

Actividad Bancaria, junio de 2009*

Introducción

El presente documento trimestral, tiene como propósito mostrar información relevante de la actividad bancaria comercial al mes de junio de 2009. Los indicadores presentados se refieren a: densidad bancaria, participación en el mercado, captación, cartera de crédito, morosidad y retorno sobre activos y capital.

Los datos se comparan con el segundo trimestre de 2007 y 2008 con el propósito de analizar su comportamiento, a partir del comienzo de la crisis financiera internacional en el verano de 2007.

Las fuentes de información principales son los *Boletines estadísticos de banca múltiple* emitidos de forma trimestral por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Densidad Bancaria

Una de las medidas de densidad bancaria más comunes se refiere a la cantidad de sucursales y cajeros automáticos en relación a un número determinado de habitantes, generalmente 10 mil o 100 mil. En México, al primer trimestre de 2009, el número de cajeros automáticos era de 2.8 por cada 10 mil habitantes [1]. Lo que implicó un crecimiento marginal de 0.6 por ciento con respecto a los existentes a finales de 2007.

El número de sucursales bancarias al mes de junio de 2009 era de 0.97 por cada 10 mil habitantes, es decir, un crecimiento del 11.7 por ciento respecto de diciembre de 2007 [2].

La disponibilidad de infraestructura bancaria varía mucho entre las entidades federativas en México. El Distrito Federal y Nuevo León son las Entidades que concentran el mayor número de cajeros automáticos y sucursales en el país respecto de su población; mientras que los estados de Oaxaca y Chiapas presentan los indicadores más bajos de densidad bancaria (ver cuadro 1).

Cuadro 1

Sucursales bancarias y cajeros automáticos
(por cada 10 mil habitantes)

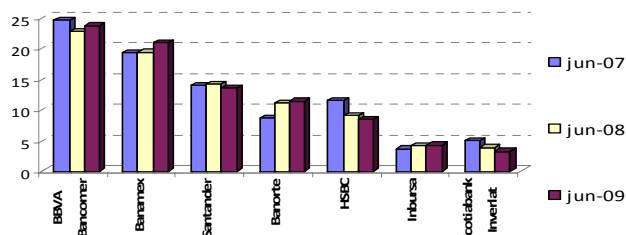
	Cajeros aut. 2009-II	Sucursales
Total	2.79	0.975
Aguascalientes	2.97	0.841
Baja California Norte	3.89	1.125
Baja California Sur	3.64	1.503
Campeche	2.68	0.779
Coahuila	4.21	1.115
Colima	3.01	1.198
Chiapas	0.98	0.424
Chihuahua	3.67	1.076
Distrito Federal	5.73	1.859
Durango	1.80	0.709
Estado de México	5.38	0.790
Guanajuato	3.39	0.914
Guerrero	1.86	0.599
Hidalgo	0.64	0.673
Jalisco	1.55	1.288
Michoacan	1.67	0.815
Morelos	2.50	1.057
Nayarit	2.02	0.815
Nuevo León	6.05	1.790
Oaxaca	1.07	0.448
Puebla	1.58	0.641
Querétaro	3.59	1.029
Quintana Roo	5.72	1.134
San Luis Potosí	2.17	0.680
Sinaloa	2.51	1.191
Sonora	3.17	1.179
Tabasco	2.23	0.771
Tamaulipas	4.17	1.181
Tlaxcala	1.49	0.520
Veracruz	2.00	0.650
Yucatán	2.50	0.791
Zacatecas	1.57	0.710

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV y CONAPO, 2009.

Activos

Los activos de los 7 bancos más grandes del país representan el 85.3 por ciento de los activos totales del sistema bancario. BBVA Bancomer es el banco más grande del país, considerando que controla el 23.6 por ciento del total; le sigue Banamex con 20.9 por ciento, Santander con 13.6 por ciento, Banorte con 11.4 por ciento, HSBC con 8.5 por ciento, Inbursa con 4.2 por ciento y Scotiabank– Inverlat con 3.2 por ciento. El restante 14.7 por ciento lo conforman los activos de 35 instituciones de banca múltiple cada una con una muy pequeña participación (ver gráfica 1).

Gráfica 1
Distribución de los activos de los 7 bancos principales
(porcentajes)



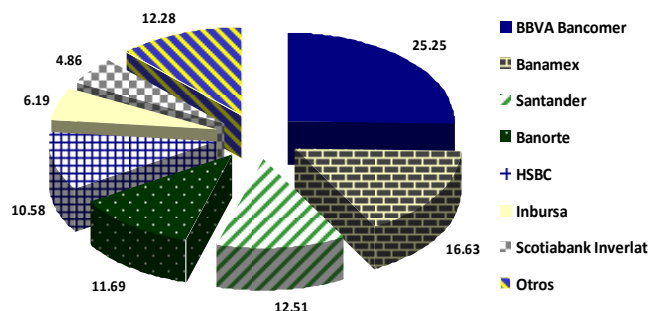
Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2007-2009.

