

# **CONFERENCIA DE PRENSA A MEDIOS DE COMUNICACIÓN**

## **Asociación de Bancos de México**

Octubre 14, 2009

## I. Informe del Sector

### *a. Volúmenes*

### *b. Precios*

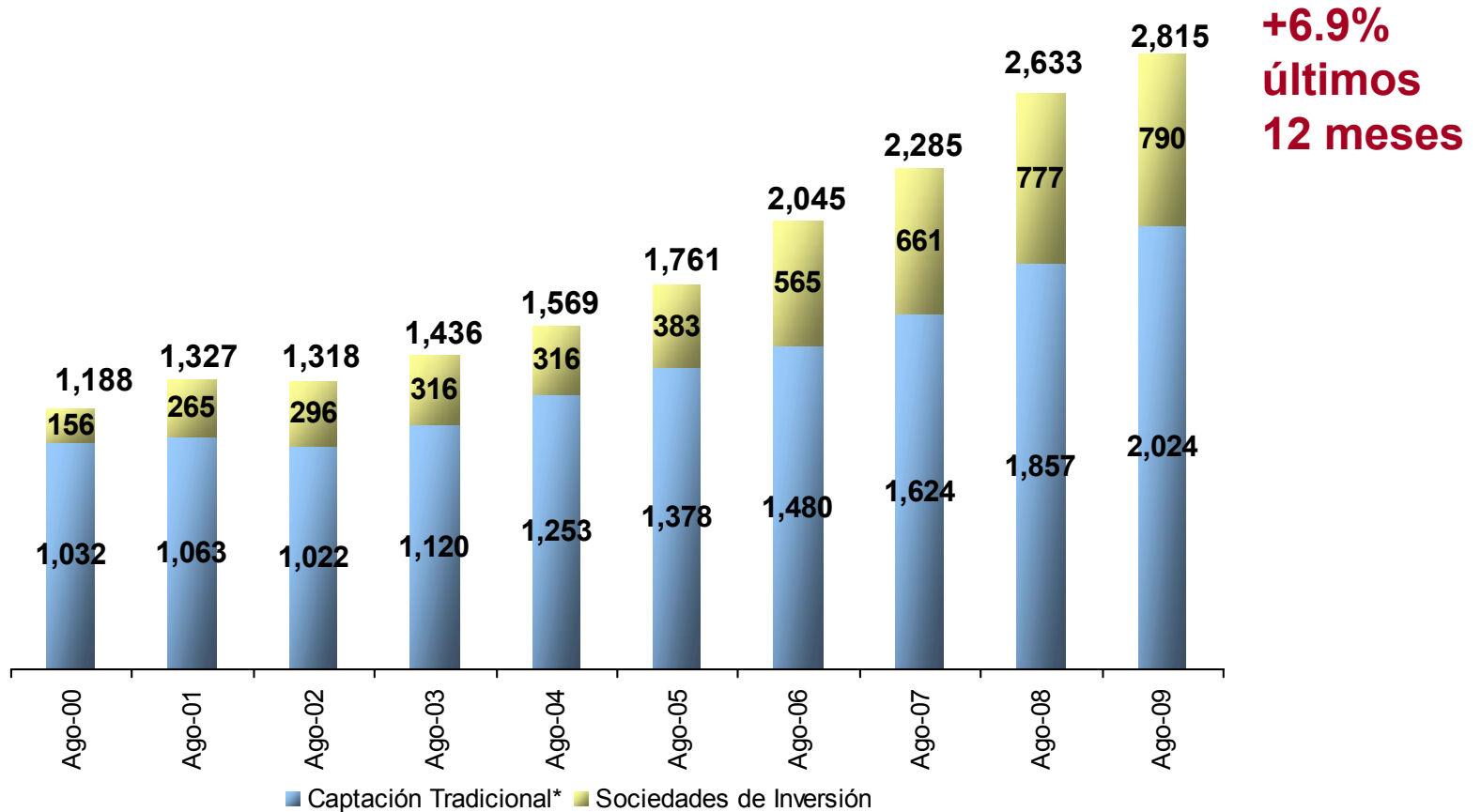
### *c. Inversión*

## II. Reflexiones sobre la Actividad Crediticia en México

## III. Nuevas reglas de comisiones en ATMs

## Captación Tradicional de clientes

Saldos Nominales (Miles de millones de pesos)



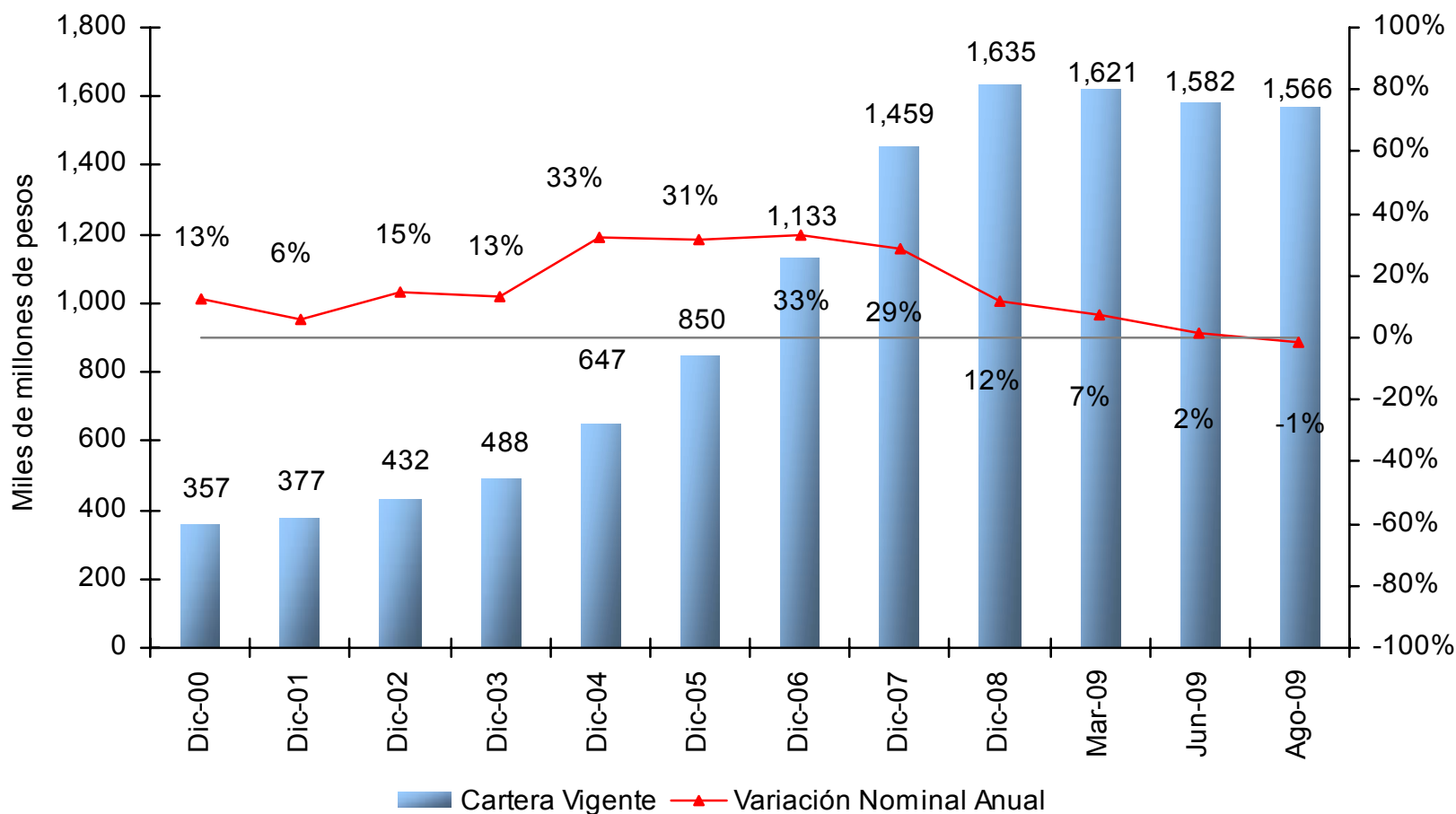
Fuente: Banxico

\*Captación Vista y Plazo

Debido a la desaceleración económica, en el mes de agosto se presentó una menor demanda de crédito, principalmente en el sector consumo

## Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Vigente\*

Saldos y Variación Anual

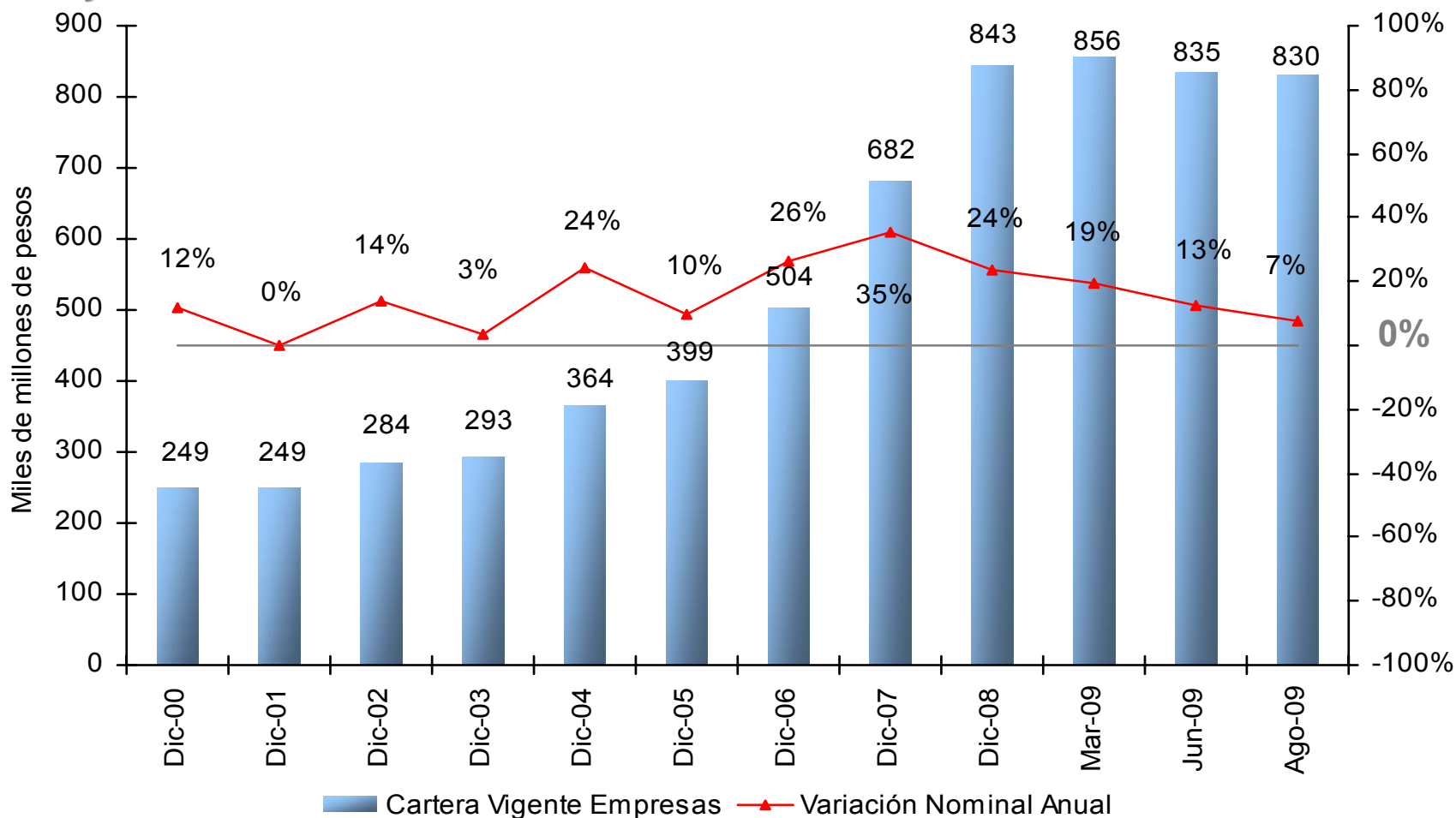


Fuente: BANXICO y ABM

\*Incluye Sofom Tarjetas Banamex, Sofom Santander Consumo y Sofom IXE Tarjetas

## Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Vigente Empresas

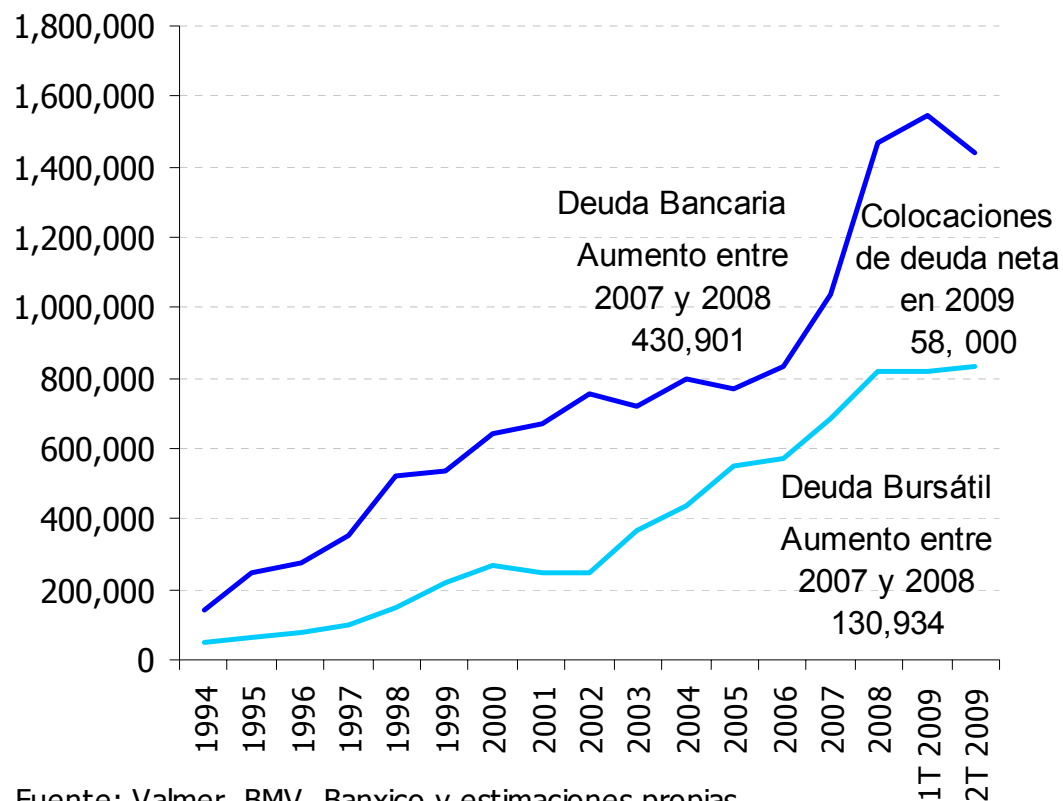
### Saldos y Variación Anual



Fuente: BANXICO y ABM

## Deuda de las Empresas que Cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores\*

Millones de Pesos



Fuente: Valmer, BMV, Banxico y estimaciones propias.

\*Comprende a las 93 empresas más grandes que cotizan acciones en la BMV, las cuáles representan alrededor del 97 por ciento del total de pasivos de las empresas que cotizan en la bolsa.

## Financiamiento al Sector Productivo

1er semestre 2009

(millones de pesos)

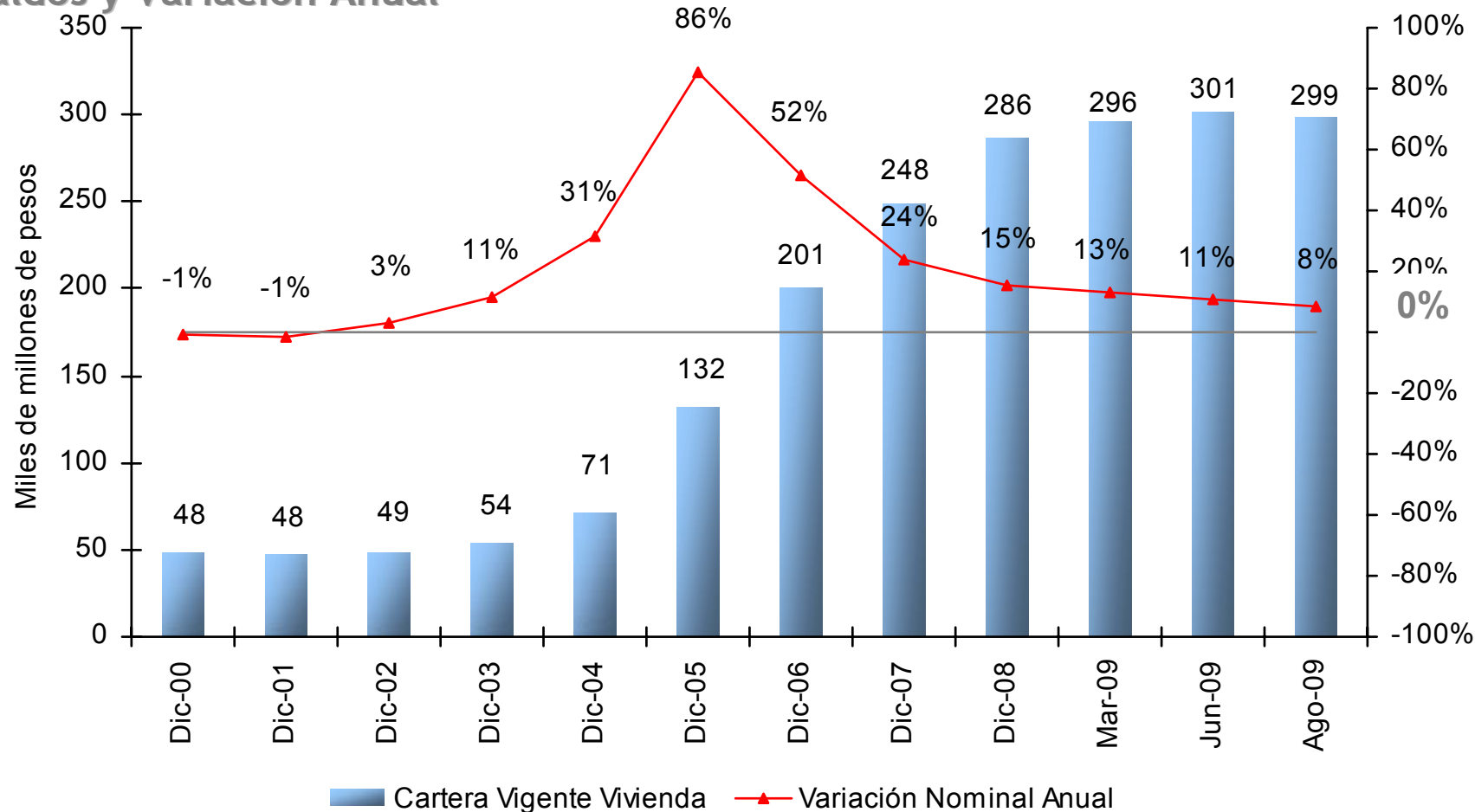
<b>Saldo Bancario Vigente a Empresas a Dic. 2008</b>	<b>842,837</b>	
<b>Colocación Bancaria Enero - Junio 2009</b>	<b>- 8,139</b>	
<b>Colocación Bursátil* Enero - Junio 2009</b>	<b>+ 58,410</b>	
<b>Total Financiamiento al Sector Productivo</b>	<b>893,108</b>	<b>+6%</b>

