

Retos y Oportunidades de la Banca en México

Seminario de Perspectivas Económicas 2016, ITAM

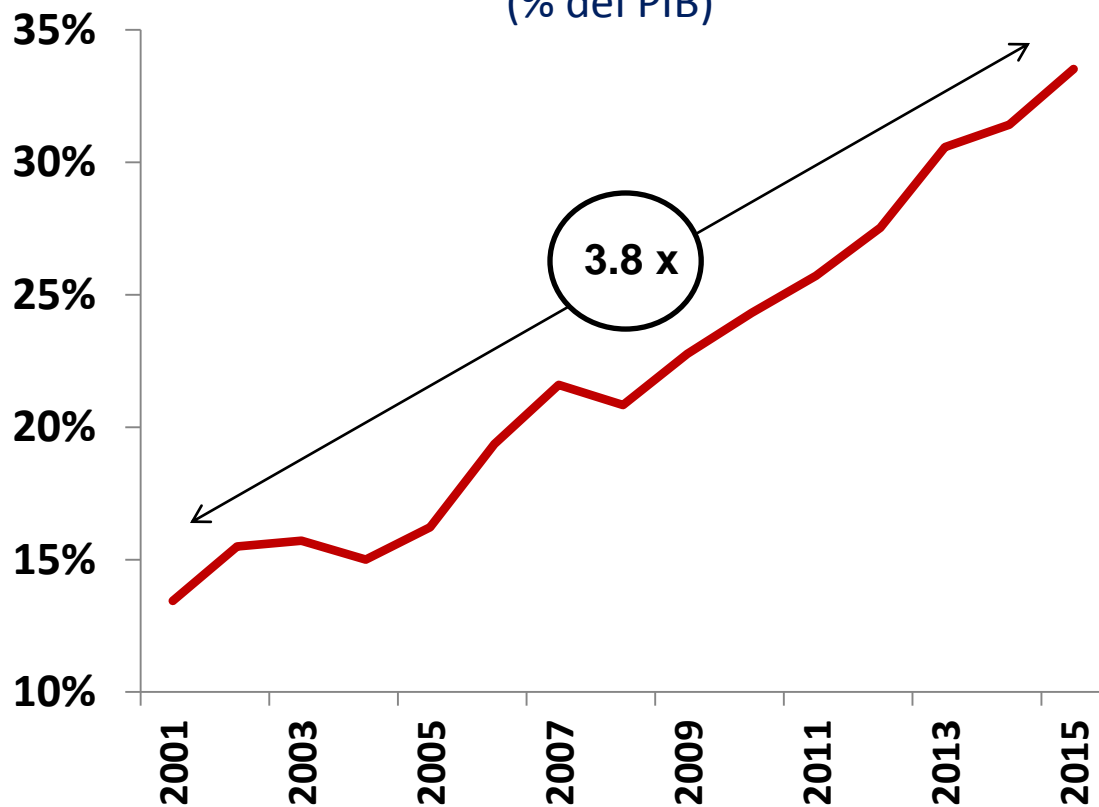


Presentación de Luis Robles Miaja
Presidente de la ABM

8 de enero de 2016

En los últimos 14 años, el crédito ha crecido a tasas elevadas y con bases sanas

Crédito al Sector Privado (% del PIB)



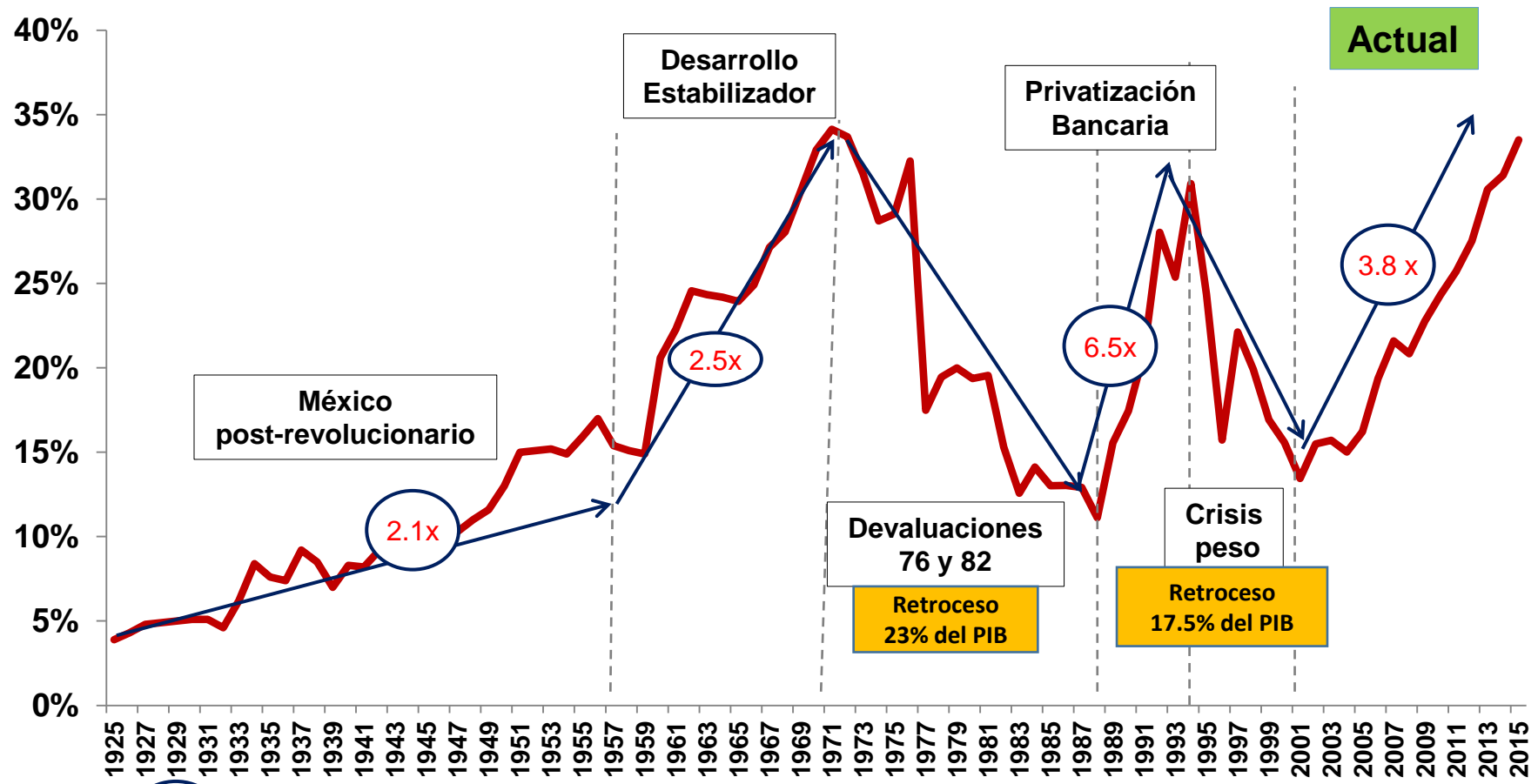
- ✓ Crece más que la economía (3.8 veces)
- ✓ Más que duplica su tamaño (2.1 veces)
- ✓ **Crece 7.8%** real en promedio anual (2001-2015)

0.0 x Crecimiento del crédito al sector privado (número de veces el crecimiento del PIB)

Fuente: Banco Mundial (2001-2014) y estimación con datos del Banco de México (2015).

Este ciclo de expansión del crédito es el más sano en la historia de la Banca en México

Crédito al Sector Privado (% del PIB)



0.0x Crecimiento del crédito al sector privado (número de veces el crecimiento del PIB)

Fuente: ABM con datos de Del Ángel Mobarak (1925-1959), Banco Mundial (1960-2014) y estimación con datos del Banco de México (2015).

