

Más crédito, más barato, de manera estable y sostenida

Octubre, 2013

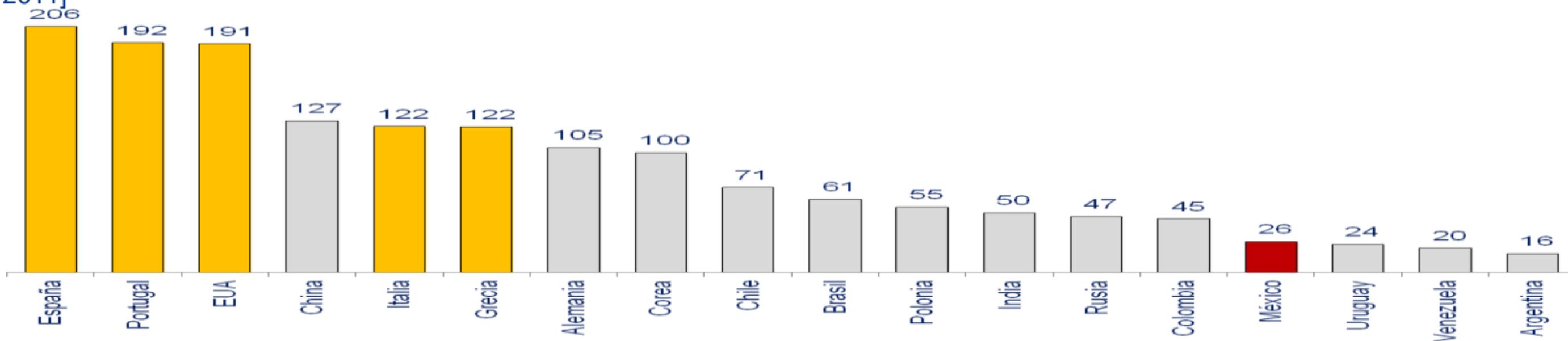
Agenda

- Profundidad crediticia
- Comportamiento actual
- Reforma financiera

Baja penetración de crédito

Crédito al sector privado como porcentaje del PIB

[%, 2011]



Fuente: Banco Mundial

Produndidad crediticia

- Herencia de Crisis
- Relación credito-crecimiento
- Problemas estructurales

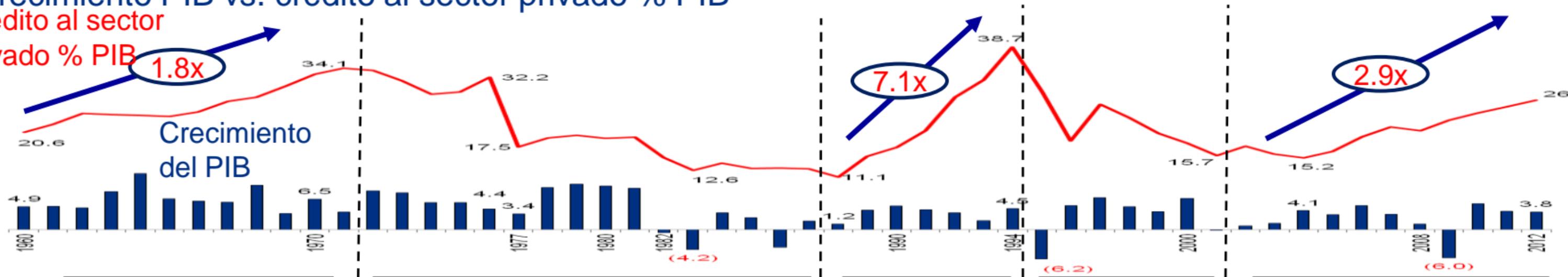
Las crisis han afectado la dinámica positiva del crédito

Crecimiento PIB vs. crédito al sector privado % PIB

Crédito al sector privado % PIB

1.8x

Crecimiento del PIB



7.1x

2.9x

“Desarrollo estabilizador”

Devaluación del '76
Devaluación del '82

Nacionalización
de la banca

Privatización,
saneamiento de finanzas
públicas y crecimiento
del crédito

Crisis financiera
y limpieza
de cartera

Estabilidad y crecimiento

0.0x

Crecimiento del crédito al sector privado (veces PIB)

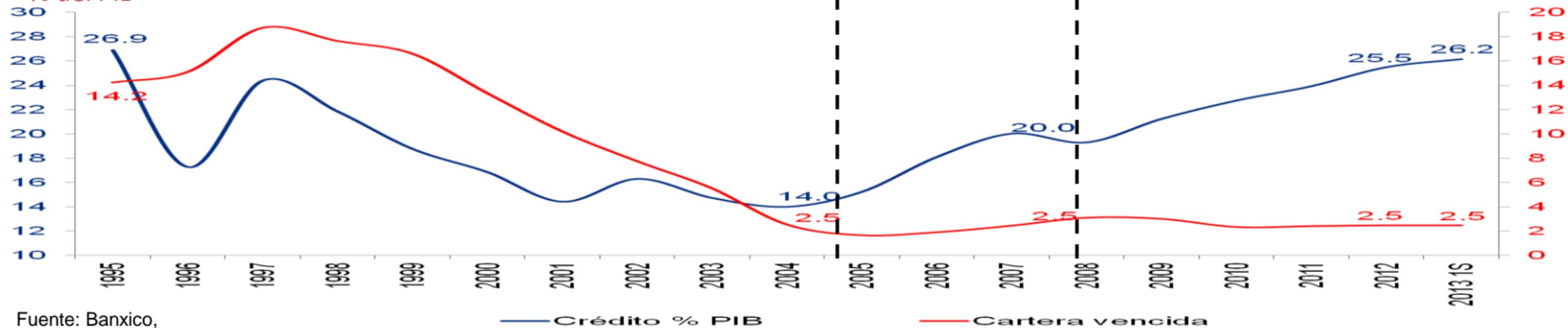
Ciclo de crédito durante crisis en México