De junio de 2007 al mismo mes del presente año, los activos de Banorte pasaron del 8.7 al 11.4 por ciento del total de activos, lo que representa un incremento del 30.8 por ciento en su participación.

Captación

BBVA Bancomer es la institución que capta una mayor cantidad de recursos en el sistema bancario con el 25.2 por ciento, seguida de Banamex con el 16.6 por ciento. La participación de los 7 bancos más grandes en el total de los recursos captados es del 87.7 por ciento (ver gráfica 2).

Gráfica 2
Distribución de la Captación Bancaria
(porcentajes)

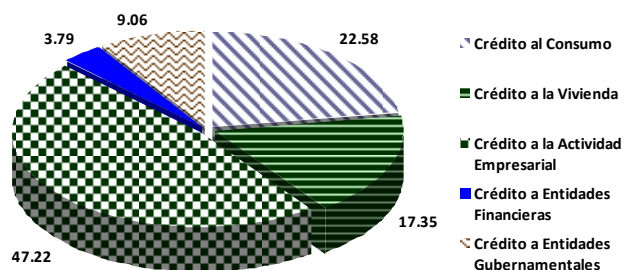


Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2009.

Crédito

La composición del crédito que otorga la banca comercial en el país, es la siguiente: el 47.2 por ciento se dirige a la actividad empresarial, el 22.6 por ciento al consumo, el 17.4 por ciento a vivienda, el 9.1 por ciento a entidades gubernamentales y finalmente, el 3.8 por ciento a entidades financieras (ver gráfica 3).

Gráfica 3
Distribución de la cartera de crédito
(porcentajes)

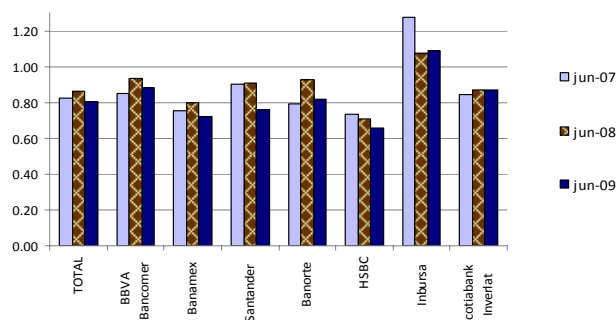


Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2009.

En lo que va del año, el crecimiento de la cartera de crédito a la vivienda y a las entidades gubernamentales como proporción del total de la cartera de crédito en 9.5 y 5.35 por ciento, respectivamente. Por otro lado, las principales reducciones se presentaron en el crédito al consumo (4.72 por ciento) y en el crédito a entidades financieras (3.6 por ciento).

Al relacionar la cartera de crédito total con el total de su captación, obtenemos la proporción de los recursos recolectados de la sociedad que regresan a ésta en forma de créditos. Si el valor es menor a uno indica que los recursos provenientes de la captación no son canalizados totalmente en la forma de préstamos sino invertidos en otro tipo de instrumentos (ver gráfica 4).

Gráfica 4
Cartera de créditos sobre captación



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2008 - 2009.

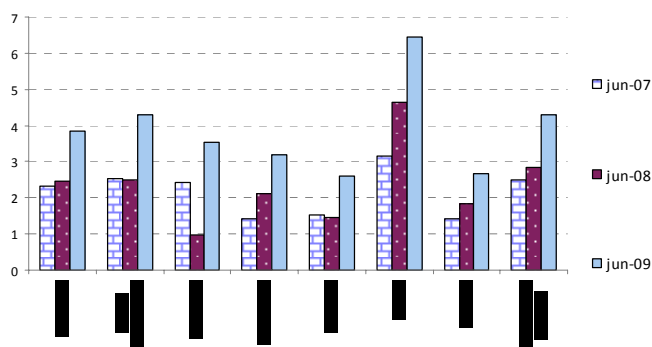
A excepción de Inbursa, todos los bancos de la muestra mantienen valores menores a uno para este indicador. Para el total de la banca en México la proporción es 0.8, menor en 2.6 por ciento respecto del mismo trimestre de 2008.

Morosidad

El índice de morosidad indica la proporción de cartera vencida con respecto a la cartera total. Los plazos para que el incumplimiento de pagos de un préstamo sea considerado como cartera vencida varían dependiendo del tipo de crédito de que se trate.

