

Situación Banca México Junio 2012

Presentación a Prensa

México, D.F., junio 13, 2012

Mensajes principales

- **El crédito total de la banca al sector privado acumula 25 meses de crecimiento, consolidando así su proceso de expansión. Los segmentos de crédito al consumo y a empresas son los que exhiben mayor dinamismo.**
- **Los datos del Censo Económico 2009 muestran que las empresas usuarias de servicios bancarios tienen mejores indicadores operativos, de capacidad de pago y de formalidad que aquéllas que no los utilizan. Estos hallazgos son indicativos de algunas medidas que contribuirían a incrementar la bancarización entre micro, pequeñas y medianas empresas.**
- **En México el crédito a las familias ha crecido de manera dinámica. Las estimaciones realizadas por BBVA Research indican que, como es de esperar, esto se ha traducido en un aumento del servicio de la deuda de las familias. Sería muy útil contar con la información de encuestas especializadas para cuantificar el servicio y la carga financiera de la deuda de las familias para poder analizar de manera más precisa su situación actual.**
- **A más de tres años de la crisis global, la Banca en México mantiene sus fortalezas financieras y operativas, lo cual ha permitido una sana expansión del crédito. A ello ha contribuido el modelo de filiales con que operan los bancos extranjeros en el país.**

Índice

1. Evolución reciente del crédito y el ahorro

2. Análisis:

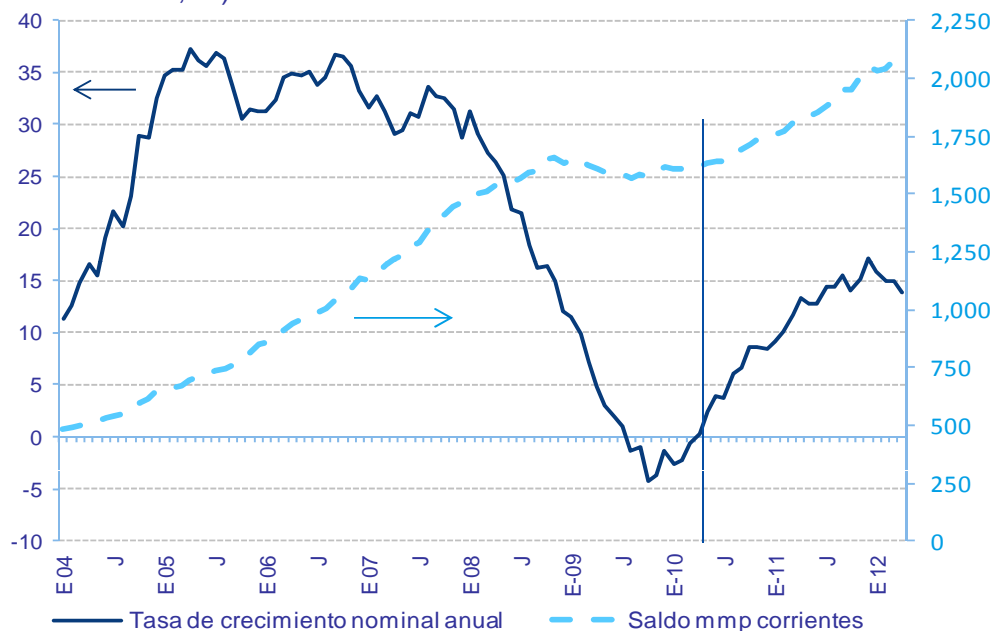
- i. Acceso a Servicios Bancarios de las empresas en México: ¿Qué revela el Censo Económico 2009 acerca del uso de cuentas bancarias?
- ii. Evolución del crédito y del servicio de la deuda de las familias: 2000 - 2011
- iii. La Banca en México a Tres Años y Medio de la Crisis Financiera Global

3. Conclusiones

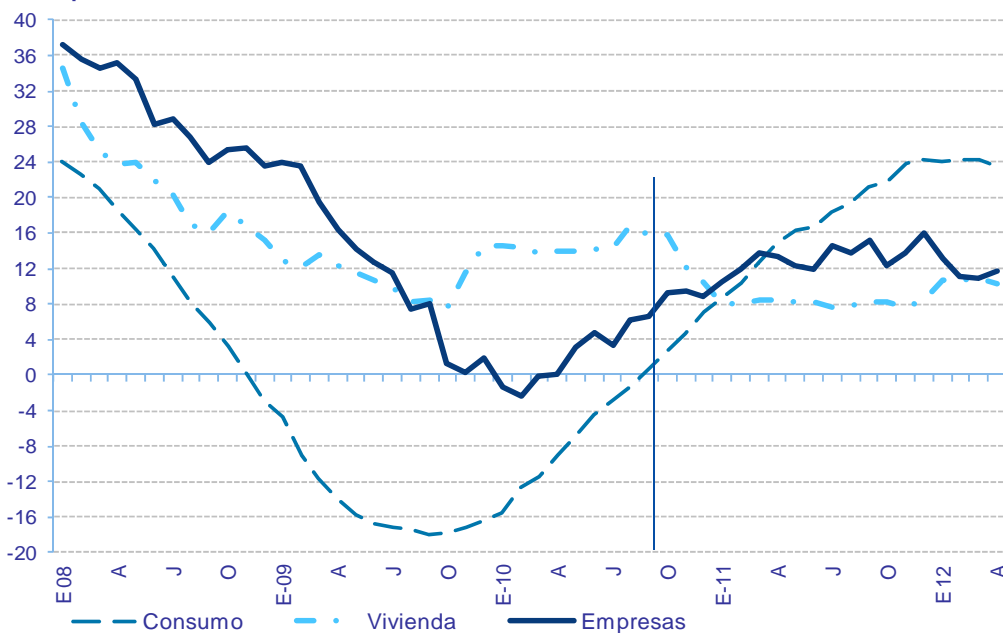
Coyuntura: Evolución del Crédito

- En abril de 2012 el crédito total otorgado por la banca comercial al sector privado registró 25 meses consecutivos de tasas de crecimiento positivas.
- El proceso de expansión del crédito se ha consolidado. Desde hace 20 meses sus tres principales categorías (consumo, vivienda y empresas) registran tasas de crecimiento nominales anuales positivas: actualmente el crédito al consumo es el más dinámico.

Crédito Total de la Banca Comercial al Sector Privado (Saldos en mmp corrientes y Tasa de crecimiento nominal anual, %)



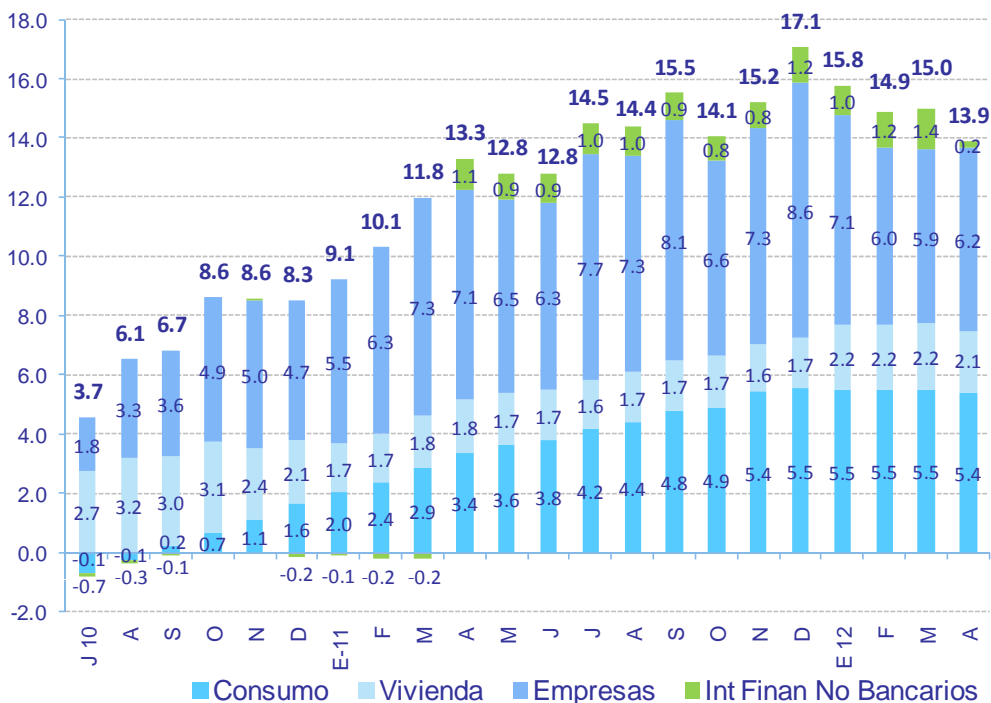
Crédito Bancario al Consumo, a la Vivienda y a Empresas (Tasas de crecimiento nominales anuales, %)



