

# Situación Banca México

Febrero 2010

Presentación a Prensa  
Servicio de Estudios Económicos  
BBVA

- La banca cumple con diversas actividades relevantes para el funcionamiento adecuado de cualquier economía (ahorro, crédito, medios de pago, etc).
- Además, la evidencia empírica internacional muestra que existe una relación estrecha entre penetración financiera y desarrollo de los países.
- Comúnmente existen referencias a la actividad bancaria, sin que se conozca el contexto en el cual se desarrolla el sector, las aportaciones que realiza, el impacto y relación con la actividad económica o bien la evolución histórica que ha tenido.
  - ***Esta situación puede llevar a incorrectas o imprecisas interpretación sobre su desempeño.***

#### Objetivos de ***Situación Banca México***:

- Una referencia periódica sobre la evolución de la banca en México
- Un enfoque integral de análisis sobre aspectos coyunturales, regulatorios, y la propia marcha del negocio bancario

## 1. La Banca en México en Época de Crisis

2. Evolución del Crédito y Financiamiento al Sector Privado

3. Evolución del Ahorro Financiero en México

4. Algunos Factores que Contribuyen al Crecimiento del Crédito

5. Avances y Potencial de Bancarización en México

- El Modelo de Corresponsales Bancarios
- La Importancia de la Educación Financiera

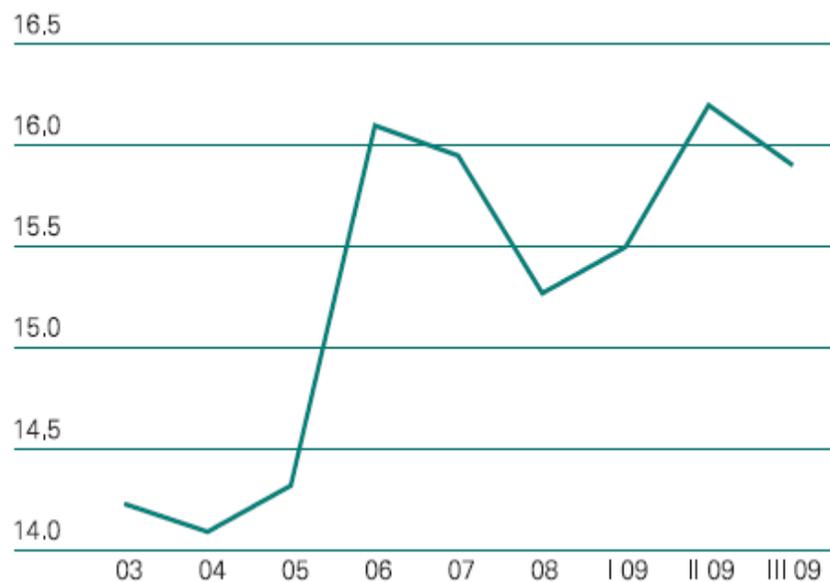
6. Conclusiones

La banca ha mantenido una posición financiera sólida

Razones que han permitido mantener esa posición:

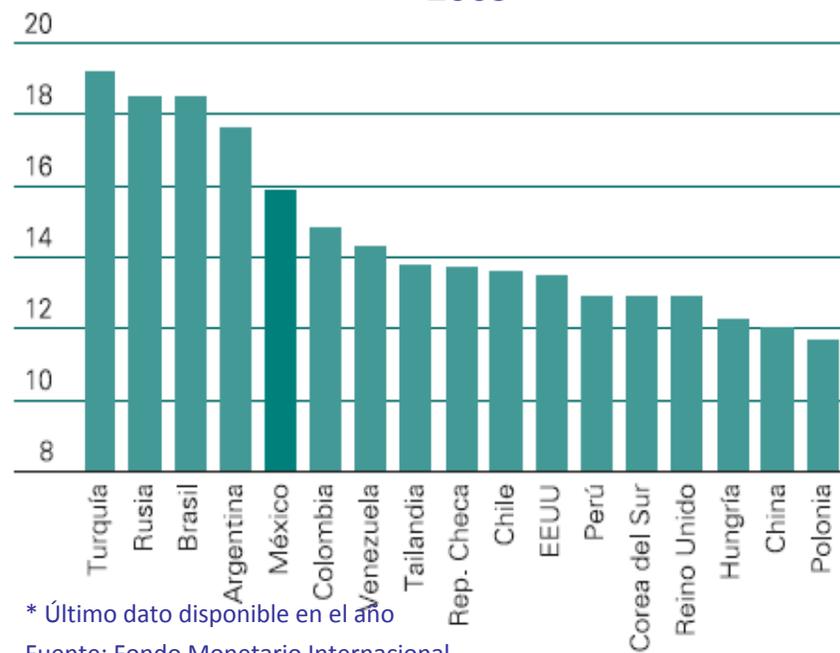
- **No** inversión en activos “tóxicos” - mercado hipotecario norteamericano
- Niveles elevados de capital previos al inicio de la crisis.

Índice de Capital de la Banca Comercial en México



Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Índice de Capitalización, 2009\*



\* Último dato disponible en el año

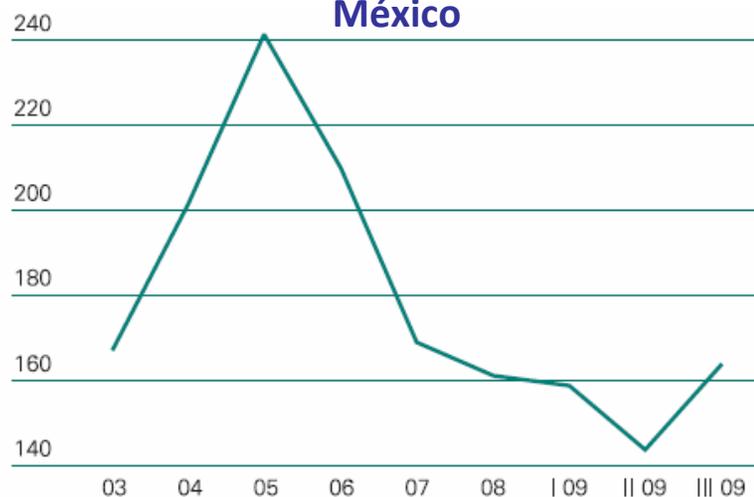
Fuente: Fondo Monetario Internacional

### La banca ha mantenido una posición financiera sólida

#### Razones que han permitido esa posición:

- Nivel elevado de reservas preventivas para riesgos crediticios
- Fondo del crédito bancario: fuentes internas y mayoritariamente denominado en moneda local.
- Regulación prudencial y supervisión adecuadas