Cabe destacar que dada la crisis internacional actual, los índices de morosidad de los 7 bancos principales han mostrado un crecimiento importante. De junio de 2008 al mismo mes del presente año, el crecimiento del índice de morosidad del total de la cartera de crédito en el sistema bancario fue del 40.0 por ciento (ver gráfica 5).

Gráfica 5
Índice de morosidad de la cartera total de crédito
(porcentaje)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2007-2009.

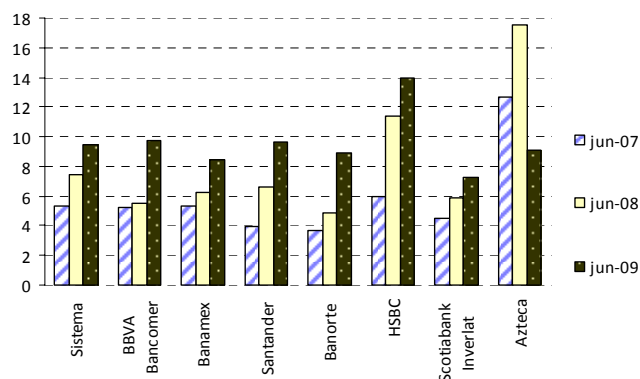
La cartera de crédito total, mostró un índice de morosidad para el total del sistema bancario de 3.84 por ciento, mientras que en junio 2007 el nivel de dicho indicador se situó en 2.3 y en 2008 en 2.4 por ciento; lo anterior implica que a lo largo del período, el crecimiento del índice de morosidad fue del 64.8 por ciento.

Destacan los casos de Santander y HSBC cuyos índices de morosidad en crédito al consumo en el segundo trimestre de 2007 pasaron de 1.4 y 3.2 por ciento, a 3.2 y 6.4 por ciento, respectivamente para junio del presente año.

En cuanto a la morosidad de la cartera de crédito al consumo, ésta se situó en 9.5 por ciento para el total del sistema bancario en junio de 2009. Destaca el caso de HSBC que presentó un índice de morosidad del 13.9 por ciento.

En 2007, el índice de morosidad de la cartera de crédito al consumo para el total del sector bancario fue de 5.4, con lo que comparado con el presente año, tuvo un incremento del 76.8 por ciento (ver gráfica 6).

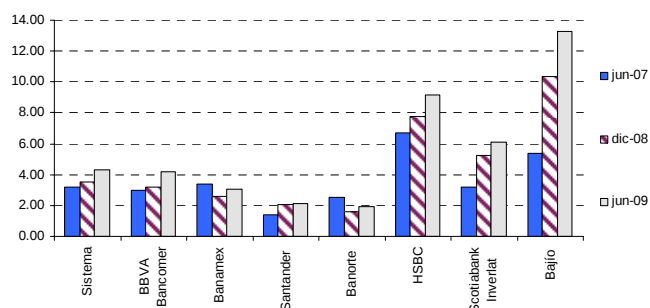
Gráfica 6
Morosidad en el crédito al consumo
(porcentajes)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2007 - 2009.

La cartera de crédito a la vivienda presentó un índice de morosidad del 4.3 en junio de 2009, comparada con el 3.2 del mismo mes de 2007 y con el 3.2 de junio de 2008. Destaca el crecimiento en el índice de morosidad de Banco del Bajío, al pasar de 5.4 por ciento en junio de 2007 a 13.3 por ciento en el mismo mes del presente año (ver gráfica 7).

Gráfica 7
Morosidad en la cartera de crédito a la vivienda
(porcentajes)



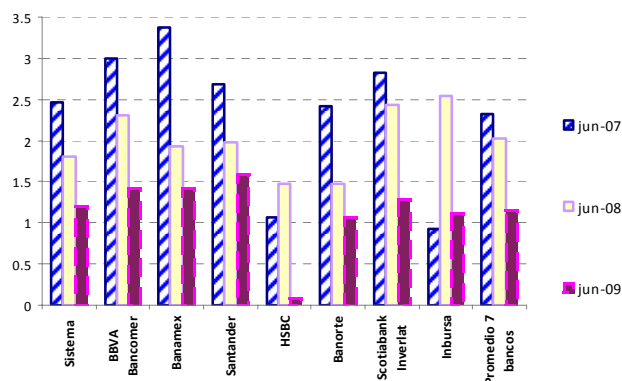
Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2007 - 2009.

Por otra parte, el índice de morosidad de la cartera de crédito a la actividad empresarial prácticamente se duplicó de junio de 2007 al mismo mes del presente año, al pasar de 1.01 a 2.01 por ciento.

