorama estratégico de la banca mexicana 2022

**Evaluación del Desempeño de las
Instituciones de Banca Múltiple 2022**

Unidad de Banca, Valores y Ahorro

Panorama estratégico de la banca mexicana 2022

Esta segunda edición del Panorama estratégico presenta una visión general del estado de la banca mexicana en 2022, en cuanto a la contribución de las 50 instituciones de banca múltiple al crecimiento incluyente y desarrollo sostenible de nuestro país.

Este Panorama proporciona una visión general y agregada de algunas características del sector bancario en México. Sus contenidos engloban los 50 bancos que operaron durante 2022, 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) 2022, realizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), por conducto de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro (UBVA).

Mediante la EDB, la UBVA valora las acciones y estrategias orientadas a mejorar el acceso, eficiencia y profundidad del sistema financiero mexicano, así como a impulsar el financiamiento para el desarrollo sostenible de México. Los temas abordados detallan aspectos relevantes de la participación del sector bancario en asuntos prioritarios para la SHCP. La información presentada no pretende cubrir todos los componentes del CE 2022. La EDB no evalúa condiciones de liquidez o solvencia de las instituciones de banca múltiple.

El análisis de los resultados de la EDB permite a la UBVA contar con elementos clave que contribuyan al diseño, implementación, evaluación y ajuste de políticas regulatorias que atiendan las necesidades del sector y sus usuarios.

Principales conclusiones derivadas de los resultados de la EDB 2022:

- **Estructura Bancaria:** Durante 2022, se brindaron mejores condiciones de crédito a las personas y las empresas. Para 2023, se anticipa una oferta más amplia de productos y servicios financieros, así como un mayor uso de los canales digitales para la colocación de productos de ahorro. Debe continuarse fomentando el diseño de productos dirigidos a grupos en situación de vulnerabilidad.
- **Inclusión Financiera:** Los canales digitales continúan cobrando relevancia en las estrategias comerciales de los bancos para ampliar su cobertura y alcance. Se observa una mayor consideración de necesidades particulares de usuarios con acceso limitado a tecnologías o capacidades financieras o digitales acotadas.
- **Finanzas Sostenibles:** La banca avanza en la incorporación de criterios Ambientales, Sociales o de Gobernanza (ASG) en sus estrategias de negocio y operaciones internas. Debe continuarse el desarrollo de herramientas y capacidades técnicas para lograr una banca sostenible.
- **Igualdad de Género:** Se observó un avance en la implementación de acciones para cerrar las brechas de género. Pese a ello, existen importantes áreas de oportunidad en cuestiones estratégicas, de gobernanza interna y de generación de información en la materia.
- **Medios de Pago y Sector Fintech:** Hay una clara tendencia hacia la digitalización de los servicios financieros. El ecosistema FinTech se percibe con gran potencial para ampliar la oferta de productos y servicios, aunque no se contempla en todos los modelos de negocio.
- **Mercado de Valores:** Si bien la banca proporciona servicios muy relevantes para el funcionamiento del sector bursátil, deben reforzarse los esfuerzos conjuntos para promover un mercado de valores más profundo y dinámico.
- **Gestión de Riesgos y PLD:** El sistema bancario se encuentra preparado y cuenta con mecanismos robustos de identificación y mitigación de riesgos operacionales. Las autoridades deben continuar el trabajo coordinado en estos temas.

ESTRUCTURA BANCARIA

El ecosistema de modelos de negocio de los bancos en México es diverso. Durante 2022, la banca comercial continuó siendo el principal modelo de negocio, manteniendo la infraestructura propia como principal canal de captación.

La mitad de las instituciones contempla modificar o incorporar nuevos productos financieros. Se espera que esto abone a un mayor acceso y mejores condiciones de crédito para personas y empresas. En línea con ello, en 2022, se observó un incremento en el número de instituciones que cuentan con productos enfocados a la población en situación de vulnerabilidad.