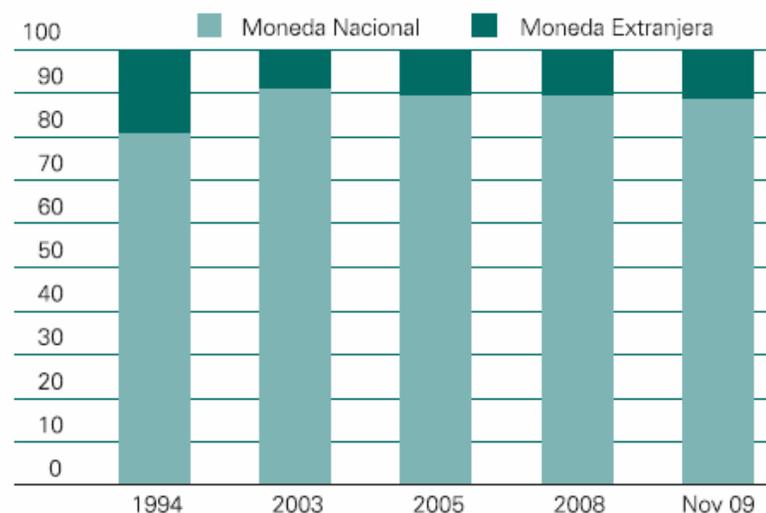
Índice de Cobertura\* de la Banca Comercial en México



\* Estimaciones preventivas para riesgos crediticios como porcentaje de la cartera vencida

Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Estructura de Captación Banca  
Por ciento del total

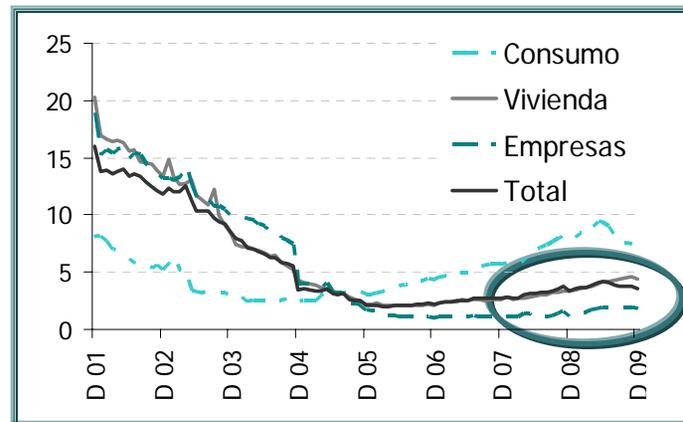
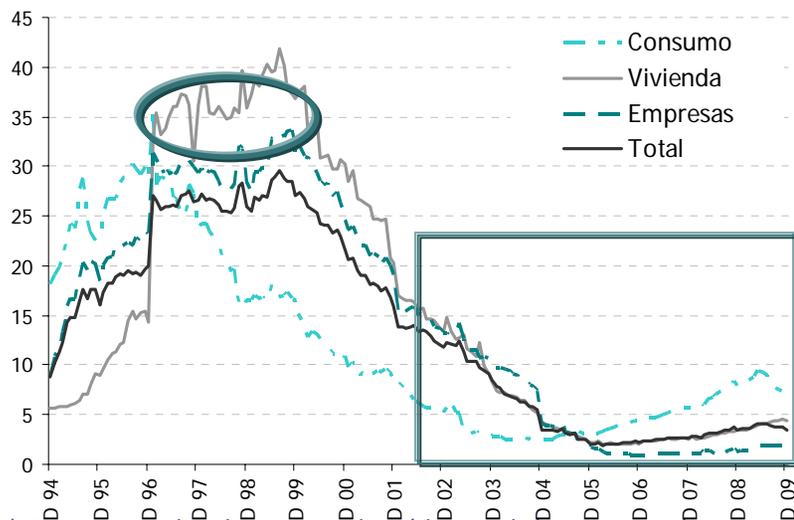


Fuente: Banco de México

### Efectos limitados en morosidad

- Morosidad en niveles aceptables, considerando la contracción de la economía y los niveles en los años posteriores a la crisis de los 90s.
- Crédito al consumo: fue el más afectado, entre otras razones por: falta de colateral, mayor tasa de interés y altos niveles de endeudamiento de algunos acreditados.

**Índice de Morosidad\* por Componente de Crédito**  
Por ciento



**Mientras que entre 1996 y 1999 el índice de morosidad total fue superior a 25%, en la actualidad es inferior al 5%.**

\* Cartera vencida sobre cartera de crédito total al sector privado  
Fuente: Banco de México

No hubo necesidad de apoyo por parte del sector público

### Apoyos al Sector Bancario\*

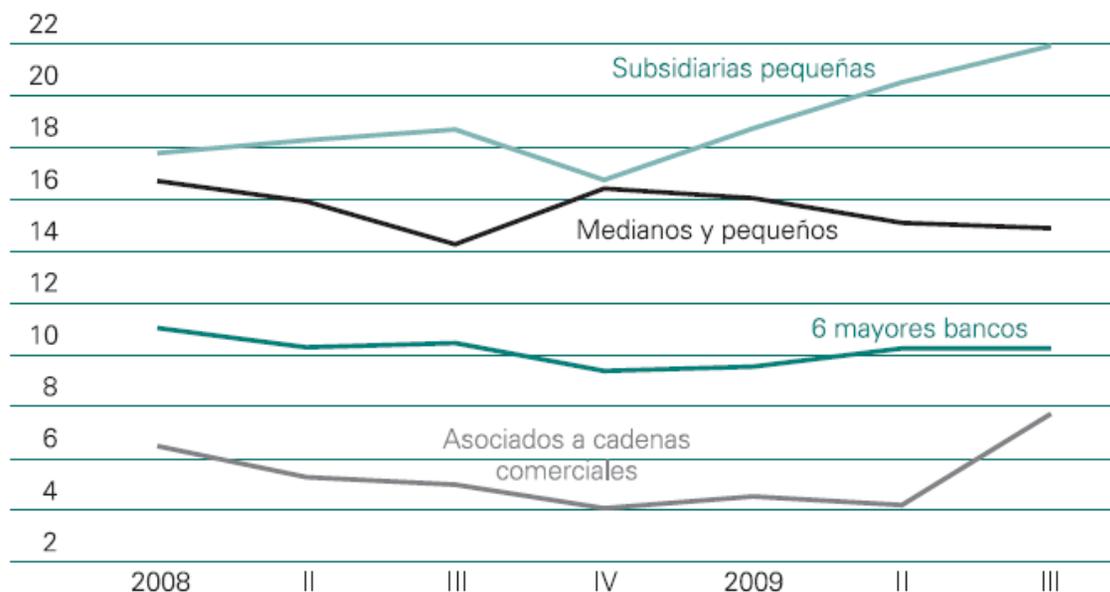
	% del PIB
Irlanda	274%
Bélgica	75%
Reino Unido	64%
Holanda	37%
Austria	32%
Alemania	31%
España	28%
Estados Unidos	27%
Francia	21%
Suiza	15%
Portugal	15%
Italia	2%

\* Incluye recapitalizaciones, garantías sobre activos tóxicos, y montos aprobados para garantías sobre deuda y compra de activos

Fuente: FMI, Comisión Europea, ministerios de finanzas, Bloomberg, y BBVA

Debido la reciente crisis global, la solvencia de algunos bancos en distintos países se deterioró. Este no ha sido el caso en México.