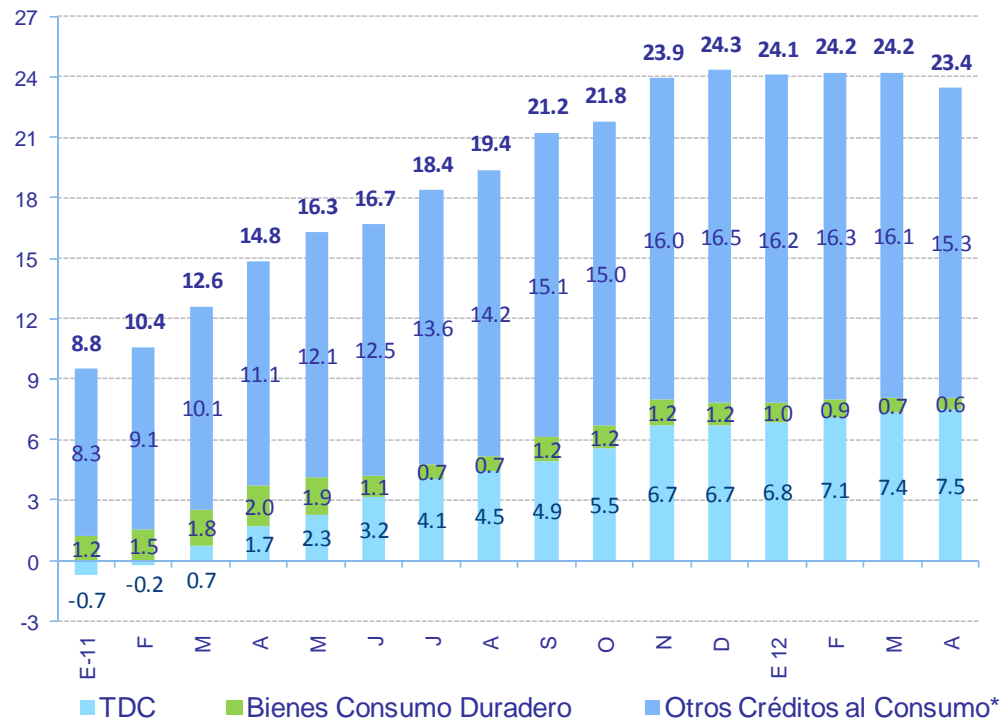
Coyuntura: Evolución del Crédito

- Las dos categorías crediticias que más aportan al crecimiento del crédito total al sector privado son el crédito a empresas y al consumo, respectivamente.
- En el caso del crédito al consumo, las categorías de Otros Créditos al Consumo (OCC*) y de Tarjetas de Crédito (TDC) son los que más aportan a su crecimiento.

Crédito Total al Sector Privado: Aportación al crecimiento nominal del crédito total por componente, %



Crédito al Consumo: aportación a su crecimiento nominal por componente, %

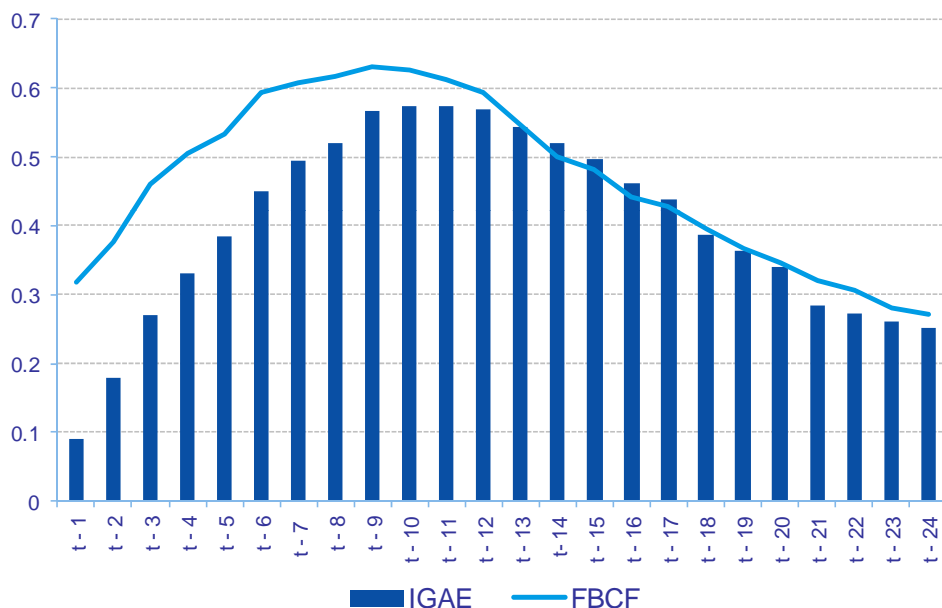


* Incluye entre otros créditos de nómina

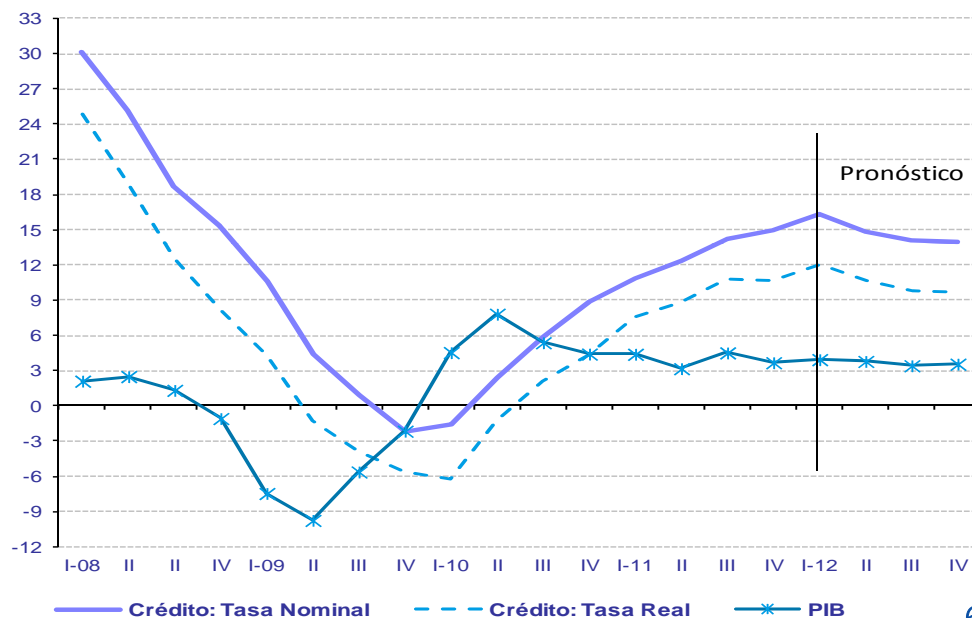
Coyuntura: Evolución del Crédito

- El crecimiento del PIB y de la inversión impulsan el crecimiento de las diferentes categoría de crédito. Por ejemplo, en la medida en que el PIB crece el crédito a empresas también lo hace porque se generan nuevos negocios y nuevas oportunidades de expansión.
- Una tasa de crecimiento del PIB de 3.7% en 2012 permitirá que en el año el crédito total al sector privado crezca a una tasa promedio anual nominal de alrededor del 14.8%.

Tasa de Crecimiento Anual Real del Crédito a Empresas, del IGAE y de la Inversión (FBCF)
 Coeficiente de correlación con rezago mensual (t - i)
 (Periodo: Enero 2005 - Marzo 2012)



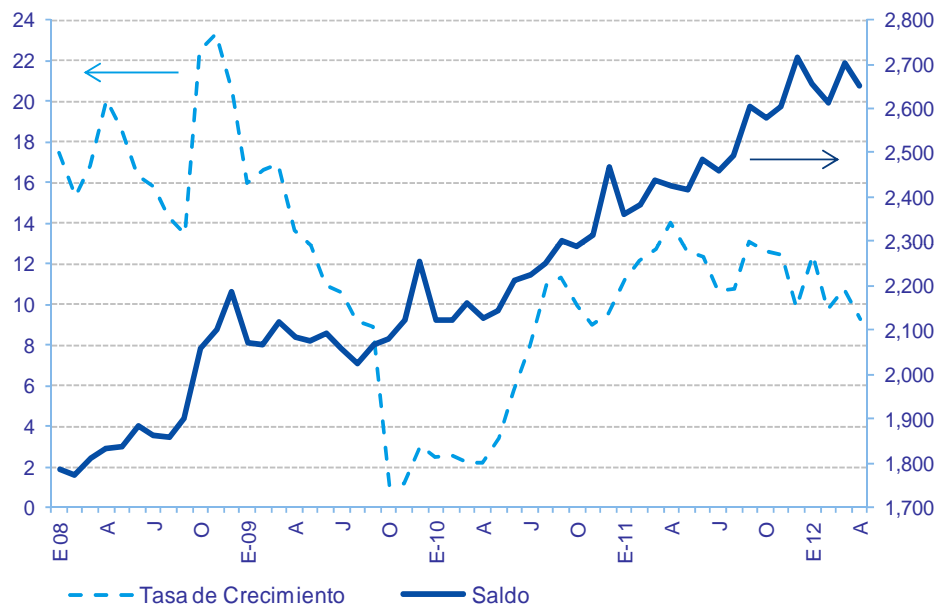
Crédito Total de la Banca Comercial y PIB
 Tasa de crecimiento anual real y nominal, %



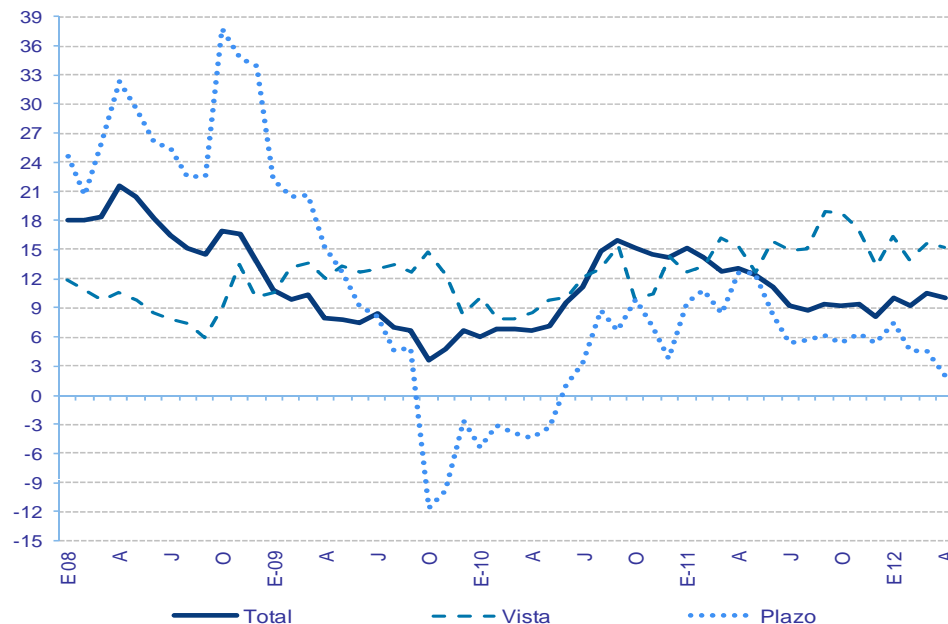
Coyuntura: Evolución de la Captación

- La captación tradicional de la banca comercial, que incluye la realizada en instrumentos a plazo y a la vista, desde el segundo semestre de 2010 aumentó su ritmo de crecimiento y a la fecha éste se ha conservado alto.
- Desde la segunda mitad de 2009 el componente más dinámico de la captación tradicional de la banca ha sido la captación a la vista.