Crecimientos de carteras

[%] Crédito al sector privado

% del PIB

Cartera vencida %
cartera total

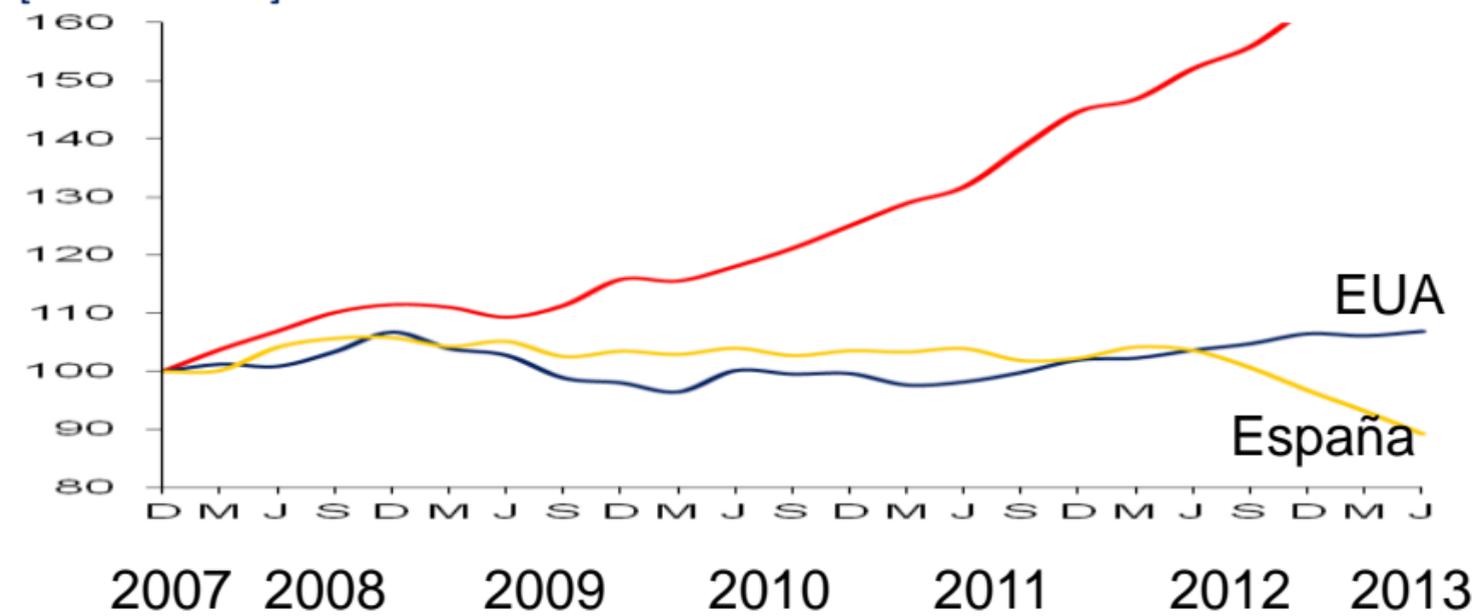


Fuente: Banxico,

Evolución de crédito

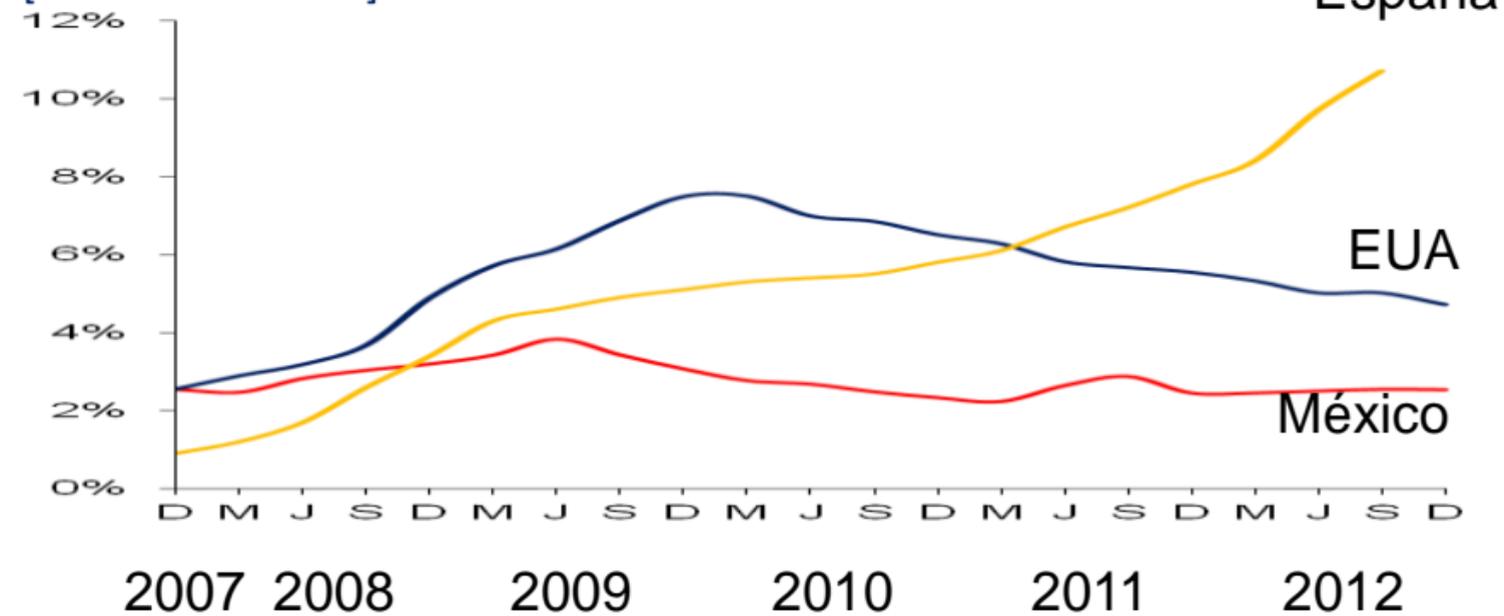
Cartera total

[2007 = 100%]



Cartera vencida

[% de cartera total]



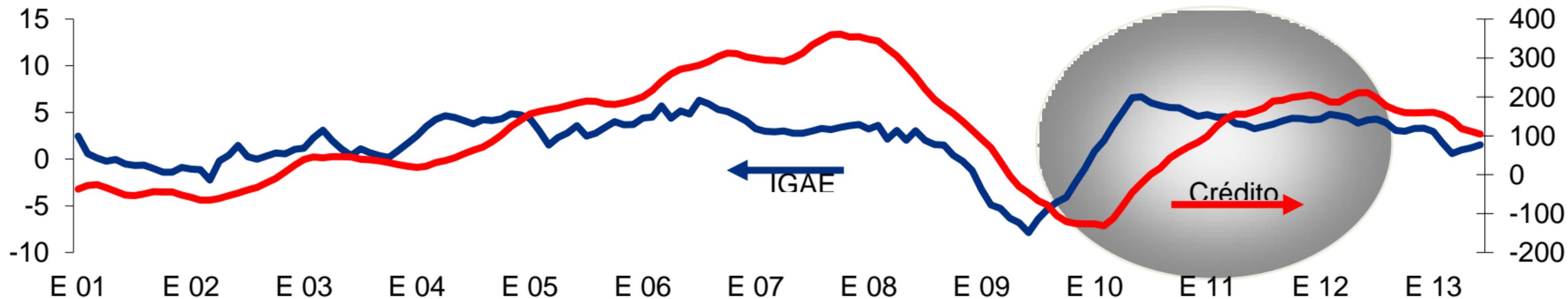
Estrecha relación entre el crédito y el crecimiento económico

Tasa de crecimiento

[% Anual]

Flujo real anual

[MMP Dic 2012]