Rentabilidad

Los indicadores comúnmente utilizados para medir la rentabilidad bancaria se refieren al rendimiento sobre activos (ROA)[3] y al rendimiento sobre capital (ROE)[4].

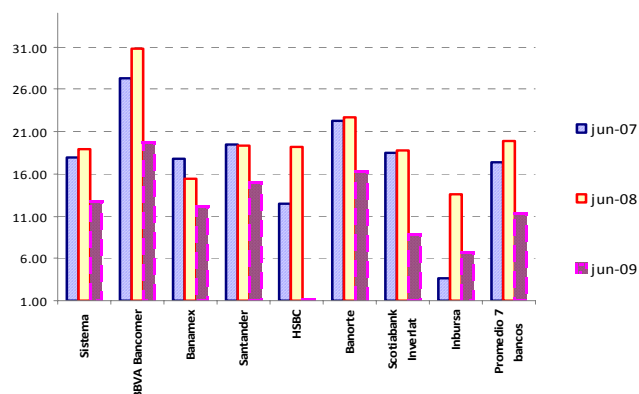
Gráfica 8
Rendimiento sobre activos (ROA)
(porcentajes)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2007 - 2009.

En cuanto ROA del sistema bancario se ubicó al segundo trimestre de 2009 en 1.2 por ciento, mientras que en el mismo trimestre de 2007 era de 2.5. Destaca el caso de HSBC cuyo indicador pasó de 1.5 en 2007 a 0.08 en junio del presente año (ver gráfica 8).

Gráfica 9
Rendimiento sobre capital (ROE)
(porcentaje)



Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2007 - 2009.

En lo que se refiere al ROE del sistema bancario, en junio de 2009 se situó en 12.7 por ciento, mientras que en el mismo mes de 2007 era de 17.9. Destaca nuevamente el caso de HSBC cuyo indicador paso de 17.6 en 2007 a 1.1 en el segundo trimestre de este año. Para los siete bancos más grandes, la rentabilidad es menor a la de hace dos años; sin

embargo, a pesar de la crisis financiera internacional y de los problemas que han enfrentado las oficinas matrices de los bancos extranjeros establecidos en México, no han presentado pérdidas (ver gráfica 9).

Consideraciones Finales

Los dos bancos con capital nacional mayoritario que se encuentran dentro de las 7 instituciones bancarias más grandes del país (Banorte e Inbursa) incrementaron sensiblemente su participación en el mercado, en el período que va de junio de 2007 al mismo mes de 2009, al pasar de 8.3 y 5.5 por ciento a 11.4 y 4.2 por ciento en el total de activos del sistema bancario, respectivamente.

Si bien los indicadores de morosidad en la cartera de crédito no representan aún un problema para la estabilidad del sistema bancario en su conjunto (dada la cobertura del mismo), es necesario vigilar el funcionamiento de sus instituciones pues son éstas las encargadas de gran parte de la captación del ahorro y la provisión de crédito a la sociedad. La rentabilidad del sistema bancario aunque es menor a la de los últimos dos años, mantiene indicadores positivos y muy por encima de lo que sucede en el resto de los sectores económicos del país afectados por la crisis.

Notas:

- [1] Similar al de países como Lituania y Eslovaquia con 2.8 y 2.9 cajeros automáticos por cada 10 mil habitantes, Banco Mundial (2008).
- [2] El Banco Mundial (2008) ponía a México en niveles similares a los de Filipinas y Armenia, con 7.63, 7.83 y 7.59 sucursales por cada 100 mil personas respectivamente, de acuerdo a datos de 2005.
- [3] El ROA indica qué tan rentable es una empresa en relación a sus activos. Se calcula dividiendo los ingresos netos de la empresa entre el total de activos y generalmente se expresa en porcentaje.
- [4] El ROE se refiere al retorno del ingreso neto como porcentaje de la participación del capital. Mide la rentabilidad de la compañía al revelar cuantas ganancias se generan con el dinero que se ha invertido. Se calcula dividiendo el ingreso neto entre el patrimonio neto.

Referencias

- Banco Mundial. *Finance for All? Policies and pitfalls in expanding access*. World Bank Policy Research Report. International Bank for Reconstruction and Development, 2008.

- CNBV. Boletín estadístico banca múltiple, junio de 2007, 2008 y 2009.
<http://sidif.cnbv.gob.mx/Documentacion/Boletines/BM%20junio%202009.pdf>
<http://sidif.cnbv.gob.mx/Documentacion/Boletines/BM%20junio%202008.pdf>
<http://sidif.cnbv.gob.mx/Documentacion/Boletines/BM%20junio%202007.pdf>