Captación Total de la Banca Comercial Saldos en mmp corrientes y Tasa de crecimiento anual nominal, %



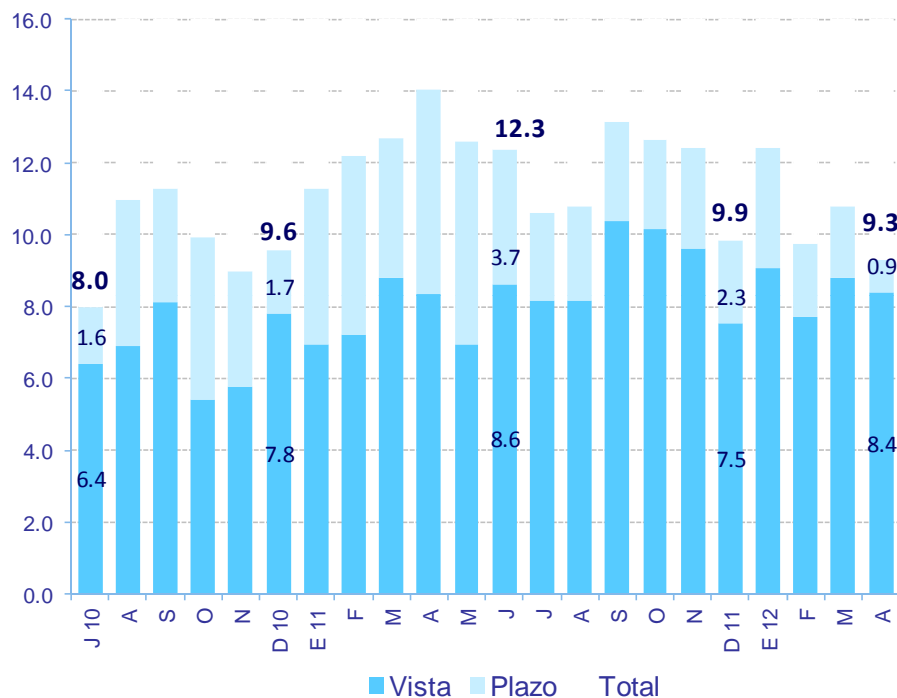
Captación de la Banca Comercial: Vista y Plazo Tasas de crecimiento anuales nominales, %



Coyuntura: Evolución de la Captación

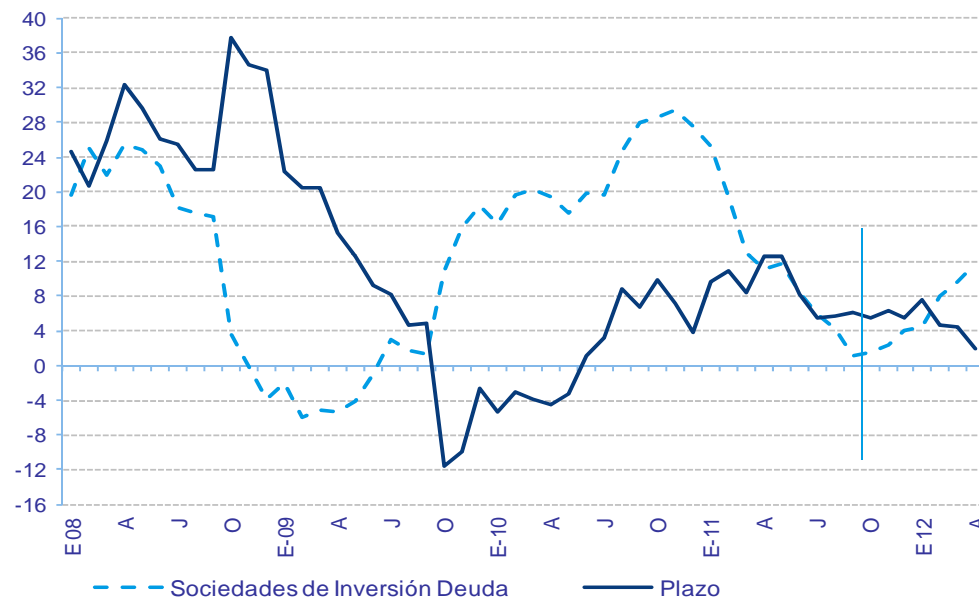
- El dinamismo y la importancia relativa de la captación a la vista son factores que han hecho que sea tenga la mayor aportación al crecimiento de la captación tradicional.
- El menor dinamismo de la captación a plazo se explica en gran medida porque este instrumento de ahorro y las sociedades de inversión de deuda compiten entre sí por el ahorro del público.

Captación Tradicional: aportación al crecimiento nominal de la captación por componente, %



Captación a Plazo y Sociedades de Inversión de Deuda

Tasas de crecimiento anual nominal, %

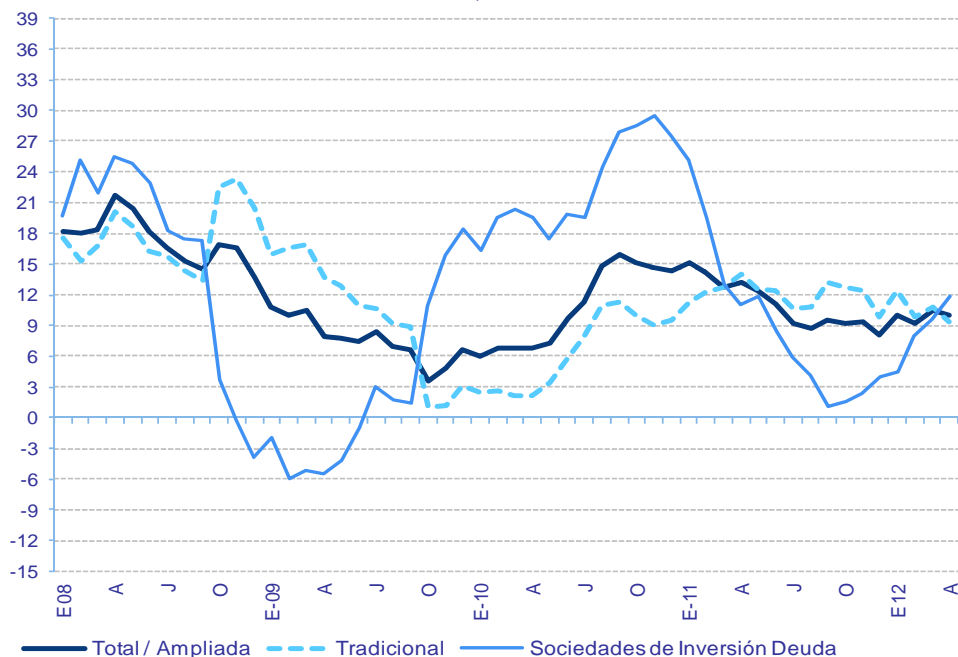


Coyuntura: Evolución de la Captación

- La captación ampliada o total es la suma de la captación tradicional (vista + plazo) con las sociedades de inversión de deuda, y se trata de una medida del ahorro más estable.
- La menor variación que presenta se debe a que presenta la evolución del ahorro al excluir los efectos de la sustitución entre los principales instrumentos de ahorro.
- El componente que más aporta al crecimiento de la captación ampliada es la captación a la vista.

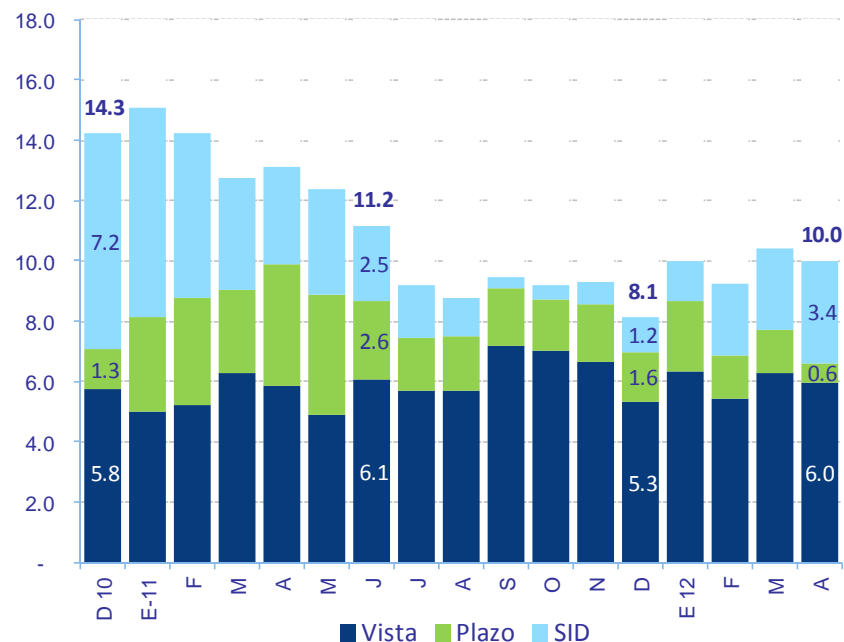
Captación Tradicional y Total de la Banca Comercial

Tasas de crecimiento anual nominal, %



Captación Ampliada: Captación a la Vista, a Plazo y en SID.