**Capital Total Ajustado**  
% de los activos ponderados por riesgo



Fuente: BBVA Bancomer con datos de CNBV

**Los distintos tipos de bancos mexicanos mantienen niveles de Capital Total Ajustado\* saludables, por arriba de 4% (mínimo regulatorio del capital básico a nivel internacional).**

\* Medida propuesta por Standard and Poors, el Capital Total Ajustado es una definición de capital más estricta que la comúnmente utilizada en México, porque excluye Inversiones permanentes en acciones (en otras empresas y subsidiarias).

Algunos principios del nuevo marco normativo que se esta diseñando,  
que minimicen los riesgos de una crisis semejante en el futuro

### Fortalecer requerimientos de capital:

- Mejorar calidad, consistencia y transparencia del capital básico y armonizar definición a nivel internacional (FSB)
- Introducir esquema de requerimientos de capital contra-cíclico
- Introducir una razón de apalancamiento

### Reducir riesgos de instituciones "demasiado grandes para quebrar":

- Reducir riesgos sistémicos a través de requisitos prudenciales, de capital y liquidez adicionales
- Disminuir complejidad del grupo y apoyar autosuficiencia de subsidiarias
- Un plan contingente para preservar en marcha a las mayores instituciones financieras internacionales

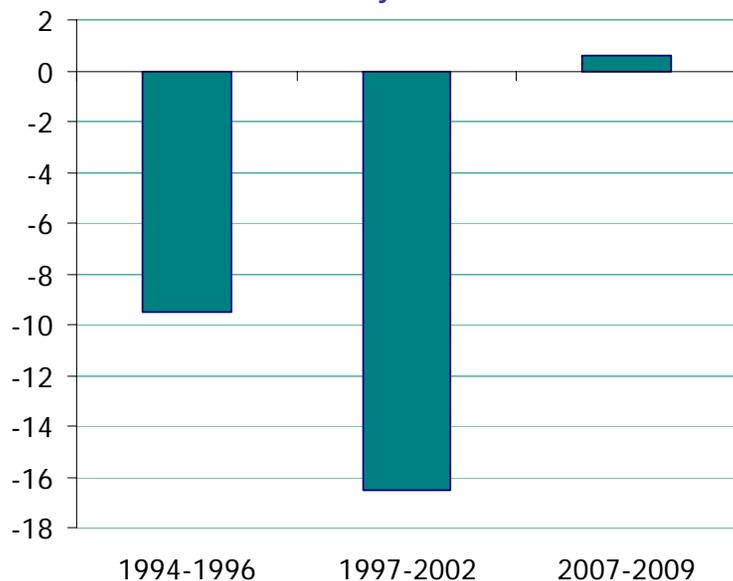
### Aumentar supervisión del sistema financiero:

- Registro de fondos de inversión libre (hedge funds) ante autoridades
- Implementación por parte de agencias calificadoras de los principios y códigos de conducta IOSCO.
- Facultar a autoridades nacionales para evaluar importancia sistémica de instituciones financieras

### Efectos limitados en crédito

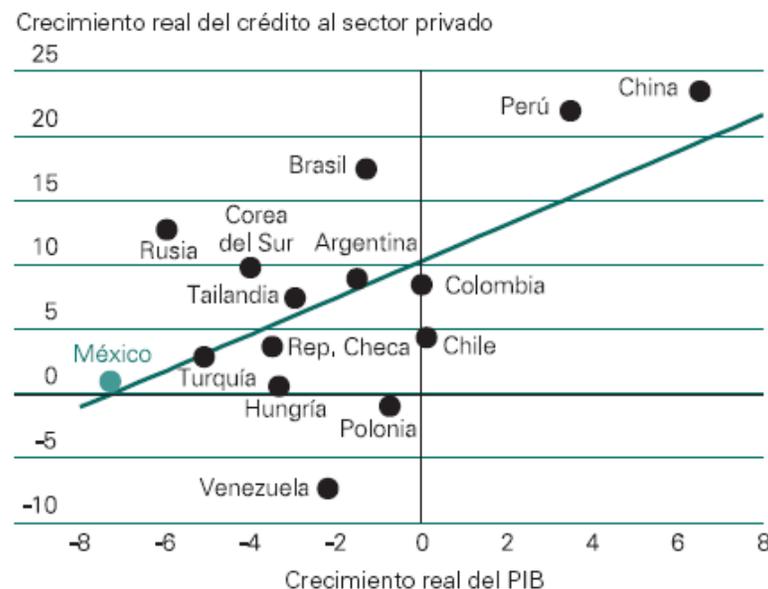
- A diferencia de la crisis de 1994, en esta ocasión el cambio en el crédito como porcentaje del PIB no fue negativo.
- La desaceleración del crédito en México es menor a la observada en países cuya actividad económica fue menos afectada.

**Cambio en el Crédito Bancario**  
Porcentaje del PIB



Fuente: BBVA Bancomer con datos de Banco de México e INEGI

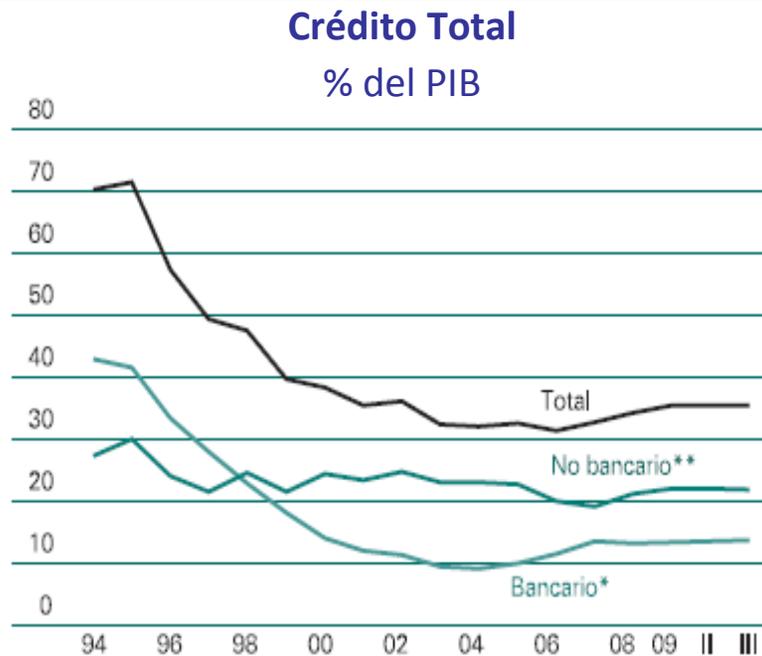
**PIB y Crédito al Sector Privado**  
Variación % real anual, 2009



