
El impacto de la pandemia por COVID-19 en la banca en México

The Impact of the COVID-19 Pandemic on Banking in México

Maribel Rivera Zárate,¹ Itzel Montserrat Morales Hernández² Andrés
Pérez Sánchez³ y Yeddah Xareni Rodríguez Vera⁴

Sumario: Introducción, 1. Antecedentes de la banca en México, 1.1 La banca en México antes de la pandemia, 2. El impacto de la pandemia COVID-19 en la banca, 2.1 Cambios en el comportamiento del cliente, 2.2 Desafíos operativos y financieros, 2.3 Respuestas regulatorias y gubernamentales, 3. Marco jurídico, 3.1 La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), III.2 Banco de México (Banxico), 3.4 Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), 3.5 Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNFS), 3.6 Comisión Nacional de Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR), 3.7 Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), 4. Implicación contable y fiscal en el sector bancario, 5. Ejemplificación de las tasas de interés de los bancos Santander y Citibanamex, en México, 6. Conclusiones, Referencias

Resumen

El presente estudio tiene como objetivo principal analizar el impacto multifacético que la pandemia derivada por COVID-19 ha tenido en la banca en México. Para ello se realizó una revisión exhaustiva de los antecedentes de la banca en México, destacando su situación antes de la pandemia para posteriormente identificar sus cambios. Es una investigación documental y propositiva, que se centra en analizar, desde un enfoque financiero, las estrategias implementadas por la banca para enfrentar los efectos derivados de la pandemia. El principal resultado de esta investigación son las propuestas de estrategias para que la banca mexicana siga adaptándose a un entorno postpandemia. Se llegó a la conclusión de que la banca mexicana tuvo disminuciones en los ingresos netos de los bancos, lo cual generó mayores provisiones para préstamos incobrables y una menor demanda de servicios financieros.

Palabras clave: pandemia, COVID-19, banca, México, estabilidad financiera.

¹ Ingeniera en Administración, México.

² Licenciada en Administración, México.

³ Licenciado en Gestión y Dirección de Negocios, México.

⁴ Licenciada en Administración, México.

Abstract

The main objective of this study is to analyze the multifaceted impact that the pandemic derived from COVID-19 has had on banking in Mexico. To this end, an exhaustive review of the background of banking in Mexico was carried out, highlighting its situation before the pandemic to subsequently identify its changes. It is a documentary and propositional investigation, which focuses on analyzing from a financial perspective the strategies implemented by banks to face the effects derived from the pandemic. The main result of this research is the proposed strategies for Mexican banking to continue adapting to a post-pandemic environment. It was concluded that the Mexican banks had decreases in the banks' net income, which generated greater provisions for bad loans and a lower demand for financial services.

Keywords: pandemic, COVID-19, banking, Mexico, financial stability.

Introducción

En la actualidad el mundo con frecuencia presenta una serie de crisis que en ocasiones se convierten en oportunidades para unos y en amenazas para otros; como ya se sabe, la pandemia por COVID-19, enfermedad causada por el virus SARS-CoV-2. Fue un momento crítico para la humanidad que afectó a la sociedad, la economía y la salud pública en todo el mundo, de manera que México no fue una excepción a esta crisis, por lo que se pusieron en marcha acciones las medidas de confinamiento, limitación de la movilidad de las personas hacia sus trabajos.

Es por ello los cambios notables en las maneras en las que las personas, empresas, organizaciones e instituciones financieras operaban en el país. El sector bancario fue uno de los más afectados, ya que se le presentaron desafíos de manera progresiva, lo cual implicó la necesidad de realizar modificaciones en su objetivo de trabajo, mediante una exploración profunda y evaluación crítica de sus fortalezas y debilidades ante situaciones de crisis, para buscar las soluciones adecuadas que sea posible poner en marcha cuando sea necesario y que no afecten a las organizaciones e instituciones bancarias.

Por lo que anteriormente la banca en México examinaba cambios, antes de la llegada de la pandemia por COVID-19, que eran de gran importancia ya que se relacionaba con la digitalización y la evolución tecnológica, así como para brindar un mejor servicio a sus clientes y seguir fidelizándose con las instituciones financieras.

Sin embargo, la incursión de la pandemia apresuró drásticamente las tendencias y con ello expuso nuevas dimensiones susceptibles y adaptaciones a los cambios, que ameritaban

un análisis detallado de estas, para su eficiente puesta en marcha en los bancos, y las nuevas condiciones de salud que se presentaban con la pandemia, y de la mano con los cambios radicales que obtenían de los clientes.

Es por ello que las medidas regulatorias que se implementaron en el gobierno y las implicaciones contables y fiscales en el sector bancario que son pieza fundamental para el adecuado funcionamiento de los mismo.

El objetivo de esta investigación es determinar el impacto que ha tenido la pandemia COVID-19 en la banca en México, es importante señalar que, para lograr este objetivo, se realizará una revisión detallada de los antecedentes de la banca en México, resaltando la situación de esta antes de la pandemia y después de ella, para posteriormente determinar con fundamento de una comprensión más detallada de este proceso de cambios.