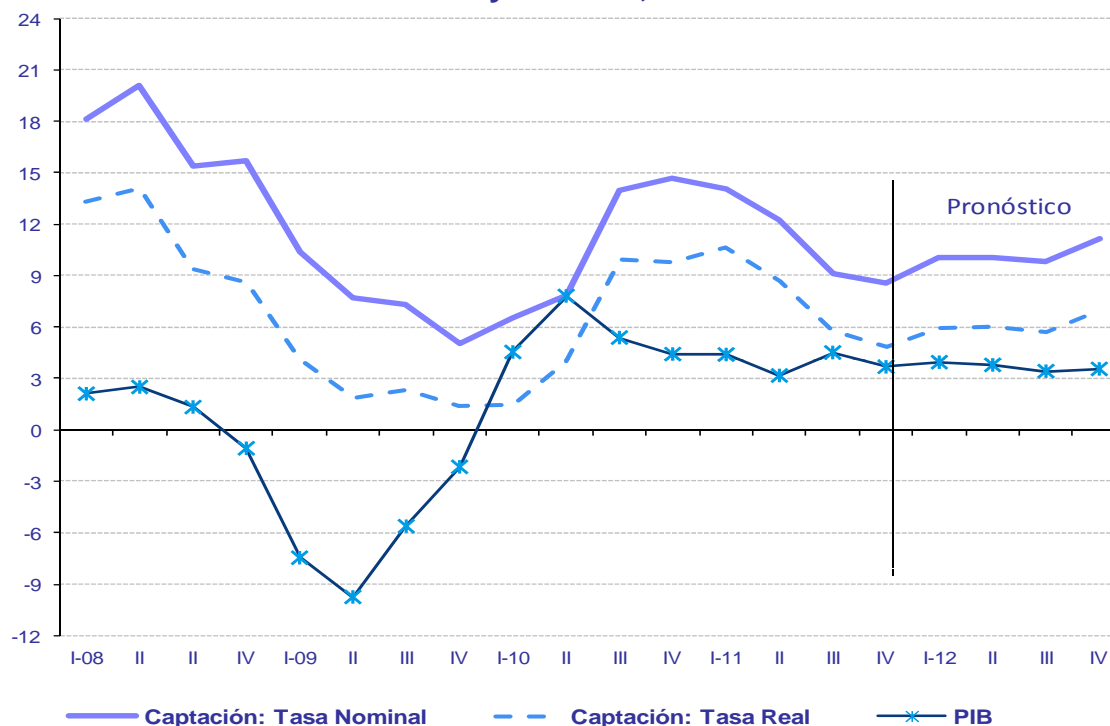
Aportación al crecimiento de la captación ampliada, %



Coyuntura: Evolución de la Captación

- Se espera que en 2012 la captación ampliada o total continúe registrando el positivo desempeño que ha mostrado desde el segundo semestre de 2010 y que en 2012 su tasa de crecimiento nominal promedio sea de alrededor del 10.3%.
- Esta evolución positiva de los diferentes instrumentos de ahorro se basa en el favorable desempeño de las variables macroeconómicas que también se esperan para 2012.

Captación Total *de la Banca Comercial y PIB
Tasa de crecimiento anual real y nominal, %



* Captación Total = Captación Bancaria Tradicional (Vista + Plazo) + Socs de Inversión de Deuda

Índice

1. Evolución reciente del crédito y el ahorro

2. Análisis:

- i. **Acceso a Servicios Bancarios de las empresas en México: ¿Qué revela el Censo Económico 2009 acerca del uso de cuentas bancarias?**
- ii. **Evolución del crédito y del servicio de la deuda de las familias: 2000 - 2011**
- iii. **La Banca en México a Tres Años y Medio de la Crisis Financiera Global**

3. Conclusiones

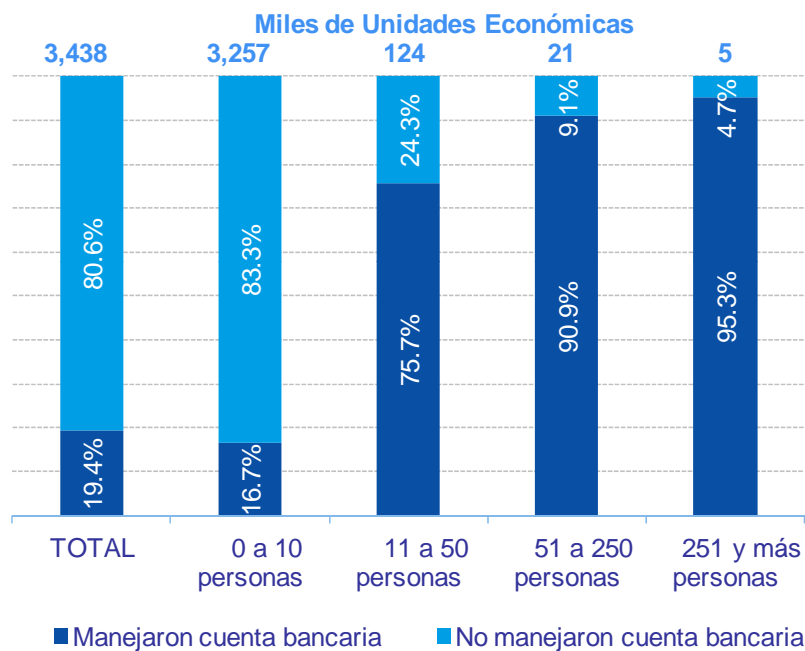
Fuentes de información sobre acceso y uso de servicios bancarios entre empresas en México

	Censo Económico	Encuesta de Coyuntura del Mercado Crediticio	Encuesta Nacional de Micronegocios	Enterprise Survey
Institución encargada del levantamiento	INEGI	Banco de México	INEGI	Banco Mundial
¿Es una encuesta especializada en averiguar condiciones de financiamiento de las empresas?	No	Si	No	No
Año del último levantamiento	2009	2012	2008	2010
Periodicidad	Quinquenal (previo: sin datos sobre uso de servicios financieros)	Trimestral	Indefinida (previo: 2002)	Indefinida (previo: 2006)
Tamaño de la muestra	No aplicable (Universo: 3.4 millones de empresas en 2008)	450	30,063	1,480
Tipo de empresas	Unidades económicas de cualquier valor de ventas y número de personas ocupadas, con un local comercial.	Con un valor de ventas anuales superior a 1 millón de pesos en el Censo Económico de 2007.	Unidades económicas que clasificables como "micronegocios" (con o sin local comercial)	Con 5 o más empleados
Cobertura geográfica	Nacional	Nacional	Nacional	Nacional
Cobertura actividad económica	Todas	Todas	Todas	Todas

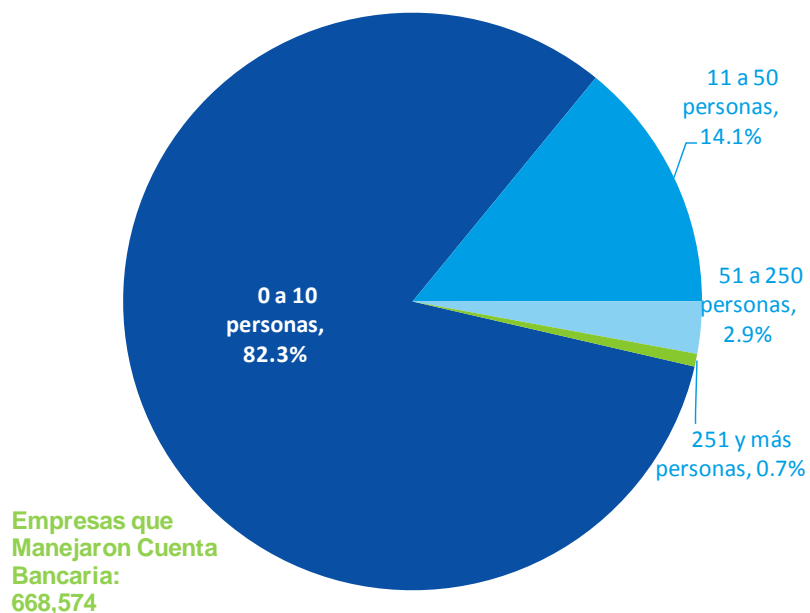
Para uso de cuentas bancarias entre empresas, el Censo Económico es la única fuente disponible

- De las 3.4 millones de unidades económicas (empresas) del sector privado y paraestatal reportadas por el Censo, el 19.4% (668,574) manejaron una cuenta bancaria de cheques, ahorro o inversión.
- El número de empresas que manejaron una cuenta bancaria fue más del triple del las que obtuvieron un crédito bancario.
- Las microempresas (con menos de 10 personas ocupadas) representan el 82% de las empresas que manejan cuenta bancaria.