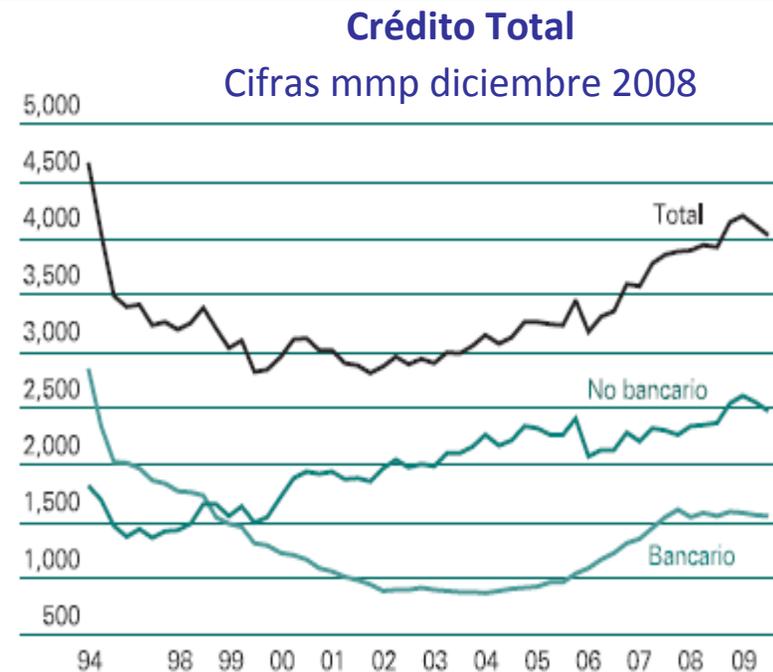
Fuente: BBVA Bancomer en base a fuentes nacionales

1. La Banca en México en Época de Crisis
- 2. Evolución del Crédito y Financiamiento al Sector Privado**
3. Evolución del Ahorro Financiero en México
4. Algunos Factores que Contribuyen al Crecimiento del Crédito
5. Avances y Potencial de Bancarización en México
  - El Modelo de Corresponsales Bancarios
  - La Importancia de la Educación Financiera
6. Conclusiones

**Estabilidad macroeconómica condición indispensable para que el crédito al sector privado fluya y para que éste tenga efectos duraderos sobre el bienestar y crecimiento económico**



Fuente: BBVA Bancomer con datos de Banco de México e INEGI

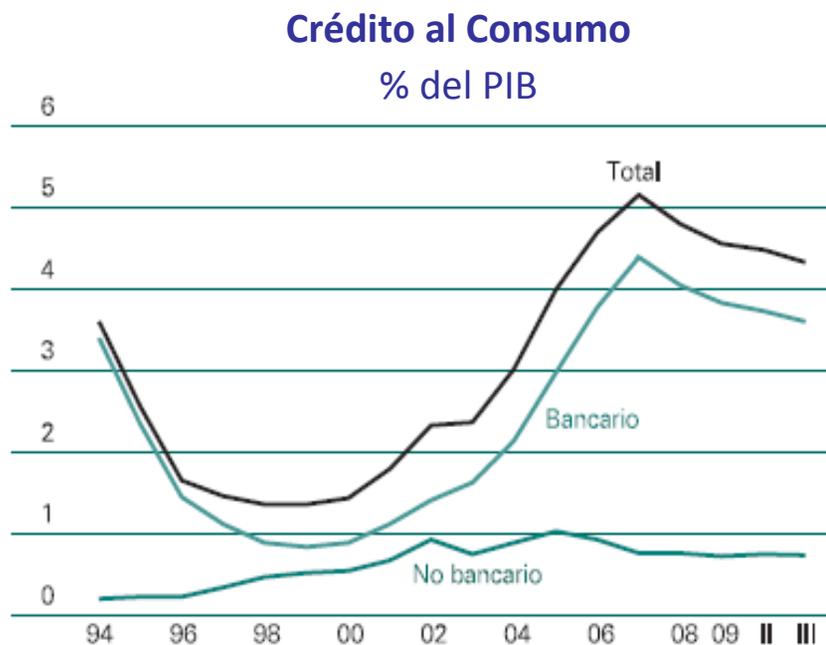


Fuente: BBVA Bancomer con datos de Banco de México

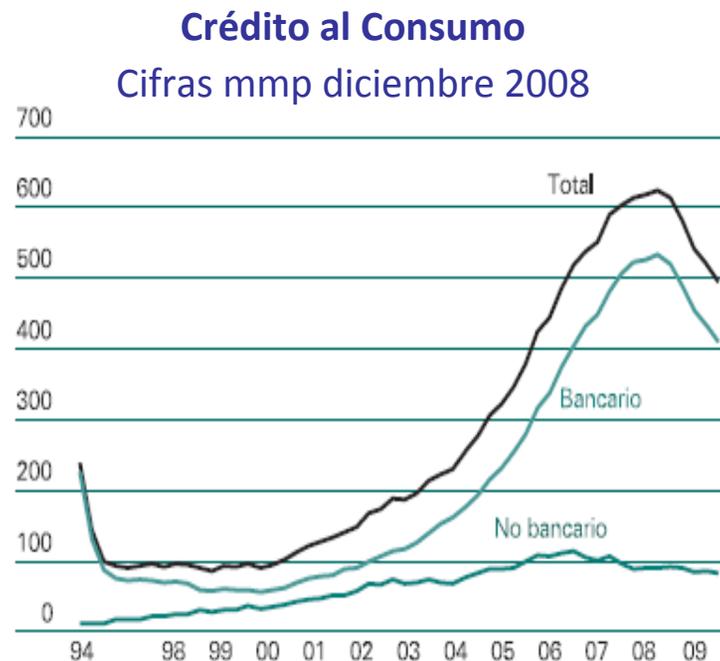
Mejora marco legal - factor que contribuyó al crecimiento del crédito después de 95:

- Ley de Concursos Mercantiles (2000).
- Misceláneas de Garantías (2000 y 2003).