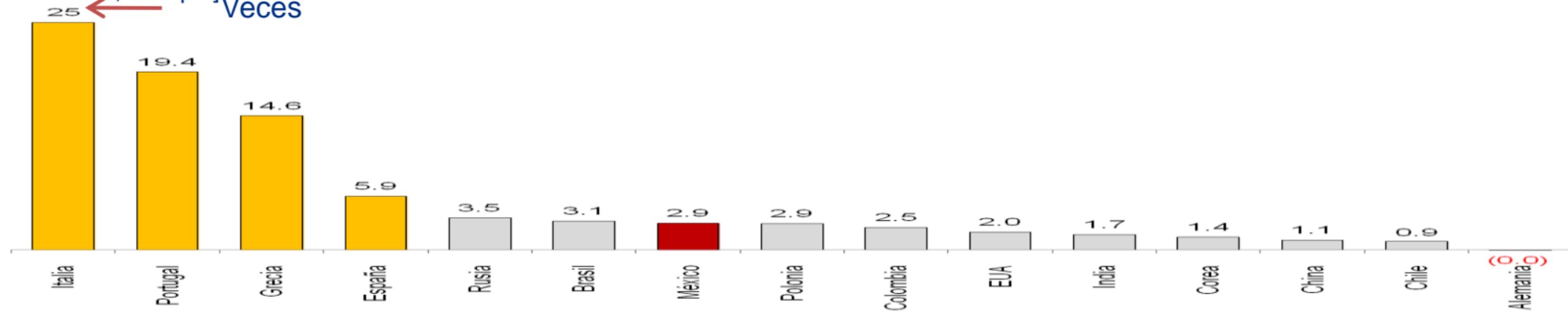
* Promedio móvil 3 meses

Relación del crecimiento del crédito al PIB: últimos 10 años

Crecimiento del crédito al sector privado vs. crecimiento del PIB

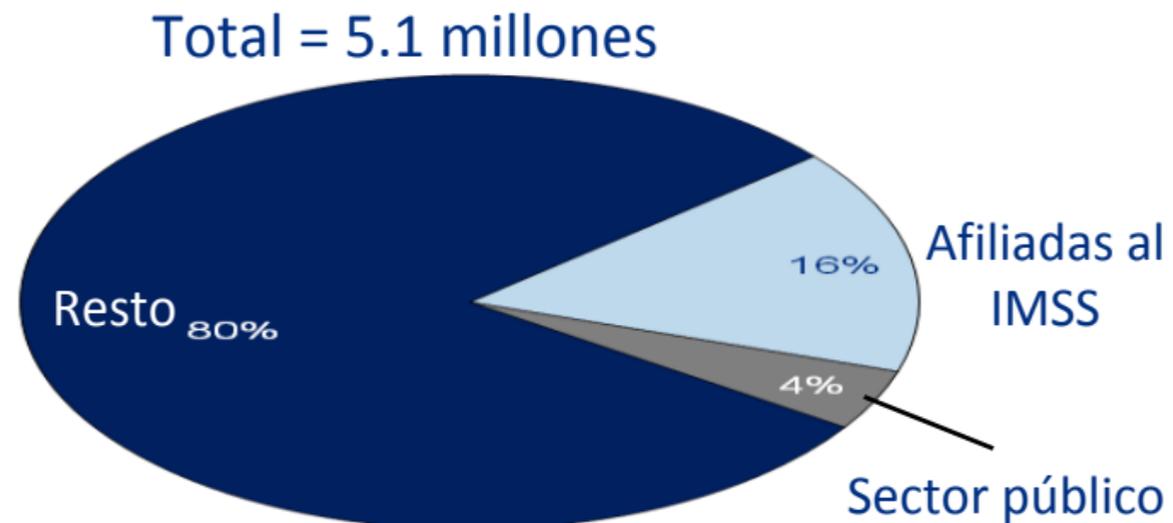
[2002-2011; múltiplo]

Veces

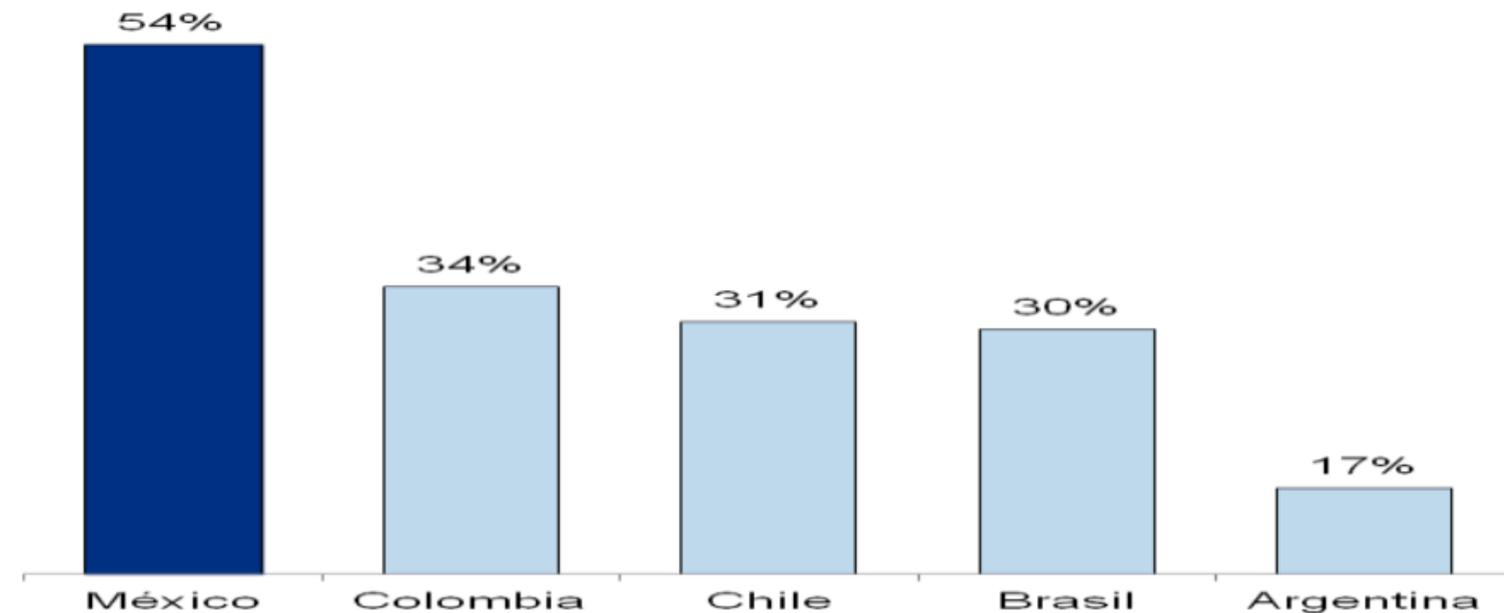


Formalidad y demanda de crédito

Empresas
[2009]



Empresas encuestadas que dicen no necesitar crédito
[% de empresas encuestadas]

