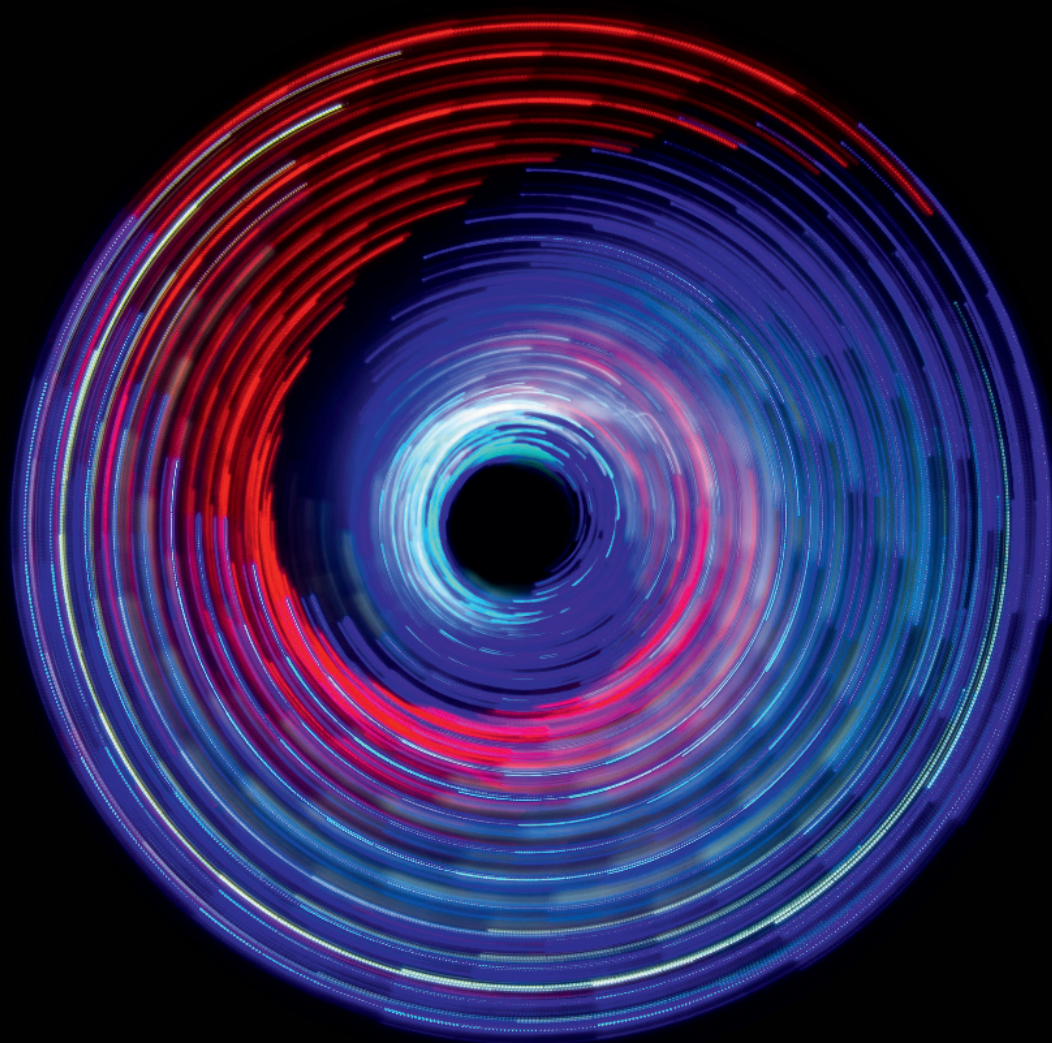


**Deloitte.**



Situación de la Banca en México en 2023  
y expectativas para 2024

# Introducción

En un entorno de alta inflación global, con altas tasas de interés establecidas por los bancos centrales, México se ha visto beneficiado por diversos factores. Para empezar: los conflictos comerciales entre los Estados Unidos y China, han hecho que nuestro país se haya convertido en el exportador no.1 hacia la Unión Americana, en 2023.

La generación de empleo sostenida, aunada a los apoyos gubernamentales, ha fomentado el consumo interno. Las remesas que llegan a México han alcanzado niveles récord, con una economía estadounidense que sigue generando altos niveles de empleo y que, a pesar de las expectativas de los economistas de una recesión, esta no ha llegado, ni a *'hard landing'* (caída brusca de la economía), ni a *'soft landing'* (caída ligera); simplemente, sigue 'volando'.

Por otra parte, la apreciación del peso con relación a otras monedas y el fenómeno del *nearshoring* (relocalización de los procesos productivos para acercarlos a su mercado meta) en México, que, si bien todavía no se materializa, seguramente traerá un impulso fuerte a la economía, son factores que se están moviendo al mismo tiempo y que impactan a diversos sectores de la economía nacional, entre ellos el bancario.





# El empuje de la economía al sector bancario

En 2023, el sector bancario tuvo resultados históricos, al crecer 15% en utilidades contra las registradas el año anterior, pues alcanzó los \$273 mil millones de pesos y un *ROE* (*return on equity*) de 18.5%, cifra superior al promedio de largo plazo que ha sido de 15% en las series históricas.

En buena medida, este desempeño favorable del sector ha sido producto del contexto económico por el que atraviesa México, el cual ha creado condiciones propicias para el crecimiento no solo de este sino de otros sectores.

Para conocer cuáles son esas condiciones que han impulsado a la banca en México, revisemos algunos números clave que nos permitirán entender mejor el panorama actual.