Proporción de Unidades Económicas por Condición de Manejo de Cuenta Bancaria (%)



Distribución por Tamaño de las Empresas que Manejaron Cuenta Bancaria (%)



A pesar de los beneficios asociados al manejo de una cuenta bancaria, el 48.6% de las empresas manifiesta que este servicio “no les hace falta”

- Esta respuesta refleja “**racionamiento voluntario**” o falta de demanda de este servicio financiero.
- El racionamiento voluntario es más frecuente entre las micro y pequeñas empresas a pesar de que el manejo de cuenta bancaria se asocia positivamente a la obtención de crédito o financiamiento.
- En menor medida, también se observa racionamiento involuntario, en parte atribuido al desconocimiento del procedimiento para obtener una cuenta.

Estratos de personal ocupado	Manejo de Cuenta Bancaria		
	Con cuenta bancaria	Sin cuenta por falta de interés	Sin cuenta por otras razones*
TOTAL NACIONAL	19.4%	48.6%	32.0%
0 a 10 personas	16.7%	50.1%	33.1%
11 a 50 personas	75.7%	16.7%	7.6%
51 a 250 personas	90.9%	6.0%	3.1%
251 y más personas	95.3%	3.1%	1.5%
		Racionamiento Voluntario	Racionamiento Involuntario

*Incluye: comisiones o cuotas altas, desconocer el procedimiento para solicitarla y otras.

Las empresas que manejan cuenta bancaria muestran mejores indicadores operativos, de capacidad de pago y de formalidad.

Características de las empresas por condición de manejo de cuenta bancaria

- A** Con cuenta bancaria
- B** Sin cuenta bancaria por falta de interés (racionamiento voluntario)
- C** Sin cuenta bancaria por otras razones (racionamiento involuntario)

1 Tipo de Propiedad

1.1 Sociedades Mercantiles

Max 27.5% **A** **B** **C** 1.9% Min

2 Antigüedad

2.1 Iniciaron operaciones antes de 2004

Max 57.4% **A** **B** **C** 45.0% Min

3 Flujos de efectivo y Activos

3.1 Ingreso promedio por unidad económica

Max 11.8 mdp **A** **B** **C** 0.3 mdp Min

3.2 Gasto promedio por unidad económica

Max 7.6 mdp **A** **C** **B** 0.2 mdp Min

3.3 Margen de Utilidad promedio por unidad económica

Max 4.1 mdp **A** **B** **C** 0.1 mdp Min

4 Trabajadores asalariados y remuneraciones

4.1 Unidades Económicas con trabajadores asalariados

Max 69.5% **A** **B** **C** 21.6% Min

4.2 Asalariados promedio por unidad económica

Max 15.0 **A** **B** **C** 3.0 Min

5 Productividad

5.1 Activos por trabajador asalariado

Max 0.4 mdp **A** **C** **B** 0.2 mdp Min

5.2 Ingreso promedio por trabajador asalariado

Max 1.1 mdp **A** **B** **C** 0.5 mdp Min

6 Formalidad

6.1 Trabajadores no remunerados

Min 72.6% **A** **B** **C** 95.3% Max

6.2 Pago de Contribuciones de Seguridad Social

Max 35.8% **A** **B** **C** 2.5% Min

6.3 Pago de Impuestos (distintos al IVA)

Max 6.2% **A** **B** **C** 0.2% Min

6.4 Unidades económicas que pagaron IVA

Max 6.9% **A** **B** **C** 0.3% Min

6.5 Unidades económicas que cobraron IVA

Max 5.9% **A** **B** **C** 0.2% Min

Grupo de Empresas

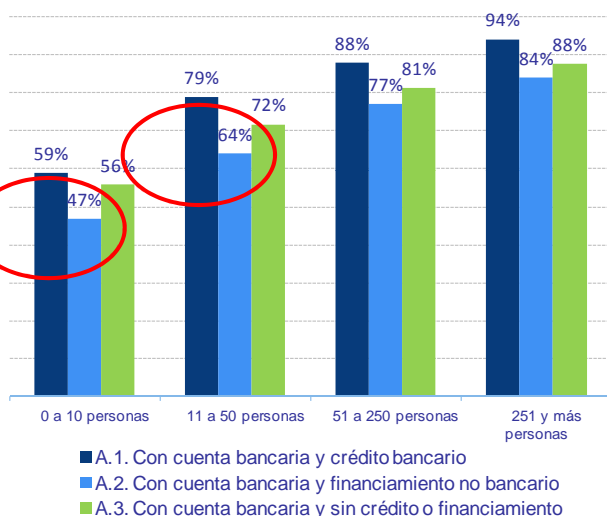
Las empresas con cuenta bancaria:

- ✓ Se constituyen más frecuentemente como sociedades mercantiles y tienen mayor antigüedad de operación.
- ✓ Reportan mayores ingresos y márgenes de utilidad.
- ✓ Cuentan con mayor proporción de personal asalariado (menos personal no remunerado o por comisiones)
- ✓ Registran más frecuentemente el pago de impuestos y contribuciones de seguridad social.

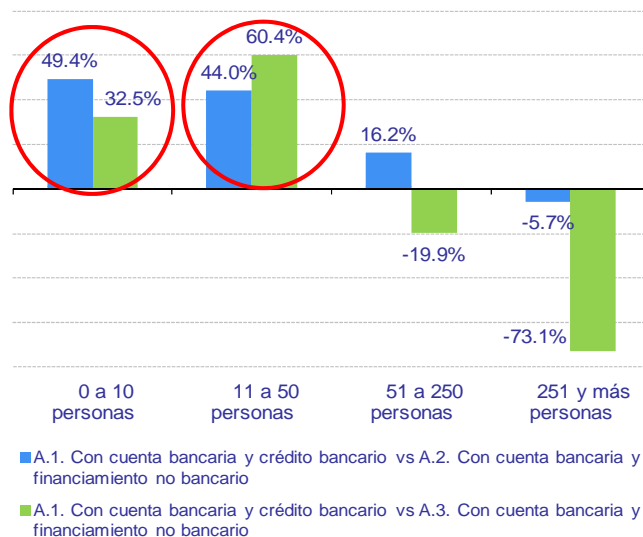
El manejo de cuenta bancaria sienta una base común de características para las empresas usuarias de servicios financieros

- Sin embargo, hay algunas características que se vuelven más relevantes cuando se considera la obtención de crédito bancario: antigüedad de operación, generación de flujos de efectivo (vía ingresos o márgenes de utilidad) y formalidad (vía el pago de contribuciones de seguridad social e impuestos).
- La importancia de estas características varía según el tamaño de la empresa y es más destacada entre las micro y pequeñas empresas que obtuvieron crédito bancario.

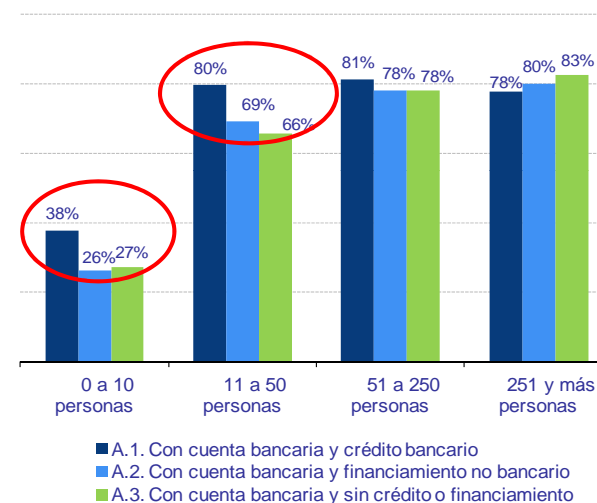
Proporción de Empresas que Iniciaron Operaciones Antes de 2004



Diferencia en el Margen de Utilidad Promedio



Proporción de Empresas que Pagaron Contribuciones de Seguridad Social



Hay un reto importante en divulgar entre las empresas los beneficios y ventajas que ofrecen las cuentas bancarias para el manejo de sus flujos de efectivo

- El beneficio de la inclusión financiera de las empresas tiene un **efecto multiplicador** pues posibilita:
 - ✓ Hacer pagos electrónicos de nómina y de proveedores
 - ✓ Recibir el pago de sus clientes a través de medios electrónicos,Convirtiéndolas en un canal para acercar servicios financieros formales a otros agentes.
- La información del Censo, aunque indicativa de la presencia de racionamiento voluntario e informalidad, no es suficiente para explorar causalidad.
- Sin embargo, los datos del Censo sugieren que hay acciones que podrían ayudar a incrementar el uso de servicios financieros entre las micro, pequeñas y medianas empresas:
 - ✓ Facilitar / Incentivar su incorporación al sector formal;
 - ✓ Proporcionar asistencia técnica para incrementar su productividad (y en consecuencia su generación de flujo y su tasa de supervivencia) y
 - ✓ Dar asesoría para generar y reportar su información financiera y de proyectos de tal forma que se reduzca el costo de valoración de riesgos.

Índice

1. Evolución reciente del crédito y el ahorro

2. Análisis:

- i. Acceso a Servicios Bancarios de las empresas en México: ¿Qué revela el Censo Económico 2009 acerca del uso de cuentas bancarias?
- ii. Evolución del crédito y del servicio de la deuda de las familias: 2000 - 2011
- iii. La Banca en México a Tres Años y Medio de la Crisis Financiera Global

3. Conclusiones

Evolución del crédito y del servicio de la deuda de las familias: 2000 - 2011

- En México no hay estadísticas completas ni encuestas con las cuales se pueda estimar cuál es la situación financiera de las familias dados el monto total y el respectivo servicio de los créditos a la vivienda y al consumo que tienen contratados.
- En Estados Unidos y en España existen encuestas que permiten conocer cuál es la situación financiera de las familias.