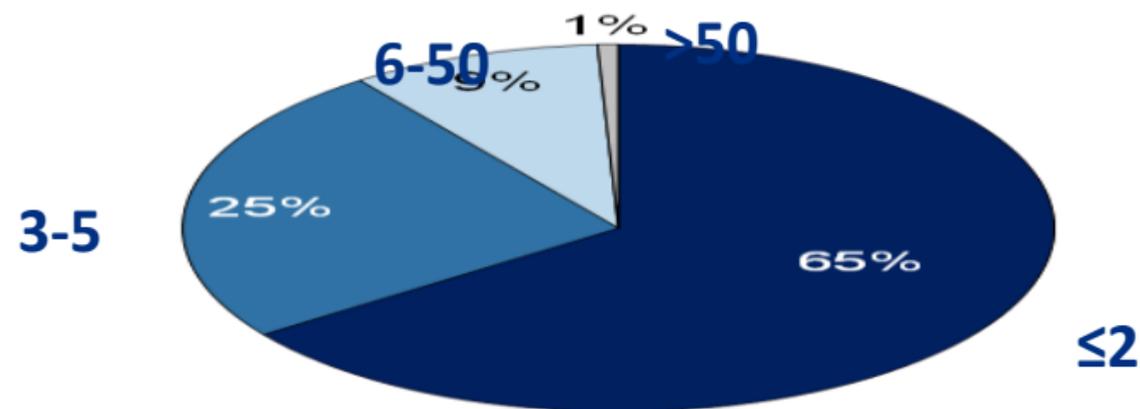


Fuente: INEGI Censos Económicos 2009 (con datos de 2008), IMSS

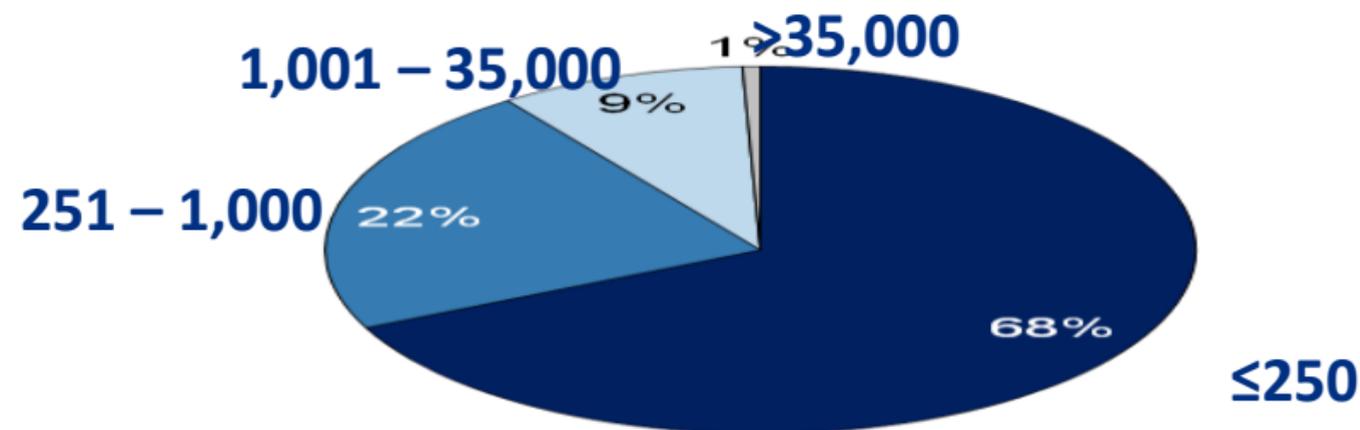
Fuente: World Bank Enterprise Survey 2010

Características generales de las PyMEs en México

Unidades económicas por número de empleados
[2009]



Unidades económicas por ventas
[Miles de pesos, 2009]



Fuente: INEGI Censos Económicos 2009 (con datos de 2008)

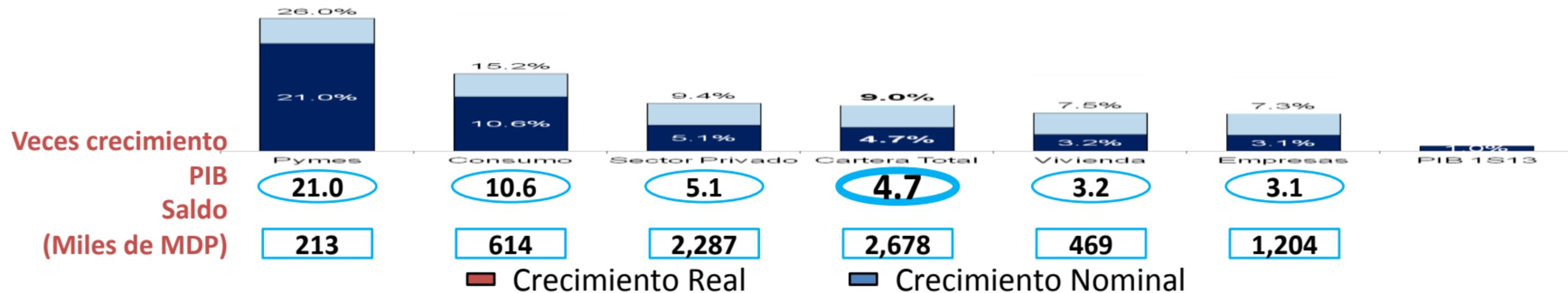
Comportamiento actual

- Circuitos crediticios
- Transaccionalidad (infraestructura)
- Capitalización

Crédito bancario crece a 4.7 veces el crecimiento del PIB en 2013

Crecimiento anual

[Primera mitad 2013]



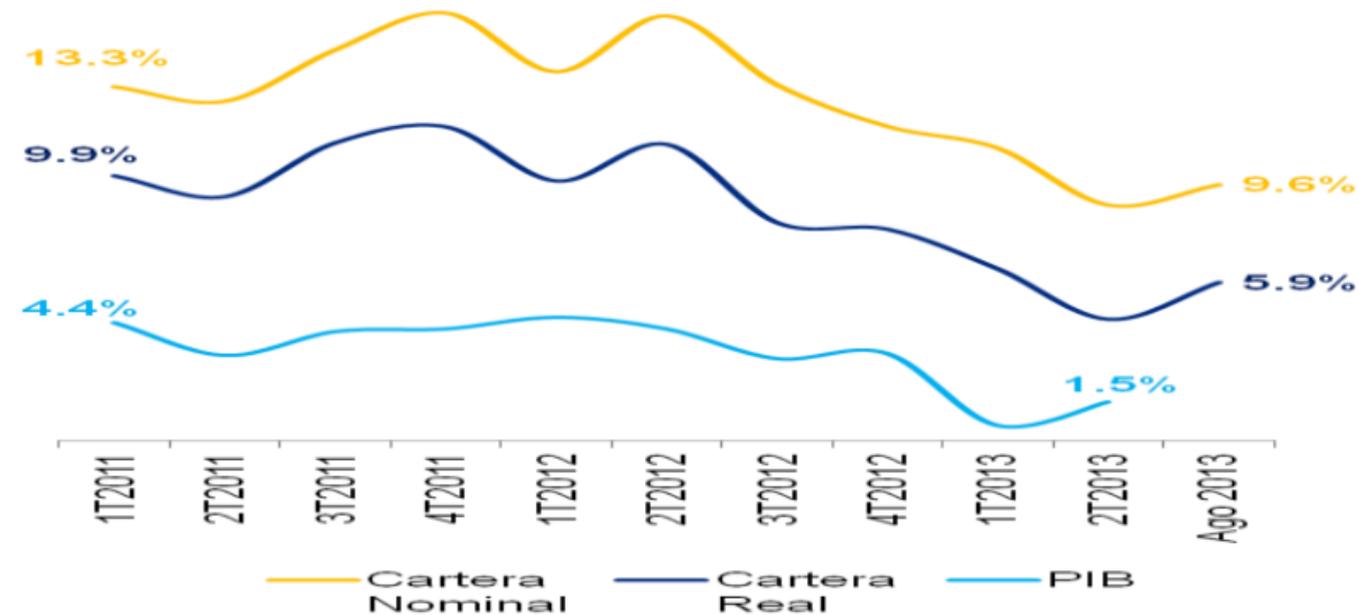
Variación anual del PIB

Fuente: ABM con información de INEGI (nuevo año base 2008) y Banco de México; cifras preliminares para Pymes.