Fuente: Valmer, BMV, BANXICO y Bancomer, BANXICO

\*Comprende a las 93 empresas más grandes que cotizan acciones en la BMV, las cuáles representan alrededor del 97 por ciento del total de pasivos de las empresas que cotizan en la bolsa.

## Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Vigente Vivienda

### Saldos y Variación Anual

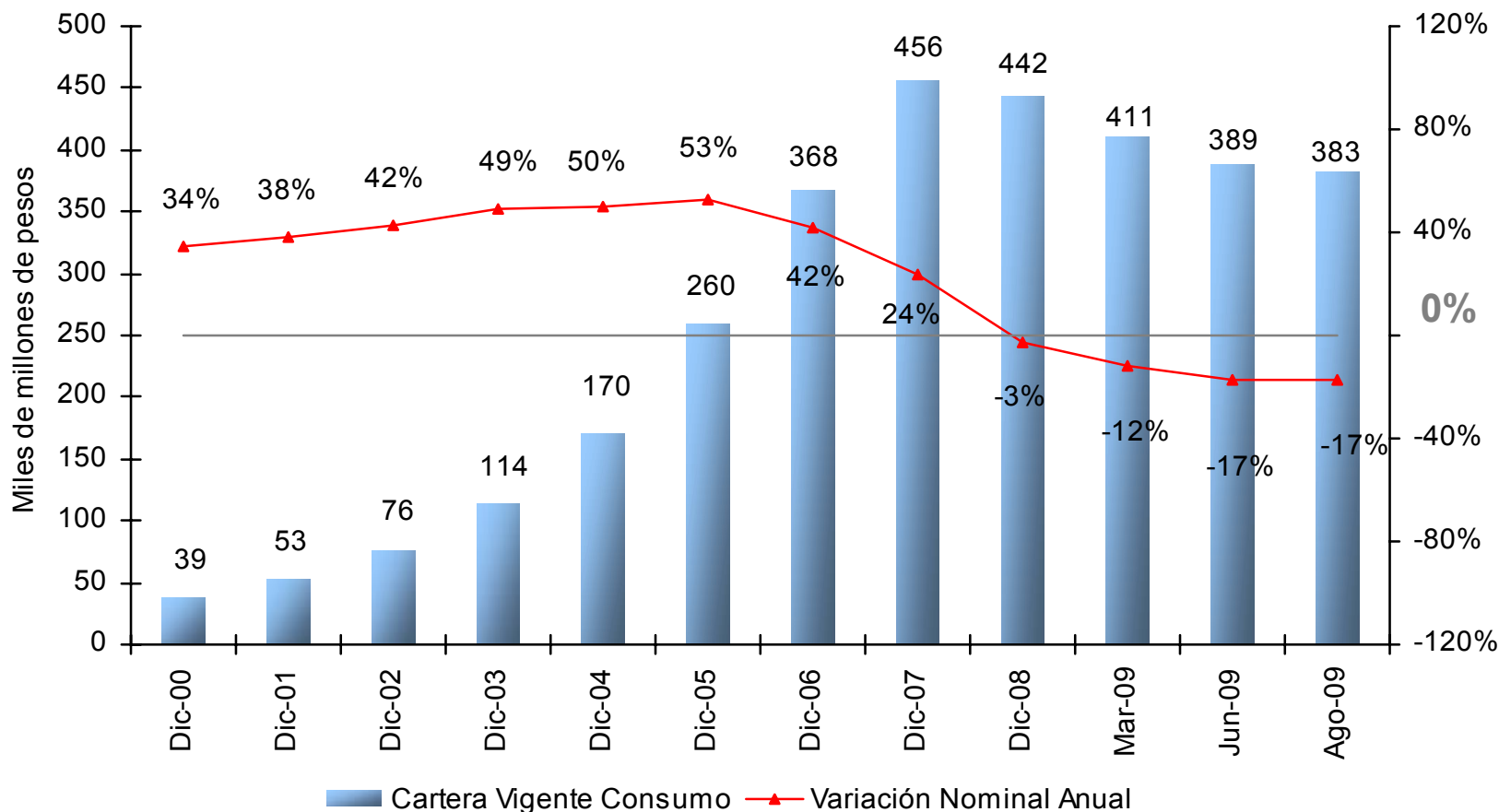


Fuente: BANXICO y ABM



## Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Vigente Consumo\*

### Saldos y Variación Anual



Fuente: BANXICO y ABM

\*Incluye Sofom Tarjetas Banamex, Sofom Santander Consumo y Sofom IXE Tarjetas

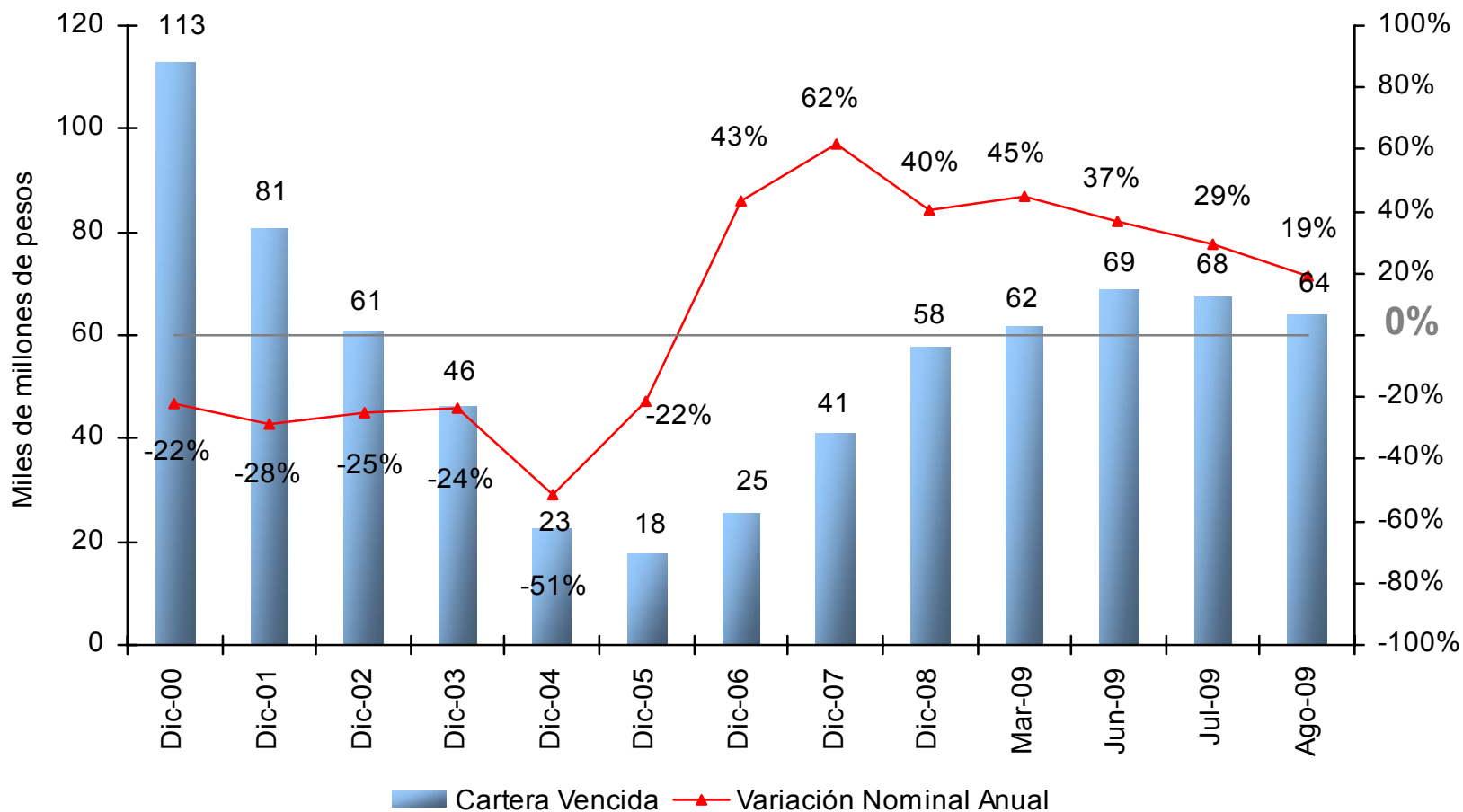
El ritmo de crecimiento de todos los rubros de financiamiento se mantienen al alza en los últimos 12 meses, con excepción de la cartera de consumo

## Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Vigente

	Crecimiento Anual Ago 08 - Ago 09
<b>Empresas</b>	<b>7%</b>
<b>PYMES*</b>	<b>13%</b>
<b>Vivienda</b>	<b>8%</b>
<b>Consumo</b>	<b>-17%</b>

La cartera vencida total se viene reduciendo

## Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Vencida Saldos Nominales

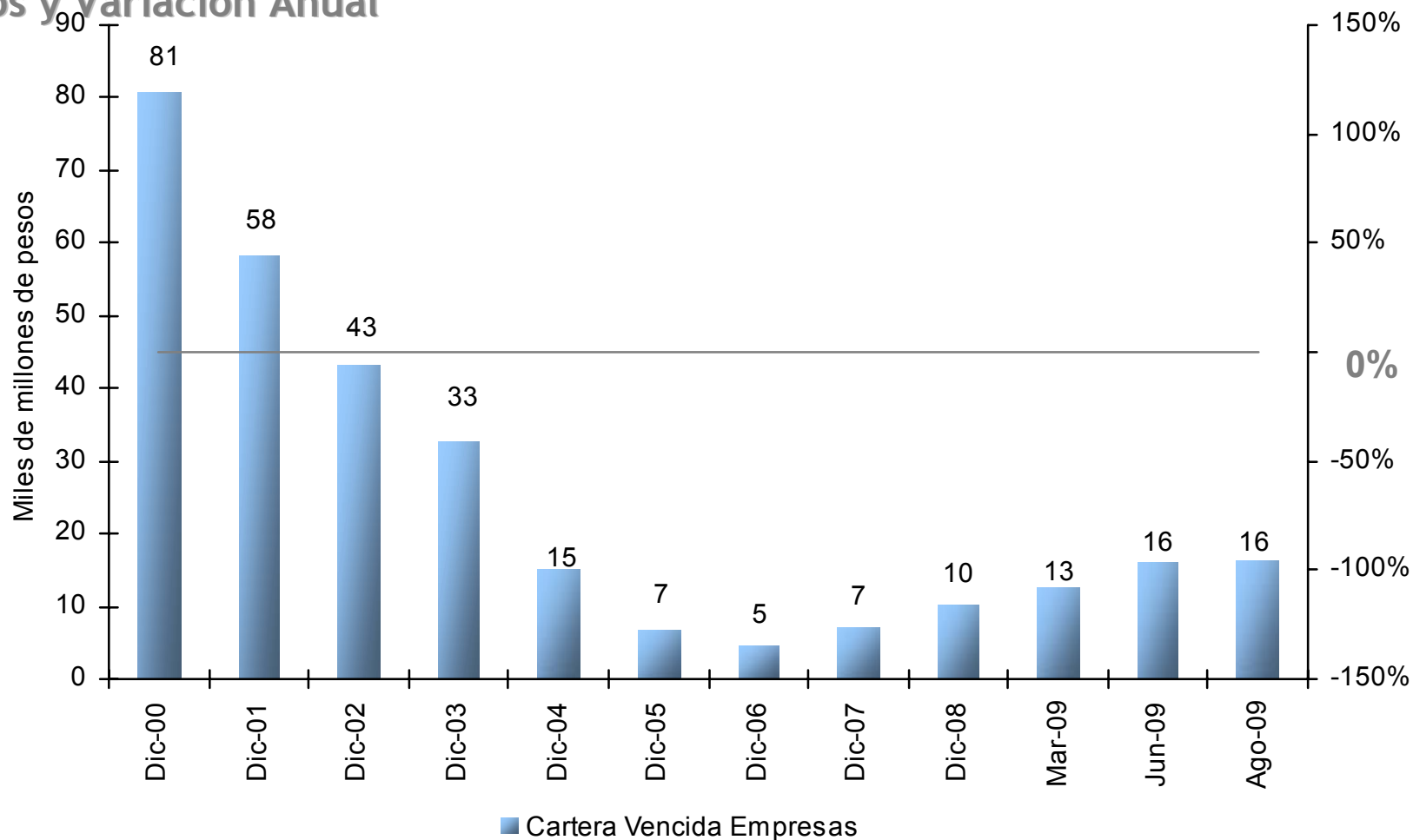


Fuente: BANXICO y ABM

Nota: Incluye Sofom Tarjetas Banamex, Sofom Santander Consumo y Sofom IXE Tarjetas.

## Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Vencida Empresas

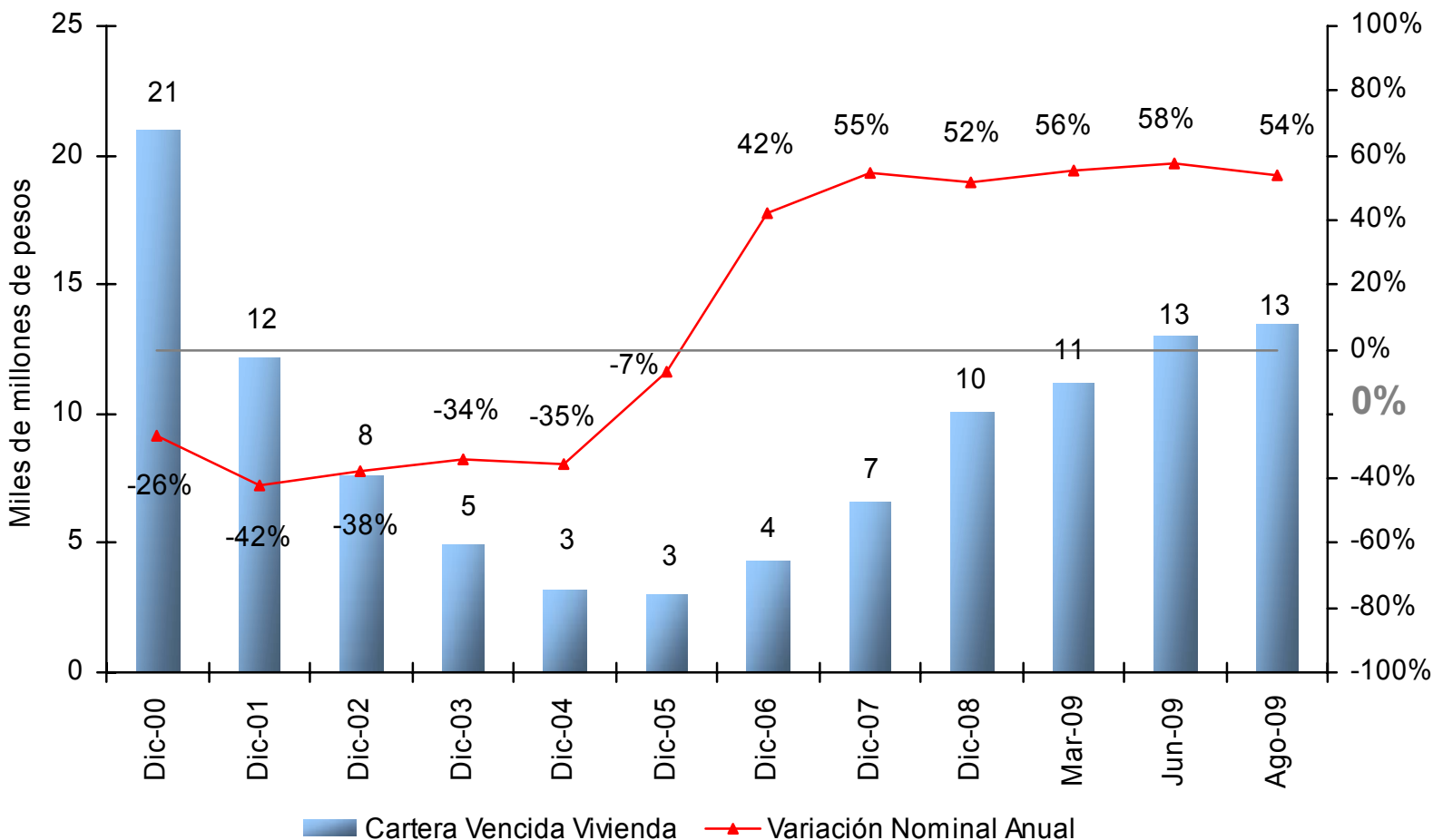
Saldos y Variación Anual



Fuente: BANXICO y ABM

## Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Vencida Vivienda

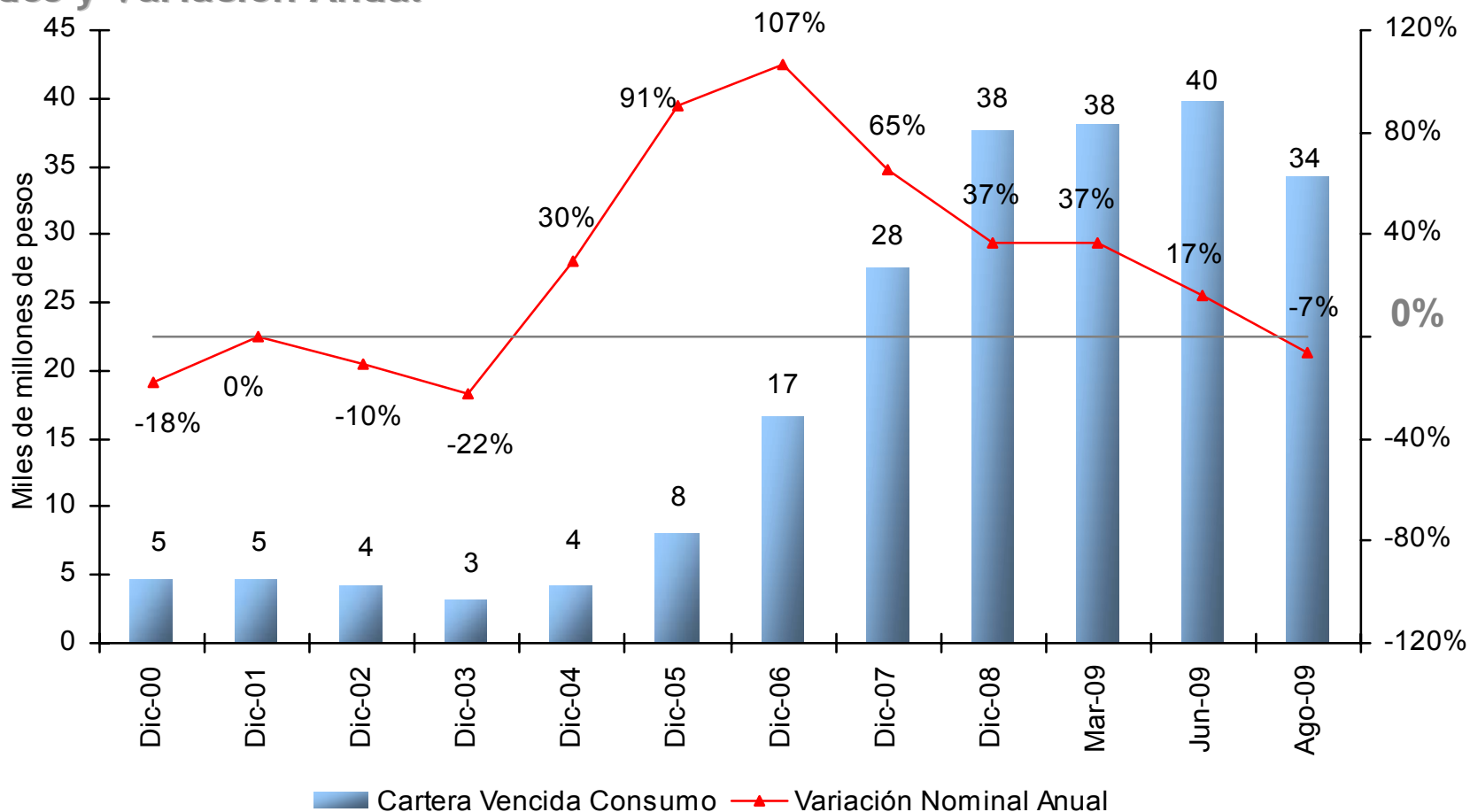
### Saldos y Variación Anual



Fuente: BANXICO y ABM

## Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Vencida Consumo\*

### Saldos y Variación Anual



Fuente: BANXICO y ABM

\*Incluye Sofom Tarjetas Banamex, Sofom Santander Consumo y Sofom IXE Tarjetas

La cartera vencida en el portafolio que representa el 70% de la cartera de la banca se mantiene en niveles manejables y la de consumo ha empezado a reducirse

## Índice de Morosidad\*

	Dic 08	Jul 09	Ago 09
<b>Consumo</b>	<b>7.8%</b>	<b>9.0%</b>	<b>8.2%</b>
<b>Vivienda</b>	<b>3.4%</b>	<b>4.2%</b>	<b>4.3%</b>
<b>Empresas</b>	<b>1.1%</b>	<b>1.8%</b>	<b>1.8%</b>
<b>Total</b>	<b>3.3%</b>	<b>3.9%</b>	<b>3.8%</b>

70% de  
la  
cartera  
de la  
banca

Fuente: Cálculos ABM con cifras de BANXICO

\*Índice de Morosidad = Cartera Vencida / Cartera Total

Incluye SOFOM BANAMEX, SOFOM SANTANDER CONSUMO Y SOFOM IXE TARJETAS

## I. Informe del Sector

### *a. Volúmenes*

### *b. Precios*

### *c. Inversión*

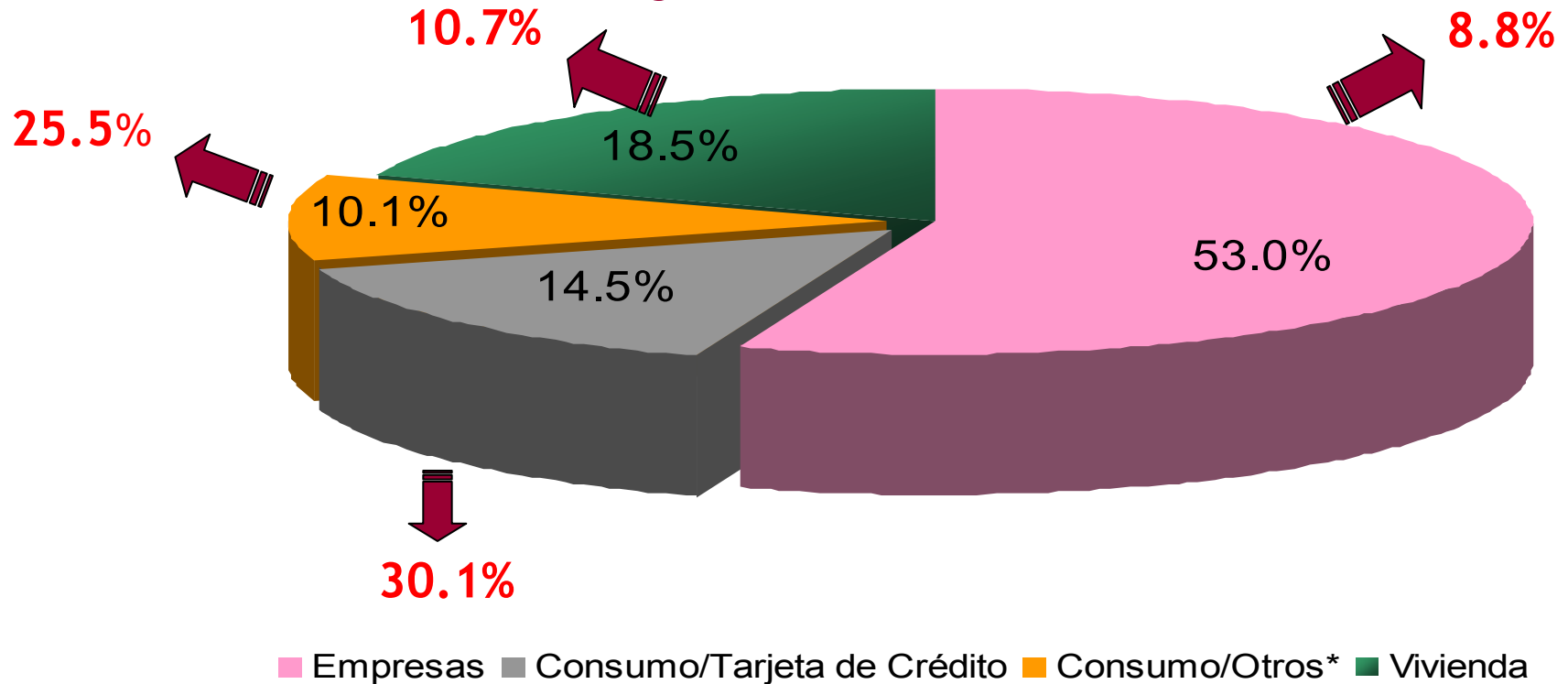
## II. Reflexiones sobre la Actividad Crediticia en México