### Crédito al consumo 1er categoría que empezó a crecer después del 95



Fuente: BBVA Bancomer con datos de Banco de México e INEGI

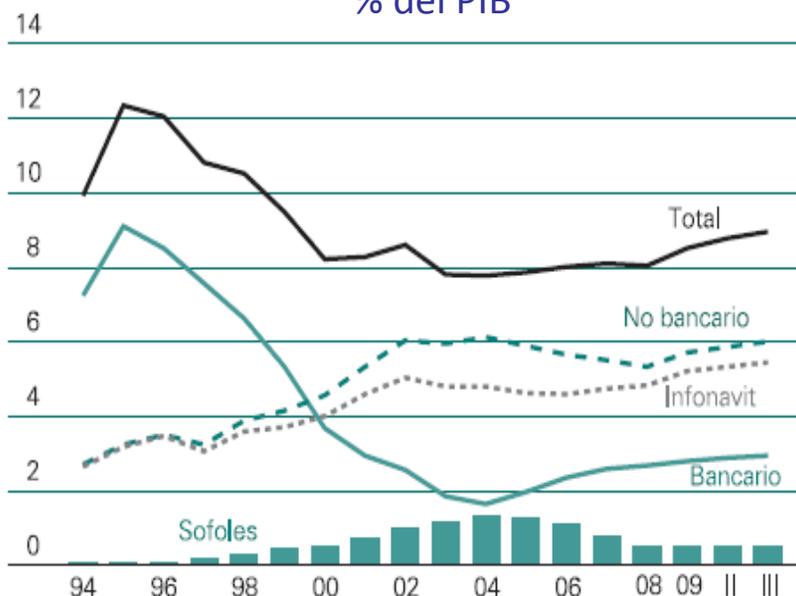


Fuente: BBVA Bancomer con datos de Banco de México

- Crédito bancario al consumo comenzó senda sostenida de alto crecimiento desde 1999. Coincidió con expansión del empleo formal y del salario real.
- Rápida expansión mediante tarjetas de crédito y reactivación de créditos para comprar automóviles.

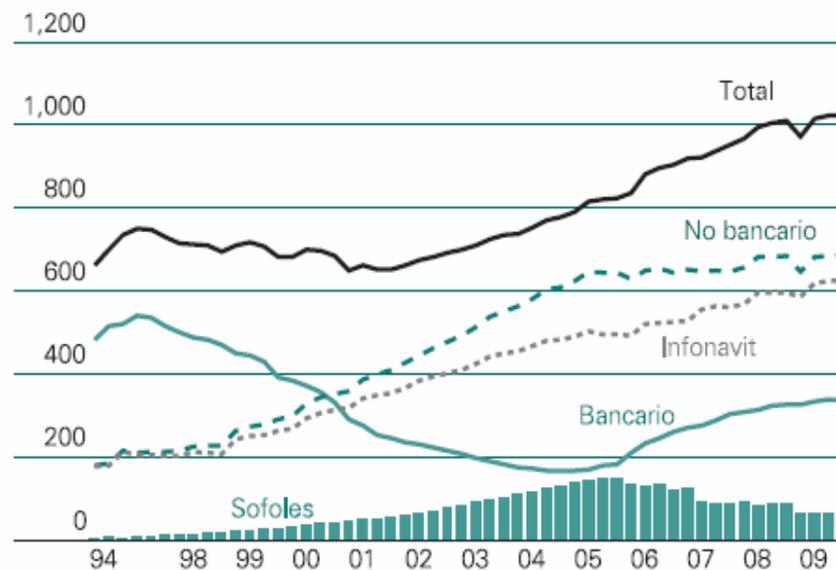
**Crédito a la vivienda tardó más en recuperarse porque, tras la crisis, la banca realizó importantes esfuerzos para sanear su cartera**

**Crédito a la Vivienda**  
% del PIB



Fuente: BBVA Bancomer con datos de Banco de México e INEGI

**Crédito a la Vivienda**  
Saldos mmp diciembre 2008

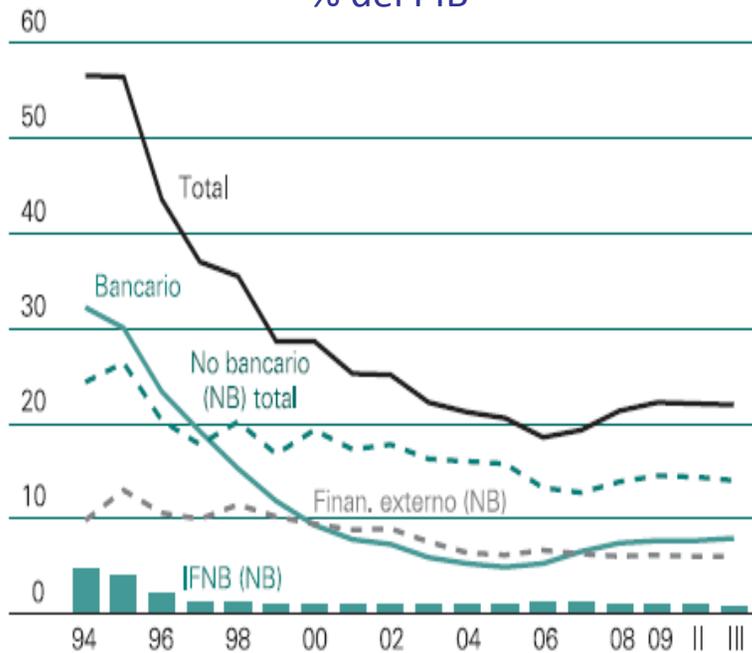


Fuente: BBVA Bancomer con datos de Banco de México

- Inicialmente, creció el crédito no bancario a la vivienda a través de sofoles hipotecarias; desde 2001, también a través del Infonavit.
- Miscelánea Garantías (2003)- reactivación del crédito hipotecario de la banca.

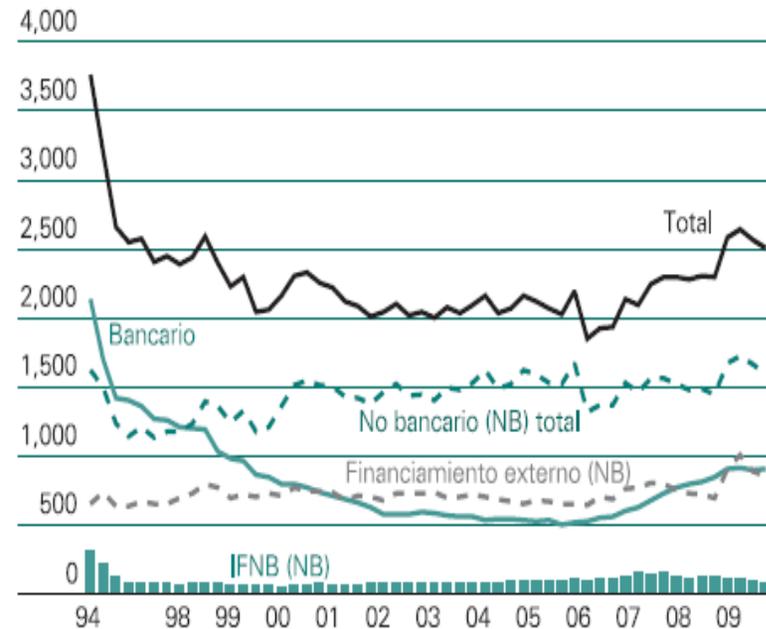
**Crédito y financiamiento no bancario a empresas mostró un menor impacto de la crisis 1995 en términos reales, fue opción de financiamiento**