Evolución del crédito total

Crecimientos anuales

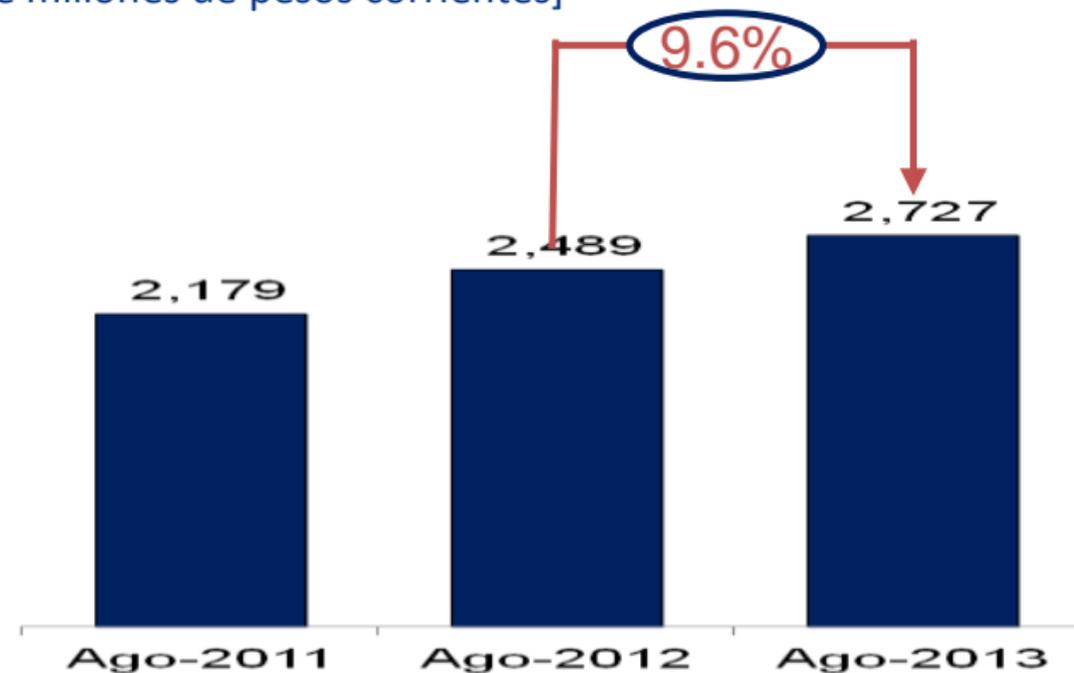
[%]



Fuente: Banxico

Crédito total

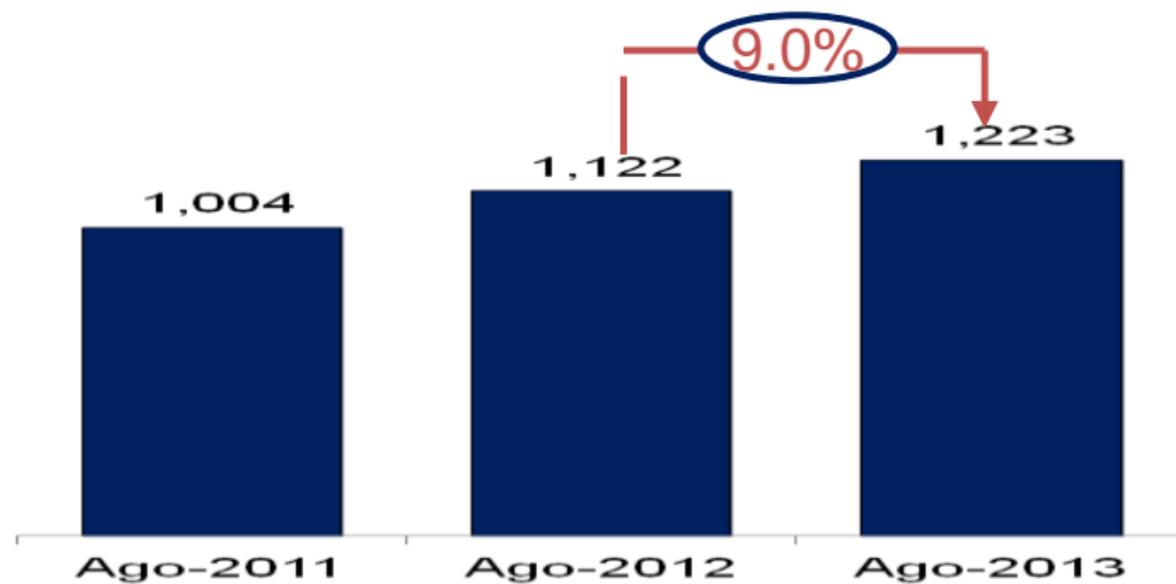
[Miles de millones de pesos corrientes]



Evolución del crédito en carteras

Crédito a empresas

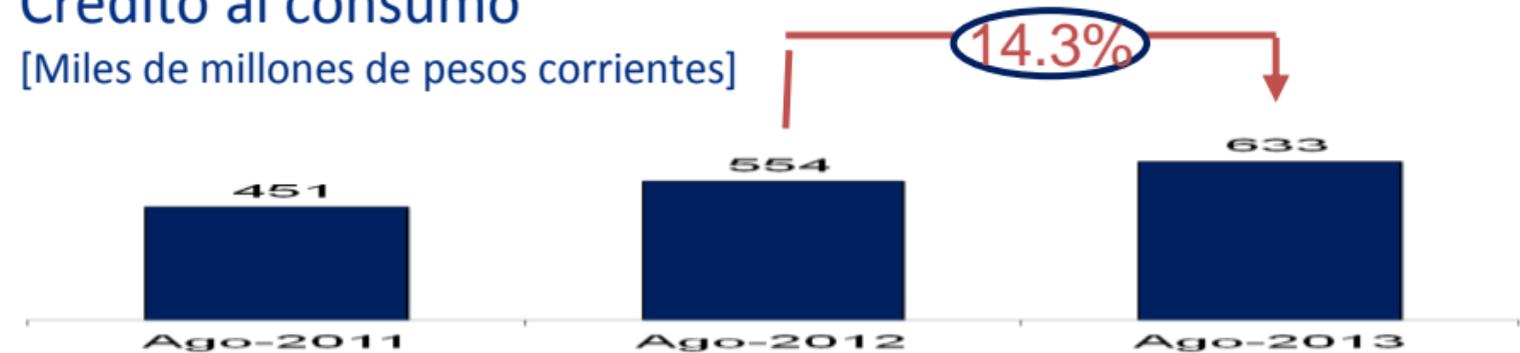
[Miles de millones de pesos corrientes]



Fuente: Banxico

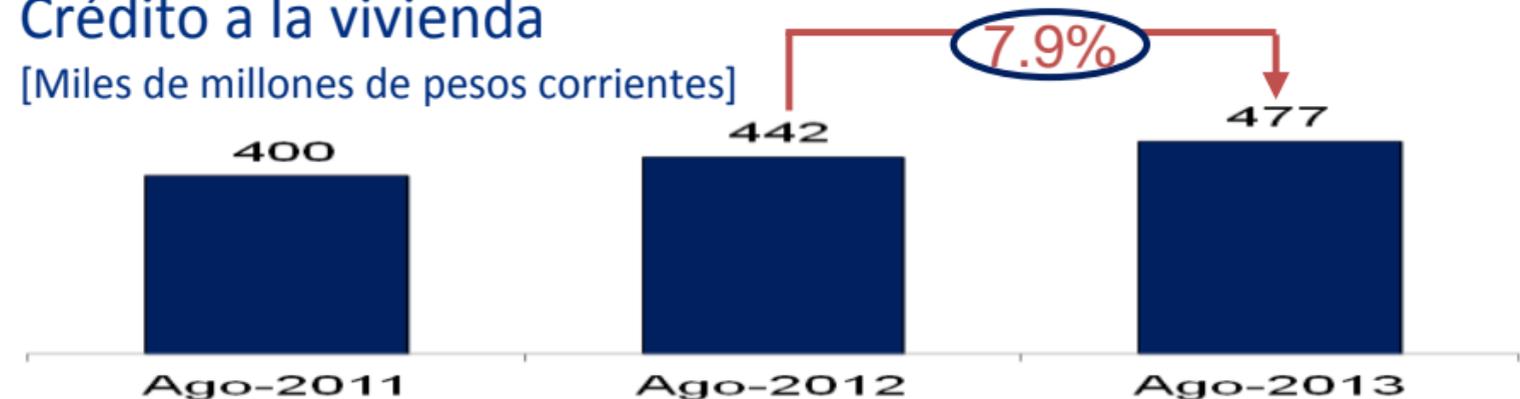
Crédito al consumo

[Miles de millones de pesos corrientes]