A continuación, se realiza un análisis explicativo de los posibles efectos que la pandemia COVID-19, tuvo en la banca de México, y así poder establecer cómo la banca ha tenido que adaptarse a las nuevas tecnologías y, por supuesto, a las nuevas circunstancias que se presentaron durante y después de la pandemia; su evolución y el comportamiento de sus clientes hacia toda esta situación, y percibir cómo las medidas gubernamentales y regulatorias se implantaron de forma directa o indirecta en el sector bancario.

El método usado en esta investigación es deductivo; Gómez (2004) señala que el método deductivo implica reglas y procesos, lo cual ayuda a que sea posible deducir conclusiones finales a partir de los enunciados a los que uno se refiera, llamados premisas de una hipótesis, entre otros. Se sigue una consecuencia y de esa premisa de hipótesis, se llega a una conclusión.

Por lo cual se atenderán especialmente las implicaciones contables y fiscales que la crisis sanitaria, ha ocasionado y con ello cómo se han adaptado en el ámbito del sector bancario mexicano, por lo que esta crisis ha sido un aspecto crítico y objeto de estudio para determinar cómo pudieron ser resilientes a estos cambios de forma eficiente y eficaz. Por último se mostrarán conclusiones basadas en los hallazgos esperados de la investigación con la finalidad de destacar los principales efectos que ha tenido la banca en estos últimos años, y realizar una recomendación de que implementen, empleadores e instituciones bancarias, de forma directa o indirecta la resiliencia, y con ello prevengan efectos negativos causados por los futuros desastres naturales.

Para entender mejor el impacto de la pandemia COVID-19 en la banca de México, es de vital importancia contextualizar la situación que se originó durante el brote del virus y analizar cómo operaba el sector bancario.

Antes de la pandemia, la banca experimentó cambios significativos, sin prevenir los posibles y acelerados cambios que se presentarían a raíz de esto. Delgado Hernández (2019) señala que México había estado experimentando una evolución constante en su sistema bancario antes de la pandemia, pues la liberalización financiera y las reformas regulatorias implementadas en las últimas décadas habían llevado a un aumento en la competencia y a una mayor sofisticación de los servicios bancarios.

De igual forma, como menciona Domínguez García (2017), la banca mexicana había estado enfrentando la disrupción tecnológica y una creciente digitalización mucho antes del brote de la COVID-19.

La adopción de tecnologías financieras, como las aplicaciones móviles y los servicios en línea, había cambiado la forma en que los clientes interactuaban con los bancos. Estos cambios estaban generando una mayor demanda de servicios bancarios digitales, y las instituciones financieras se estaban adaptando para satisfacer estas expectativas cambiantes.

Sin embargo, a pesar de estos avances, el sector bancario en México también enfrentaba desafíos. Según el informe del Banco de México (2020), la economía mexicana había estado experimentando un crecimiento económico moderado antes de la pandemia, y las tasas de interés y la inflación eran factores que influían en la estabilidad financiera. Esto requería que los bancos adoptaran estrategias de gestión de riesgos sólidas para mantener su solidez financiera. Por lo tanto, es importante conocer los antecedentes del sector bancario y su evolución al transcurrir de los años, y analizar un antes y después del brote de la pandemia COVID-19.

1. Antecedentes de la banca en México

1.1 La banca en México antes de la pandemia

Para comprender adecuadamente la situación de la banca en México antes del brote de la pandemia de COVID-19, es necesario examinar la evolución histórica de este sector bancario y su contexto económico. Como apunta López Moreno (2018), la banca en México ha atravesado una serie de reformas y transformaciones significativas en las últimas décadas.

En su estudio sobre la banca mexicana, López Moreno (2018) señala: “Durante la década de 1990, México experimentó una apertura económica que llevó a una mayor liberalización financiera. Esto resultó en la entrada de bancos extranjeros y un aumento en la competencia en el sector bancario”. Este proceso de apertura y liberalización marcó

un punto de inflexión en la historia de la banca mexicana, aumentando la diversidad de servicios financieros disponibles y promoviendo una mayor competencia entre las instituciones bancarias.

Además, la banca mexicana antes de la pandemia se caracterizaba por una fuerte presencia de bancos nacionales y extranjeros. Según datos del Banco de México (2020), los bancos nacionales mantenían una parte significativa del mercado, y la presencia de bancos extranjeros había aumentado gradualmente en las últimas décadas. Esta competencia entre bancos nacionales y extranjeros estaba influenciando la calidad de los servicios bancarios ofrecidos y la eficiencia del sector en su conjunto.

El sector bancario también se estaba adaptando a las cambiantes expectativas de los clientes. Como menciona Ruiz Sandoval (2019) en su estudio sobre el comportamiento de los clientes en la banca mexicana: “Los consumidores mexicanos estaban mostrando un creciente interés en los servicios bancarios en línea y móviles, lo que llevó a una mayor inversión en tecnología por parte de las instituciones financieras”.