**Crédito y Financiamiento a Empresas**  
% del PIB



Fuente: BBVA Bancomer con datos de Banco de México e INEGI

**Crédito y Financiamiento a Empresas**  
Saldos mmp diciembre 2008



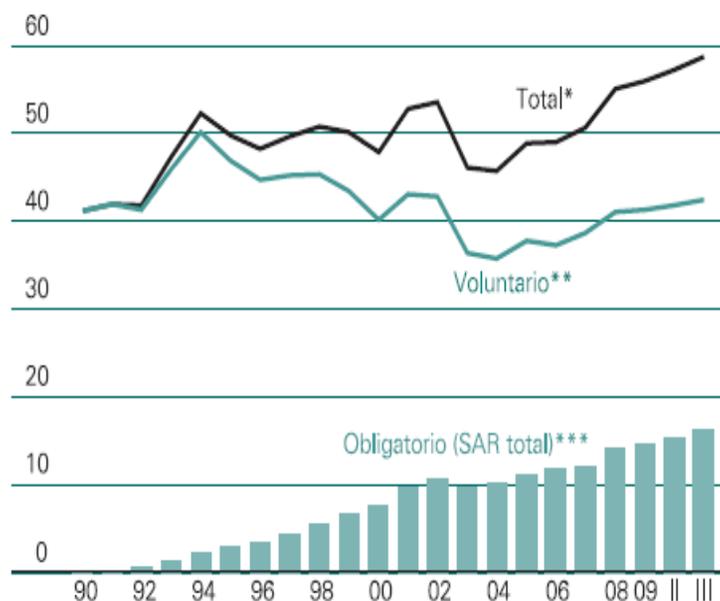
Fuente: BBVA Bancomer con datos de Banco de México

Limitantes crédito bancario a empresas: 1) no todas las empresas cumplen con información financiera confiable 2) carecen de garantías adecuadas, y 3) avances en calidad de información de registros públicos de la propiedad limitados.

1. La Banca en México en Época de Crisis
2. Evolución del Crédito y Financiamiento al Sector Privado
- 3. Evolución del Ahorro Financiero en México**
4. Algunos Factores que Contribuyen al Crecimiento del Crédito
5. Avances y Potencial de Bancarización en México
  - El Modelo de Corresponsales Bancarios
  - La Importancia de la Educación Financiera
6. Conclusiones

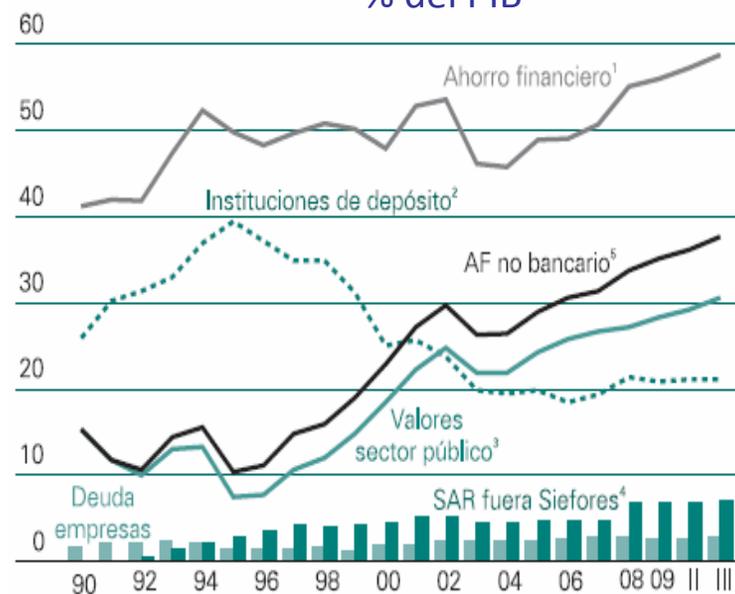
### Ahorro financiero (AF) ha crecido significativamente desde los 1990

**Ahorro Financiero**  
% del PIB



Fuente: BBVA Bancomer con datos de Banco de México e INEGI

**Ahorro Financiero por Entidad Receptora de los Fondos**  
% del PIB



Fuente: BBVA Bancomer con datos de Banco de México e INEGI

- AF obligatorio (fondos de retiro y vivienda de trabajadores afiliados IMSS e ISSSTE): tiene importancia creciente por aportaciones obligatoria
- AF en instrumentos bancarios ha perdido importancia relativa y ha ganado en instrumentos no bancarios.

En el corto plazo el ahorro no es una limitante para el crecimiento del crédito; a largo plazo una mayor penetración del crédito en línea con lo alcanzado en países con ingreso per cápita similar requiere un mayor ahorro interno

**Créditos sobre Depósitos\***  
**Bancos Comerciales en México**



\*Los depósitos incluyen depósitos en bancos residentes y sus agencias o filiales en el extranjero, y no incorporan los depósitos interbancarios. Fuente: Banco de México.

1. La Banca en México en Época de Crisis
2. Evolución del Crédito y Financiamiento al Sector Privado
3. Evolución del Ahorro Financiero en México
- 4. Algunos Factores que Contribuyen al Crecimiento Crédito**
5. Avances y Potencial de Bancarización en México
  - El Modelo de Corresponsales Bancarios
  - La Importancia de la Educación Financiera
6. Conclusiones

**Penetración del crédito en México aumentaría sustancialmente si mejoraran sus indicadores economía informal, ambiente legal y derechos de propiedad**

Panel de datos (52 países, 10 años) para analizar efecto sobre el crédito bancario / PIB de algunas variables:

- ambiente legal
- derechos de propiedad
- desigualdad en ingresos
- inflación
- tamaño de la economía informal
- depósitos bancarios / PIB
- PIB per cápita

Simulación supone que México alcanzara niveles de informalidad, ambiente legal y derechos de propiedad similares a Chile.