## Indicadores macroeconómicos relevantes de México

Concepto	 2022	 2023	 2024p	 2025p
<b>Crecimiento PIB<sup>1</sup></b>	3.9%	3.2%	2.7%	1.5%
<b>Inflación<sup>2</sup></b>	7.8%	4.7%	4.0%	3.8%
<b>Tasa de referencia<sup>3</sup></b>	10.5%	11.25%	11%	10.5%
<b>Tasa real a fin de año</b>	2.7%	6.5%	7%	6.7%
<b>Empleos en IMSS generados<sup>4</sup></b>	752 mil	651 mil	678 mil	697 mil
<b>Remesas (USD)<sup>5</sup></b>	\$58 mmdd	\$63 mmdd	\$66 mmdd	\$69 mmdd
<b>Inversión extranjera directa (USD)<sup>5</sup></b>	\$35 mmdd	\$36 mmdd	\$38 mmdd	\$41 mmdd
<b>Exportaciones (USD)<sup>5</sup></b>	\$577 mmdd	\$593 mmdd	\$609 mmdd	\$635 mmdd
<b>Tipo de cambio a fin de año<sup>3</sup></b>	19.5	16.9	18.5	19.2

<sup>1</sup> FMI, World Economic Outlook. Pronóstico enero 2024, para 2024 y 2025

<sup>2</sup> INEGI. Pronóstico primer trimestre 2024, para 2024 y 2025.

<sup>3</sup> Banco de México. Pronóstico primer trimestre 2024, para 2024 y 2025.

<sup>4</sup> Secretaría del Trabajo. Pronóstico primer trimestre 2024, para 2024 y 2025.

<sup>5</sup> Secretaría de Economía. Pronóstico primer trimestre 2024, para 2024 y 2025.

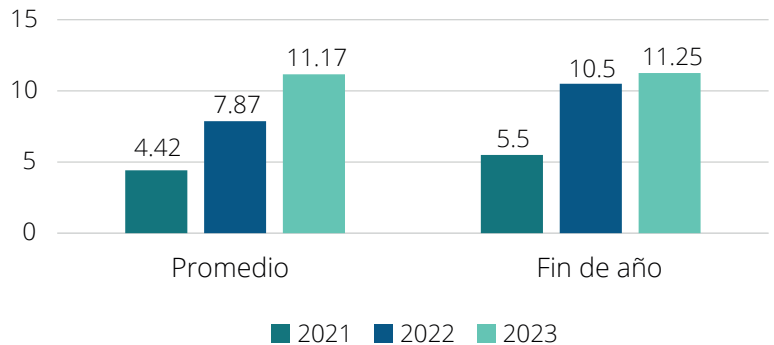
Todos estos indicadores, como mencionábamos, tienen un impacto benéfico para la banca, ya que han generado efectos positivos en por lo menos dos aspectos que son medulares para el sistema bancario: las tasas de interés y el consumo.

Esos dos componentes explican, en gran medida, el crecimiento de la banca en nuestro país. Veamos a continuación a qué nos referimos con ello:

• **Crecimiento de las tasas de interés.**

El ambiente de altas tasas de interés que beneficia el margen financiero, sobre todo en aquellos bancos que mantienen depósitos de bajo costo. Si bien, a fin de año, las tasas de referencia de 2023 y de 2022 no fueron tan diferentes, en promedio estuvieron 230 pbs (puntos básicos) arriba.

**Tasas de referencia %**

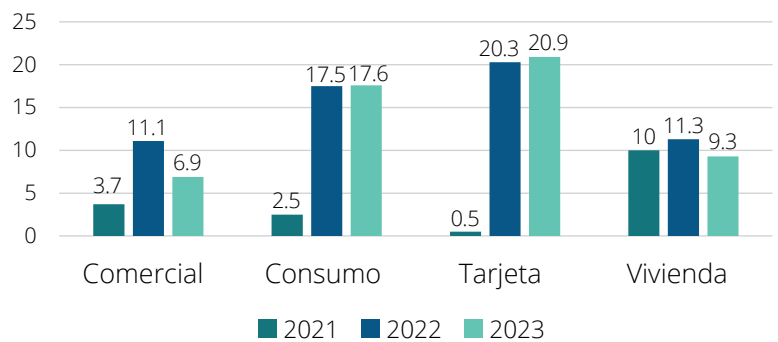


Fuente: Elaboración propia con base de datos de Banco de México.

• **Aumento del consumo.**

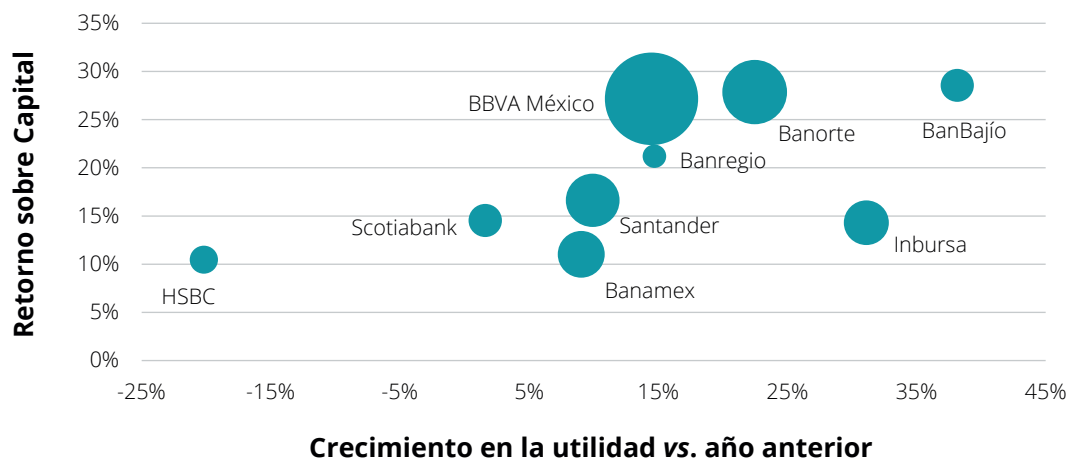
Prácticamente, todos los portafolios de los bancos crecieron, pero, de ellos, el de consumo fue el que mayor impulso trajo para la banca, ya que es el segmento que suele tener márgenes mayores aún ajustados por riesgo, y, por lo tanto, los rendimientos son más altos para la banca. A pesar de la política monetaria restrictiva, no se observó un impacto en el crecimiento del crédito al consumo, dada la demanda del mismo y la estabilidad laboral. En el caso de la vivienda, hubo un menor apetito de los bancos en este segmento de márgenes delgados: el incremento en el valor de las viviendas lo ha hecho menos asequible, ya que las personas tienen que desembolsar un mayor pago mensual por una vivienda. En tanto, para el caso de los créditos comerciales, se aprecia una demanda menor por parte de las empresas debido al ambiente de tasas altas, en el caso empresarial el costo de financiamiento que ronda en TIIE + 3% implicaba una tasa de 7.5% en 2021, mientras que para 2023 este costo rondaba alrededor de 14%, prácticamente el doble.