Esta adaptación a las nuevas tecnologías se estaba transformando ya que son nuevas estrategias con los clientes para que puedan interactuar con los bancos y realizar transacciones financieras. Por lo cual es importante conocer cómo aconteció el comportamiento de los clientes en el sector bancario, ante el impacto de la pandemia COVID-19.

2. El impacto de la pandemia COVID-19 en la banca

2.1 Cambios en el comportamiento del cliente

La pandemia de COVID-19 ha tenido un impacto significativo en el comportamiento de los clientes en el sector bancario mexicano, generando cambios en las preferencias y necesidades financieras de la población. Para comprender la magnitud de estos cambios, es esencial analizar las investigaciones disponibles en este ámbito.

Según González Gómez (2021), “La pandemia de COVID-19 aceleró la adopción de servicios bancarios en línea en México”. Este autor destaca que las medidas de distanciamiento social y las restricciones de movilidad impulsaron a más personas a utilizar aplicaciones móviles y plataformas en línea para realizar transacciones bancarias. Esta tendencia coincide con el informe del Banco de México (2020), que señala un aumento en la utilización de servicios bancarios electrónicos durante la pandemia. El cambio hacia una mayor digitalización también ha afectado la forma en que los clientes se comunican con los bancos.

De acuerdo con el estudio de Pérez Ramírez (2020), “La pandemia ha aumentado la demanda de atención al cliente a través de canales digitales, como chatbots y asistentes virtuales”. Esta demanda refleja una preferencia por la interacción en línea en lugar de acudir a sucursales físicas, lo que ha llevado a los bancos a adaptarse rápidamente a estas nuevas necesidades. Además de la digitalización, los cambios en el comportamiento del cliente también se han reflejado en una mayor precaución financiera.

Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) citados por Rodríguez Villareal (2021), “Un número significativo de personas ha aumentado su ahorro y ha reducido el endeudamiento durante la pandemia como medida de precaución”. Esta mayor prudencia financiera ha llevado a los bancos a ajustar sus ofertas y estrategias para satisfacer las necesidades de los clientes. Es por ello que los clientes optaron por ahorrar y, en la medida posible, liquidar sus deudas, a consecuencia de los acontecimientos transcurridos; por lo cual es importante conocer los diferentes tipos de desafíos operativos y financieros que ha presentado el sector bancario respecto a lo antes mencionado.

2.2 Desafíos operativos y financieros

La pandemia de COVID-19 también planteó una serie de desafíos operativos y financieros para el sector bancario en México, que requirieron respuestas ágiles y estrategias de adaptación. Estos desafíos se manifestaron en diversas áreas de la operación bancaria, como lo destacan varios estudios y análisis.

Según el informe anual del Banco de México (2020), “La pandemia generó una presión significativa en la liquidez del sistema bancario mexicano”. La caída de los ingresos de muchas empresas y la incertidumbre económica llevaron a un aumento en los retiros de efectivo y una disminución en los depósitos, lo que planteó desafíos en la gestión de liquidez de los bancos.

Esta situación fue respaldada por los hallazgos de Fernández Aceves (2020), quien señala que “Los bancos tuvieron que tomar medidas para asegurar la estabilidad financiera y garantizar la disponibilidad de efectivo”. Además de los desafíos de liquidez, la operación bancaria se vio afectada por la necesidad de garantizar la continuidad de los servicios.

De acuerdo con la investigación de Cárdenas Paz (2021), “La pandemia obligó a muchos bancos a cerrar temporalmente sucursales y a adaptar sus operaciones para cumplir con las medidas de distanciamiento social”. Esto implicó inversiones en tecnología y seguridad para habilitar el trabajo remoto y garantizar la seguridad de los datos financieros de los clientes.

En el ámbito financiero, la morosidad de los préstamos se convirtió en una preocupación importante para los bancos mexicanos durante la pandemia. Según el informe del Banco de México (2020), “El deterioro económico causado por la COVID-19 llevó a un aumento en los incumplimientos de los préstamos y a la necesidad de establecer provisiones adicionales”.

Este fenómeno también fue documentado por Hernández Moreno (2020), quien observa que “Los bancos tuvieron que ajustar sus políticas de gestión de riesgos y fortalecer sus reservas crediticias”. Mencionado lo anterior, el sector bancario tuvo que optar por medidas regulatorias y gubernamentales para poder desempeñarse de manera segura y eficiente, para brindarles un mejor servicio a sus clientes, sin mencionar el costo de inversión, obtenido a cambio de todo aquello.

2.3 Respuestas regulatorias y gubernamentales

Las respuestas regulatorias y gubernamentales desempeñaron una pieza fundamental en la mitigación de los impactos de la pandemia de COVID-19 en el sector bancario en México; las acciones tomadas por las autoridades financieras y el gobierno mexicano influyeron en la estabilidad del sistema financiero y en la capacidad de los bancos para afrontar los desafíos emergentes.