De los servicios ofrecidos por las 50 Instituciones de Banca Múltiple que mantuvieron operaciones durante 2022, la banca comercial (47%), la banca patrimonial (24%) y la banca de nicho (14%) constituyeron la principal oferta en el sistema. Por otra parte, los servicios de banca especializada, y banca corporativa, representaron el 5% y 3%, respectivamente



Fuente: Evaluación de Bancos 2022.

Destaca que una de cada dos instituciones indica tener planes de modificar los productos o servicios que ofrecen, o bien, incorporar nuevos productos para 2023. Se espera que esto fomente la competencia en el ecosistema bancario y, de igual manera, amplíe la oferta de productos y servicios financieros, acorde a las necesidades de las y los usuarios.

Durante 2022, 34 bancos realizaron actividades de captación. Para tales instituciones, las sucursales y los medios digitales fueron los canales más relevantes para la oferta de productos de ahorro. Por otra parte, uno de cada tres bancos con actividades de captación, indicó no contar con corresponsales bancarios, siendo éste el canal menos relevante para la colocación de productos de ahorro.

En materia de crédito, durante 2022, la banca brindó mejores condiciones de crédito a las personas y las empresas. Es destacable que 60% de las instituciones ofrecieron algún tipo de refinanciamiento o reestructura. Asimismo, uno de cada cinco bancos flexibilizó sus políticas de otorgamiento de crédito, mientras que solo uno de cada diez las endureció.

En cuanto a programas o productos crediticios dirigidos a población en situación de vulnerabilidad, durante 2022, se observó un crecimiento de 10 puntos porcentuales (p.p.) con respecto a 2021 en el

número de instituciones que cuentan con programas crediticios específicos para mujeres, jóvenes menores de 18 años, adultos mayores de 65 años, emprendedores o agricultores, entre otros.

Reflexiones de política sectorial

Si bien durante 2022 la banca mexicana continuó siendo diversa, se deberán mantener los esfuerzos para ampliar la oferta y los canales de acceso a productos y servicios financieros, incluyendo los medios digitales y canales complementarios a la infraestructura bancaria (e.g. corresponsales).

Es necesario continuar incentivando y profundizar las iniciativas que mejoran las condiciones o facilitan el acceso a crédito, así como aquellas que promueven el diseño de productos dirigidos a grupos en situación de vulnerabilidad.

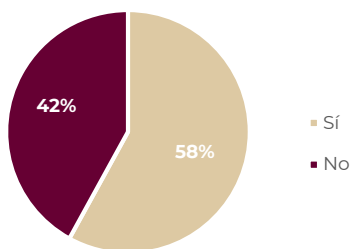
INCLUSIÓN FINANCIERA

Como medida para ampliar su cobertura y alcance, la banca mexicana continúa robusteciendo los canales digitales de sus estrategias comerciales. Esto incluye la incorporación de consideraciones de acceso limitado a tecnologías en la población usuaria, así como acciones complementarias en materia de infraestructura, particularmente en localidades remotas y con baja conectividad.

Durante 2022, alrededor de una de cada cinco instituciones bancarias con sucursales, registró una disminución en el número de éstas. El 14% de ellas señaló que la principal razón de dicha variación se debe al replanteamiento de su estrategia comercial, orientada al robustecimiento digital.

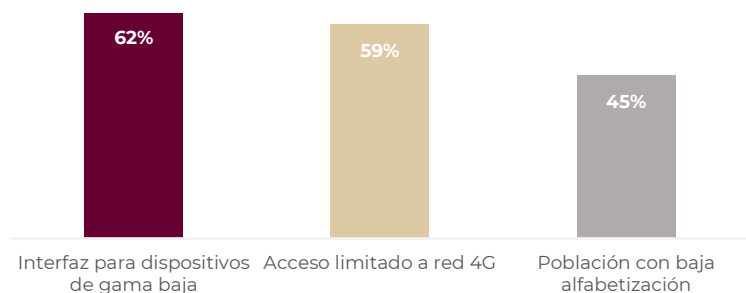
Para 2022, tres de cada cinco bancos indicó contar con banca móvil. La mayor parte de dichas instituciones (59%) consideró, en el diseño de su banca móvil, posibles limitantes de acceso a tecnologías en su población usuaria. Entre otros aspectos, los bancos tomaron en cuenta el uso de teléfonos inteligentes de gama baja (62%), población con poco acceso a internet 4G (59%), y medidas para facilitar el acceso a servicios financieros para poblaciones con baja alfabetización (45%).