**Crecimiento Anual %**



Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

En cuanto al desempeño por utilidad, crecimiento y ROE, los bancos han presentado mucha dispersión, asociada a tamaños, beneficios de escala y aprovechamiento de su oferta digital. Los 9 bancos presentados a continuación son los que generaron más de \$5,000 millones de pesos de utilidad neta en lo individual, y, en su conjunto, representan 86.9% de las utilidades del sector bancario.



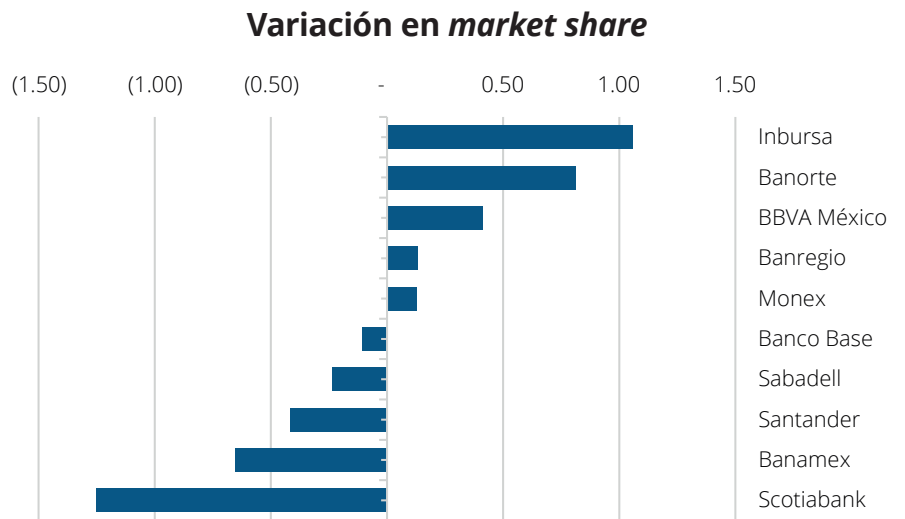
Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.



# Desempeño en cuotas de mercado

## Cartera Comercial

Las variaciones en las cuotas de mercado se presentan según el 'foco' de cada institución. A continuación, se muestran los 5 bancos que más avanzaron en cuota de mercado, así como los que retrocedieron.

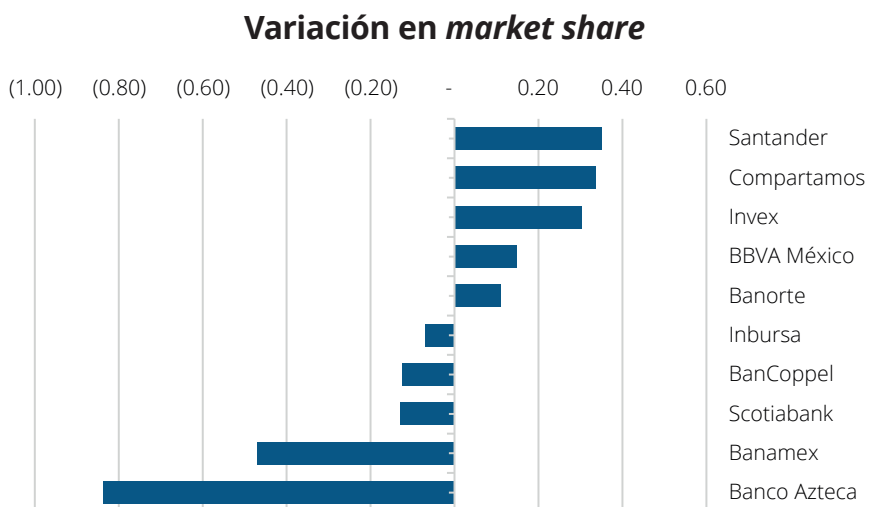


Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.



### Cartera de Consumo

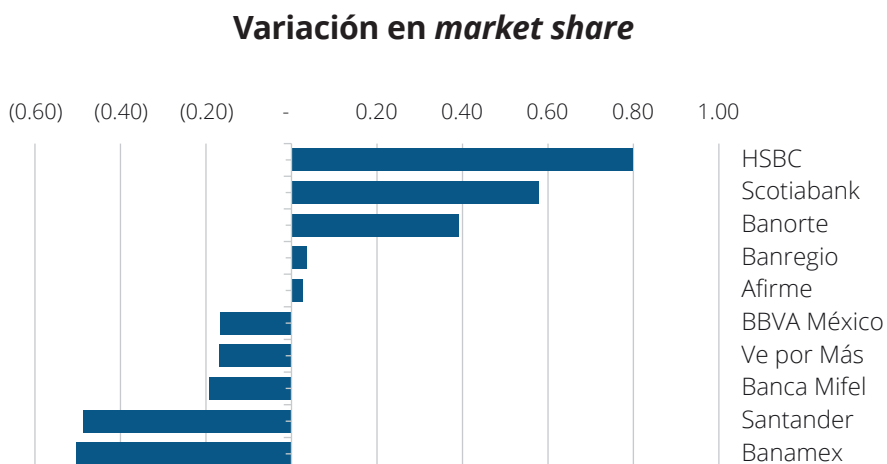
Las variaciones en las cuotas de mercado se presentan según el 'foco' de cada institución. A continuación, se muestran los 5 bancos que más avanzaron en cuota de mercado, así como los que retrocedieron.



Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

### Cartera de Vivienda

A continuación, mostramos los 5 bancos que más avanzaron en cuota de mercado, así como los que retrocedieron.



Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

# Perspectivas para 2024

Si bien se espera un crecimiento menor de la economía, las dinámicas de consumo tienen expectativas de que se mantenga un ambiente estable de empleo, por lo que también podría conservarse la calidad de crédito. La estabilidad laboral, sin duda, será clave para que la cartera vencida se mantenga en los niveles actuales, a pesar de que disminuya la velocidad de crecimiento del consumo.

Por otra parte, hemos visto ya la primera reducción en tasas de interés, por parte del Banco de México (Banxico), en 25 bps. Esto tendrá un efecto en el margen financiero de los bancos de manera marginal. En tanto, la expectativa de que los Estados Unidos no reducirán sus tasas de interés más de dos ocasiones a final del año, dada la persistencia de la inflación en ese país, y la fortaleza del mercado laboral, puede hacer que Banxico actúe en línea con la FED y mantenga la tasa real similar a la que hasta ahora mantiene, lo que dejaría sin mayores cambios a la poca demanda de créditos comerciales.

En abril, los Estados Unidos han mejorado sus pronósticos económicos, de modo que es altamente probable que, para México, esto resulte beneficioso. Las únicas preocupaciones giran en torno a la volatilidad que el tipo de cambio pudiera presentar, debido a las elecciones de este año en los Estados Unidos.

Otro elemento a considerar es la presencia de más competidores, como las *fintechs*, ya sean SOFIPOs o aquellas que buscan obtener licencia bancaria. Por ejemplo, Ualá, tras adquirir un banco, y Revolut, ya con una licencia, serán parte del nuevo ecosistema bancario, donde el más beneficiado será el consumidor, pues tendrá al alcance mayores ofertas.

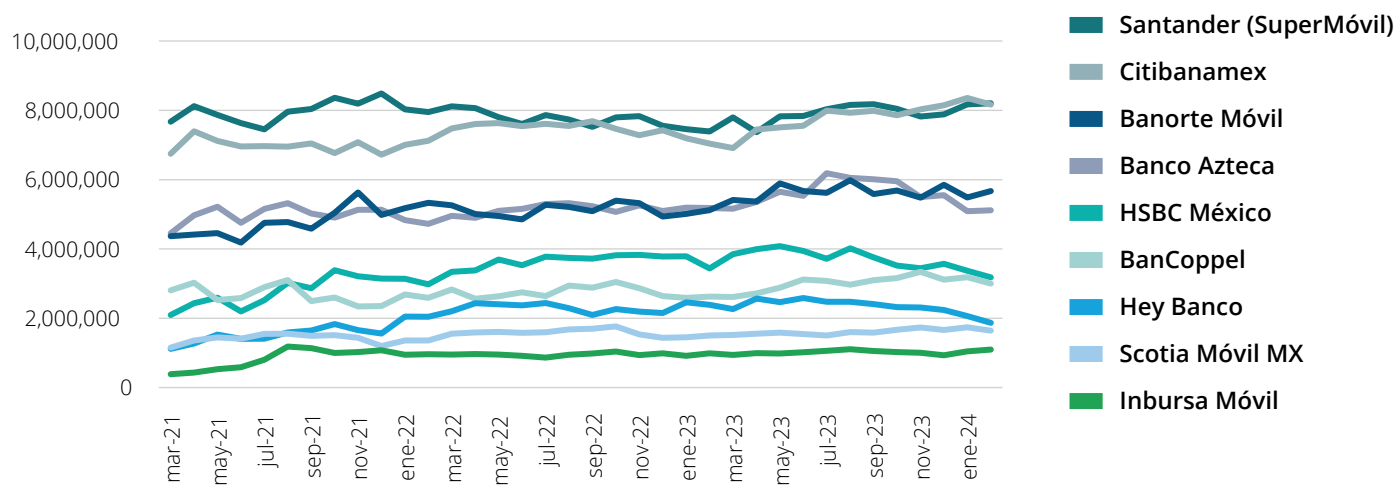




El valor de los depósitos, como materia prima para generar crédito, ha creado ya una reprecación en las tasas que se ofrecen a los clientes, lo que también fomenta la competencia en precios y remunera mejor a los usuarios. Aunque esto empezó en las SOFIPOs, los bancos también se están viendo obligados a competir por ese segmento de clientes que pueden mover su dinero a instituciones que ofrecen una tasa más alta de rendimiento.

Finalmente, no se debe olvidar que el camino de la digitalización seguirá siendo clave para la triada “tecnología-experiencia de usuario-precio atractivo”, lo que, de nuevo, beneficia al usuario y a las instituciones que impulsan este camino. Tanto la oferta como la venta de los productos se pueden hacer por la vía digital, con costos muy bajos. Gracias a esta eficiencia operativa y músculo comercial, se pueden ofrecer, al consumidor, mejores condiciones en precios y productos.

### Usuarios de apps bancarias en Android



Fuente: SimilarWEB. Disponible en: <https://www.similarweb.com/blog/insights/>

Nota: Se excluye a BBVA, que tiene más de 22 millones de usuarios vs. el más cercano en 9 millones, con el fin de comparar al resto de los bancos aquí mostrados.

# Cuatro tipos de banco: ¿el horizonte 2030?

Desde nuestra perspectiva, y como proyección para el mediano plazo, visualizamos cuatro tipos de banco, en función de los servicios que podrían proporcionar a los clientes.

El primero (*Captive Customers*) es el que pone al cliente en el centro de atención y detona el valor de la marca mediante una oferta digital atractiva que cautive a los clientes e impulse la relación que tengan con la banca. Y el contacto físico cuando importa y se necesita una asesoría especializada.