El ciclo de expansión del crédito es sostenible

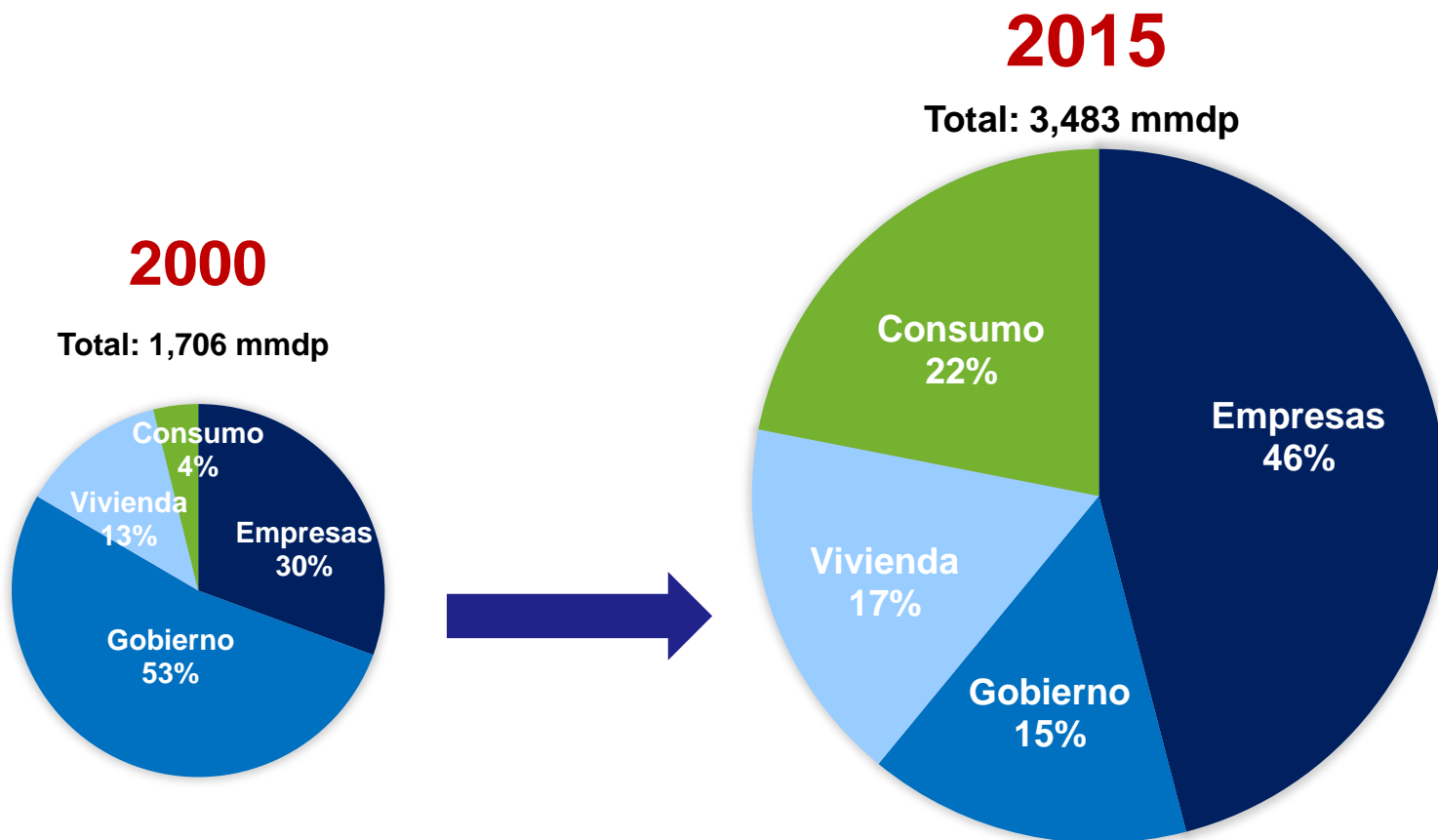
- **Banca bien capitalizada**
 - ICAP > Basilea III (por encima de estándares internacionales)
 - Buena calidad de capital

- **Sana originación de crédito**
 - Bajos índices de morosidad
 - Modelos de riesgos preventivos
 - Creación de reservas por pérdida esperada

- **Atiende a todos los sectores - sano endeudamiento**
 - Familias – Empresas - Gobierno

- **El crédito crece en un entorno de estabilidad macro**

El financiamiento otorgado por la banca se ha dirigido a todos los sectores

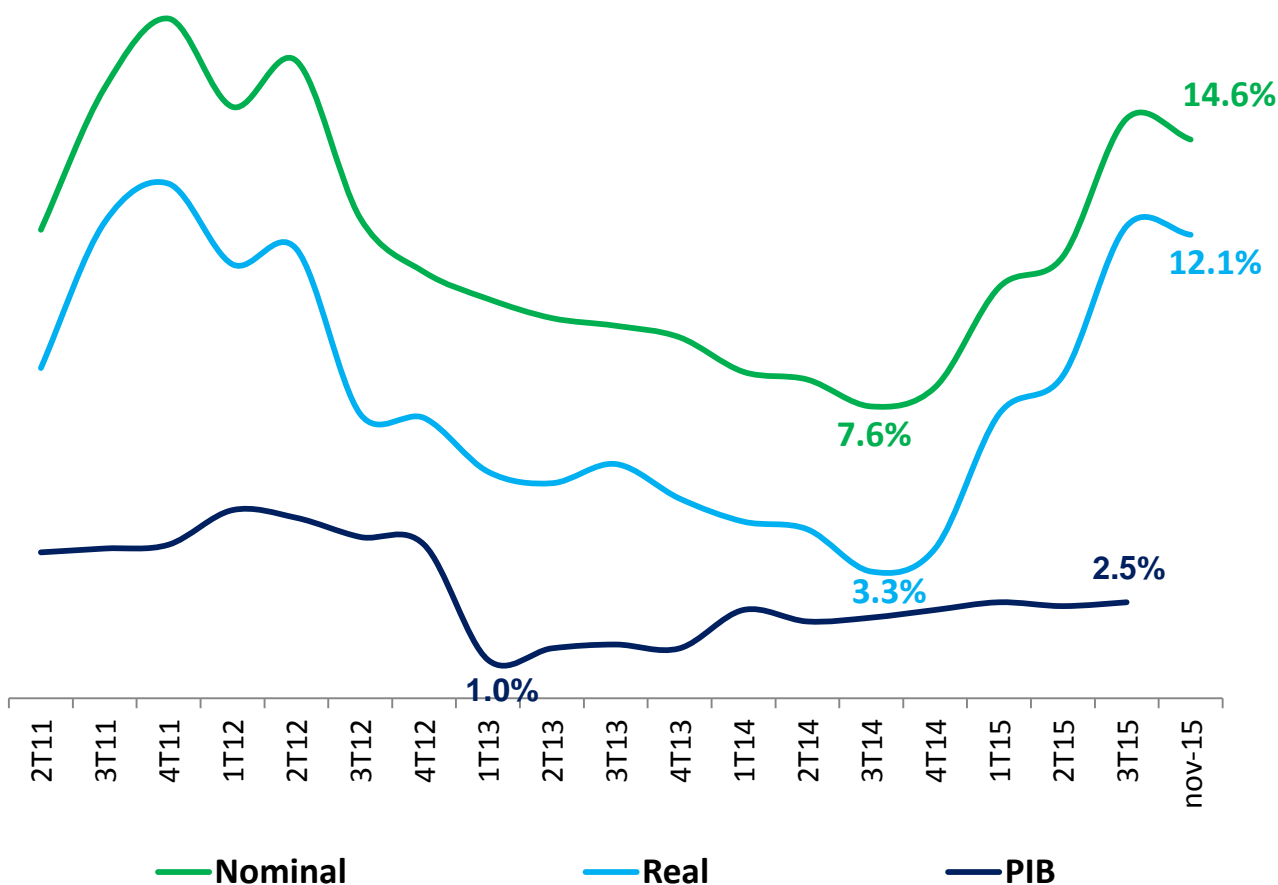


Fuente: ABM con cifras de la CNBV al cierre del noviembre de 2015, cartera de crédito vigente. Pesos constantes de 2015

Durante el 2015, el crecimiento del crédito bancario al sector privado se aceleró

Crédito Bancario al Sector Privado

(Variación % anual)