Instituciones con banca móvil



Fuente: Evaluación de Bancos 2022.

Consideraciones para el diseño de banca móvil



Debido a la aceleración de la oferta de servicios financieros digitales, la expansión de corresponsales es clave para promover la inclusión de población no bancarizada. Como estrategia para ampliar la cobertura en localidades rurales y el número de contratos para expandir sus servicios, el 10% de las instituciones reportó un aumento en su red de comisionistas. Por otra parte, el 44% de la banca indicó que la figura de corresponsales no se contempla dentro de su modelo de negocio.

Reflexiones de política sectorial

Las acciones para promover la inclusión financiera deben contemplar la clara tendencia hacia la adopción de tecnologías para ofrecer servicios financieros. Ello implica considerar las necesidades particulares de diferentes grupos de la población usuaria en cuanto a acceso a tecnologías, aprovechando momentos de aprendizaje en las interacciones financieras y favoreciendo el fortalecimiento de sus capacidades.

Es importante valorar la relevancia relativa de los canales complementarios a la infraestructura bancaria tradicional, en cuanto a la atención de necesidades de acceso a servicios financieros en localidades rurales o remotas.

FINANZAS SOSTENIBLES

La oferta de productos y servicios financieros sostenibles por la banca mexicana es relativamente acotada y tiene un gran potencial de crecimiento y diversificación.

Existen retos importantes en el diseño y uso de herramientas para la gestión de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), así como en la formación de capacidades al interior de las instituciones bancarias.

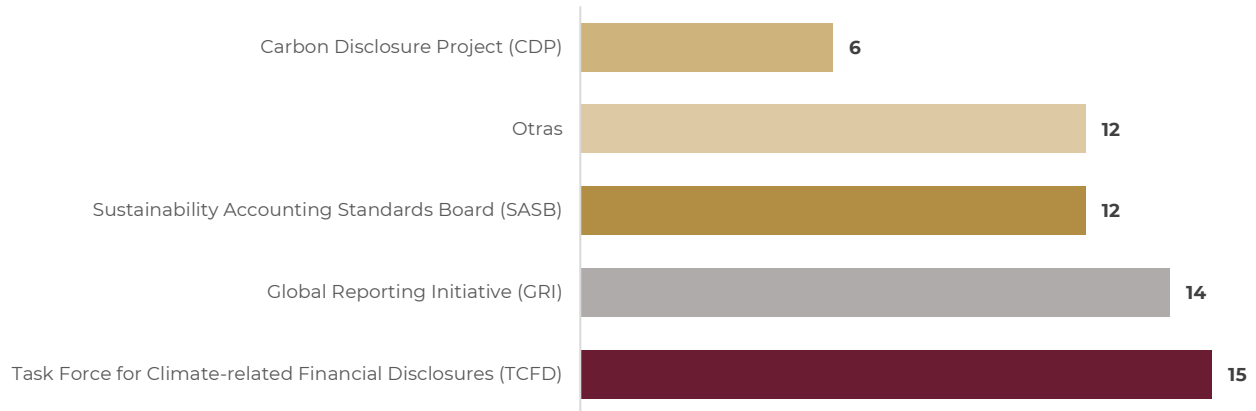
Se han logrado avances en la adhesión a estándares globales en materia de sostenibilidad, pero aún existen áreas de oportunidad en cuanto a la universalización de tales iniciativas.

En 2022, los créditos verdes y sustentables fueron los productos financieros con impactos medioambientales y sociales positivos más ofrecidos por las instituciones de banca múltiple (14 y 10 bancos, respectivamente).