El segundo tipo de banco (*Invisible Banking*) compite por producto y los clientes dispersan sus operaciones hacia donde tengan mejor beneficio económico.





El tercero (*Fight for Customers*) es el de los bancos que pelean por sus clientes, a partir de su infraestructura actual, que es principalmente física, pero cuyo ROE se queda en el promedio.

Por último, preveemos que exista un cuarto tipo (*Non Loyal Banking*), en el que entran los bancos que no logran atender a los clientes de todos los segmentos, y, por tanto, se concentran en nichos específicos.

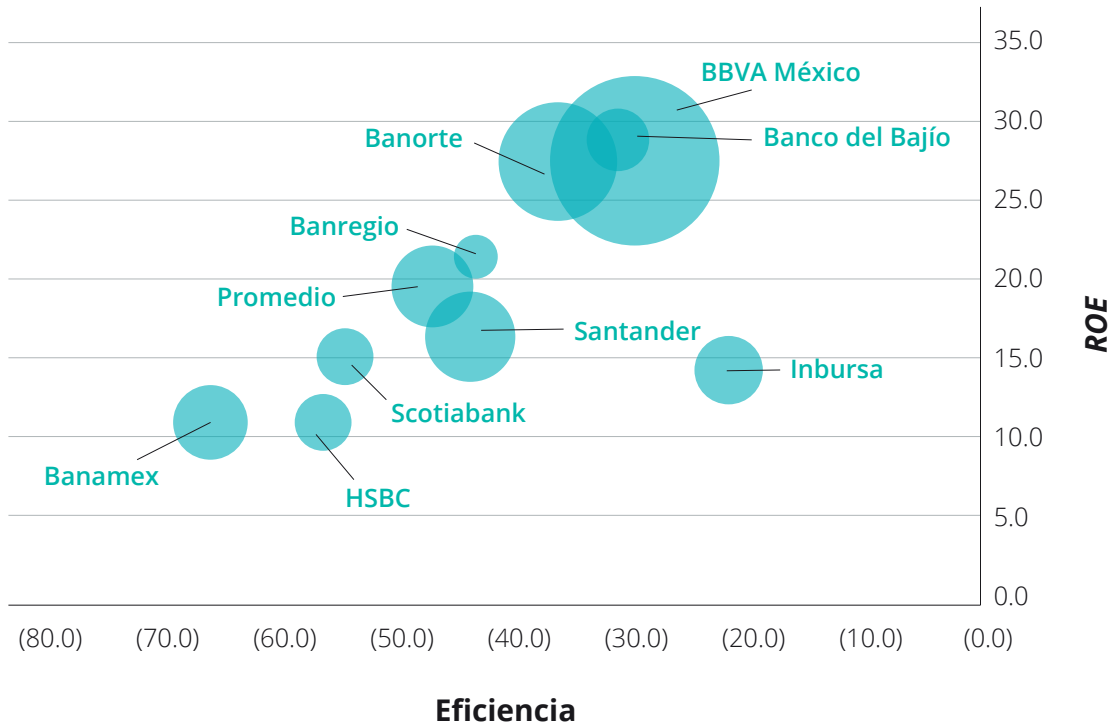


Sin embargo, en todos los casos, el camino a seguir debe ser el de la digitalización de los servicios, poniendo al cliente al centro de las operaciones. En ese sentido, tener un conocimiento de sus necesidades y preferencias, utilizando los datos, resulta fundamental para brindarle una mejor atención, oferta y lealtad que se traduce en más negocio y rentabilidad.

# Anexos

Monto (miles de millones de pesos)			
 Indicador	 Diciembre 2023	 Diciembre 2022	 Variación (%)
<b>Margen financiero</b>	757,401	646,160	17.22
<b>Comisiones</b>	79,695	70,430	13.15
<b>Intermediación</b>	95,349	79,747	19.56
<b>EPRC</b>	150,110	110,630	35.69
<b>Gasto</b>	467,191	421,063	10.96
<b>Utilidad neta</b>	283,208	212,920	33.01
<b>Cartera total</b>	6,793,595	6,797,472	-0.06
<b>Cartera comercial</b>	3,181,490	3,166,381	0.48
<b>Consumo</b>	1,431,934	1,441,937	-0.69
<b>Hipotecaria</b>	1,331,484	1,320,850	0.81
<b>ROE</b>	18.54	18.67	-0.70
<b>Eficiencia</b>	46.49	48.90	-4.93
<b>Burden</b>	14.4	17.50	-17.71
<b>Riegos/Ingresos</b>	9.32	9.42	-1.06

Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.



Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.





### ROE

Indicador	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variación (%)
<b>ROE<sup>1</sup></b>	18.54%	17.59%	0.95%
<b>Resultado Neto (millones de pesos)</b>	285,208	212,920	70,288

<sup>1</sup> ROE= Resultado neto (flujo 12 meses) / Capital contable promedio 12 meses.

Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

## Capital, ICAP y CCF





 Indicador	 Diciembre 2023	 Diciembre 2022	 Variación (%)
<b>Capital (millones de pesos)</b>	1, 507, 391	1, 387, 685	8.63
<b>ICAP<sup>1</sup></b>	18.81	19.04	-1.21
<b>CCF<sup>2</sup></b>	16.32	17.77	-8.16

<sup>1</sup>ICAP (Índice de Capitalización) = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total.

<sup>2</sup>CCF (Coeficiente de Capital Fundamental) = Capital Fundamental / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total.





Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

## Cartera Total

 Tipo de producto	 Diciembre 2023	 Diciembre 2022	 Variación (%)
<b>Cartera a Empresas</b>	3, 181, 490	2, 974, 106	6.97
<b>Cartera de Consumo</b>	1, 431 934	1, 217, 660	17.60
<b>Tarjeta de Crédito</b>	564, 949	467, 416	20.87
<b>Créditos de Nómina</b>	366,954	323, 956	13.27
<b>Créditos Hipotecarios</b>	1, 331, 484	1, 218, 094	9.31
<b>Depósitos</b>	8, 209, 006	7, 615, 723	7.79

Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

## Índice de Herfindhal Hirschman (IHH)

 Tipo de producto	 Diciembre 2023	 Diciembre 2022	 Tipo de Mercado
<b>Cartera a Empresas</b>	1,013	996	No concentrado
<b>Cartera de Consumo</b>	1,568	1,572	Concentrado
<b>Tarjeta de Crédito</b>	1,915	1,947	Concentrado
<b>Créditos de Nómina</b>	2,397	2,411	Concentrado
<b>Créditos Hipotecarios</b>	1,727	1,708	Concentrado
<b>Depósitos</b>	1,140	1,144	No concentrado

Criterio IHH:

Inferior a 1,500 = Mercado no concentrado.

Entre 1,500 y 2,500 = Mercado concentrado.

Superior a 2,500 = Mercado altamente concentrado.

Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

Portafolio	Market Share diciembre 2023			Variación absoluta Market Share					
	No.1	No.2	No.3	Ganada			Pérdida		
				No.1	No.2	No.3	No.1	No.2	No.3
<b>Comercial</b>	BBVA México 21%	Banorte 12%	Santander 11%	Inbursa 1.0	Banorte 0.8	BBVA México 0.4	Scotiabank -1.2	HSBC -0.6	Santander -0.4
<b>Consumo</b>	BBVA México 30%	Banamex 14%	Santander 13%	Santander 0.3	Compartamos 0.3	Invex 0.3	Banco Azteca -0.8	Banamex -0.4	Scotiabank -0.1
<b>Tarjeta de crédito</b>	BBVA México 32%	Banamex 23%	Santander 14%	Invex 0.6	HSBC 0.5	BBVA México 0.2	Banamex -1.2	Inbursa -0.2	Scotiabank -0.1
<b>Nómina</b>	BBVA México 38%	Banorte 21%	Banamex 15%	Santander 0.5	Scotiabank 0.1	Banco del Bajío 0.1	Banorte -0.3	HSBC -0.2	BBVA México -0.1
<b>Hipotecario</b>	BBVA México 25%	Banorte 19%	Santander 15%	HSBC 0.8	Scotiabank 0.6	Banorte 0.4	Banamex -0.5	Santander -0.5	Banca Mifel -0.2
<b>Depósitos</b>	BBVA México 22%	Banorte 13%	Santander 13%	Banorte 1.0	Inbursa 0.4	Banregio 0.2	Banamex -1.1	HSBC -0.5	Banco Azteca -0.2

Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.







## ICAP

 Banco	 Diciembre 2023 ICAP
ABC Capital	73.71
Actinver	18.73
Afirme	15.20
Autofin	18.37
Banamex	18.82
Banca Mifel	15.57
Banco Azteca	15.01
Banco Base	20.46
Banco Covalto	15.42
Banco del Bajío	16.72
Banco S3	199.59
Bancoppel	16.43
Bancrea	13.67
Bank of America	22.72
Bank of China	51.89
Bankaool	12.21
Banorte	20.72
Banregio	15.21
Bansí	20.91
Barclays	24.53
BBVA México	18.27
BIAfirme	19.04
BNP Paribas México	111.67
CBM Banco	520.63
CIBanco	14.32







 Banco	 Diciembre 2023 ICAP
Compartamos	30.82
Consubanco	13.87
Credit Suisse	95.37
Dondé Banco	88.29
Forjadores	81.86
HSBC	15.78
ICBC	33.61
Inbursa	22.78
Inmobiliario Mexicano	16.28
Intercam Banco	23.38
Invex	15.58
J.P. Morgan	41.18
Keb Hana México	55.47
Mizuho Bank	64.95
Monex	18.33
MUFG Bank	46.20
Multiva	15.61
Pagatodo	219.22
Sabadell	13.56
Santander	17.54
Scotiabank	15.82
Shinhan	52.27
Ve por más	14.70
Volkswagen Bank	47.39

Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

## Cartera Total, Pasivo y Liquidez

 Banco	 Cartera total (millones de pesos)	 Market Share de Cartera Total (%)	 Captación Total (millones de pesos)	 Market share de Captación Total (%)	 Liquidez
<b>BBVA México</b>	1,679,063	24.72%	1,893,281	23.06%	113
<b>Banorte</b>	991,040	14.59%	1,082,253	13.18%	109
<b>Santander</b>	862,275	12.69%	1,007,582	12.27%	117
<b>Banamex</b>	606,133	8.92%	958,273	11.67%	158
<b>Scotiabank</b>	513,580	7.56%	578,536	7.05%	113
<b>HSBC</b>	468,773	6.90%	540,848	6.59%	115
<b>Inbursa</b>	352,467	5.19%	371,212	4.52%	105
<b>Banco del Bajío</b>	239,807	3.53%	282,978	3.45%	118
<b>Banco Azteca</b>	169,558	2.50%	214,539	2.61%	127
<b>Banregio</b>	155,525	2.29%	156,974	1.91%	101
<b>Sabadell</b>	88,487	1.30%	107,696	1.31%	122
<b>Banca Mifel</b>	71,627	1.05%	79,091	0.96%	110
<b>Afirme</b>	62,633	0.92%	89,413	1.09%	143
<b>BanCoppel</b>	58,144	0.86%	126,404	1.54%	217
<b>Multiva</b>	57,528	0.85%	72,899	0.89%	127
<b>Ve por Más</b>	54,446	0.80%	60,819	0.74%	112
<b>Compartamos</b>	41,286	0.61%	32,258	0.39%	78
<b>Monex</b>	38,613	0.57%	65,941	0.80%	171
<b>Invex</b>	35,810	0.53%	44,791	0.55%	125
<b>Bancrea</b>	31,375	0.46%	34,262	0.42%	109
<b>Bank of America</b>	28,728	0.42%	49,735	0.61%	173
<b>Actinver</b>	25,877	0.38%	38,034	0.46%	147
<b>Bansí</b>	23,345	0.34%	36,847	0.45%	158
<b>InterCam Banco</b>	19,676	0.29%	35,330	0.43%	180
<b>Consuban</b>	19,584	0.28%	21,074	0.26%	108
<b>J.P. Morgan</b>	18,864	0.19%	70,860	0.86%	376
<b>CIBanco</b>	12,679	0.19%	44,109	0.54%	348