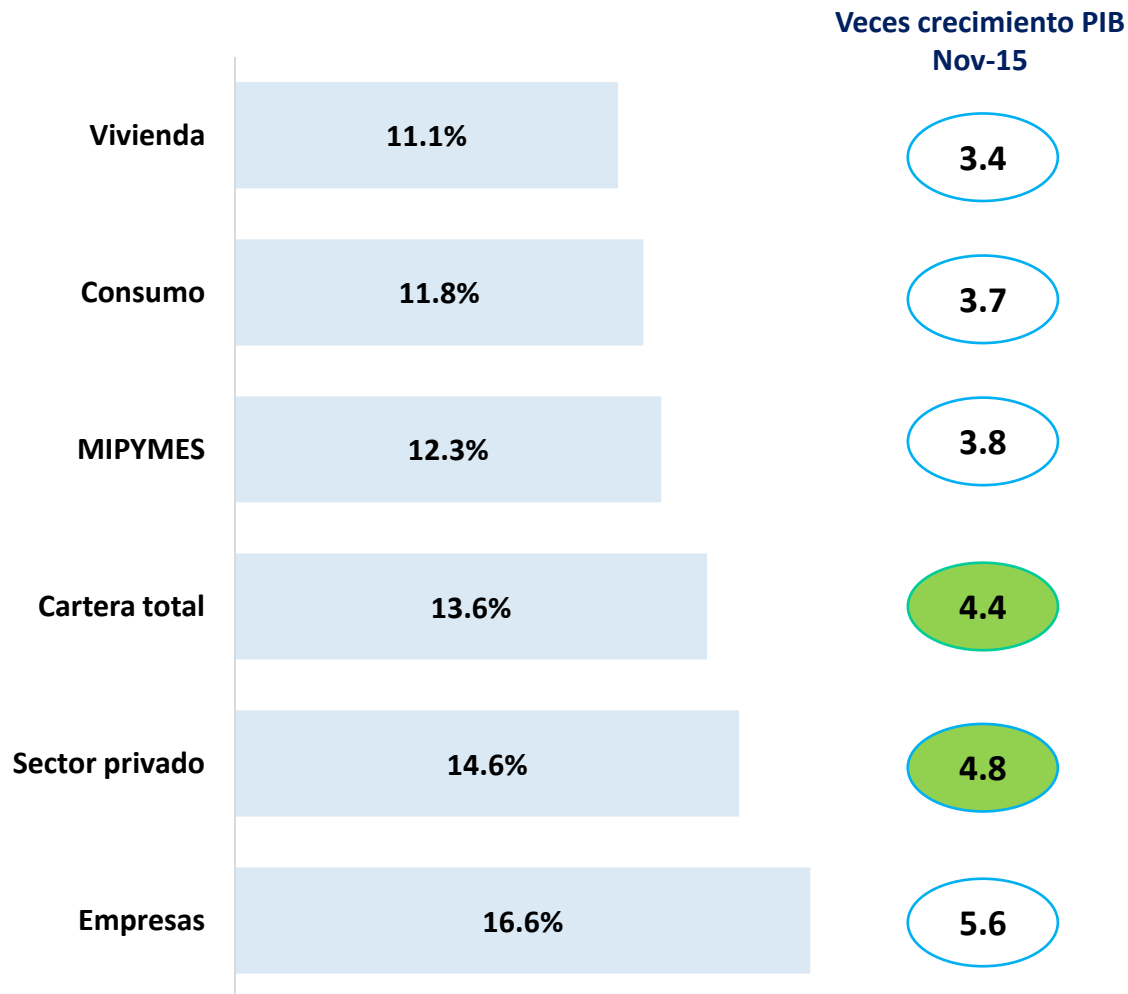
4.8 x

Crédito al Sector Privado crece 4.8 veces más que el PIB

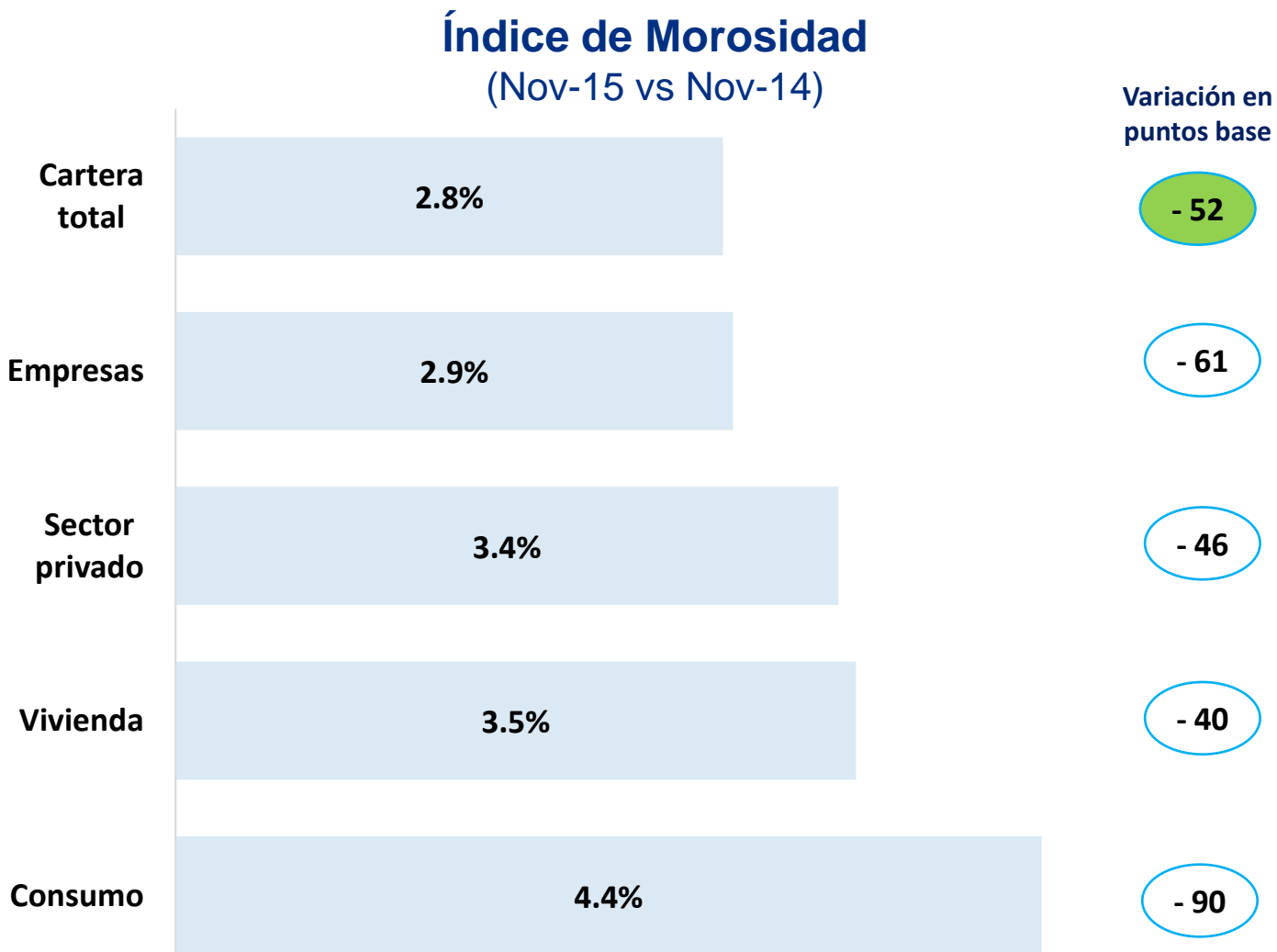
Fuente: CNBV e INEGI.

En todos los segmentos, el crédito creció a doble dígito y se ubicó muy por encima del crecimiento del PIB

Crecimiento del crédito por segmento (Variación % anual)