## III. Nuevas reglas de comisiones en ATMs



La banca en México mantiene tasas de financiamiento competitivas y estables

## Tasas promedio por segmento y participación por tipo de crédito Agosto 09



**Más del 70% de la cartera de los bancos cuenta con una tasa promedio ponderada del 9.3%**

Fuente: Cálculos ABM con información de BANXICO

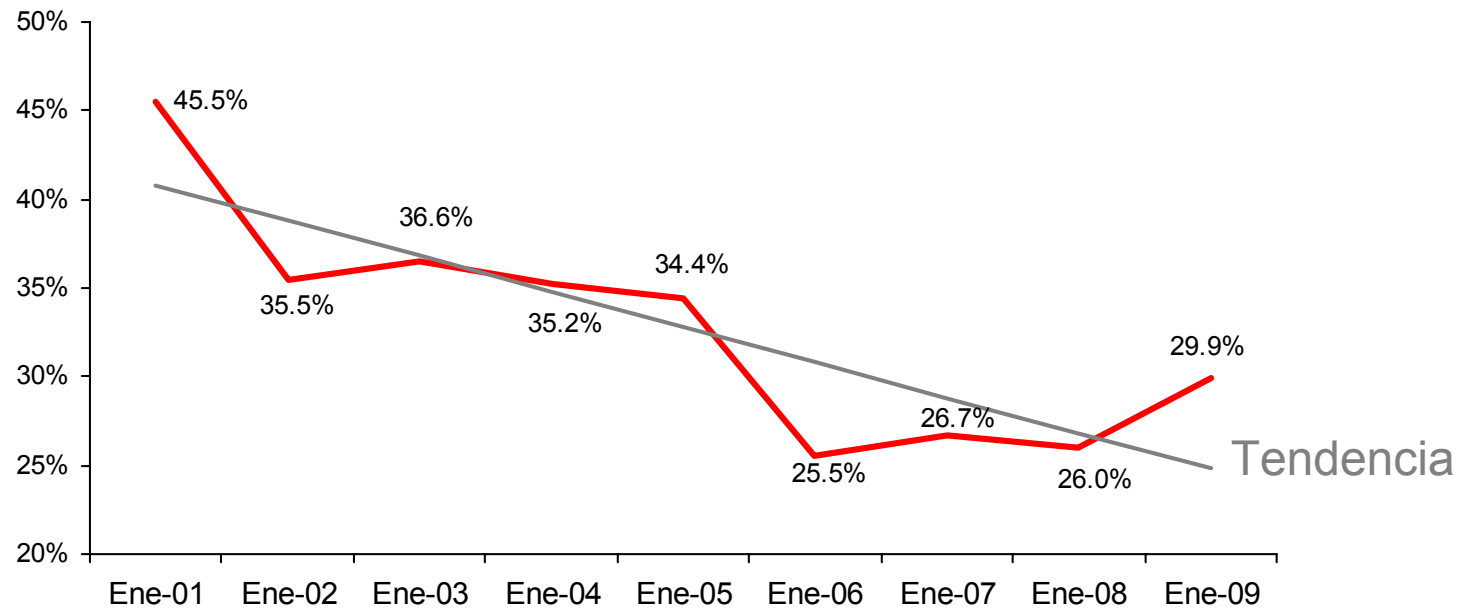
\*\* La suma de las participaciones no suma 100% debido a que no se incluye el Financiamiento de la banca a otros intermediarios financieros no bancarios cuya participación es de 3.9%.

\*Bienes de Consumo Duradero, Crédito Automotriz y Créditos Personales

Nota: Incluye Sofom Tarjetas Banamex, Sofom Santander Consumo y Sofom IXE Tarjetas.

Las Tasas de Interés de Tarjeta de Crédito se han venido ajustando a la baja

## Tasas de Interés de Tarjetas de Crédito



Fuente: Banco de México (2001-2005) y ABM (2006 – 2009).

Nota: La tasa cobrada ponderada se calcula sobre créditos vigentes y no incluye comisiones.

Es fundamental el cambio en la fórmula del CAT para apreciar el esfuerzo de la reducción de tasas

## CAT DE TARJETA DE CRÉDITO POR BANCO\*

	CAT ANTERIOR	CAT NUEVO
Scotiabank	60.4%	30.9%
BBVA Bancomer	80.8%	36.9%
Santander	59.8%	37.5%
Banamex	66.4%	39.5%
Inbursa	50.7%	43.1%
Banorte	65.5%	45.3%
HSBC	71.1%	52.6%
American Express	74.0%	57.2%
Fácil	nd	77.8%
Bancoppel	nd	93.8%
Metodología	Tasa de interés máxima, incluye IVA	Tasa de interés promedio, excluye IVA

Fuente: CONDUSEF Y BANXICO

\* CAT para tarjetas de crédito clásicas. El CAT anterior corresponde a información publicada por CONDUSEF para noviembre de 2008. El CAT nuevo es el publicado por BANXICO para junio de 2009.

## I. Informe del Sector

*a. Volúmenes*

*b. Precios*

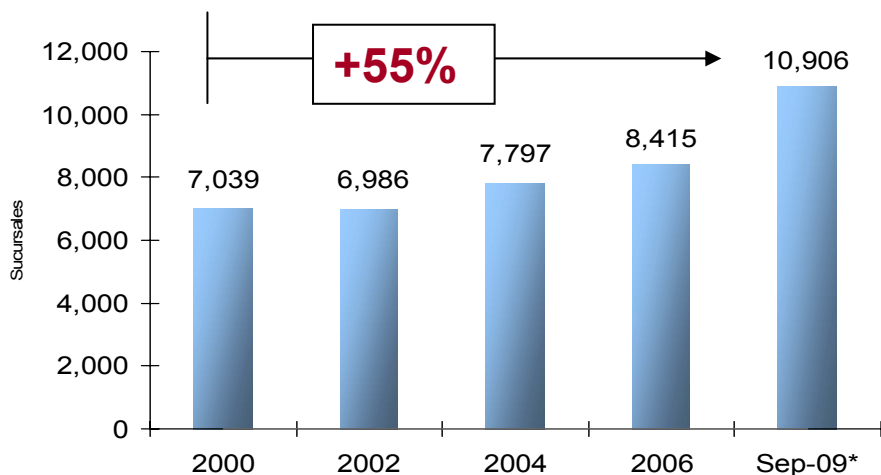
*c. Inversión*

## II. Reflexiones sobre la Actividad Crediticia en México

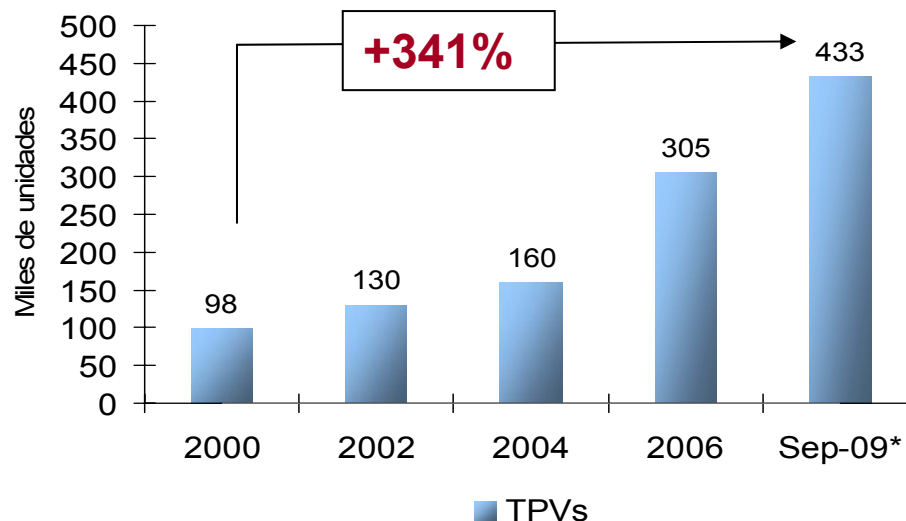
## III. Nuevas reglas de comisiones en ATMs

La banca continúa invirtiendo en infraestructura bancaria con el fin de llegar a más personas