Crédito a la vivienda

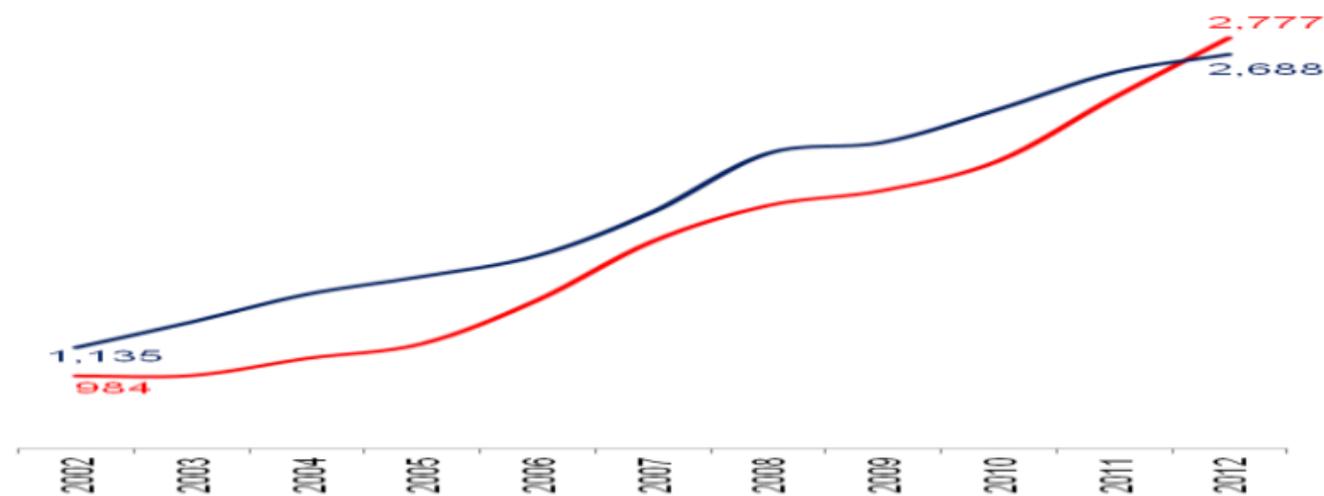
[Miles de millones de pesos corrientes]



La banca presta todos los depósitos que capta del público

Crédito y depósitos

[Miles de millones de pesos]

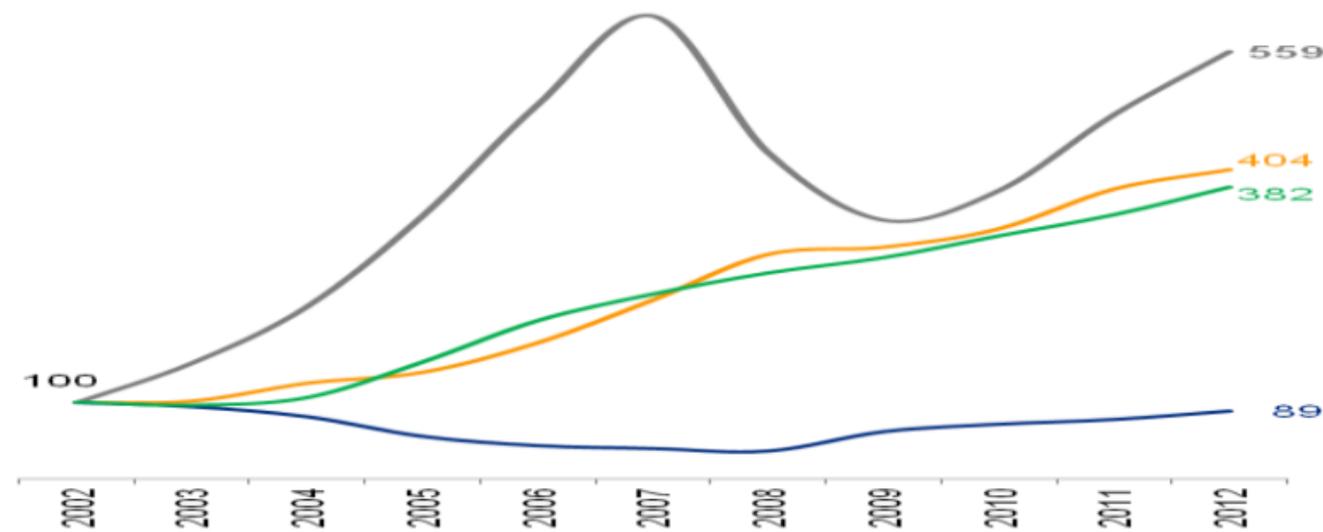


— Depósitos
— Crédito

Fuente: CNBV

Crecimiento del crédito 2002-2012

[Base 100 en 2002]

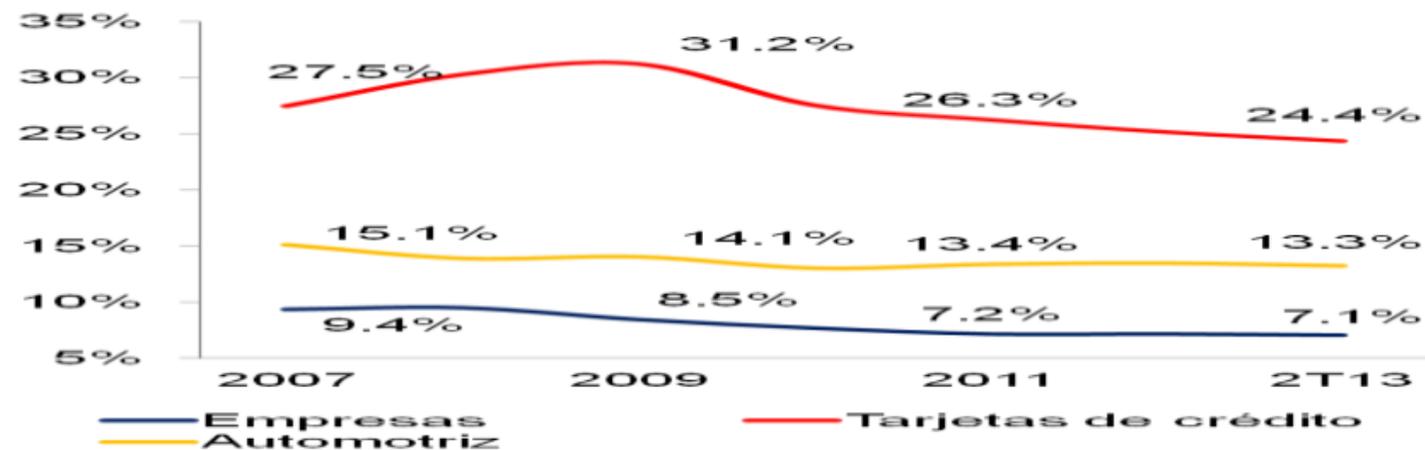


— Entidades Gubernamentales
— Consumo
— Empresas
— Vivienda

Tasas de crédito con tendencia a la baja

Tasas activas de interés por producto

[6 principales bancos*, %]