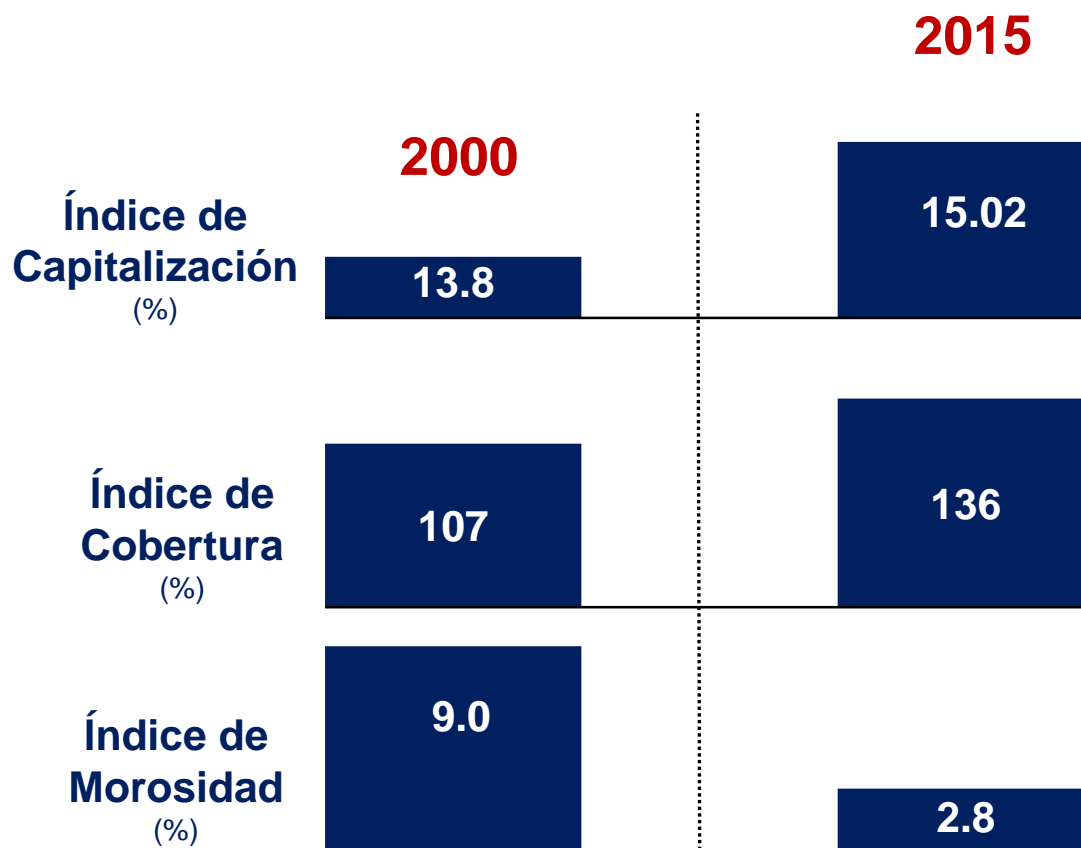


Buena administración de riesgos; en todos los segmentos la cartera vencida disminuyó en 2015



La banca en México es sólida y solvente

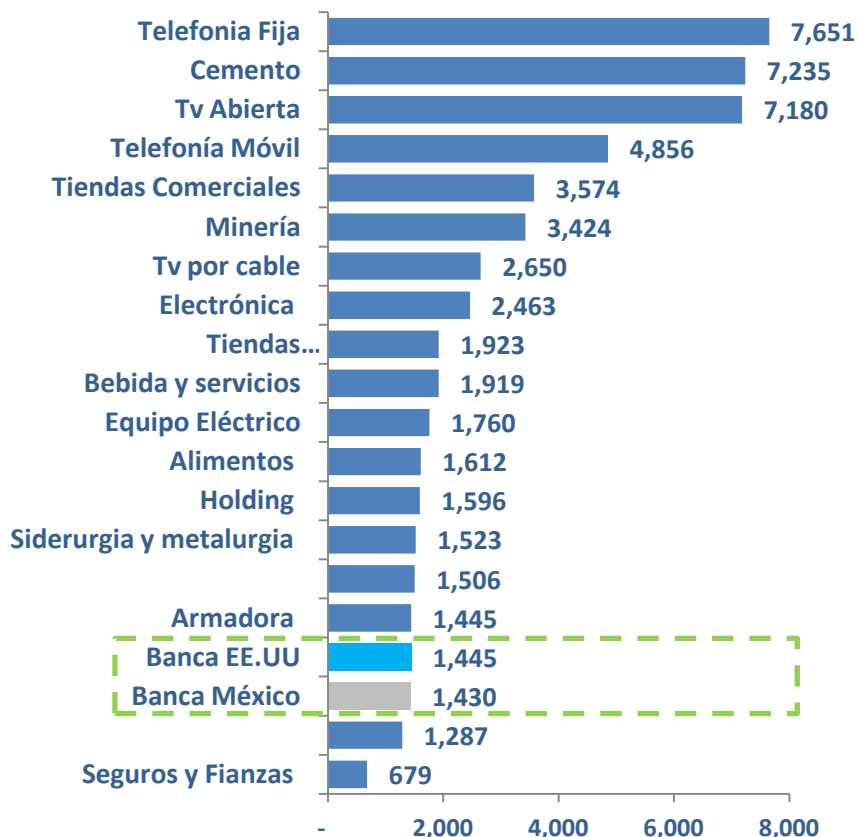
- ✓ Mejoran todos los indicadores y son más robustos
- ✓ Regulación más amplia y estricta (macro-prudencial)
- ✓ Reciente aprobación – Basilea III



Existe fuerte competencia en la Banca

Concentración Sectorial

Índice Herfindahl-Hirschmann (IHH)



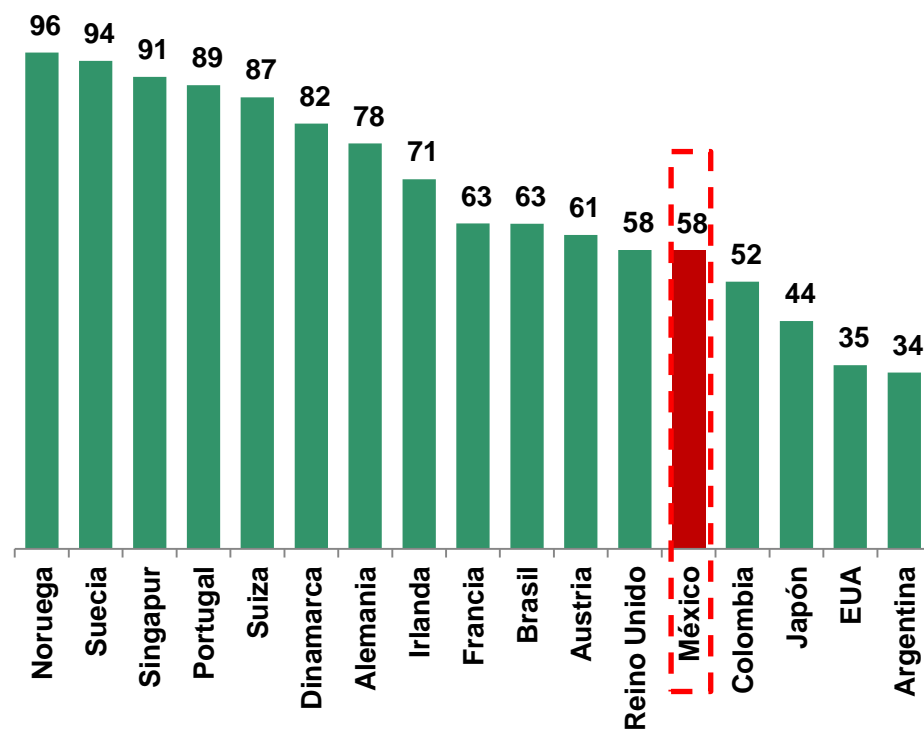
Fuente: OECD Economic Surveys: Mexico 2013

El índice IHH se mide en una escala de 0 (más competitivo) a 10,000 (menos competitivo) basado en la suma de los cuadrados de las participaciones de mercado de las empresas en el sector.

El Departamento de Justicia de E.E.U.U. considera que los sectores con un índice IHH entre 1,500 y 2,000 están moderadamente concentrados y por encima de 2,500 están altamente concentrados.