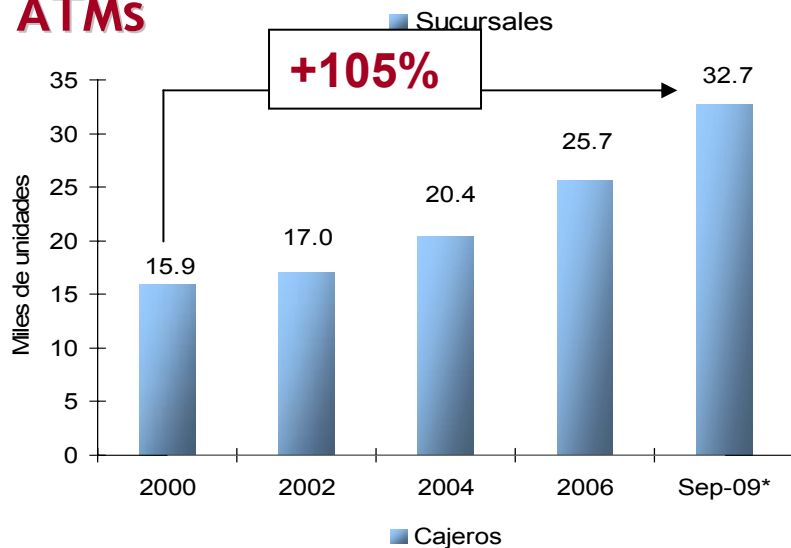
## Sucursales



## TPVs



## ATMs



Inversión Total adicional en 2000 – Sep 09\*: **\$24,615 mdp**

Fuente: CNBV, Banxico y ABM

\*Estimación ABM

## I. Informe del Sector

*a. Volúmenes*

*b. Precios*

*c. Inversión*

## II. Reflexiones sobre la Actividad Crediticia en México

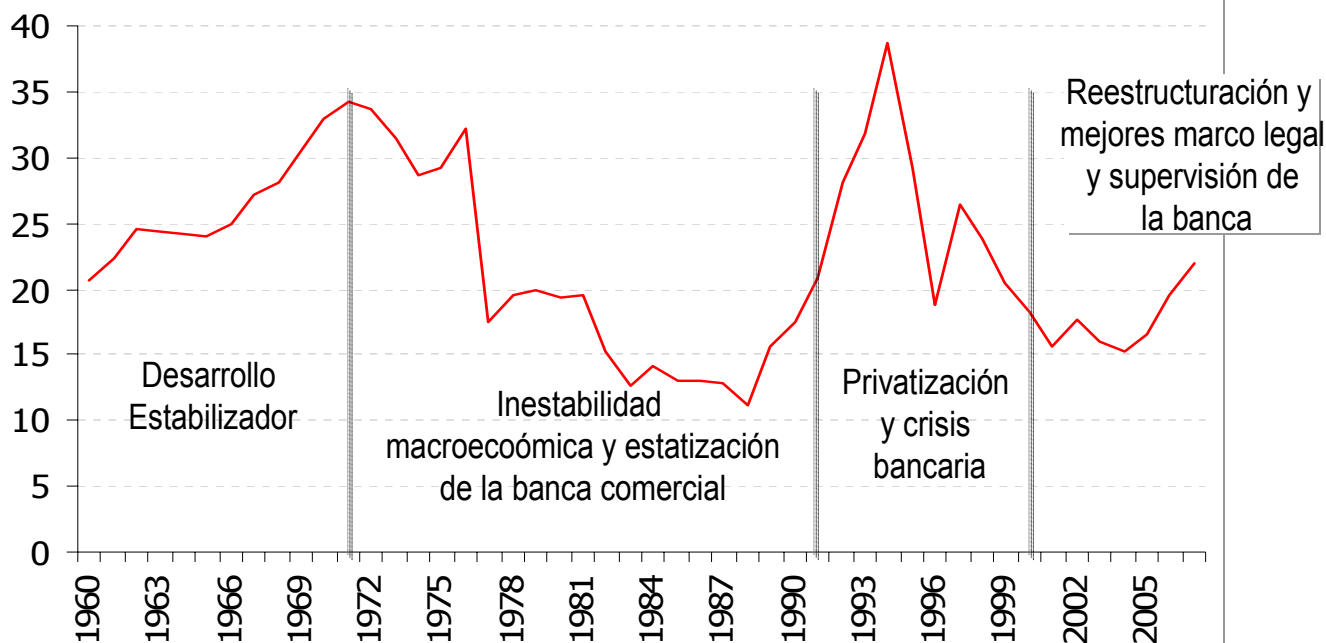
## III. Nuevas reglas de comisiones en ATMs

### Evolución histórica: Penetración acelerada del crédito

Entre el año 2003 y 2008, la penetración el crédito en México fue acelerada, de 0.8 puntos porcentuales del PIB en promedio por año.

La expansión del crédito en México en los últimos años, a diferencia de las dos últimas crisis, tiene elementos de sostenibilidad.

**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.

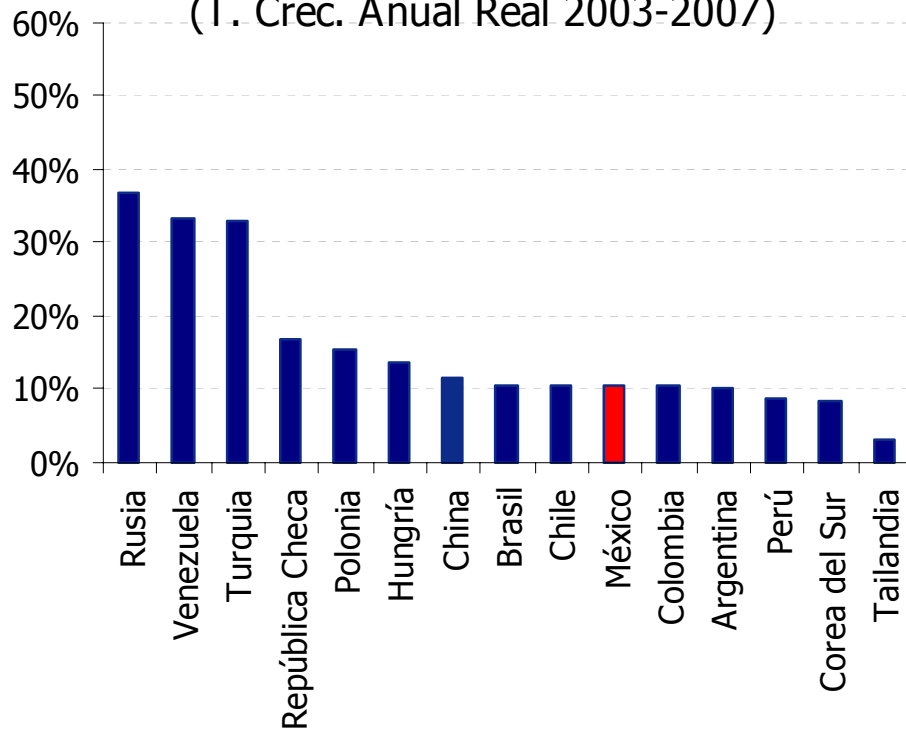
Fuente: Banco Mundial

Crecimiento 2003-2007: Penetración acelerada del crédito

La etapa reciente de crecimiento del crédito bancario en México es favorable en comparación con otros países emergentes, en particular para las familias

### Crédito Bancario al Sector Privado No Financiero

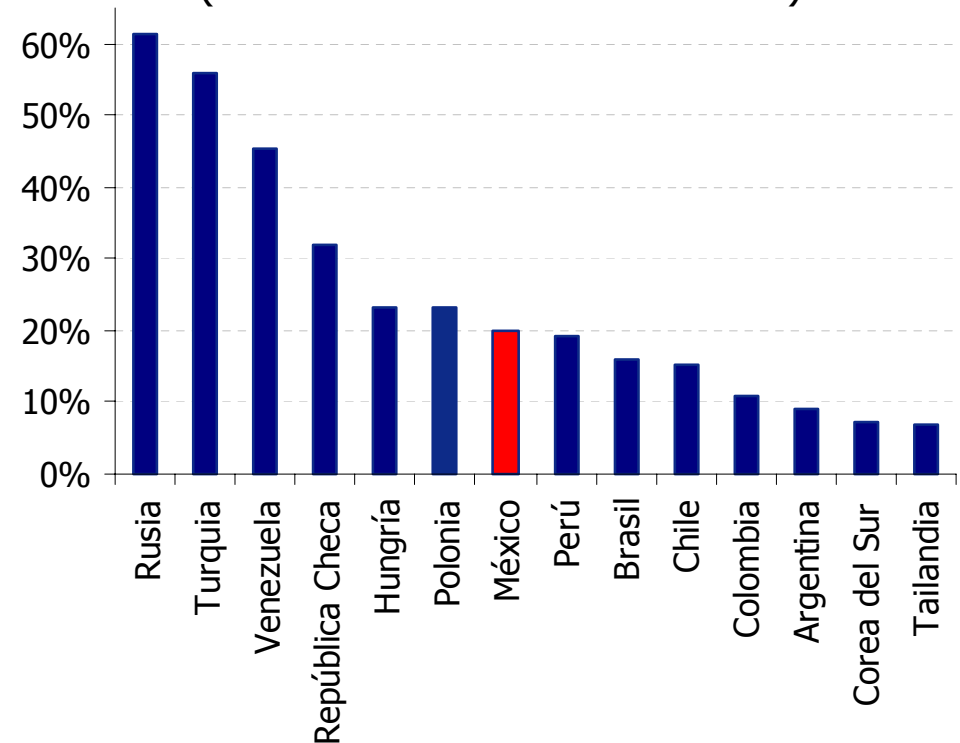
(T. Crec. Anual Real 2003-2007)



Fuente: FMI, BCE y fuentes nacionales

### Crédito Bancario al Sector Familias

(T. Crec. Anual Real 2003-2007)



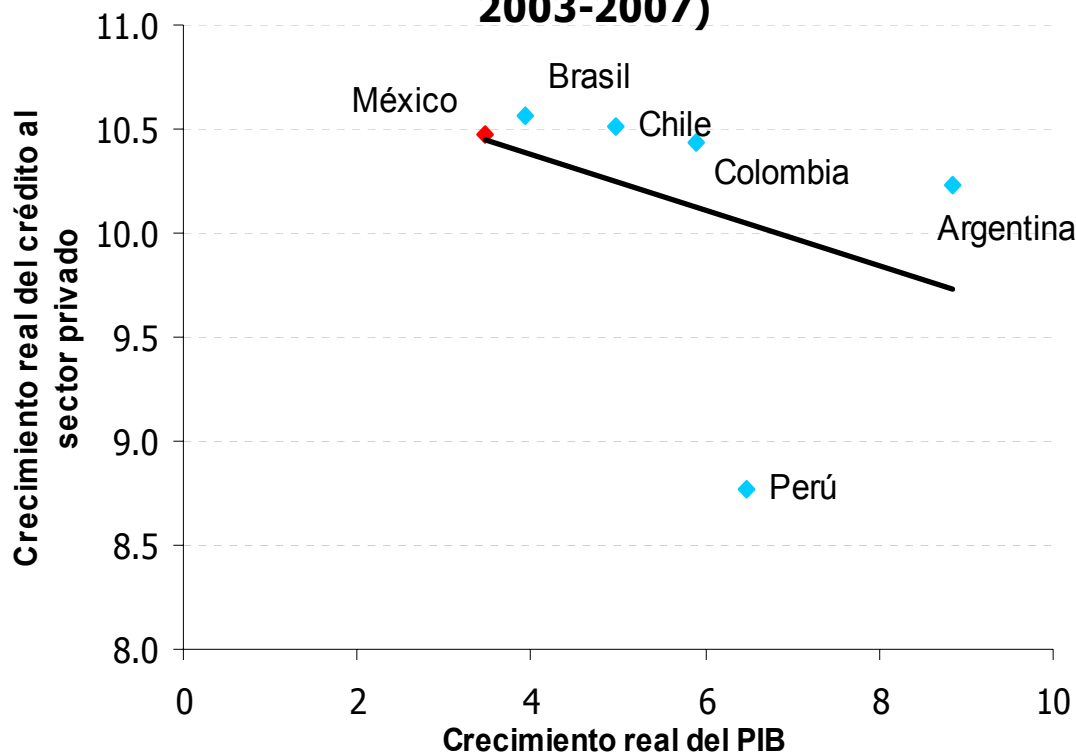
Fuente: FMI, BCE y fuentes nacionales



Crecimiento 2003-2007: Crédito más dinámico que el PIB

A pesar de que el crédito es una actividad muy asociada al ciclo económico, en los últimos años el crédito bancario al sector privado en México ha crecido a un ritmo claramente superior al de su economía real.