Temas que Contienen las Encuestas sobre la Situación Financiera de las Familias

Estados Unidos*	España**
Survey of Consumer Finances (SCF)	Encuesta Financiera de las Familias (EFF)
1) Ingreso	1) Renta y riqueza de los hogares
2) Fuentes de ingreso	2) Activos
3) Razones para ahorrar	2.a Activos reales
4) Riqueza neta de la familia	2.b Activos financieros
5) Activos	3) Deudas (pasivos)
5.a Activos Financieros	4) Carga de la deuda
5.b Activos no Financieros	4.a Razón de pago de deuda / Renta del hogar
6) Pasivos	4.b Razón de deuda / Riqueza hogar y otros
6.a Referidos a propiedad residencial	5) Otra información
6.b Otros pasivos	5.a Valor de bienes duraderos
7) Razones para pedir prestado	5.b Principales rubros de gasto
8) Selección de entidad a la que se pide crédito	
8.a Bancaria	
8.b No bancaria	
9) Carga financiera de la deuda de las familias	
9.a Deudores con servicio de deuda > 40% de ingreso	
9.b Deudores con pagos atrasados y otros	

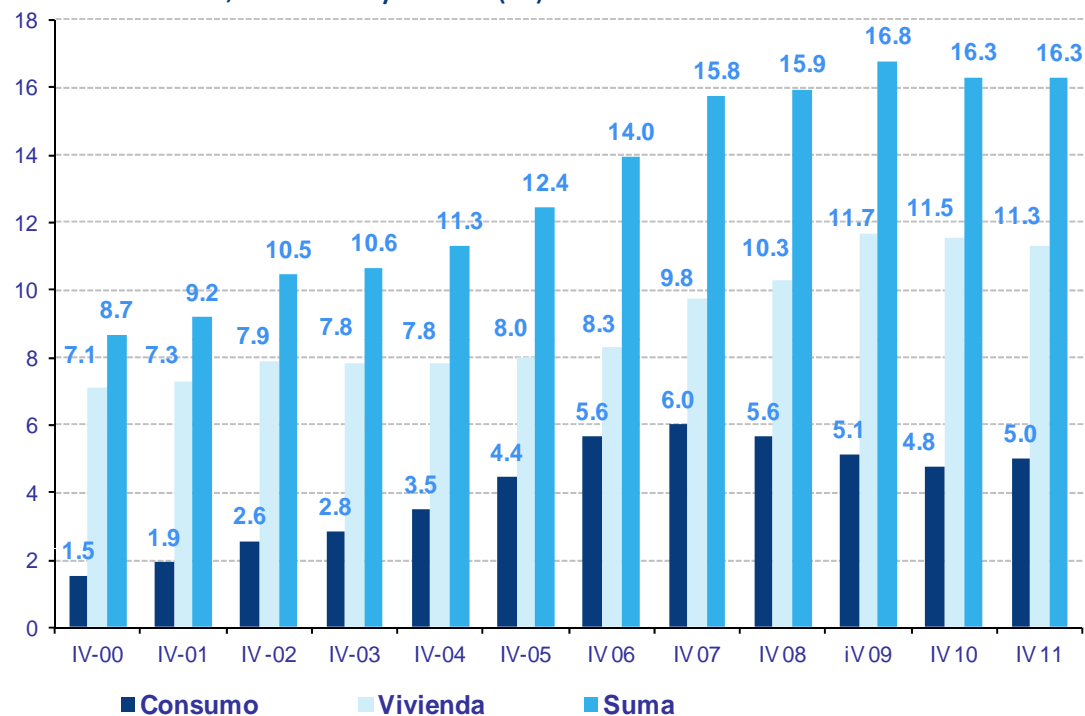
* Tamaño de muestra: 4,418 (2007); Frecuencia: Cada 3 años

** Tamaño de muestra: 6,197 (2008); Frecuencia: Cada 3 años

Evolución del crédito y del servicio de la deuda de las familias: 2000 - 2011

- El crecimiento del saldo del crédito a familias, ha hecho que su razón con respecto al PIB haya aumentado significativamente al pasar de 8.7% en 2000 a 16.3% en 2011.
- La mayor expansión del crédito a las familias se ha dado en el crédito a la vivienda, el cual incluye al bancario y al no bancario (Infonavit, Fovissste y Sofoles).

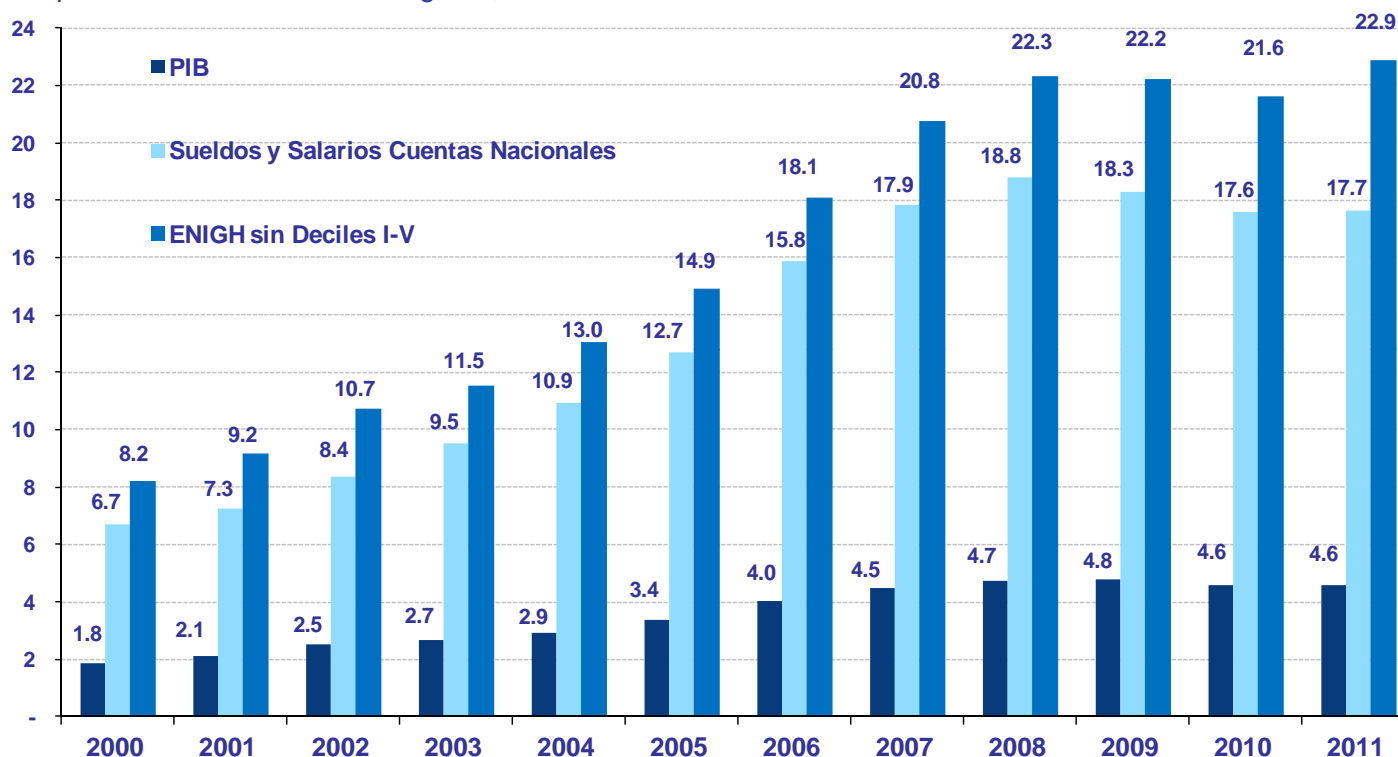
Crédito a Familias como Proporción del PIB:
Consumo, Vivienda y Suma (%)



Evolución del crédito y del servicio de la deuda de las familias: 2000 - 2011

- Con base en la información del crédito total a familias por créditos al consumo y a la vivienda de origen bancario y no bancario, se procedió a estimar su servicio.
- Al aumentar el saldo del crédito a familias también aumentó el servicio de la misma.
- Para poder conocer implicaciones, retos y oportunidades que la actual situación financiera de las familias proporciona se requiere de información adicional de varias estadísticas y de encuestas

Carga Financiera de las Familias por Créditos al Consumo y a la Vivienda
 Proporción de una medida de ingreso; %



Índice

1. Evolución reciente del crédito y el ahorro

2. Análisis:

- i. Acceso a Servicios Bancarios de las empresas en México: ¿Qué revela el Censo Económico 2009 acerca del uso de cuentas bancarias?
- ii. Evolución del crédito y del servicio de la deuda de las familias: 2000 - 2011
- iii. La Banca en México a Tres Años y Medio de la Crisis Financiera Global

3. Conclusiones

La Banca en México a Tres Años y Medio de la Crisis Financiera Global

- A casi cuatro años de la quiebra de Lehman Brothers, que sacudió a los mercados financieros alrededor del mundo, el sistema financiero mexicano ha mantenido su fortaleza.
- A ello han contribuido diversos factores:
 - ✓ En países emergentes el efecto de la crisis financiera global originada por excesos en el otorgamiento de crédito en varios países desarrollados se manifestó hasta que ésta endureció las condiciones financieras y económicas globales.
 - ✓ En ciertos países desarrollados, hubo además una inadecuada medición de riesgos y una supervisión laxa o incompleta, que provocó la proliferación de productos financieros “tóxicos”. En cambio, en México no hubieron productos financieros “tóxicos” ni problemas en la originación de créditos.
 - ✓ Además los bancos en México han mantenido un balance equilibrado entre activos y pasivos, y un fondeo basado primordialmente en la captación minorista en moneda local.
- Esta posición de solidez ha permitido una rápida recuperación del crédito en México, una vez que se ha reactivado la actividad económica global.