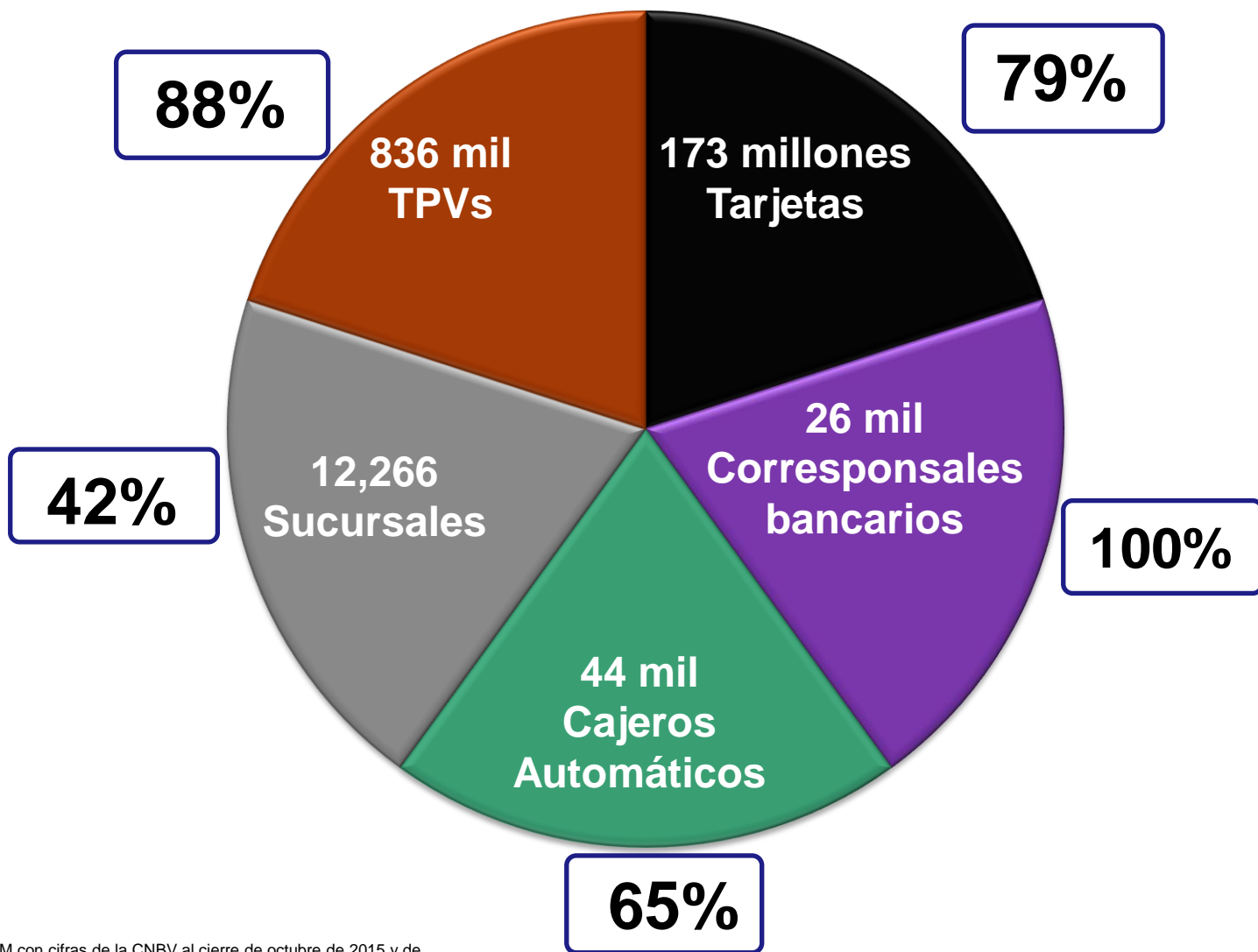
Concentración de activos

Tres principales bancos (%)



Fuente: Banco Mundial "The Global Financial Development Database" (2012)

Hay un crecimiento de la infraestructura bancaria sin precedente, en este ciclo de 14 años se han instalado...



Lo que ha permitido un **crecimiento acelerado de las transacciones electrónicas**; una banca más segura y eficiente

✓ Se han multiplicado por 10 veces desde el 2000

2000

Transaccionalidad:
700 millones de operaciones anuales

100 millones
de operaciones
electrónicas
(TEF y SPEI)

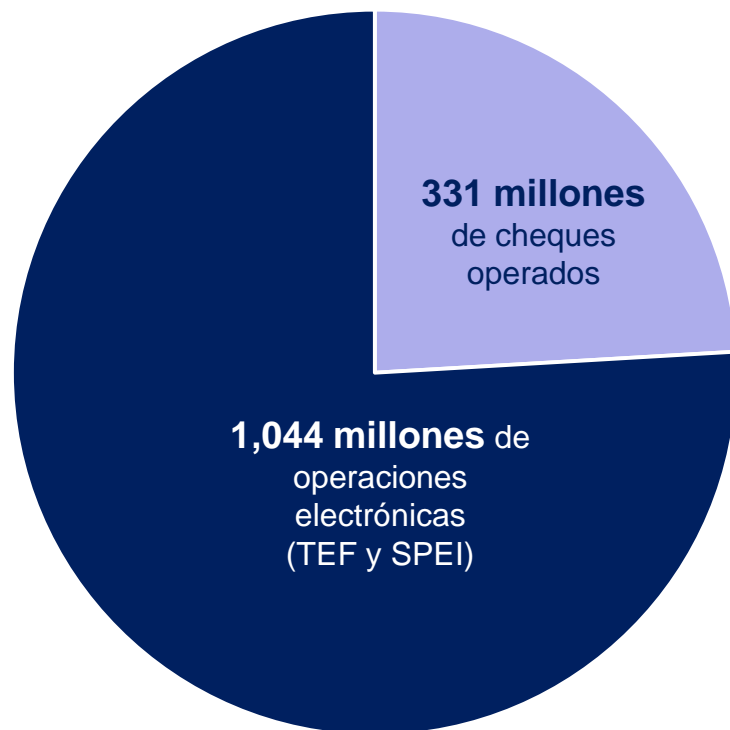


Fuente: ABM con cifras de Banxico.

2015

Transaccionalidad:
1,375 millones de operaciones anuales

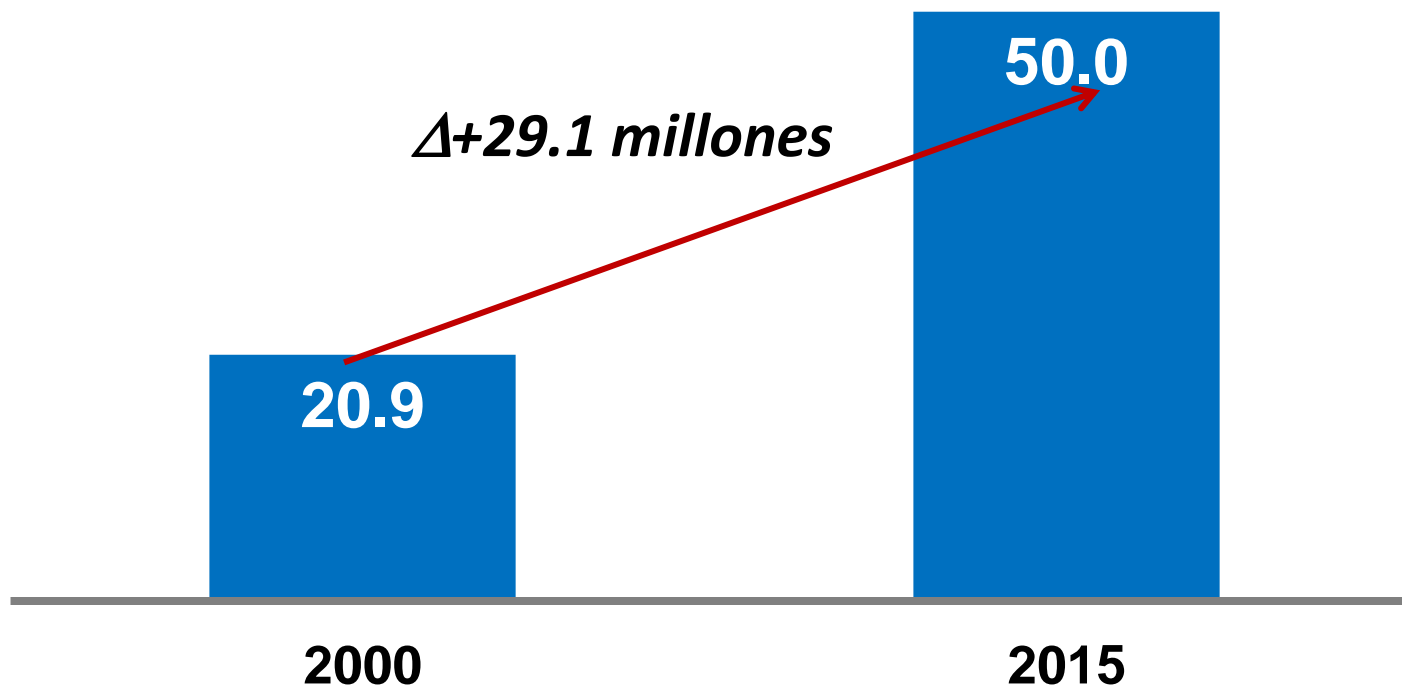
331 millones
de cheques
operados



Fuente: ABM con cifras de Banxico.