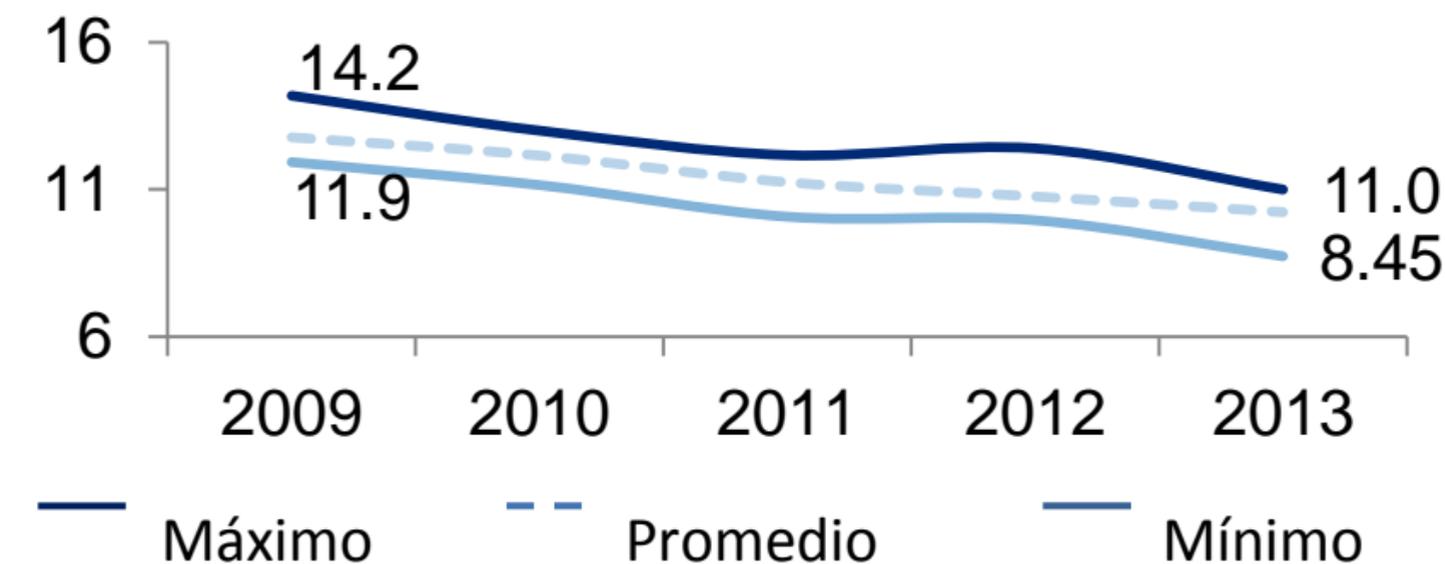
1/Tasas promedio ponderadas respecto a la colocación

*ABM, muestra de los 6 mayores bancos

**Considera las tasas de los últimos 12 meses

Fuente: ABM y CNBV

Tasas de la colocación promedio en crédito hipotecario¹ [%]



Infraestructura bancaria

Sucursales bancarias

[Miles de unidades]

Crecimiento

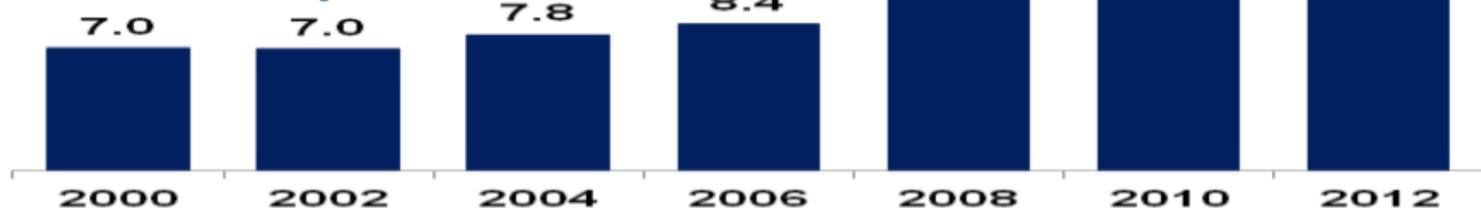
5.5%

anual

10.8

11.5

13.4



Cajeros automáticos

[Miles de unidades]

Crecimiento

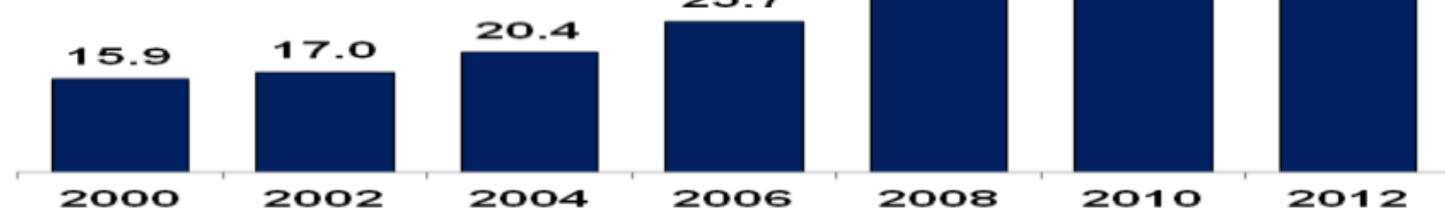
8.1%

anual

31.9

35.9

40.5



Terminales puntos de venta

[Miles de negocios afiliados]

Crecimiento

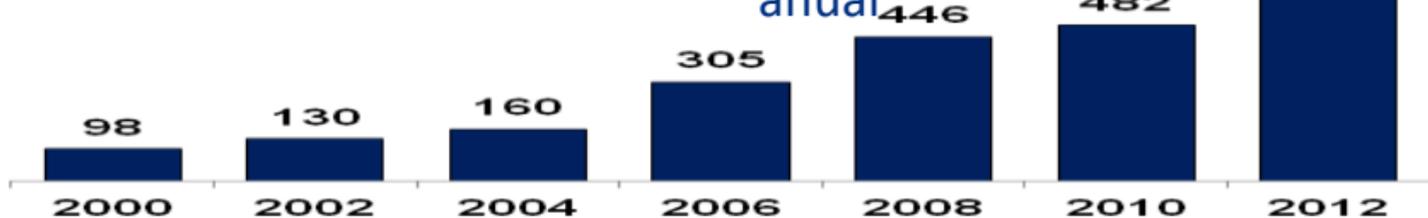
16.6%

anual

446

482

622



*Sin historia previa

Fuente: Banxico, CNBV

Corresponsales*

[Miles de unidades]