Estado actual de la discusión sobre costos y beneficios de la operación de los bancos globales en economías emergentes

- El impacto de la **penetración de bancos extranjeros en los países emergentes y en vías de desarrollo** se ha estudiado de manera amplia. La evidencia, en general, apunta a que ésta ha traído **beneficios como:**

✓ Mejoras en la tecnología

✓ Mejores métodos para la administración financiera y de riesgos

✓ Mayor competencia

✓ Mayor crecimiento, a pesar de la mayor propensión a sufrir una crisis.

Papel de los bancos extranjeros en la propagación de perturbaciones en variables financieras en países emergentes

- El análisis del papel de los bancos extranjeros en la propagación de perturbaciones en variables financieras externas en los países emergentes ha incrementado a raíz de la crisis financiera global de 2008:
 - ✓ Presentaron menor crecimiento del crédito después del colapso de Lehman Brothers aquéllos países con (a) alto crecimiento del crédito previo a la crisis, (b) fuerte contracción de la demanda, (c) alta integración financiera con el resto del mundo y (d) débil política monetaria contracíclica.
- En LATAM:
 - ✓ Existe una relación positiva entre la integración financiera y el crecimiento del crédito real, a pesar del impacto negativo en el crédito por perturbaciones financieras externas.
 - ✓ El financiamiento de los bancos extranjeros es mucho más estable que en países de Asia o Europa del Este y responde menos a cambios en la liquidez internacional o la situación financiera de sus matrices.

¿Por qué el financiamiento de los bancos extranjeros en LATAM responde menos a cambios en la liquidez internacional o la situación financiera de sus matrices?

- i. Operan a través de subsidiarias locales en vez de sucursales;
- ii. Una mayor proporción de su financiamiento proviene de fuentes locales; y
- iii. Tuvieron una baja exposición a los países emergentes de Europa, de manera que éstos no fueron susceptibles a una contracción por contagio similar a la que se experimentó en esa región.

Modelos Básicos de Organización de los Bancos Globales en Países Distintos al de Origen

Oficina de Representación: Ofrece servicios bancarios de la oficina matriz e identifica nuevos clientes, pero no toma depósitos ni otorga créditos.

Agencia: No toma depósitos del público, pero sí solicitudes de crédito y administra cuentas a la vista de clientes (corporativos y gobierno), entre otras funciones.

Inversión Conjunta (joint venture): Incursión vía una asociación con una institución financiera bancaria o no bancaria local en la que comparten ingresos y gastos.

Sucursal: Ofrece una variedad completa de servicios. Las sucursales no son entidades legales separadas, sino oficinas locales que representan a una sola corporación matriz

Subsidiaria (Filial): Un banco global adquiere la propiedad mayoritaria de otro banco legalmente distinto situado en otro país. La subsidiaria es una entidad legal independiente de su matriz y con un acervo de capital propio.

En México los bancos extranjeros solamente pueden operar a través de oficinas de representación o de filiales o subsidiarias autorizadas bajo la figura de banca múltiple

- La CNBV es la entidad que otorga o revoca la autorización para operar una oficina de representación o filial de banca múltiple.
- Todas las instituciones de banca múltiple (sean bancos locales organizados según Ley General de Sociedades Mercantiles o filiales de bancos extranjeros) quedan sujetas a las disposiciones previstos en la legislación mexicana:

Operaciones

Sólo se pueden realizar las operaciones financieras que **permite la ley**, previstas en los estatutos sociales, aprobadas previamente por la CNBV, y efectuadas **conforme de la regulación emitida por las autoridades financieras**.

Capital mínimo

La CNBV determina el **capital mínimo** suscrito y pagado **en función de las operaciones** contempladas en los estatutos sociales, la **infraestructura** para su desarrollo, los **mercados** en que participan y los **riesgos** que conlleven.

Administración

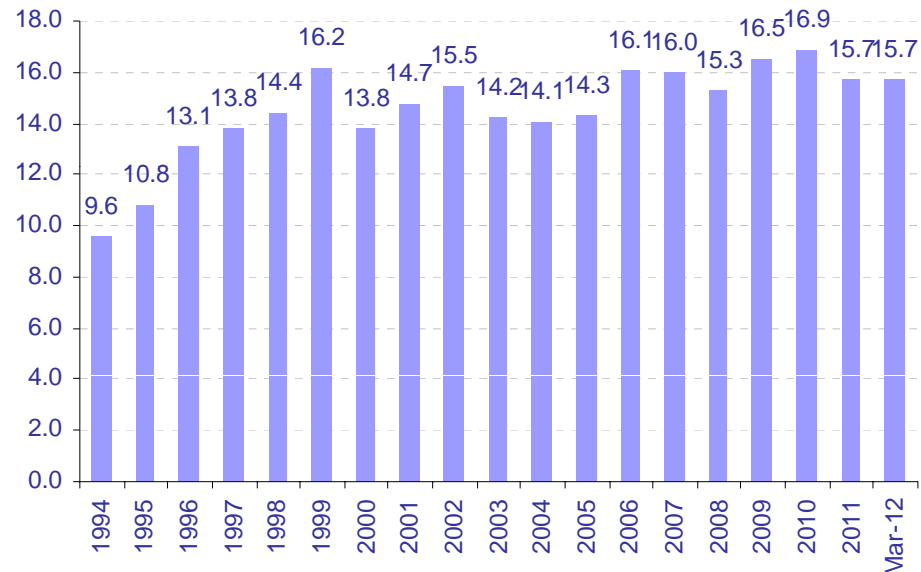
Se encomienda a **un director general y a un consejo de administración**, el cual debe estar integrado por un mínimo de 5 y un máximo de 15 consejeros propietarios, de los cuales al menos el **25% deberán ser independientes**.

Otros elementos que limitan el contagio de la situación de los bancos matrices en el extranjero a los bancos en México son:

1. Un **elevado índice de capitalización**, muy superior a requerimientos regulatorios mínimo de capital del 8% y de “alertas tempranas” del 10% vigentes;
2. La **reducción de los límites a la exposición** que pueden tener los bancos que operan en el país con respecto a **personas relacionadas**;
3. La **migración de un modelo de pérdida incurrida a un modelo de pérdida esperada** para determinar las reservas crediticias; y
4. El **acuerdo de adoptar Basilea III anticipadamente**.

Índice de Capitalización (ICAP) de la Banca Múltiple, %

Fuente: CNBV



Los planes para adoptar la nueva regulación internacional en México

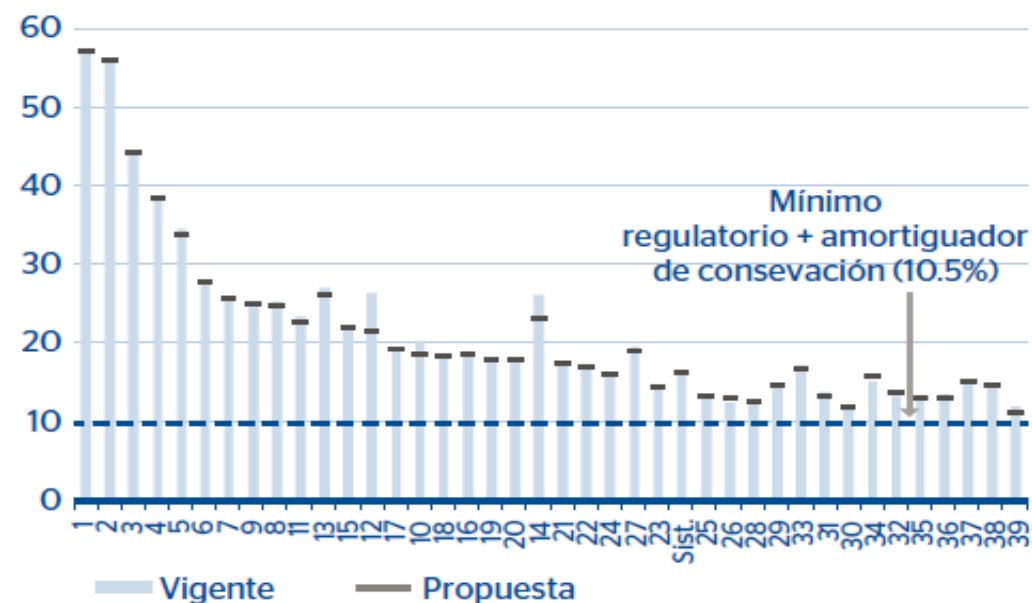
La CNBV ha estimado que, dado que las reglas de capitalización mexicanas actuales son muy similares a las propuestas por Basilea III, para el sistema bancario mexicano en su conjunto, en el primer año se daría una disminución del ICAP de 0.4 puntos porcentuales, lo cual tendría un efecto mínimo en los bancos que operan en el país.

Aplicación de los Nuevos Requerimientos de Capital de Basilea III sobre el Sistema Bancario Mexicano

	Actual (cifras a junio de 2011)	Basilea III
ICAP Fundamental	13.7%	13.5%
ICAP Básico	14.3%	14.1%
ICAP Total	16.5%	16.1%

Fuente: Cuadro tomado de “Entorno financiero nacional frente a la situación global actual”, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Presentación, enero de 2012. Utiliza cálculos de la CNBV.

Impacto preliminar en el índice de capitalización de la banca múltiple, bancos



Nota: Información a junio de 2011.

Fuente: Figura tomada de “Entorno financiero nacional frente a la situación global actual”, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Presentación, enero de 2012. Utiliza cálculos de la CNBV.