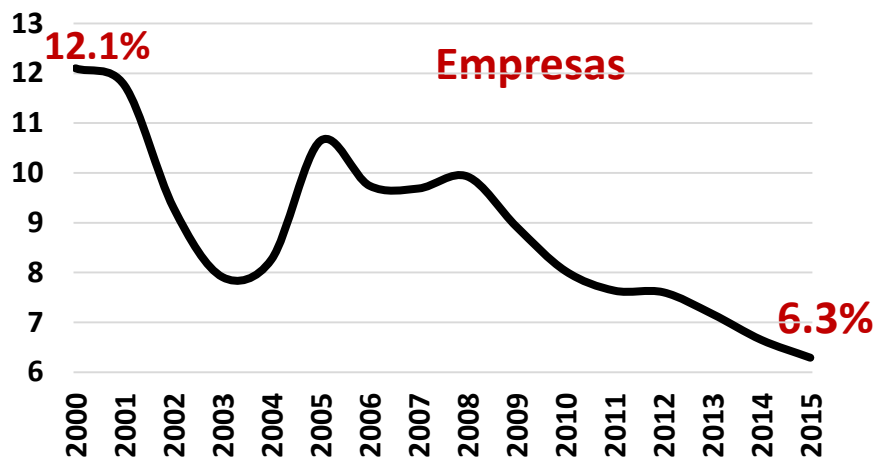
México es un ejemplo de Inclusión Financiera; sus bancos atienden a más de 50 millones de clientes

Número de clientes de la Banca Millones de personas

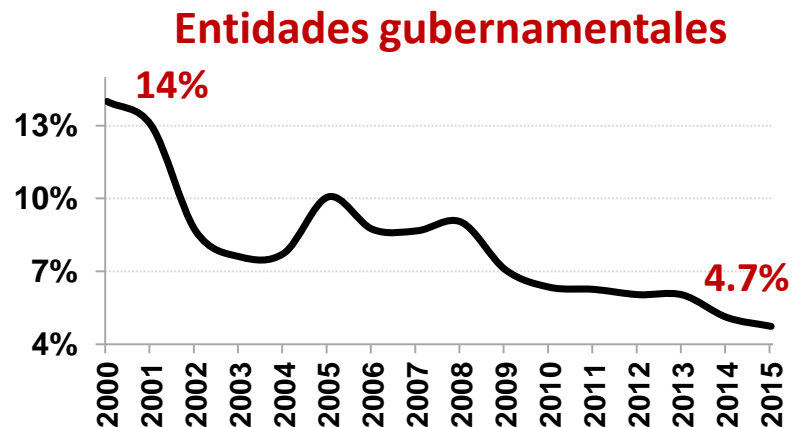


Fuente: Estimación ABM con cifras de la CNBV.

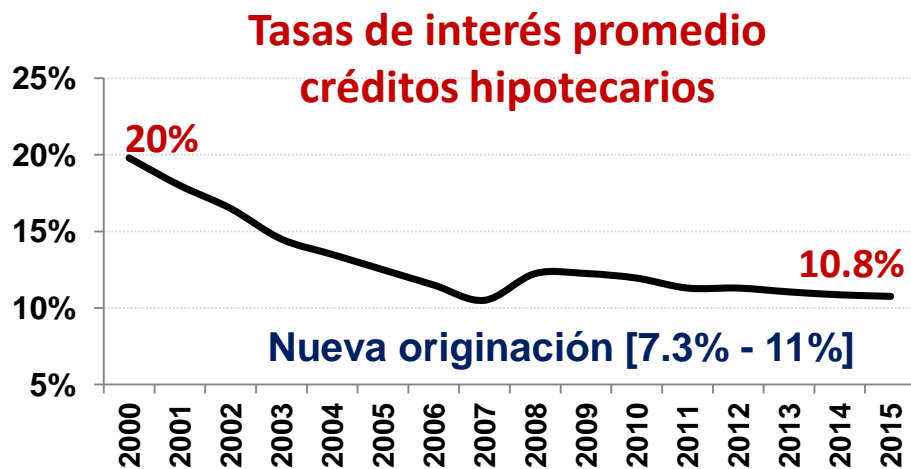
Las tasas de interés se ubican en mínimos históricos; además, hay subrogación de hipotecas y de nómina



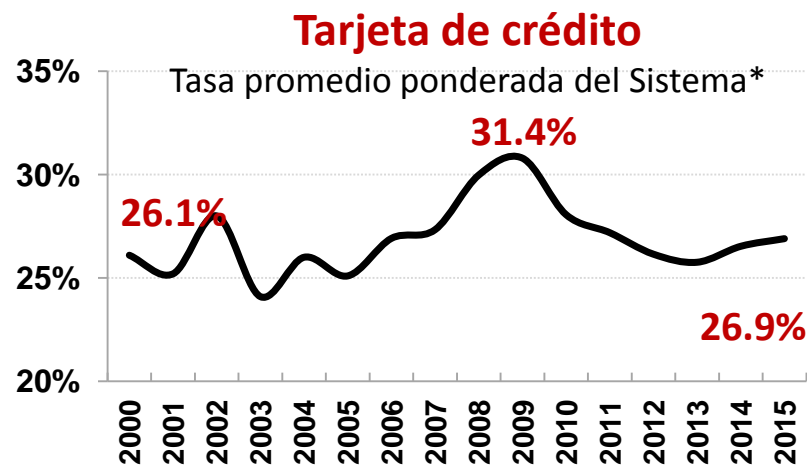
Fuente: ABM cifras de la CNBV al cierre de noviembre 2015. Tasas de interés implícitas.



Fuente: ABM cifras de la CNBV al cierre de noviembre 2015. Tasas de interés implícitas.



Fuente: 2000-2010: ABM. A partir de 2011, CNBV al cierre de noviembre 2015.



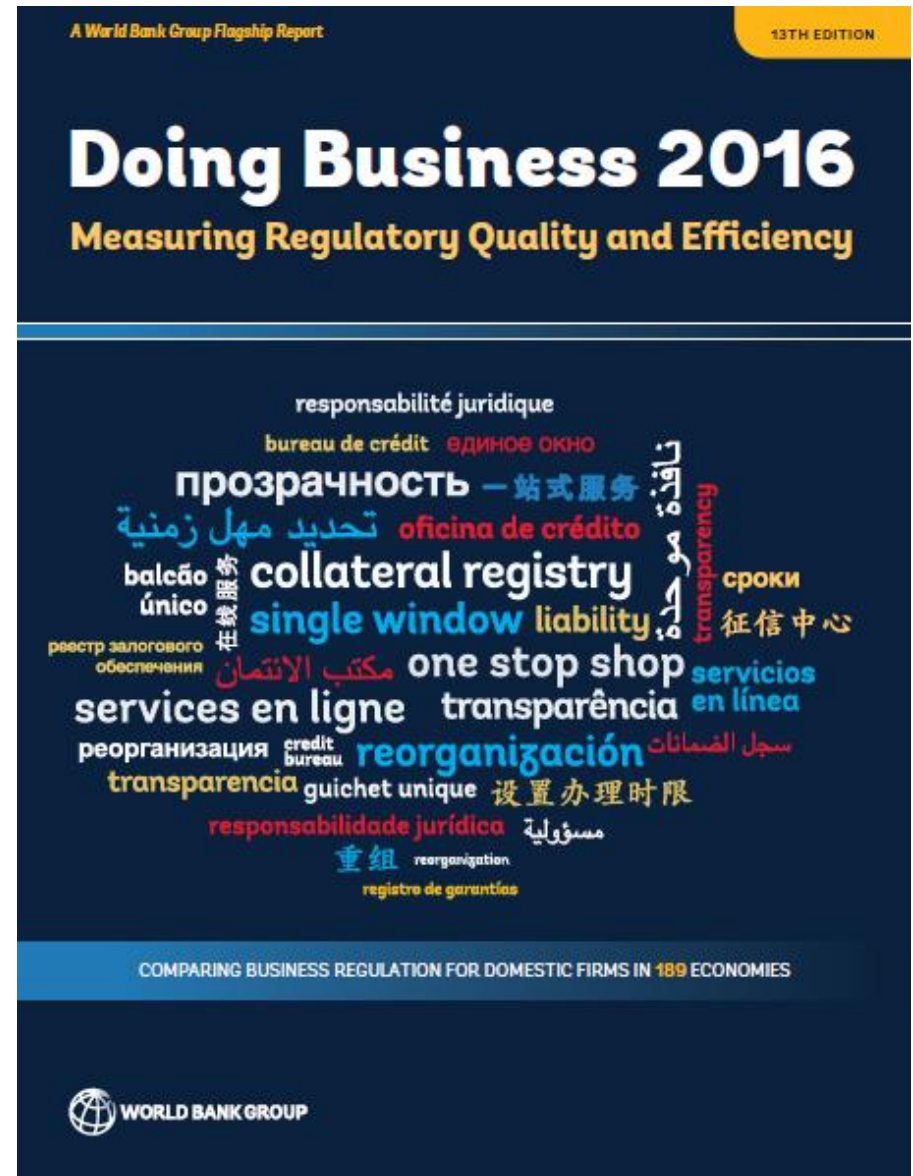
Fuente: ABM y CNBV al cierre de noviembre 2015