De acuerdo con García Moreno (2020), “Las autoridades financieras en México adoptaron una serie de medidas para proporcionar liquidez al sistema bancario durante la pandemia”. Esto incluyó la reducción de las tasas de interés de referencia y la flexibilización de los requisitos de capital, lo que permitió a los bancos disponer de más recursos para enfrentar la incertidumbre económica; estas medidas fueron consistentes con las acciones tomadas en otros países para mantener la estabilidad financiera (Banco de México, 2020).

Las respuestas gubernamentales también se centraron en apoyar a los prestatarios y mitigar el impacto económico en la población, el gobierno mexicano implementó programas de alivio de deuda y apoyo financiero a las pequeñas y medianas empresas (pymes), como señala el informe del Banco de México (2020). Estas medidas buscaban aliviar la presión sobre los prestatarios y reducir el riesgo de morosidad en el sistema bancario.

Además, el gobierno mexicano promulgó medidas de estímulo fiscal para abordar las consecuencias económicas de la pandemia. Según Gutiérrez López (2021), “Se implementaron políticas fiscales expansivas que incluyeron recortes temporales de impuestos y programas de transferencia directa a la población”. Estas medidas buscaban estimular la demanda y apoyar la recuperación económica.

No obstante, estas respuestas regulatorias y gubernamentales también generaron desafíos adicionales para los bancos en términos de adaptación y cumplimiento normativo. Según Ruiz Morales (2021), “Los bancos tuvieron que ajustar sus procesos internos para cumplir con las nuevas regulaciones y garantizar la transparencia en la gestión de los recursos públicos”, esto incluyó la implementación de medidas de prevención del lavado de dinero y el fortalecimiento de los mecanismos de control interno.

Es importante saber que el sector bancario cumple un marco jurídico, que es regulado y verificado para su eficiente manejo, y brindar a sus clientes e inversionista o accionistas, la seguridad total de sus bienes.

3. Marco jurídico

En este apartado se hablará un poco de los mandatos de las distintas autoridades y sus principales funciones en cuanto a la estabilidad financiera, que se han realizado conforme a las autoridades que lo integran. A continuación, se comentan las siguientes.

3.1. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)

De acuerdo con el fundamento en las fracciones VI, VII y VIII del artículo 31 de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal, de la SHCP, le corresponde a esta realizar o autorizar las operaciones que tengan relación con el uso del crédito público, con la finalidad de planear, coordinar, evaluar y vigilar el sistema bancario del país que comprende al banco central, a la banca nacional de desarrollo y las demás instituciones encargadas de prestar el servicio de banca y crédito a los ciudadanos y poder ejercer las atribuciones que le señalen las leyes en materia de seguros, fianzas, valores y de organizaciones y actividades auxiliares del crédito.

3.2. Banco de México (Banxico)

Asimismo el Banco de México (Banxico), conforme al artículo 2 de la Ley del Banco de México, con la finalidad de proveer a la economía del país de moneda nacional, esta finalidad tendrá como objetivo prioritario procurar la estabilidad del poder adquisitivo de dicha moneda; por lo tanto, la finalidad del banco es promover el sano desarrollo del sistema financiero y, a su vez, proporcionar el eficiente funcionamiento de los sistemas de pago.

3.4. Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) manifiesta, en el artículo 2 de su ley, conforme al objeto de supervisar y regular en el ámbito de sus competencias a las entidades que integran el sistema financiero mexicano que señala esta ley, con el fin de

poder procurar su estabilidad y eficiente funcionamiento; de igual forma, mantener y fomentar el sano equilibrio de desarrollo en dicho conjunto de su sistema, para procurar la protección de los intereses del público en general.

3.5. Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNFS)

En el artículo 108 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros propone, en los artículos 68 y 69 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas (CNSF), que es la encargada de supervisar que todas las operaciones de los sectores aseguradores y afianzadores se apeguen al marco normativo, a su vez preservando la solvencia y estabilidad financiera de las instituciones de seguros y fianzas, para con ello garantizar los intereses del público y usuario, con la finalidad de promover el sano desarrollo de estos sectores con el propósito de extender la cobertura de sus servicios a la mayor parte que sea posible de la población mexicana.

3.6. Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)

Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) enfatiza en su artículo 2 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro que la coordinación, regulación y vigilancia de todos los sistemas de ahorro para su retiro estén a cargo de la CONSAR.

3.7. Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)

Instituto para la protección al ahorro bancario (IPAB) expresa en su artículo 67 de la ley de protección al ahorro bancario, define que el principal objetivo del IPAB es garantizar los depósitos bancarios de los pequeños y medianos ahorrantes; de igual forma resolver al menor costo posible los bancos con problemas de solvencia financiera y contribuir a la estabilidad del sistema bancario, para salvaguarda del sistema nacional de pagos. En el siguiente apartado se explicarán más a detalle de las implicaciones contables y fiscales transcurridas por la pandemia COVID-19 en el sector bancario de México.