 Banco	 Cartera total (millones de pesos)	 Market Share de Cartera Total (%)	 Captación Total (millones de pesos)	 Market share de Captación Total (%)	 Liquidez
<b>Banco Base</b>	12,526	0.18%	27,903	0.34%	223
<b>Inmobiliario Mexicano</b>	9,876	0.15%	10,099	0.12%	102
<b>MUFG Bank</b>	9,380	0.14%	26,999	0.33%	288
<b>Bankaool</b>	6,342	0.09%	7,506	0.09%	118
<b>Mizuho Bank</b>	4,317	0.06%	3,613	0.04%	84
<b>Banco Covalto</b>	4,025	0.06%	3,785	0.05%	94
<b>Volkswagen Bank</b>	3,759	0.06%	555	0.01%	15
<b>Bank of China</b>	3,309	0.05%	9,256	0.11%	280
<b>KEB Hana México</b>	3,070	0.05%	3,114	0.04%	101
<b>ICBC</b>	3,046	0.04%	6,679	0.08%	219
<b>Autofin</b>	2,857	0.04%	4,053	0.05%	142
<b>Shinhan</b>	2,707	0.04%	3,253	0.04%	120
<b>Forjadores</b>	435	0.01%	186	0.00%	43
<b>Dondé Banco</b>	393	0.01%	218	0.00%	55
<b>ABC Capital</b>	328	0.00%	3,325	0.04%	1,013
<b>BIAfirme</b>	262	0.00%	19	0.00%	7
<b>Banco S3</b>	41	0.00%	1,316	0.02%	3,187
<b>Credit Suisse</b>	-	0.00%	-	0.00%	NA
<b>CBM Banco</b>	-	0.00%	-	0.00%	NA
<b>Barclays</b>	-	0.00%	1,019	0.01%	NA
<b>BNP Paribas México</b>	-	0.00%	-	0.00%	NA
<b>Pagatodo</b>	-	0.00%	68	0.00%	NA

Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

## Utilidad Neta





Cifras de diciembre 2023

 Banco	 Utilidad neta (millones de pesos)	 Market share (%)	 ROE (%)
BBVA México	89,644	31.65%	27.16
Banorte	45,194	15.96%	27.86
Santander	31,706	11.20%	16.63
Banamex	24,141	8.52%	11.03
Inbursa	19,790	6.99%	14.30
Scotiabank	11,257	3.97%	14.54
Banco del Bajío	11,084	3.91%	28.56
HSBC	9,056	3.20%	10.47
Banregio	5,479	1.93%	21.12
J.P. Morgan	4,350	1.54%	15.88
Monex	3,305	1.17%	28.12
Banco Azteca	3,092	1.09%	9.28
BanCoppel	3,092	1.09%	16.24
Compartamos	3,083	1.09%	24.83
Bank of America	2,935	1.04%	17.80
InterCam Banco	2,812	0.99%	38.15
Banca Mifel	2,135	0.75%	21.04
Banco Base	1,346	0.48%	29.29
MUFG Bank	1,235	0.44%	16.59
Barclays	1,092	0.39%	11.64
Bansí	957	0.34%	17.91
Invex	936	0.33%	12.41
Sabadell	935	0.33%	5.99
Ve por Más	847	0.30%	11.28
Actinver	789	0.28%	15.63

Cifras de diciembre 2023			
 Banco	 Utilidad neta (millones de pesos)	 Market share (%)	 ROE (%)
<b>Bancrea</b>	618	0.22%	20.10
<b>Multiva</b>	592	0.21%	7.31
<b>CIBanco</b>	520	0.18%	10.75
<b>Afirme</b>	467	0.16%	5.56
<b>Mizuho Bank</b>	455	0.16%	12.56
<b>Consubanco</b>	368	0.13%	10.27
<b>BNP Paribas de México</b>	353	0.12%	7.92
<b>Volkswagen Bank</b>	336	0.12%	11.52
<b>Banco S3</b>	260	0.09%	13.42
<b>Inmobiliario Mexicano</b>	168	0.06%	11.39
<b>Bankaool</b>	164	0.06%	18.77
<b>Bank of China</b>	151	0.05%	7.98
<b>Shinhan</b>	122	0.04%	7.22
<b>BIAfirme</b>	109	0.04%	7.38
<b>CBM Banco</b>	108	0.04%	7.37
<b>ICBC</b>	69	0.02%	7.96
<b>KEB Hana México</b>	39	0.01%	2.33
<b>Banco Covalto</b>	5	0.00%	0.86
<b>Forjadores</b>	(24)	-0.01%	(4.34)
<b>Pagatodo</b>	(25)	-0.02%	(14.37)
<b>Dondé Banco</b>	(88)	-0.03%	(14.86)
<b>Cedit Suisse</b>	(467)	-0.16%	(16.91)
<b>Autofin</b>	(605)	-0.21%	(55.92)
<b>ABC Capial</b>	(761)	-0.27%	(82.68)





Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

## Cartera Comercial a diciembre de 2023

 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta de Market Share vs. diciembre 2022
<b>BBVA México</b>	679, 888	21.37%	0.41
<b>Banorte</b>	382, 503	12.02%	0.81
<b>Santander</b>	362, 473	11.39%	-0.42
<b>Inbursa</b>	266, 596	8.38%	1.06
<b>Banamex</b>	246, 561	7.75%	-0.65
<b>Scotiabank</b>	207, 133	6.51%	-1.25
<b>Banco del Bajío</b>	200, 324	6.30%	0.12
<b>HSBC</b>	187, 277	5.89%	0.04
<b>Banregio</b>	125, 607	3.95%	0.17
<b>Sabadell</b>	85, 057	2.67%	-0.24
<b>Total Top 10</b>	2, 743, 419	86.23%	0.03
<b>Total Bancos</b>	3, 181, 490		





Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

## Cartera de Consumo a diciembre de 2023

 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta de Market Share vs. diciembre 2022
<b>BBVA México</b>	433, 163	21.37%	0.15
<b>Banamex</b>	203, 013	7.75%	-0.47
<b>Santander</b>	180 387	11.39%	0.35
<b>Banorte</b>	175, 493	12.02%	0.11
<b>Banco Azteca</b>	113, 474	2.67%	-0.84
<b>HSBC</b>	102, 264	5.89%	0.09
<b>Compartamos</b>	41, 286	3.95%	0.34
<b>Scotiabank</b>	38, 212	6.51%	-0.13
<b>Inbursa</b>	34, 244	8.38%	-0.07
<b>BanCoppel</b>	23, 663	6.30%	-0.13
<b>Total Top 10</b>	1, 345, 200	86.23%	-0.60
<b>Total Bancos</b>	1, 431 934		





Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

### Cartera de Tarjeta de Crédito a diciembre de 2023

 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta de Market Share vs. diciembre 2022
<b>BBVA México</b>	180,471	31.94%	0.29
<b>Banamex</b>	128,974	22.83%	-1.28
<b>Santander</b>	77,871	13.78%	0.01
<b>Banorte</b>	55,526	9.83%	-0.06
<b>HSBC</b>	40,699	7.20%	0.54
<b>Invex</b>	20,621	3.65%	0.70
<b>BanCoppel</b>	15,340	2.71%	0.00
<b>Inbursa</b>	15,167	2.68%	-0.20
<b>Scotiabank</b>	10,715	1.90%	-0.19
<b>Banco Azteca</b>	85,057	1.74%	0.01
<b>Total Top 10</b>	555,225	98.26%	-0.18
<b>Total Bancos</b>	565,049		





Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

### Cartera de Nómina a diciembre de 2023

 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta de Market Share vs. diciembre 2022
<b>BBVA México</b>	139,760	38.08%	-0.16
<b>Banorte</b>	76,025	20.71%	-0.35
<b>Banamex</b>	56,592	15.42%	0.07
<b>Santander</b>	51,276	13.97%	0.57
<b>HSBC</b>	33,704	9.18%	-0.27
<b>Afirme</b>	2,164	0.59%	-0.04
<b>Banco del Bajío</b>	2,112	0.58%	0.10
<b>Banco Azteca</b>	2,099	0.57%	-0.11
<b>Scotiabank</b>	2,007	0.55%	0.11
<b>Inbursa</b>	1,240	0.34%	0.08
<b>Total Top 10</b>	366,979	99.98%	0.00
<b>Total Bancos</b>	367,054		





Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

### Cartera Hipotecaria a diciembre de 2023

 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta de Market Share vs. diciembre 2022
<b>BBVA México</b>	337,541	25.35%	-0.17
<b>Banorte</b>	255,334	19.18%	0.39
<b>Santander</b>	223,939	16.82%	-0.49
<b>Scotiabank</b>	223,206	16.76%	0.58
<b>HSBC</b>	146,127	10.97%	0.80
<b>Banamex</b>	68,863	5.17%	-0.50
<b>Banca Mifel</b>	19,546	1.47%	-0.19
<b>Banregio</b>	14,757	1.11%	0.04
<b>Afirme</b>	12,866	0.97%	0.03
<b>Ve por Más</b>	11,405	0.86%	-0.17
<b>Total Top 10</b>	1,313,584	98.65%	0.31
<b>Total Bancos</b>	1,331,584		

Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

### Depósitos a diciembre de 2023

 Banco	 Monto (millones de pesos)	 Market share (%)	 Variación absoluta de Market Share vs. diciembre 2022
<b>BBVA México</b>	1,893,304	23.06%	0.09
<b>Banorte</b>	1,082,266	13.18%	0.97
<b>Santander</b>	1,007,595	12.27%	-0.11
<b>Banamex</b>	958,285	11.67%	-1.11
<b>Scotiabank</b>	578,543	7.05%	0.02
<b>HSBC</b>	540,854	6.59%	-0.52
<b>Inbursa</b>	371,216	4.52%	0.35
<b>Banco del Bajío</b>	282,981	3.45%	0.10
<b>Banco Azteca</b>	214,542	2.61%	-0.21
<b>Banregio</b>	156,976	1.91%	0.15
<b>Total Top 10</b>	7,086,563	86.33%	-0.26
<b>Total Bancos</b>	8,209,106		

Fuente: Elaboración propia con base en el Boletín Estadístico de Banca Múltiple de la CNBV.

# Deloitte.

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com) para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría y assurance, consultoría, asesoría financiera, asesoría en riesgos, impuestos y servicios legales, relacionados con nuestros clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los aproximadamente 415,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos.

Tal y como se usa en este documento, "Deloitte S-LATAM, S.C." es la firma miembro de Deloitte y comprende 3 Marketplaces: México-Centroamérica, Cono Sur y Región Andina. Involucra varias entidades relacionadas, las cuales tienen el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limitan sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría fiscal, asesoría legal, en riesgos y financiera respectivamente, así como otros servicios profesionales bajo el nombre de "Deloitte".

Esta presentación contiene solamente información general y Deloitte no está, por medio de este documento, prestando asesoramiento o servicios contables, comerciales, financieros, de inversión, legales, fiscales u otros.

Esta presentación no sustituye dichos consejos o servicios profesionales, ni debe usarse como base para cualquier decisión o acción que pueda afectar su negocio. Antes de tomar cualquier decisión o tomar cualquier medida que pueda afectar su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. Deloitte no será responsable de ninguna pérdida sufrida por cualquier persona que confíe en esta presentación.