□ Doing Business:

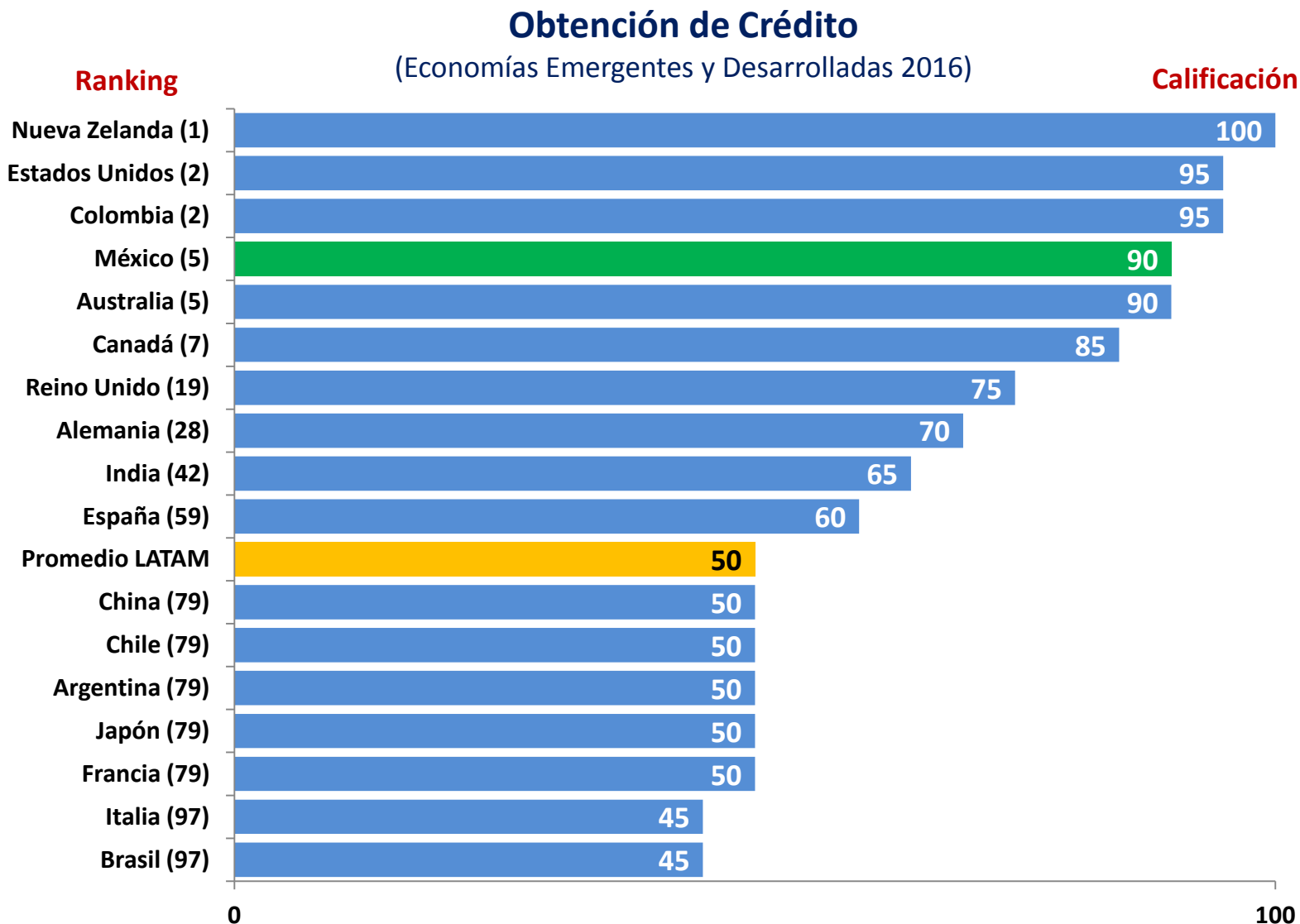
- Indicador de competitividad elaborado por el Banco Mundial
- Mide normatividad que afecta el desarrollo de los negocios

□ Último ranking:

- México avanza 4 posiciones
- Del 42 al 38, de una muestra de 189 economías.
- La obtención de crédito impulsa la mejora en competitividad



México: la 5ta. mejor calificación en obtención de crédito



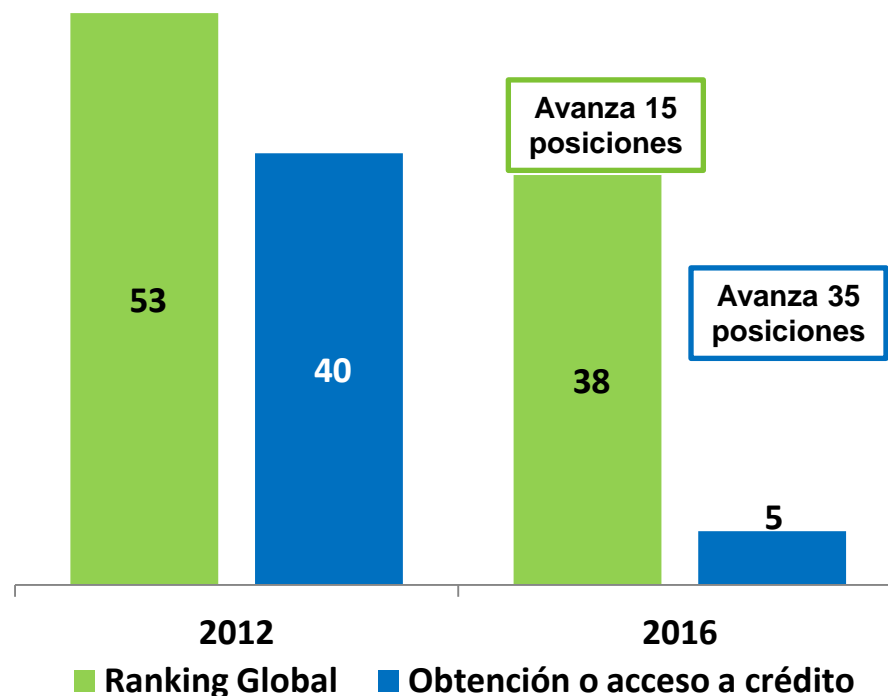
Nota: Dentro del Ranking los primeros 5 lugares están ocupados de la siguiente manera: 1er lugar Nueva Zelanda, y en 2do lugar se encuentra Estados Unidos y Colombia y en el 5to lugar se posiciona México y Australia. No hay 3er ni 4to lugar por empates en calificación.

Fuente: Doing Business Database.