Crecimiento

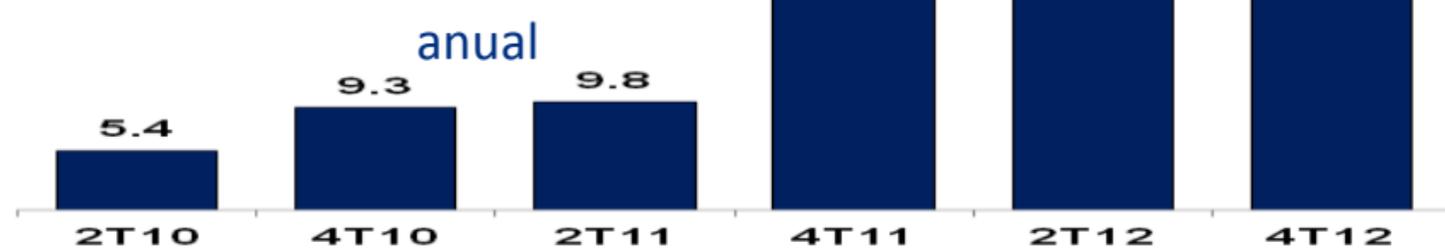
81.1%

anual

21.1

22.4

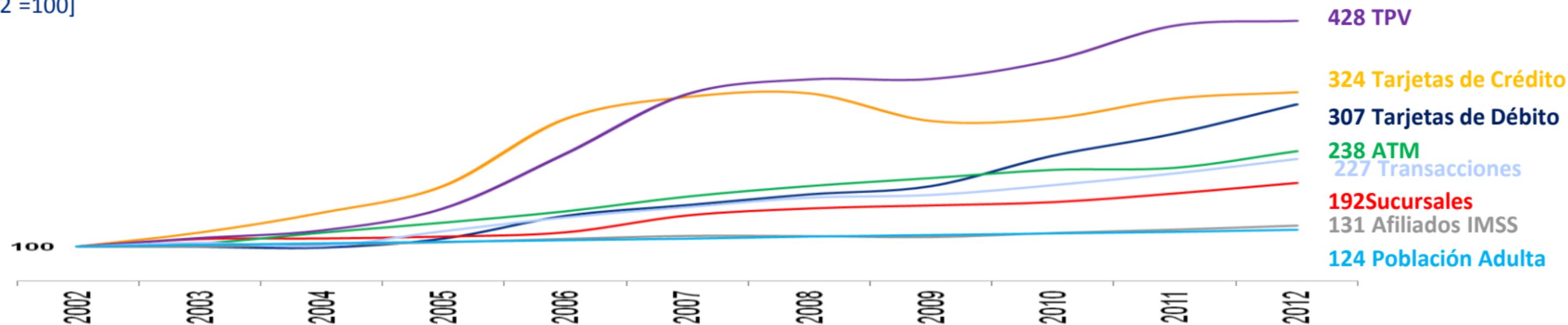
23.6



Infraestructura de la banca en México

Crecimiento de la infraestructura

[2002 =100]



Disminución en reclamaciones

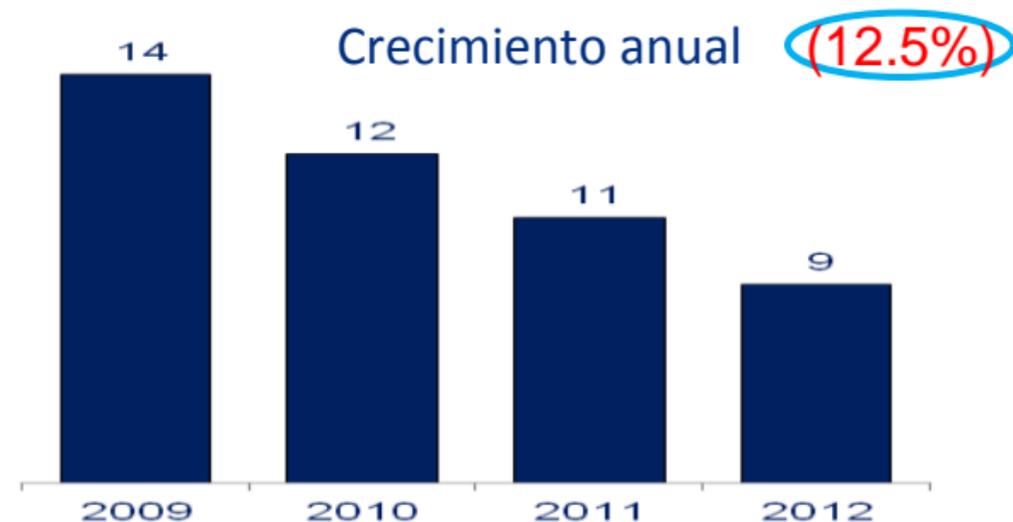
Acciones de atención
[Miles]



Transacciones¹ registradas
[Millones]



Acciones de atención por
100 mil transacciones
[anual]



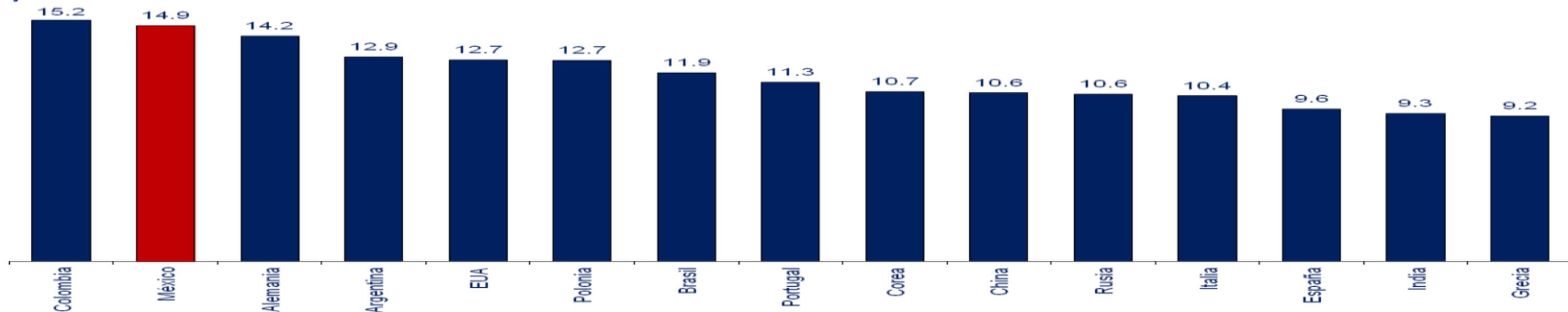
1/Cheques, ATM, TPV, cargos recurrentes, banca electrónica, banca por internet, teléfono, domiciliación, SPEI

Fuente: CONDUSEF, Banxico

Banca sólida y bien capitalizada

Índice de capital básico (Tier 1)

[%]



Fuente: IMF *Financial Soundness Indicators*, última fecha disponible para cada país

Comentarios a la reforma financiera

La ABM suscribe los compromisos del Pacto por México que recoge la Reforma Financiera

Propuestas en la Reforma

- Propone nueva serie de obligaciones a la banca
- Aumenta el costo regulatorio
- Mayores facultades para autoridades –protección a usuarios, movilidad, liquidez, reservas, prácticas de venta, etc.
- Incremento de posibles multas (10 veces) y sanciones
- Reduce plazos e instrumentos de defensa en procesos de quiebras bancarias
- Procedimientos más eficaces para exigir el cumplimiento de contratos
- Restricciones en operaciones con el mismo grupo empresarial, económico o financiero

Consideraciones

- Balance entre el fortalecimiento de facultades para autoridades y la certidumbre a la inversión
- Preservar el mercado amplio, líquido y profundo de valores gubernamentales
- Promover la competencia pero preservando la estabilidad
- Equilibrar la protección del consumidor con la certidumbre al contratar las operaciones

En síntesis

- México tiene una baja participación del crédito al sector privado como porcentaje del PIB...
- ...sin embargo, hoy el crédito crece, es sano, con bajo nivel de cartera vencida y por lo tanto sostenible
- Tenemos 10 años de una buena relación de crecimiento del crédito a PIB: 2.9 veces...
- ...con esta relación, en 8 años la penetración del crédito llegaría al 40%
- La banca presta en su totalidad los depósitos que capta del público
- Ha bajado el costo de todos los productos de crédito
- México tiene un sistema financiero sólido y bien capitalizado
- Una reforma financiera integral que logre un balance entre promoción, competencia, estabilidad y certidumbre apuntalará el crecimiento actual del crédito y la reducción de su costo