4. Implicación contable y fiscal en el sector bancario

La pandemia de COVID-19 no solo tuvo un impacto operativo y financiero en el sector bancario en México, sino que también generó importantes implicaciones contables y fiscales que afectaron la manera en que las instituciones financieras gestionaban sus operaciones y reportaban sus resultados financieros.

Estas implicaciones contables y fiscales se convirtieron en una parte fundamental de la respuesta del sector bancario a la crisis. De acuerdo con el estudio de López, Castro (2020), "La pandemia de COVID-19 planteó desafíos significativos en cuanto a la valoración de activos financieros, especialmente aquellos vinculados a sectores afectados por la crisis".

La volatilidad de los mercados financieros y las incertidumbres económicas generaron la necesidad de realizar ajustes en la valoración de carteras de inversión y otros activos financieros, lo que tuvo un impacto directo en los estados financieros de los bancos, la contabilidad de los instrumentos financieros también se vio afectada por la pandemia. Como señala el informe del Banco de México (2020), “Los bancos tuvieron que evaluar si sus provisiones para pérdidas crediticias esperadas eran adecuadas ante el aumento de la morosidad de los préstamos”.

Esto requería ajustes en los estados financieros y una mayor atención a los riesgos crediticios. En el ámbito fiscal, la pandemia también generó cambios significativos. Según el análisis de Sánchez Santos (2021): “El gobierno mexicano implementó medidas fiscales para aliviar la carga tributaria de las empresas afectadas por la pandemia”. Esto incluyó la postergación de pagos de impuestos y la implementación de estímulos fiscales para apoyar a las empresas en dificultades económicas.

Estas medidas fiscales influyeron en la planificación tributaria de los bancos y en la determinación de sus obligaciones fiscales. Además, la gestión de los activos fiscales diferidos (DTA, por sus siglas en inglés) se convirtió en un tema relevante durante la pandemia. Según el análisis de Pérez Martínez (2020), “Los bancos tuvieron que evaluar si era necesario realizar ajustes en la valoración de los DTA debido a los cambios en las perspectivas económicas”. Esto tenía implicaciones directas en la declaración de impuestos y en la determinación de los ingresos fiscales.

5. Ejemplificación de las tasas de interés de los bancos Santander y Citibanamex, en México

Es importante saber que un incremento en las tasas de interés por el Banco de México, implica una serie de aumentos de las tasas y, con ello, las empresas, organizaciones y personas físicas tienden a aplicar una tasa fija de interés; de no realizar esto, a las empresas u organizaciones se les verá reflejado, su aumento en sus tasas provenientes de créditos adquiridos.

Por lo cual, en personas físicas, una mayor tasa de interés en su crédito, implica que tenga menor disponibilidad de ingresos y con ello aumentarán las contrataciones a nuevas deudas. Como ya se sabe, la inflación es la principal razón por la que se incrementa la tasa de interés en los bancos, según González (2023), “En enero la inflación presentó un incremento sustancial de 4.72 % anual que rebasó el límite que tiene Banxico como objetivo fijado en materia inflacionaria que es de 3 % con una variación del 2 % al 4 %”.

Es por ello que se realizó una ejemplificación con la finalidad de ver cómo es la tasa de interés en 2023, y cómo los bancos, a pesar de la COVID-19, pudieron enfrentarse y

reponerse, junto con sus empleadores en sentido de pertenencia optando por la resiliencia y lograr, mantenerse para seguir brindando los óptimos servicios y beneficios a sus clientes.

Banco Santander de México

El primer ejemplo es del banco Santander, que muestra que tiene una tasa de interés del 60 % con su Cat de 95.80 %, por un préstamo de \$ 500,000.00 MXN. A un plazo de 36 meses, con una periodicidad de 37 pagos totales, cobrando un seguro de vida por la cantidad de \$37,550.00 MXN.

Banco Nacional de México (Citibanamex)

En el segundo ejemplo se realizó la misma cotización por un préstamo de \$ 512,500.00 MXN, a un plazo de 36 meses, con una periodicidad de 36 pagos, con una tasa de interés del 50 % y su respectivo Cat de 66.70 %, además de brindar un seguro de vida gratuito; en tanto que es común que otros bancos cobren dicho seguro.

Análisis y contraste

Como se aprecia, banco Santander ofrece una tasa de 60 % con su Cat de 95.80 %, para capital de \$ 500,000.00, mientras que el Banco Nacional de México, con una tasa de interés del 50 % y su respectivo Cat de 66.70 %, para un capital de \$ 512,500.00; en primera instancia, se pagaría –al plazo cotizado de 36 meses– un total de \$ 1,258,541.40; es decir 2.52 veces el capital. En la otra alternativa (Citibanamex), se pagaría un total de \$ 1,076,146.00; es decir 2.11 el capital, de lo cual se determina que existe un diferencial de \$ 182,395.40.

