

# Actualidad y perspectivas de la banca y los servicios financieros en México y el mundo

\* Por Carlos Fernández



Ante el cambiante panorama económico y geopolítico actual, la banca se está enfrentando a múltiples desafíos, como la salud y el comportamiento financiero de sus clientes, la digitalización y el avance tecnológico, así como las nuevas regulaciones y sus impactos en la operación y los costos. De acuerdo con el estudio KPMG 2023 Banking CEO Outlook, el cual recaba las perspectivas económicas y de negocio de 142 directoras y directores generales (CEO, por sus siglas en inglés) de instituciones bancarias de todo el mundo, actualmente existe optimismo con respecto al crecimiento del sector durante los próximos tres años (76%). De igual forma, en el reporte se destaca la necesidad de contar con un enfoque en la planeación estratégica, la cual considera medidas efectivas en torno a temas ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG), mientras se ponderan las incertidumbres y oportunidades que ha traído la

inteligencia artificial (IA). No obstante, y a pesar del panorama optimista sobre el crecimiento para los próximos tres años, las y los líderes identifican cinco riesgos clave que pueden impactar negativamente en la prosperidad de las organizaciones:

1. Administración de costos (79%).
2. Impactos de la disrupción tecnológica (76%).
3. Incremento de las regulaciones (74%).
4. Atracción y retención de talento (74%).
5. Ciberseguridad (71%).

En este sentido, llama la atención que la ciberseguridad se posicione como quinto riesgo, ya que, de acuerdo con el estudio, únicamente 54% se siente adecuadamente preparado para un ciberataque, implicando que casi la mitad de las y los CEO no sienten confianza al respecto.

Por su parte, en materia de administración de costos, alrededor de la mitad de las empresas encuestadas tiene como objetivo reducir mínimo 10% de estos en los próximos años, y planean conseguirlo mediante la implementación de IA, así como a través del outsourcing u offshoring de su modelo operativo.

## Las perspectivas globales coinciden con las de la banca en México

Durante 2023, el sector bancario en México incrementó el valor de sus activos 7.5% con respecto a 2022, generando utilidades netas por más de MXN 288,000 millones, lo cual representa un incremento de 22% contra el año anterior, y se prevé que esta tendencia continúe. Asimismo, se ha observado un crecimiento significativo de usuarios en la banca digital en el país, contando con más de 32 millones de usuarios, lo que ha posicionado a México como el octavo país en el mundo con el mayor número de personas que la utilizan. Si bien los usuarios digitales de los bancos se han incrementado, también es importante abordar el crecimiento que ha tenido la industria fintech,

principalmente en el sector de préstamos, el cual representa 22% de esta, seguido por los pagos y remesas con casi 18% de participación. Al respecto, cabe destacar que las descargas de aplicaciones fintech se incrementaron aproximadamente 150% de 2018 a 2022.

En conclusión, la industria bancaria en México y el mundo tiene la confianza suficiente para continuar creciendo durante los próximos años, lo cual dependerá de una adecuada gestión de riesgos y de preocupaciones actuales. Por ende, lograr reducir costos, con base en el outsourcing u offshoring de las operaciones, al tiempo que se continúa con la transformación digital y evolución para cumplir con la regulación activa y cambiante a la que el sector está sujeta, será un factor clave.

De igual forma, contar con estrategias robustas y claras sobre aspectos ASG, y de atracción y retención de talento, así como con una adecuada gestión de ciberataques, reforzará las razones detrás del optimismo que hoy se aprecia en la dirigencia de las instituciones financieras en todo el mundo.

\* Socio Líder de Servicios Financieros de KPMG México