El CESF ha identificado algunas regulaciones internacionales que podrían tener un impacto negativo en el sistema bancario mexicano

Entre las medidas cuya entrada en vigor en otros países podría tener un impacto no deseado en el sistema financiero mexicano se encuentran los **requerimientos adicionales de capital para instituciones financieras de importancia sistémica (SIFIs)**

- Las autoridades financieras mexicanas consideran que éstos podrían tener un efecto adverso en los países donde se encuentren establecidas las filiales de los bancos globales porque los costos derivados de la necesidad de constituir más capital serían incurridos por todas las entidades que forman parte del banco global, pero el capital adicional sólo estaría a disposición de la matriz.
- El Consejo de Estabilidad Financiera (Financial Stability Board, FSB) ha establecido una metodología cuantitativa para identificar a los bancos globales de importancia sistémica (G-SIB), basada en 5 conceptos:
 1. Interconectividad,
 2. Complejidad,
 3. Tamaño,
 4. Sustituibilidad y
 5. Actividad Global
- Además, el FSB dio a conocer una lista provisional con 29 G-SIBs ubicados alrededor de los países del G-20.

13 de los 29 G-SIBs tienen presencia en México, bajo la figura de banca múltiple:

G-SIBs de la lista del FSB de noviembre de 2011 con operaciones en México

Institución	Participación porcentual dentro del sistema bancario mexicano tiene su...		
	Activo Total	Cartera Total	Captación Total
Citigroup, EEUU	18.6	16	19.4
Santander España	12.7	12.7	12.1
HSBC, Reino Unido	8.7	7.6	11.2
Deutsche Bank, Alemania	3.5	0	0.1
ING, Países Bajos	1.6	0.1	0.1
Crédit Suisse, Suiza	0.8	0	0.2
Bank of America, EEUU	0.8	0	0.2
JP Morgan, EEUU	0.5	0	0.1
Barclays, Reino Unido	0.3	n.a.	0.2
Mitsubishi, Japón	0.2	0.1	0.1
UBS, Suiza	0.1	n.a.	0.2
RBS, Reino Unido	0.1	0	0.2
Bank of New York Mellon, EEUU	0	n.a.	0.1
Suma	47.8	36.7	43.7

BBVA y Scotiabank no se catalogaron como G-SIB...

Institución	Participación porcentual dentro del sistema bancario mexicano tiene su...		
	Activo Total	Cartera Total	Captación Total
BBVA España	21.1%	25.4%	22.5%
Scotiabank, Canadá	3.7%	4.6%	4.6%

... pero cada año podrán entrar o salir de la lista instituciones según sus movimientos relativos respecto a los criterios cuantitativos. **La primera lista obligatoria se publicará en noviembre de 2014.**

Índice

1. Evolución reciente del crédito y el ahorro
2. Análisis:
 - i. Acceso a Servicios Bancarios de las empresas en México: ¿Qué revela el Censo Económico 2009 acerca del uso de cuentas bancarias?
 - ii. Evolución del crédito y del servicio de la deuda de las familias: 2000 - 2011
 - iii. La Banca en México a Tres Años y Medio de la Crisis Financiera Global
3. Conclusiones

Conclusiones

- Una tasa de crecimiento del PIB de 3.7% en 2012 permitirá que en el año el crédito total continúe consolidando su proceso de expansión, a una tasa de crecimiento promedio anual nominal de alrededor del 14.8%.
- Los datos del Censo Económico 2009 sugieren algunas acciones que podrían ayudar a incrementar el uso de servicios financieros entre las micro, pequeñas y medianas empresas:
 - ✓ Facilitar / Incentivar su incorporación al sector formal;
 - ✓ Proporcionar asistencia técnica para incrementar su productividad (y en consecuencia su generación de flujo y su tasa de supervivencia) y
 - ✓ Dar asesoría para generar y reportar su información financiera y de proyectos de tal forma que se reduzca el costo de valoración de riesgos.
- Es importante contar con la información de encuestas especializadas para cuantificar el servicio y la carga financiera de la deuda de las familias para monitorear que el crédito a las familias crezca de una manera sostenible.
- Las fortalezas financieras y operativas de la banca en México contribuyen a que México pueda adoptar la mayoría de las nuevas reglas para constituir el capital de los bancos que establece Basilea III. Lo anterior contribuirá a consolidar la reputación de su sistema financiero como una base fundamental para la expansión sana de los servicios bancarios.

Temas especiales incluidos en números anteriores

Noviembre 2011

Situación actual de las Tarjetas de Crédito Bancario

El registro de garantías mobiliarias

Cuentas básicas de depósito, algunas referencias internacionales y su importancia como medio de bancarización

Una estimación de las ganancias en eficiencia por la bancarización de los programas de subsidios en México

Marzo 2011

Financiamiento a los Sectores Público y Privado: Comparación de Medición CNBV y Banxico

Evaluación del Sistema Financiero en México Mediante Encuestas de Percepción y la Importancia de Incorporar Datos Observados

Ahorro Financiero: Dos Formas de Medirlo con Base en Estadísticas de la CNBV y de Banxico

Burós de Crédito: Hacia la Incorporación de Más y Mejor Información

Julio 2010

¿La Eficiencia Judicial Reduce el Costo del Crédito?

Créditos a Partes Relacionadas

Restricciones al Financiamiento Externo: Efectos sobre la Inversión y el Crecimiento para Países en la Ventana Demográfica

“Dinero Móvil” en Kenia

Febrero 2010

El Crédito al Sector Privado

El CAT, Costo Anual Total del Financiamiento

Cambios Regulatorios y Protección al Consumidor

Cambios a las Reglas para la Constitución de Reservas Preventivas de Crédito al Consumo a través de Tarjeta de Crédito

Tendencias de Supervisión y Regulación Internacionales

Solvencia del Sistema Bancario en México

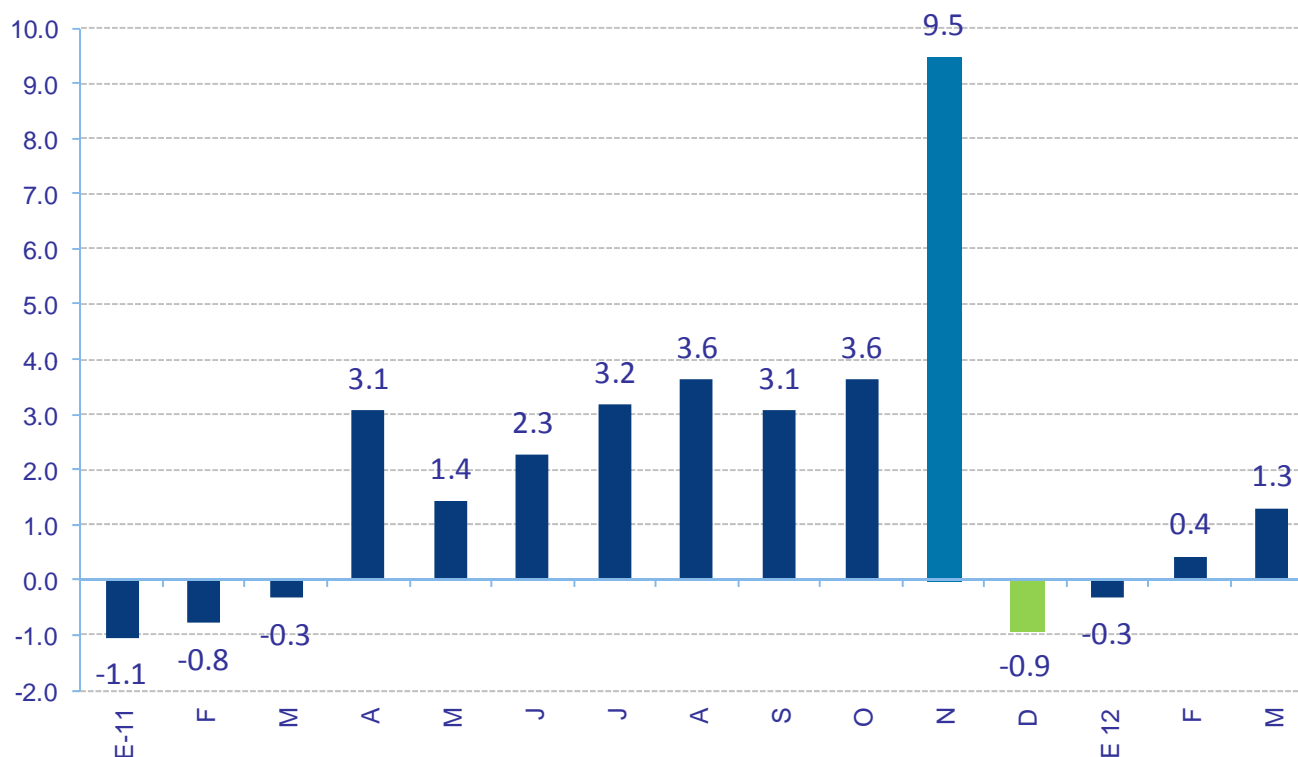
Una Breve Revisión a la Literatura sobre Determinantes de la Penetración del Crédito

El Modelo de Corresponsales Bancarios de Brasil

ANEXO: El Buen Fin

- El saldo del crédito otorgado con la TDC de diciembre de 2011 fue menor al de noviembre de ese año en 0.4% (0.9 millones de pesos) en términos nominales.
- Las cifras acerca de la evolución del crédito otorgado mediante TDC muestran que los consumidores interpretaron correctamente la iniciativa como una medida temporal que les incentivó a adelantar compras que usualmente efectúan en diciembre.

Crédito al consumo: incremento mensual del saldo de Tarjeta de Crédito (Cifras en mmp corrientes 2012)



Situación Banca México Junio 2012

Presentación a Prensa

México, D.F., junio 13, 2012