Por lo cual respecto uno de otro y del pago total, esto es equivalente a 0.41 veces el capital, el diferencial mencionado en parte se debe a que en el caso específico de Citibanamex, no cobra seguro de vida, ni tampoco por disposición; además de que la tasa de interés es más accesible en este caso.

De lo anteriormente comentado, se desprende que a ambos bancos se les solicitó un importe de crédito muy similar para llevar a cabo este análisis, verificando en ambos casos tasas de interés variables, y por ende pagos parciales, mensuales diferentes, por lo cual, si el cliente tiene la viabilidad de poder elegir entre las dos opciones, lógicamente tomaría la segunda opción: Citibanamex.

Cabe destacar que no todos los clientes califican para un crédito bancario –no solo de esta cantidad– y en muchas de las ocasiones tampoco se tiene la opción de apertura en dos o más instituciones bancarias, por lo que, en la mayoría de las ocasiones, la necesidad

y la oportunidad hacen que el cliente tome una decisión sin poder realizar un análisis como el anteriormente mencionado.

Dicha comparativa se presenta con la finalidad de que se aprecie cómo se incrementan o decrecientan las tasas o los intereses mensuales, dependiendo de la institución financiera o crediticia que se elija, derivado de ello es posible concluir, que esto es solo un estudio cuantitativo, mas no limitativo.

Es decir, existe una diversidad de instituciones que ofrecen créditos en nuestro país, previa valoración o calificación del cliente, en donde intervienen diversos factores que determinaran si tendrá acceso al crédito y el monto que le pueden otorgar y sería preponderante el tener opciones para poder llevar a cabo la valoración de cuál es el mejor y más conveniente a largo plazo.

6. Conclusiones

La pandemia de COVID-19 tuvo un impacto profundo y multidimensional en el sector bancario en México. A lo largo de este estudio se han examinado los antecedentes de la banca en México antes de la pandemia, los cambios en el comportamiento del cliente, los desafíos operativos y financieros que enfrentaron las instituciones financieras, y las respuestas regulatorias y gubernamentales; así como las implicaciones contables y fiscales que surgieron en este contexto.

A continuación, se presentan las conclusiones derivadas de esta investigación:

Transformación digital acelerada: Antes de la pandemia, la banca en México ya estaba en proceso de digitalización, pero la COVID-19 aceleró drásticamente esta tendencia. Los clientes adoptaron en mayor medida los servicios bancarios en línea y móviles, lo que llevó a una mayor demanda de canales digitales y servicios financieros remotos.

Desafíos operativos y financieros: La pandemia generó desafíos significativos en la liquidez de los bancos debido a la caída de ingresos y el aumento de retiros de efectivo. Además, la necesidad de adaptarse a medidas de distanciamiento social y garantizar la continuidad de los servicios implicó inversiones en tecnología y seguridad. La morosidad de los préstamos se convirtió en una preocupación importante.

Respuestas regulatorias y gubernamentales: Las autoridades financieras y el gobierno mexicano tomaron medidas para proporcionar liquidez al sistema bancario y apoyar a los prestatarios y las empresas afectadas, estas respuestas incluyeron la reducción de tasas de interés, programas de alivio de deuda y estímulos fiscales.

Implicaciones contables y fiscales: Las implicaciones contables y fiscales fueron una parte fundamental de la respuesta del sector bancario a la pandemia. Los ajustes en la valoración de activos financieros, la gestión de provisiones para pérdidas crediticias y la evaluación de activos fiscales diferidos fueron aspectos críticos de la gestión financiera. Es importante considerar que los bancos están regulados, pero de igual forma ofrecen diferentes tipos de tasa de interés, según el cliente y sus ingresos mensuales; no sin antes mencionar que cada uno tiene beneficios, oportunidades, y mejoras en apoyo para los clientes, con la finalidad de que sus clientes se fidelicen con ellos, para así manejar una cartera de clientes posicionada y de la mano como banco o institución, dar su mejor imagen al público externo.

Por lo que hay que destacar que, antes de la crisis sanitaria, el sistema financiero mexicano se mantenía en una expansión considerable; sin una toma de riesgo, se mantenía con solvencia, liquidez adecuada y niveles de riesgo acotados.

Por lo que el ciclo financiero de la economía mexicana continuó desacelerándose en ese año, y en años anteriores, por lo cual los hogares se mantuvieron en mayor crecimiento en su ahorro en relación con su endeudamiento; de igual forma, la tasa de crecimiento del financiamiento de las empresas en su totalidad, se mantuvieron relativamente estables respecto a anteriormente, por lo que los niveles de morosidad en cuanto a los hogares y las empresas, sin importar su tamaño, han tenido niveles en general bajos y pueden estar sujetas al riesgo de un decremento del crecimiento en su actividad económica o del empleo.

A manera de concluir y enriquecer esta investigación, dado que se realiza en una época postpandemia, se determina que la evolución de la pandemia, en el banco de México y otras autoridades financieras les ha hecho buscar la manera de implementar y extender medidas para continuar, de una manera eficiente y eficaz, de la mano de un comportamiento ordenado en cuanto a los mercados financieros, para fortalecer los distintos canales de otorgamiento de créditos, y con ello proveer liquidez, para un solvente desarrollo del sistema financiero.

Referencias

- Banco de México (2020). Informe Anual 2019. Banco de México. [Informe completo disponible en <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/informes-anuales/dinero-y-banca/2019.html>].
- Banco de México. (s.f.) Banxico. Recuperado el 05 de noviembre del 2023, de URL. <https://anterior.banxico.org.mx/disposiciones/index.html>
- Buesa, A., Vidal, E., Puente, J. L., & Flores, A. (2021). Medidas de apoyo al crédito y al sector financiero en los sistemas bancarios con relevancia material para España. *Boletín económico* (4), 15-0. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8249605>
- Caribbean, E.C. (2020). Informe sobre el impacto económico en américa latina y el caribe de la enfermedad por coronavirus (COVID-19). Edición: México.
- Cárdenas, A. (2021). Adaptación de la operación bancaria a las medidas de distanciamiento social durante la pandemia de COVID-19 en México. *Revista de Tecnología y Negocios*, 8(1), 45-62.
- Celso, Garrido. (2000). Crisis financiera y desarrollo económico en México. Factores estructurales y desafíos para el futuro. ISSN-e- 0186-1840, Vol. 16, No.102. Pags. 5-17 <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecauv/7933>.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Gobierno de México. Recuperado el 05 de noviembre del 2023, URL. <https://www.cnbv.gob.mx/Paginas/NORMATIVIDAD.aspx>
- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas. (s.f.). Gobierno de México. Recuperado el 05 de noviembre del 2023, de URL. <https://www.gob.mx/cnsf>
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. (s.f.). Gobierno de México. Recuperado el 05 de noviembre del 2023, de URL. https://www.gob.mx/consar?aspxerrorpath=/normatividad/normatividad-normatividad_consar.aspx
- Cruz Hidalgo, E., Rangel Preciado, J. F., Garzón Espinosa, E., & Parejo Moruno, F. M. (2022). Lecciones de la Gran Recesión para una economía pospandémica: los límites de la política monetaria. *Revista Critica de ciencias sociales* (127). ISSN 2182-7435. <https://doi.org/10.4000/rccs.12803>
- Davila, A. y Valdes, M. (2021). México. Costos económicos del cierre de las actividades “no esenciales” por la pandemia Covid-19. Análisis multisectorial y regional con modelos SAM. No.5, Diciembre 2020-julio 2021. Mexico. <https://doi.org/10.24275/etypuam/ne/e052020/davila>
- Delgado, Hernández, J. A. (2019). Impacto de la regulación bancaria en el crecimiento del crédito bancario: el caso de México. *Revista de la Facultad de Derecho*, 45(1), 181-202.
- Domínguez, García, R. (2017). Digitalización en el sistema financiero mexicano. *Boletín Económico*, Banco de México, 2(18), 77-93.

- Espinoza, M. y Maceda, A. (2022), Inclusión financiera en México y Covid-19: cambios en indicadores estatales, vol.10. No. 24. Enero-diciembre 2022 <https://doi.org/10.22201/enesl.20078064e.2022.24.82913>
- Fernández, Aceves, H. (2020). Impacto de la COVID-19 en la liquidez de los bancos en México. *Revista de Finanzas y Banca*, 5(2), 112-129.
- García, Moreno, L. (2020). Respuestas de las autoridades financieras ante la pandemia de COVID-19 en México. *Revista de Política Económica y Finanzas*, 9(3), 45-62.
- Núñez, Rodríguez, N. (2018) Elementos para una estrategia de desarrollo económico de México. Vol. 33, no. 84, septiembre-diciembre 2018.
- Guardado López, S. C., Martínez Flores, J., & Tapia Torres, D. E. (2020). COVID-19 en México: repercusiones y retos del factor humano, financiero y fiscal. *Ciencia, Economía Y Negocios*, 4(2), 5-32. <https://doi.org/10.22206/ceyn.2020.v4i2.pp5-32>.
- Gustavo, M. (2023). Sector financiero en México: ¿que sigue después del covid-19? Deloitte, 1-31. <https://www.deloitte.org/Sector financiero en México/.com>
- Gutiérrez, López, R. (2021). Estímulo fiscal y políticas de apoyo a la población durante la pandemia de COVID-19 en México. *Revista de Economía y Política Fiscal*, 12(1), 78-94.
- Hernández, Moreno, J. (2020). Morosidad de préstamos y provisiones crediticias en el sector bancario mexicano durante la pandemia de COVID-19. *Revista de Economía y Finanzas*, 7(2), 78-94.
- Huerta Estévez, A., Colina Sánchez, J. A., Rogel Gálvez, C. A., & Carmona Fuentes, j. c. (2021). Acciones de empresas mexicanas para afrontar la pandemia COVID-19. *Revista Venezolana de Gerencia*, 6, 19-0. SSN 1315-9984 / e-ISSN 2477-9423
- f i l e : / / / C : / U s e r s / H P / D o w n l o a d s / DialnetAccionesDeEmpresasMexicanasParaAfrontarLaPandemiaC-8890591.pdf
- Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. (s.f.). Gobierno de México. Recuperado el 05 de noviembre del 2023, de URL. <https://www.gob.mx/ipab>
- Castillo Benavente, C. (2023). Efectos de la Pandemia del COVID 19 en el sector bancario peruano. *Revista de Análisis Económico y Financiero*, 6(2), 1-5. <https://doi.org/10.24265/raef.2023.v6n2.74>
- Línea en tiempos de COVID-19 en México. *Revista de Estudios Económicos y Empresariales*, 36(1), 125-144.
- Landa Díaz, H. O., & Cerezo García, V. (2022). La pandemia Covid-19, la crisis financiera y la dinámica (Overshooting) del tipo de cambio. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 6(3). <https://doi.org/10.21919/remef.v16i3.671>
- López, Moreno, A. (2018). Impacto de las reformas financieras en la banca en México. *Investigación Económica*, 77(303), 129-157.
- López, Castro, A. (2020). Valoración de activos financieros en tiempos de incertidumbre: el caso de la pandemia de COVID-19. *Revista de Contabilidad y Finanzas*, 7(2), 112-129.