En materia de riesgos relacionados con factores ASG, dos de cada tres juntas de gobierno corporativo de la banca mexicana los analizaron y valoraron. Por otra parte, uno de cada dos bancos no contó con metodologías para la gestión de riesgos ASG, debido a limitantes metodológicas o necesidades de capacitación de su personal. Asimismo, tan solo dos de cada cinco instituciones informó haber establecido metas o métricas específicas para evaluar y administrar riesgos ASG.

En cuanto a la adhesión a iniciativas o estándares globales en materia de divulgación de información sobre sostenibilidad, uno de cada dos bancos no sigue ninguna recomendación o estándar de divulgación ASG o de riesgos relacionados con el clima. Por otro lado, las iniciativas más utilizadas por los bancos fueron el *Task Force on Climate-related Financial Disclosures* (TCFD), *Global Reporting Initiative* (GRI) y *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB).

Adopción de recomendaciones o estándares de divulgación de información ASC



Nota: 24 instituciones respondieron no haber adoptado ninguna recomendación o estándar.
Fuente: Evaluación de Bancos 2022.

Reflexiones de política sectorial

La transición hacia un sector bancario más sostenible en México debe acompañarse por iniciativas que promuevan el fortalecimiento y consolidación de capacidades técnicas y humanas en las instituciones bancarias. Ello incluye la promoción y adopción de estándares ASC, así como el desarrollo de herramientas que faciliten el diseño de productos y servicios financieros sostenibles.

La publicación de la Taxonomía Sostenible de México, es un hito importante en la construcción de un marco de referencia para promover la movilización de más financiamiento hacia actividades con impactos sociales y ambientales positivos. Esta herramienta de clasificación debe acompañarse de mecanismos que faciliten su entendimiento y uso entre todos los participantes del sector financiero y la economía real.

IGUALDAD DE GÉNERO

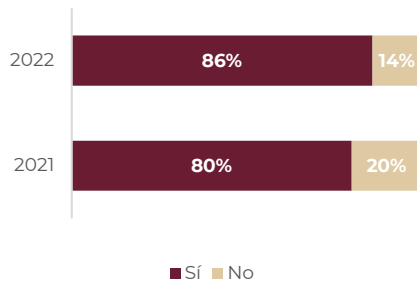
Las instituciones bancarias en México se muestran comprometidas con avanzar hacia la igualdad de género en el sector. La mayor parte de las instituciones cuentan con marcos estratégicos o políticas para promover el cierre de brechas. Asimismo, se observa una mayor presencia de estructuras de gobernanza interna y herramientas para el seguimiento y la generación de información desagregada por sexo, que permitan evaluar las acciones de los bancos en materia de igualdad de género.

En 2022, la banca mexicana registró importantes avances en cuanto a acciones orientadas al cierre de brechas de género, en comparación con el año anterior. El 86% de los bancos contaron con una política de igualdad de género, un aumento de 6 p.p. en relación con 2021. De las instituciones con una política de igualdad de género, el 48% señaló que dicha política se basa en un diagnóstico previo, el 44% cuenta con estrategias y acciones, y el 40% mencionó que su política tiene indicadores de seguimiento.

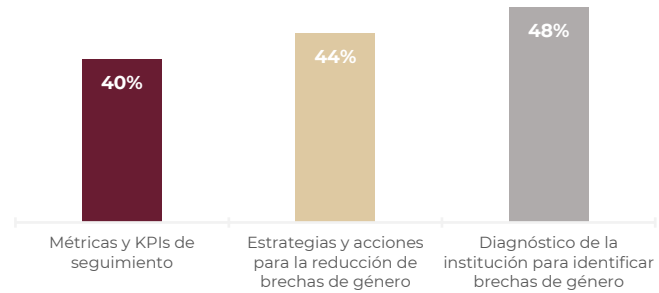
El sector bancario ha mostrado un claro interés por trascender aspectos discursivos y asegurar la instrumentación de acciones que contribuyan a la igualdad de género. En ese sentido, es notable que una de cada dos instituciones bancarias reportó destinar parte de su presupuesto a la disminución de brechas de género, un incremento de 8 p.p. con respecto a lo observado en 2021.