	México	Chile	Difer. %
1. Economía informal (porcentaje del PIB)	30.1%	19.8%	-34.2%
2. Índice de derechos de prop. física	4.9	6.6	34.7%
3. Índice de ambiente legal y político	4.1	6.3	53.7%

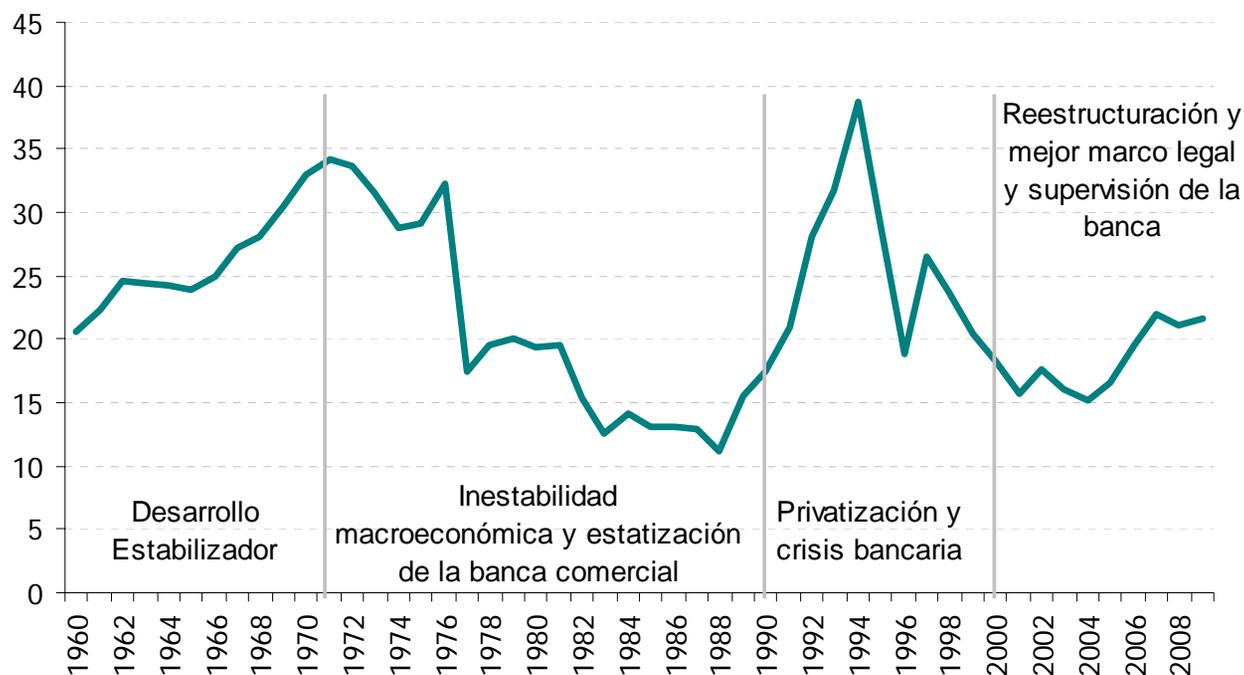
**Crédito Bancario en México % del PIB**

	2007*	Simulación 1	Aumento del cred. banc. / PIB:
1. Economía informal	19.2%	20.0%	<b>+0.8%</b>
2. Derechos de prop. física	19.2%	22.4%	<b>+3.2%</b>
3. Ambiente legal y político	19.2%	22.9%	<b>+3.7%</b>

\* Incluye banca, intermediarios financieros no bancarios (sofoles y sofomes) e Infonavit.

**Se cuenta con bases para la expansión del crédito: adecuada originación, capital y expectativas de recuperación de la economía**

**Crédito Interno al Sector Privado\* en México como Proporción del PIB, %**



\* Crédito interno al sector privado = recursos financieros otorgados al sector privado como crédito bancario y otros préstamos, compra de títulos de deuda, créditos al comercio exterior y otras cuentas que generan un derecho de pago.

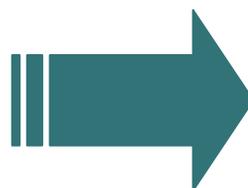
Fuente: Banco Mundial. Observación 2009: Estimada.

1. La Banca en México en Época de Crisis
2. Evolución del Crédito y Financiamiento al Sector Privado
3. Evolución del Ahorro Financiero en México
4. Algunos Factores que Contribuyen al Crecimiento del Crédito
5. Avances y Potencial de Bancarización en México
  - **El Modelo de Corresponsales Bancarios**
  - La Importancia de la Educación Financiera
6. Conclusiones

**Problemática:**

Bajo acceso a productos de ahorro y préstamo en instituciones bancarias formales:

- **Población dispersa, alejadas**
- **Operaciones de poco valor**
- **Limitada educación financiera**

**Solución:**

Adaptar sistemas y conformar **redes flexibles y amplias** de establecimientos minoristas donde los clientes puedan depositar o retirar fondos de sus cuentas para efectuar transacciones cotidianas.

Red de “corresponsales” plataforma tecnológica que permite a un banco y sus clientes interactuar a distancia de modo seguro a través de:

- **Establecimientos minoristas** locales, ya existentes
- Equipamiento para el establecimiento con una terminal punto de venta (TPV) administrada por el banco
- **Tarjetas** para los clientes con mecanismos de seguridad

**Brasil tiene la mayor historia en la provisión externa de s. bancarios**

- **Se creó en los 70s**, a través de tiendas minoristas diversas operaciones (recepción de solicitudes de préstamos, análisis de información personal y de crédito de solicitantes, y recolección de pagos de préstamos).
- **Se expandió de manera progresiva:**
  - 1999: reformas - pago más eficiente de ayuda social.
  - 2000: permiso para usar corresponsales en municipios que ya contaran con sucursales bancarias.
  - 2003: Permiso para que cualquier institución financiera autorizada por el Banco Central contrate como corresponsal a cualquier entidad legal para proporcionar una gama amplia de servicios en cualquier localidad.
- **Resultados:**
  - Hay acceso a servicios bancarios en cada uno de los 5,567 municipios de ese país, a través de más de 95,000 corresponsales.
  - El pago de diversas cuentas constituye el 70% de las transacciones. Le siguen los retiros y depósitos (13.2%) y las operaciones de crédito (0.5%).

### Funciones del comisionista:

- **Ofrecer un servicio** directo al cliente
- Ser el **intermediario** en las transacciones bancarias a través de su propio balance e infraestructura
- **Acudir al banco** periódicamente **para equilibrar** el monto de **efectivo**

### Retos para los banco:

- Superar **barreras** asociadas a una escasa educación financiera
- **Elaborar productos adecuados** a las necesidades y medios de los clientes
- **Modos eficaces de promoción** y de acceso
- Mecanismos para **verificar identidad** clientes

### Retos p/ autoridades financieras:

- Establecer regulación sobre el uso de plataformas para medios de pago electrónico
- **Regulaciones que mitiguen diversos riesgos** operativos, de crédito y lavado de dinero
- Monitorear tanto a bancos como a corresponsales