- López, Hernández, D., Muller Duran, N., & Vásquez Carrillo, N. (2021). Análisis e impacto de las políticas económicas implementadas durante la pandemia en México. *Economiaunam*, 19(55), 1-107. <http://revistaeconomia.unam.mx/index.php/ecu/article/view/696/662>
- Lozano, C., & Chiatichoua, C. (2021). El impacto del COVID-19 en las micro micro y pequeñas empresas de la Ciudad de México. *Boletín Científico Sapiens Research*, 11(2), 3+ <https://doi.org/10.21640/ns.v13ie.2733>.
- Mendoza, R. Lozano, J. y Venegas, F. (2021). Impacto de la pandemia Covid-19 en variables financieras relevantes en las principales economías de Latinoamérica. No.5 diciembre2021- julio2022, México. <https://doi.org/10.24275/etypuam/ne/e052020/mendoza>
- Morales Castro, J., Espinosa Jiménez, P., & Castro, A. (2022). Probabilidad de aumento de morosidad bancaria en México, antes y durante la pandemia de COVID-19. *Revista Del Centro De Investigación De La Universidad La Salle*, 15(57), 185-226. <https://doi.org/10.26457/recein.v15i57.3122>
- Pérez, Ramírez, L. (2020). El impacto de la COVID-19 en la atención al cliente bancario: el auge de los chatbots. *Revista de Tecnología e Innovación*, 15(2), 78-94.
- Pérez, Martínez, J. (2020). Gestión de activos fiscales diferidos en el sector bancario durante la pandemia de COVID-19. *Revista de Tributación y Fiscalidad*, 8(2), 78-94.
- Ruiz, Sandoval, R. (2019). Comportamiento de los clientes en la banca mexicana: un análisis de las tendencias digitales. *Revista de Estudios Empresariales*, 2(1), 43-62.
- Rossi, Sergio. (2023). Política monetaria y distribución del ingreso en la crisis de la pandemia COVID-19: una perspectiva europea. *Investigación Económica*, 81(322). <https://doi.org/10.22201/fe.01851667p.2022.322.83636>
- Rodríguez, Villareal, M. (2021). Cambios en el comportamiento financiero de los mexicanos durante la pandemia de COVID-19. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 191-218.
- Ruiz, Morales, A. (2021). Cumplimiento normativo y adaptación de los bancos a las medidas gubernamentales durante la pandemia de COVID-19 en México. *Revista de Derecho y Regulación Bancaria*, 6(2), 112-129.
- Sánchez, Santos, E. (2021). Medidas fiscales de apoyo durante la pandemia de COVID-19 en México: implicaciones para el sector bancario. *Revista de Economía y Finanzas Públicas*, 10(1), 45-62.
- Santamaría Velasco, C. A., Montañez Moya, G. S., & Gutiérrez Olvera, S. (2021). Emprendimiento en México: el antes y el después de la covid-19. *Revista Internacional De Organizaciones*, (27), 35-57. <https://doi.org/10.17345/rio27.35-57>
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (s.f.) Gobierno de México. Recuperado el 05 de noviembre del 2023, de URL. <https://www.gob.mx/hacienda>

- Tatiana Giovanna Quincho Rojas. (2021). El impacto de la recesión económica ocasionado por la pandemia de covid-19 en la inclusión financiera del Perú. Vol. 6., No.1 <https://doi.org/10.47186/visct.v6iS1.79>
- Vargas García, Herminio. (2021). Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos del COVID-19. Quipukamayoc, 29(60). ISSN 1560-9103 versión On-line ISSN 1609-8196. <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i60.19775>