Contaron con una política de igualdad de género



Elementos considerados en la política de igualdad de género



Fuente: Evaluación de Bancos 2022.

En cuanto a los mecanismos internos de gobernanza interna y seguimiento en materia de género, el 72% de las instituciones cuenta con un Comité o área encargada del cumplimiento de las políticas de igualdad de género. Asimismo, el 64% de los bancos contó con mecanismos para garantizar que la alta dirección tenga conocimiento de los resultados del análisis de indicadores estratégicos desagregados por sexo.

Reflexiones de política sectorial

Si bien durante este periodo el sistema bancario mostró un progreso importante en la implementación de acciones para cerrar las brechas de género, aún nos encontramos lejos de un escenario ideal en esta materia.

Deben continuarse impulsando iniciativas de colaboración multisectorial para fomentar la construcción de una banca responsable e inclusiva, que promueva el liderazgo de mujeres y el cierre de brechas en el sector financiero. Desde la SHCP, se debe reforzar el trabajo del Comité Interinstitucional para la Igualdad de Género en las Entidades Financieras (CIIGEF), a fin de sumar esfuerzos con los sectores público y privado, y atender todas las dimensiones de esta gran asignatura pendiente.

MEDIOS DE PAGO Y SECTOR FINECH

Las instituciones bancarias en México continúan robusteciendo los canales y herramientas digitales en sus estrategias de negocio. La mayor proporción de los bancos promueven el uso de medios de pago digitales y cuentan con canales para realizar transacciones por internet o mediante dispositivos móviles. Se observa una tendencia hacia la ampliación de la oferta de productos o servicios para pagos digitales.

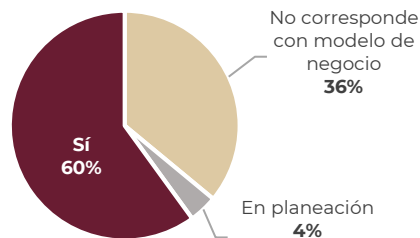
El ecosistema FinTech es percibido como un sector con potencial para ampliar la oferta de productos y servicios, la base de clientes y mejorar la competencia de los bancos. Sin embargo, más de la mitad de las instituciones bancarias asegura que su modelo de negocio no es compatible con una estrategia para el sector FinTech.

En 2022, tres de cada cuatro instituciones bancarias implementaron acciones para fomentar el uso de medios de pago digitales. Tales acciones van desde la difusión de campañas de educación financiera,

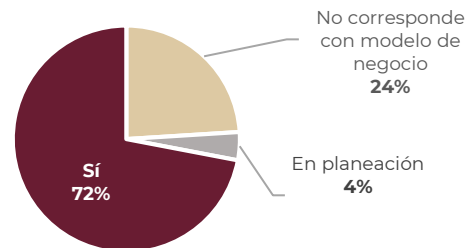
hasta la implementación de métodos más fáciles y seguros para uso de CoDi, SPEI y pagos por QR, así como la ampliación de canales digitales para el pago de servicios y la contratación de productos.

Durante 2022, siete de cada diez bancos en México ofrecieron a sus clientes la posibilidad de hacer transferencias mediante Banca por Internet, mientras que seis de cada diez brindaron el servicio de Banca Móvil. Para 2023, dos de cada tres bancos aseguran tener planes de ampliar su oferta de productos o servicios para pagos digitales, confirmando la tendencia observada en años previos.

Ofreció transferencias por banca móvil



Ofreció transferencias por banca por internet



Fuente: Evaluación de Bancos 2022.

Con el propósito de mejorar la experiencia del usuario, atraer mayor número de clientes, incursionar en nuevos mercados y generar mejores condiciones de competencia en el sector, el 28% de los bancos ya cuenta con una estrategia FinTech y el 14% se encuentra en proceso de planeación y desarrollo. En contraste, el 58% de las instituciones considera que una estrategia FinTech no se alinea a su modelo de negocio o tienen contemplado analizar la viabilidad de su implementación en el largo plazo.

Razones para desarrollar una estrategia FinTech



Fuente: Evaluación de Bancos 2022.