El mayor acceso al crédito ha impulsado la competitividad de México

Ranking de México y de Obtención de Crédito (Doing Business 2012-2016, México)

Año	Ranking Global México	Obtención o acceso a crédito
2016	38	5
2015	42	12
2014	71	71
2013	48	40
2012	53	40
Cambio en posición 2012-2016	15	35

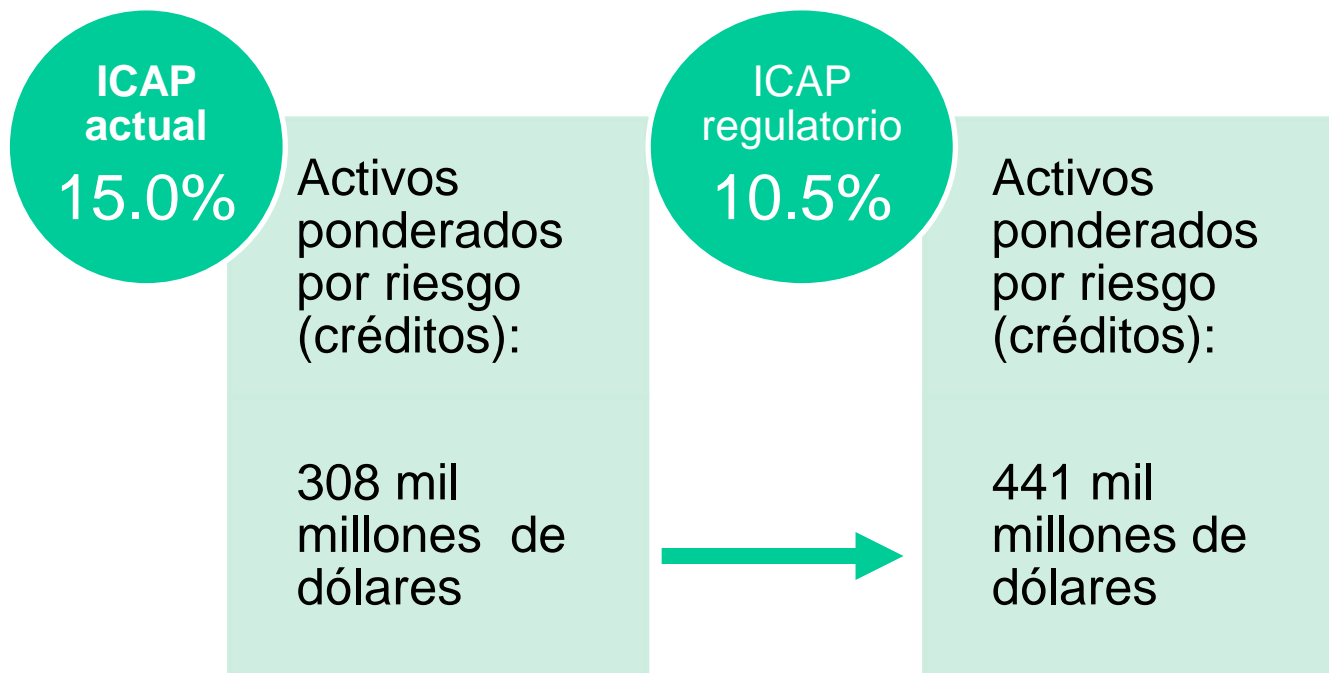


Nota: El cambio con signo positivo indica avance en la posición respectiva. El índice mide 10 variables: (i) Apertura de Negocios, (ii) Manejo de permisos de construcción, (iii) Obtención o acceso a electricidad, (iv) Registro de propiedad, (v) Obtención o acceso al crédito, (vi) Protección de inversionistas minoritarios, (vii) Pago de impuestos, (viii) Comercio transfronterizo, (ix) Cumplimiento de contratos y, (x) Resolución de insolvencia o quebranto.

Fuente: Doing Business

Fuente: Doing Business

La Banca Mexicana está preparada para seguir creciendo el crédito a doble dígito

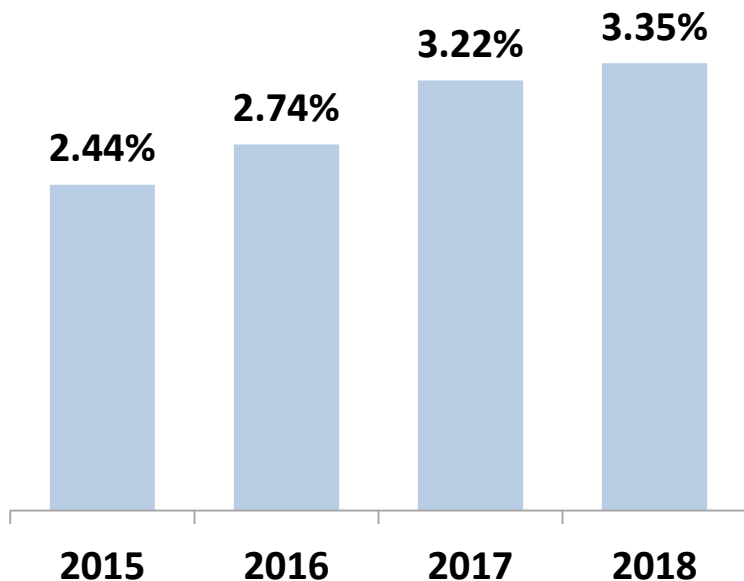


**Línea disponibles para todos los sectores
Superan los 133 mil millones de dólares
+ 43%**

Y seguirá aumentando la penetración del crédito en la economía

PIB esperado por especialistas del Sector Privado

(Var. % real anual)

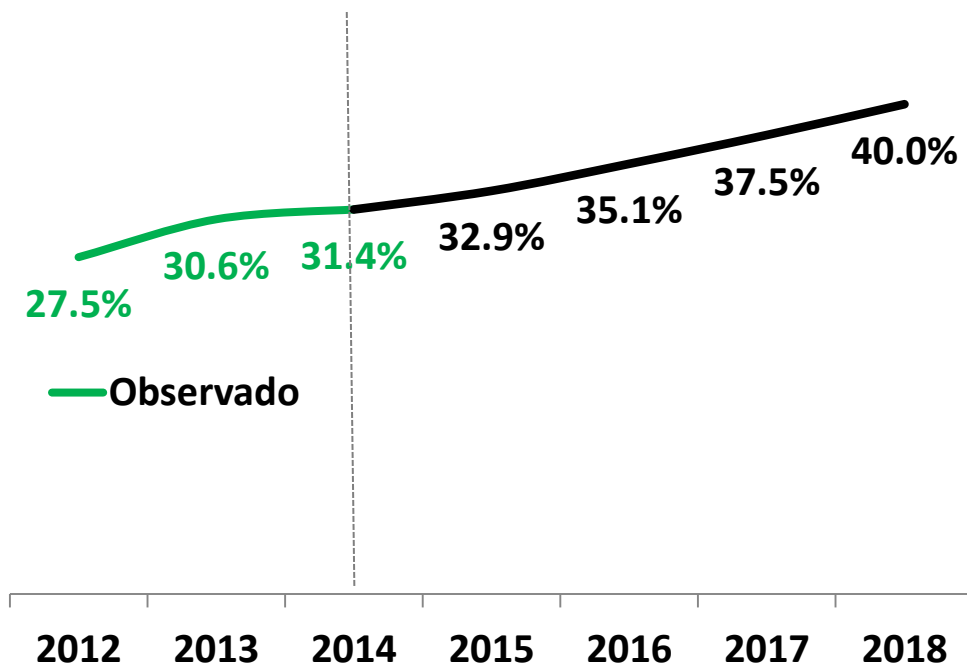


Fuente: Banco de México, "Encuesta sobre las Expectativas de los Especialistas en Economía del Sector Privado", Diciembre 2015 (última disponible).

Fuentes: PRONAFIDE, Banxico, Banco Mundial, e INEGI

Escenario Crédito al Sector Privado¹

(% del PIB)



^{1/} Asumiendo los siguientes supuestos:

- 1) Crecimiento del saldo de crédito al sector privado de 3.3 veces el crecimiento del PIB 2015-2018.
- 2) Crecimiento promedio real del PIB (2016-2018) de 3% fijo para el escenario moderado (última encuesta al sector privado de Banxico).

- **Mantener el dinamismo del crédito (3 a 4 veces el PIB)**
- **Mantener su solvencia**
- **Incentivar la demanda solvente de crédito**
- **Promover la formalización**
- **De inclusión financiera a bancarización:**
(más y mejor uso de servicios financieros)

- ✓ **La banca se encuentra en el ciclo más sólido de expansión del crédito de su historia.** Atendiendo a todos los sectores.
- ✓ En este ciclo, ha mantenido la calidad de sus activos, su solvencia y liquidez.
- ✓ **También ha incrementado el número de clientes,** favoreciendo la inclusión financiera a través de una ampliación sin precedentes de su infraestructura.
- ✓ **Presenta una competencia creciente** que se refleja en una mayor y mejor oferta de productos y servicios pero, también en mejores condiciones de acceso al crédito.
- ✓ La banca ha tenido una **incidencia en el bienestar de las familias,** al facilitar la adquisición de vivienda y de bienes durables.
- ✓ En síntesis, **la banca esta comprometida con México** y esta apoyando el crecimiento de la economía.

Retos y Oportunidades de la Banca en México

Seminario de Perspectivas Económicas 2016, ITAM



Presentación de Luis Robles Miaja

Presidente de la ABM

8 de enero de 2016