**PIB y Crédito Bancario al Sector Privado  
en América Latina  
(Tasa de crecimiento real anual promedio  
2003-2007)**



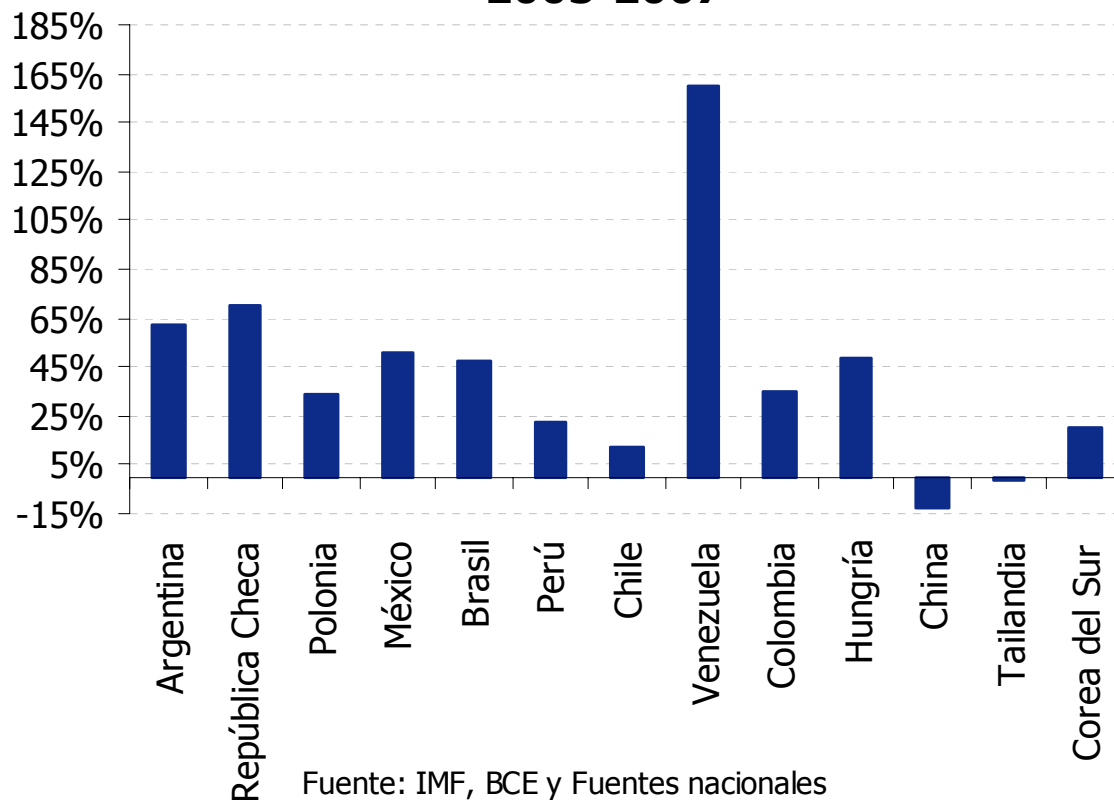
Fuente: FMI, BCE y fuentes nacionales

### Crecimiento: 2003-2007

### Penetración acelerada del crédito

Lo que ha permitido una penetración acelerada del crédito bancario en el país, en comparación con su referencia histórica y algunos países emergentes

**Cambio Porcentual del Crédito Bancario al Sector Privado No Financiero como Porcentaje del PIB, 2003-2007**

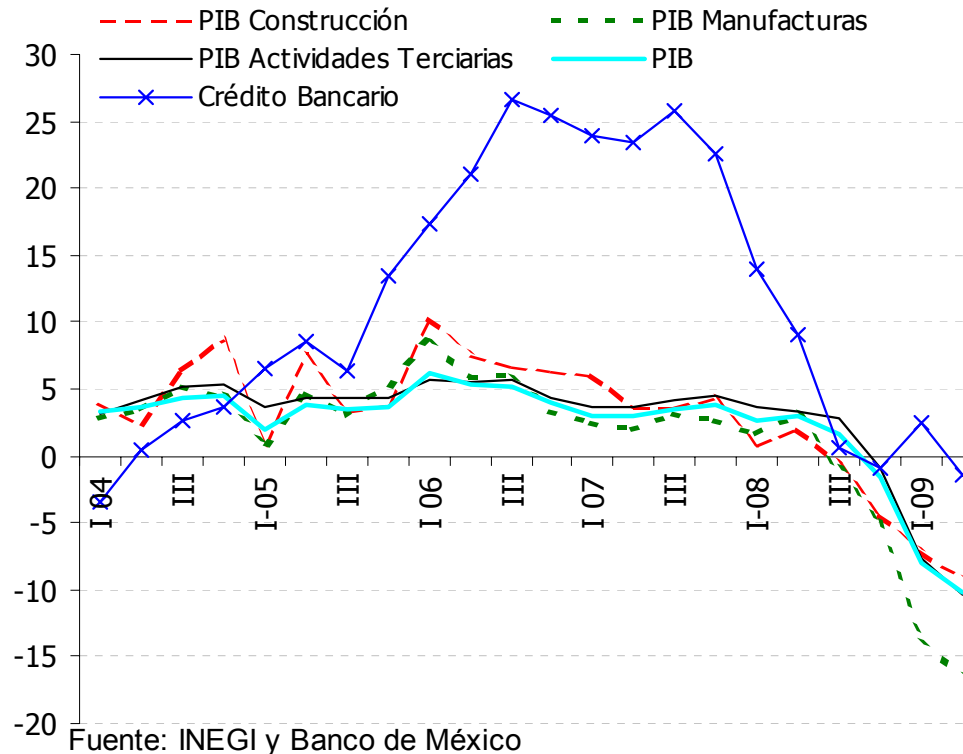


Crecimiento 2008-2009: Debajo del deterioro de manufactura

El crecimiento del crédito bancario ha tenido un comportamiento mejor en comparación a la producción en todos los sectores.

En esta crisis, la pérdida de empleo ha estado concentrada en actividades manufactureras (con mayor empleo formal relativo). Lo que incide, entre otros factores, en el comportamiento del crédito al consumo.

**Crédito Bancario y PIB por Sectores**  
**Tasa de Crecimiento Real Anual**



## I. Informe del Sector

*a. Volúmenes*

*b. Precios*

*c. Inversión*

## II. Reflexiones sobre la Actividad Crediticia en México

## III. Nuevas reglas de comisiones en ATMs

Banco de México publicó el 12/Oct. la circular 24/2009 con dos objetivos:

- Con la nueva regulación, los clientes sabrán en el momento de la transacción la comisión final que pagarán por un retiro o consulta en cajero automático.

Los bancos dueños de cajeros podrán optar por cualquiera de los 2 esquemas:

1. cobrar una comisión directamente a los usuarios de cajeros automáticos (el banco emisor de la tarjeta no puede cobrar comisión adicional)

ó

2. la opción de que el banco dueño del ATM le cobre al banco emisor de la tarjeta la comisión interbancaria por el uso de su cajero. (El banco emisor de la tarjeta decide el precio que le cobra a su tarjetahabiente)



Los bancos operadores de cajeros deberán desplegar en la pantalla la información relativa a la Comisión que se cobrará, previo a la autorización del cliente:

#### Operaciones Internas:

1. El concepto de cobro, y
2. El importe total en moneda nacional, sin impuestos.

#### Operaciones Interbancarias.

1. El concepto de cobro;
2. El importe total en moneda nacional, sin impuestos, y
3. La Entidad Financiera que cobra la Comisión al usuario.



Las medidas antes mencionadas entrarán en vigor:

- El 15 de enero, para transacciones en las que la tarjeta utilizada sea emitida por el mismo banco dueño del cajero, y
- El 30 de abril, para transacciones en las que la tarjeta utilizada sea emitida por un banco diferente al que es dueño del cajero.

# **CONFERENCIA DE PRENSA A MEDIOS DE COMUNICACIÓN**

## **Asociación de Bancos de México**

Octubre 14, 2009