Reflexiones de política sectorial

La digitalización en el sector financiero tiene el potencial de ampliar el acceso de las personas a productos financieros y abonar a reducir los costos operativos para las instituciones financieras, así como eficientar la provisión de servicios financieros.

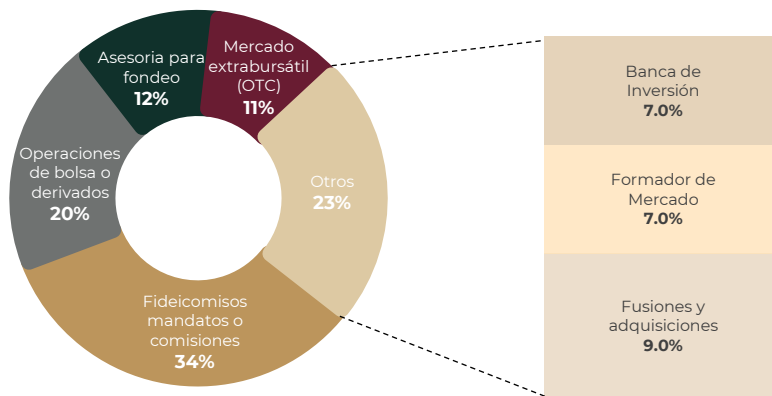
Para lo anterior, debe promoverse el desarrollo de un marco regulatorio e institucional que incentive la innovación tecnológica y digital, fomente la competencia y las sinergias entre los participantes del sistema financiero mexicano.

MERCADO DE VALORES

La banca múltiple en México proporciona servicios especializados y de gran relevancia para el adecuado funcionamiento del sector bursátil, contribuyendo a su liquidez, solvencia y profundidad. Por otra parte, hay importantes áreas de oportunidad en cuanto a acciones o iniciativas para promover la educación financiera bursátil o la incorporación de empresas al mercado de valores.

En 2022, tres de cada cuatro instituciones de banca múltiple tuvieron operaciones relacionadas con el sector bursátil, desempeñando un papel fundamental en su funcionamiento, y contribuyendo a una mayor liquidez, solvencia y profundidad. De tales instituciones, 34% operó fideicomisos, mandatos o comisiones, 20% realizó operaciones de bolsa o derivados, 12% brindó asesorías para fondeo, 11% tuvo operaciones en el mercado extrabursátil (*over-the-counter*), 9% participó en fusiones y adquisiciones, y 7% en banca de inversión, seguido por el 7% como formadores de mercado.

Operaciones en el sector bursátil



Fuente: Evaluación de Bancos 2022.

En cuanto a la implementación de programas que contribuyan a promover la educación financiera y bursátil, solo tres de cada diez bancos cuentan con un programa de educación bursátil. Es notable que únicamente el 4% de las instituciones desarrollaron un programa de apoyo a Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes), para su incorporación al mercado de valores.

Reflexiones de política sectorial

Es importante continuar impulsando estrategias multisectoriales para promover el acceso a diversos mecanismos de inversión y financiamiento, en función de los perfiles y necesidades específicas de los usuarios. Ello implica profundizar las iniciativas orientadas a generar un mercado de valores más dinámico, asequible y sostenible, así como a la formación de capacidades entre todos los participantes en el mercado de valores.

GESTIÓN DE RIESGOS Y PLD

El sistema bancario se encuentra preparado en materia de mitigación de riesgos operacionales. La totalidad de las instituciones cuentan con un marco de gestión de riesgo operacional, el cual está 100% integrado en sus procesos.

Durante 2022, se mejoró la implementación de herramientas para prevenir, atender y restaurar operaciones frente a incidentes cibernéticos. Ello demuestra el compromiso de la banca por mejorar las condiciones de seguridad y cumplir sus obligaciones en este ámbito.

La banca mexicana cuenta con mecanismos robustos de identificación y mitigación de riesgos. Durante 2022, el 100% de las instituciones bancarias mantuvo un marco de gestión de riesgo operacional totalmente integrado en sus procesos generales de gestión. Asimismo, una de cada tres instituciones reporta haber modificado su marco de gestión de riesgos, para incorporar la nueva Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF9), robusteciendo los mecanismos de monitoreo sobre la calidad crediticia y sus riesgos asociados.