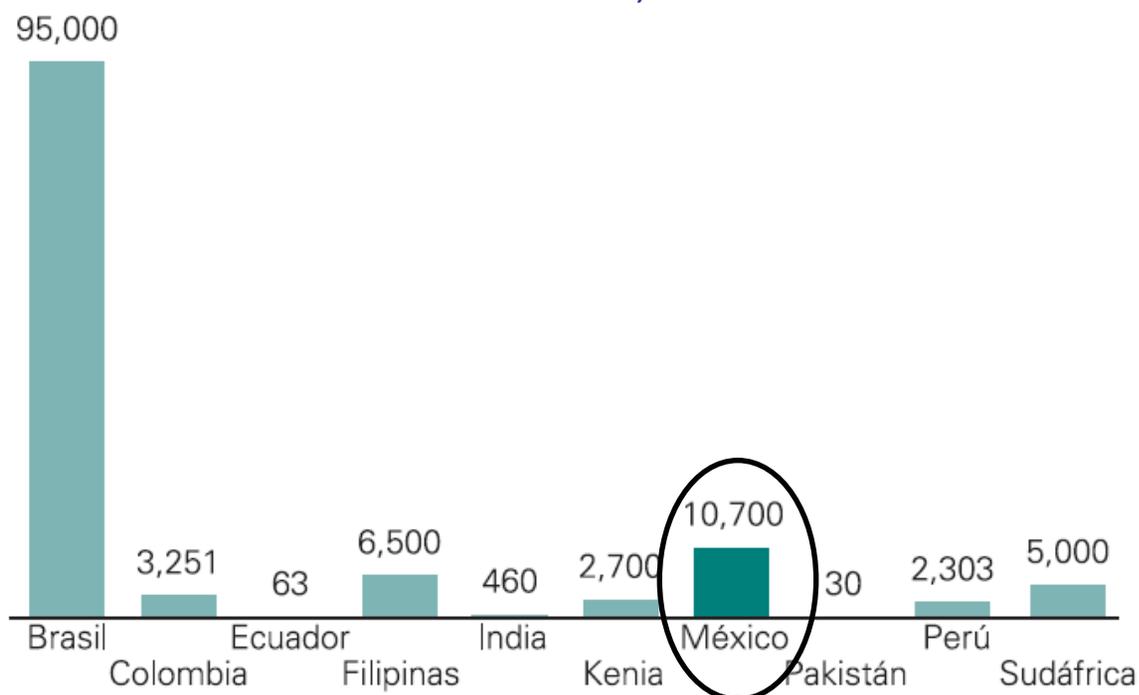
**10 bancos ya obtuvieron autorización de CNBV para contratar a los corresponsales.\***

\* American Express, Banamex, BBVA Bancomer, Banorte, Compartamos, HSBC, Inbursa, Invex, Scotiabank, y Wal-Mart

Mediante los corresponsales, la cobertura de la red de acceso a los servicios bancarios podría crecer de manera sustancial en pocos años...

### Cantidad de Agentes Corresponsales en Países Seleccionados

Unidades, 2008



... según la rapidez y facilidad con que el modelo de negocio:

- se perciba como benéfico para los usuarios
- satisfaga los requisitos que especifiquen las autoridades
- genere confianza entre los usuarios de los servicios financieros

Fuentes: Para México "Reporte sobre el Sistema Financiero 2008", Banco de México. La cifra incluye a las unidades comerciales que aún no ofrecen servicios y las que tienen actualmente asociaciones comerciales con bancos bajo los esquemas anteriores a las modificaciones a la LIC de 2008. Para los demás países: "Notes on Regulation of Branchless Banking in Brazil", CGAP, February 2008.

1. La Banca en México en Época de Crisis
2. Evolución del Crédito y Financiamiento al Sector Privado
3. Evolución del Ahorro Financiero en México
4. Algunos Factores que Contribuyen al Crecimiento del Crédito
5. Avances y Potencial de Bancarización en México
  - El Modelo de Corresponsales Bancarios
  - **La Importancia de la Educación Financiera**
6. Conclusiones

**Objetivo:**

- Que usuarios e inversionistas puedan tomar decisiones informadas, acordes a sus necesidades y perfil de riesgo, para que aprovechen al máximo los beneficios de los servicios financieros.

**Los esfuerzos en la materia en algunos países datan de hace varios años:**

- **Estados Unidos:** Desde hace décadas, el gobierno financia múltiples programas educativos, para la población general y grupos específicos. También las empresas proveen educación financiera a sus empleados, con énfasis en el ahorro para el retiro.
- **Reino Unido:** Desde 2003 las autoridades establecieron un plan con diversas acciones, tales como: 1) en las escuelas, agregar a los programas de estudio cursos de finanzas personales; 2) en los lugares de trabajo, proveer educación financiera general a los trabajadores; y 3) mejorar dirección y accesibilidad de las estrategias de información y comunicación de las autoridades financieras.

**En México la educación financiera gana peso en la agenda pública:**

- **ABM:** En 2007 creó un Programa de Cultura Financiera.
- **BBVA Bancomer:** A través del Programa Adelante ha realizado diversas acciones de Concientización y Educación.
- **CONDUSEF:** Desde 2009, la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros le otorga facultades para establecer programas educativos en materia de cultura financiera.

1. La Banca en México en Época de Crisis
2. Evolución del Crédito y Financiamiento al Sector Privado
3. Evolución del Ahorro Financiero en México
4. Algunos Factores que Contribuyen al Crecimiento del Crédito
5. Avances y Potencial de Bancarización en México
  - El Modelo de Corresponsales Bancarios
  - La Importancia de la Educación Financiera

## 6. Conclusiones

- 1. La banca elemento de fortaleza para la economía mexicana**, en otras recesiones hubo crisis financiera: nivel elevado de solvencia, por encima de niveles exigidos y referencias internacionales, liquidez y oferta de crédito.
- 2. La banca no ha requerido de apoyo público**, ha mantenido un normal funcionamiento. Limitado crecimiento de morosidad y elevada solvencia le han permitido transitar en forma adecuada y normal durante la crisis.
- 3. A pesar de la severidad de la crisis, la penetración del crédito en la economía se ha mantenido**. El menor crecimiento del crédito ha sido primordialmente por menor demanda, ha sido significativamente inferior a la contracción de la economía e incluso inferior al registrado en otras economías menos afectadas por la crisis. Comparada con otras recesiones en México, la moderación del crédito ha sido significativamente menor.

**4. El potencial del crédito es elevado.** Expansión sostenida de la actividad crediticia requiere de factores macro favorables (estabilidad de precios, crecimiento del PIB y del empleo) además de marcos legales e institucionales que protejan los derechos de los acreedores. En la medida que se realicen reformas que reduzcan la informalidad y mejoren el marco institucional, la protección de derechos de propiedad y el estado de derecho el crecimiento del crédito podría ser más elevado.

**5. Modelo de corresponsales bancarios permitirá un mayor acceso a servicios financieros,** sobre todo para población en comunidades más alejadas, menos pobladas y de menores ingresos. Se amplía los medios de pagos y la capacidad de recolección y asignación de recursos. Este modelo podría ser ampliado a través de telefonía móvil.

**6. Educación Financiera** es un esfuerzo que busca facilitar a los ahorradores y acreedores **una toma de decisiones mejor informadas.**