Durante 2022, todas las instituciones contaron con herramientas para la respuesta y recuperación de incidentes cibernéticos, así como con mecanismos para la planeación y preparación ante estos escenarios. El 84% de las instituciones de banca múltiple, implementó al menos tres herramientas para el análisis de los incidentes cibernéticos a los que pudieran enfrentarse.

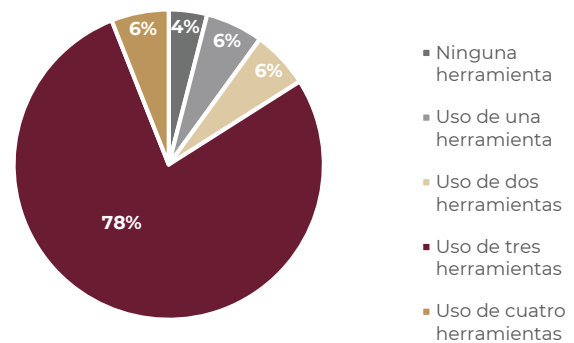
No obstante, a diferencia de 2021, dos instituciones reportaron no contar con herramientas para el análisis de los incidentes cibernéticos, ni para la coordinación con sus partes interesadas, durante o después de un ataque cibernético.

Reflexiones de política sectorial

Debe continuarse el trabajo coordinado entre autoridades e instituciones bancarias a fin de promover la adhesión a buenas prácticas y estándares en materia de riesgo operacional y ciberseguridad.

Las autoridades deben seguir avanzando en la consolidación de mecanismos de respuesta conjunta frente a riesgos para el sistema bancario. Es importante asegurar la operación del Grupo de Respuesta a Incidentes Sensibles de Seguridad de la Información (GRI), a fin de contar con un marco de respuesta oportuna, coordinada y efectiva frente a posibles amenazas para el funcionamiento del sistema o de una entidad en particular.

Uso de herramientas para el análisis de incidentes cibernéticos



Fuente: Evaluación de Bancos 2022.

Reflexiones finales y Cuestionario Estratégico 2023

Durante 2022, el sector bancario de nuestro país se mostró dinámico, resiliente y robusto. En línea con las tendencias globales, se percibe una clara transición hacia la digitalización de sus estrategias de negocio y operaciones internas. Se observaron importantes avances en materia de inclusión financiera e igualdad de género, así como en aspectos de sostenibilidad y gestión de riesgos.

La SHCP está comprometida con promover un sano desarrollo del sistema financiero mexicano, como un sector estratégico para el crecimiento de la economía, el bienestar de las personas y la atención de las necesidades de grupos, sectores y regiones tradicionalmente excluidos. Debido a su importancia relativa en el sistema financiero, su grado de sofisticación y alcance de sus operaciones, el sector bancario es fundamental para el logro de tales objetivos de desarrollo.

Para lo anterior, se continúa trabajando en robustecer y eficientar el proceso de implementación de la EDB, a fin de garantizar que esta herramienta de política sectorial permita conocer a mayor profundidad el estado, los retos y áreas de oportunidad del sistema bancario. Con ello, se busca contar con información clave que permita el diseño de mejores políticas públicas, programas y acciones que abonen al sano desarrollo de la banca mexicana, así como al bienestar de las personas y cuidado del medio ambiente.

Para 2023, se contempla actualizar el marco que norma la EDB, con el objetivo de simplificar y brindar mayor transparencia y certeza respecto al proceso de evaluación. En línea con ello, se trabaja en el desarrollo de una herramienta digital que agilizará y facilitará significativamente el llenado del CE a las instituciones bancarias. Asimismo, se incluirá mayor detalle en las secciones relativas a la inclusión, sostenibilidad, género y digitalización en el sistema bancario. Por último, se contempla la generación de una escala de las calificaciones en estos rubros.

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

Dirección 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

Julio 2023



HACIENDA

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO