

Mayo 27, 2009

## Centro de Estudios de las Finanzas Públicas



### *Nota Informativa*

#### Indicadores de Actividad Bancaria en México Marzo de 2009

##### Introducción

En el presente documento se exponen de manera general algunos indicadores relevantes de la actividad bancaria del país como son: bancarización, propiedad de los activos, rendimiento, distribución en la captación y morosidad, tanto para diciembre de 2007 como de 2008, en los casos en los que la información se encuentra disponible, ésta se presenta hasta marzo del presente año.

El sistema bancario es de suma importancia en el apoyo al financiamiento de las actividades comerciales y productivas, principalmente de las economías en desarrollo, pues éstas no cuentan con mercados de capitales ampliamente desarrollados. En México, por ejemplo, poco más del 50% del total de activos del sistema financiero se encuentra en propiedad de los bancos comerciales, mientras que son únicamente 130 empresas emisoras las registradas en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) (BANXICO, 2008), muy pocas comparándolas con las 379 del mercado Brasileño, 1,600 de las de Corea y 504 de Tailandia (Expansión, 2007).

##### Bancarización

El tener acceso a servicios financieros es determinante en el crecimiento económico de una sociedad, ya que el sector financiero capta recursos y los asigna a las actividades más productivas, ayudando al procesamiento de la información, reduciendo costos de transacción (como en el caso del pago de servicios y transferencias) y diversificando riesgos (Levine, 2007).

El que la población cuente con estos servicios de crédito y ahorro, a la vez puede detonar el crecimiento económico y ayudar a reducir la pobreza. Lo anterior da cuenta de la importancia de contar con un sistema financiero y bancario profundo, que otorgue un alto nivel de acceso a la población. A este respecto, uno de los indicadores más ampliamente utilizados es el de sucursales bancarias por cada determinado número de habitantes (generalmente 10 mil o 100 mil). En promedio, México

tiene 0.9 sucursales por cada 10,000 habitantes, lo que lo sitúa en el mismo nivel que tienen países como Armenia o Filipinas (Banco Mundial, 2008); sin embargo, la penetración bancaria o bancarización varía entre las distintas Entidades Federativas del país. En Chihuahua, el mismo indicador tiene un valor de 0.2, mientras que para el Distrito Federal es de 2.0.

Cuadro 1.  
México. Densidad Bancaria.  
Sucursales por cada 10 mil habitantes.

	2005	2006	2007	2008
<b>TOTAL NACIONAL</b>	0.772	0.801	0.872	0.898
Aguascalientes	0.685	0.708	0.741	0.845
Baja California	0.935	0.939	1.016	1.127
Baja California Sur	1.171	1.299	1.414	1.432
Campeche	0.676	0.703	0.733	0.788
Chiapas	0.363	0.358	0.369	0.659
Chihuahua	0.861	0.872	0.926	0.214
Coahuila	0.918	0.963	1.018	0.730
Colima	1.074	1.091	1.093	6.052
Distrito Federal	1.609	1.742	2.188	1.890
Durango	0.557	0.555	0.579	0.706
Guanajuato	0.707	0.729	0.755	2.175
Guerrero	0.507	0.517	0.556	1.434
Hidalgo	0.460	0.470	0.509	0.768
Jalisco	1.016	1.062	1.107	0.230
México	0.515	0.545	0.577	0.606
Michoacán	0.698	0.722	0.737	0.822
Morelos	0.775	0.783	0.831	1.035
Nayarit	0.600	0.635	0.653	0.776
Nuevo León	1.369	1.435	1.598	1.814
Oaxaca	0.411	0.408	0.425	0.450
Puebla	0.531	0.538	0.554	0.640
Querétaro	0.619	0.626	0.747	0.976
Quintana Roo	0.810	0.876	0.901	1.105
San Luis Potosí	0.560	0.576	0.585	0.679
Sinaloa	0.870	0.891	0.923	1.182
Sonora	0.990	0.988	0.994	1.190
Tabasco	0.588	0.585	0.616	0.775
Tamaulipas	0.923	0.952	0.979	1.173
Tlaxcala	0.449	0.432	0.435	0.688
Veracruz	0.534	0.546	0.563	0.651
Yucatán	0.687	0.697	0.699	0.801
Zacatecas	0.643	0.614	0.673	0.702

Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados, con datos de INEGI, CONAPO, CNBV y BANXICO, 2009.

## Crédito

La composición del crédito que otorga la banca comercial en el país es la siguiente: cerca del 48% se destina a actividades empresariales, seguida del 23% de crédito al consumo y 15% en crédito a la vivienda. El crédito al gobierno representa cerca del 8% y el restante 4% se destina a créditos a entidades financieras.

Cuadro 2.  
Distribución de la Cartera Total de Crédito Diciembre de 2008 y Marzo de 2009

	%	
	dic-08	mar-09
<b>Crédito al Consumo</b>	24.80	23.70
<b>Crédito a la Vivienda</b>	16.22	15.83
<b>Crédito a la Actividad Empresarial</b>	46.22	47.94
<b>Crédito a Entidades Financieras</b>	4.40	3.93
<b>Crédito a Entidades Gubernamentales</b>	8.33	8.60
<b>Cartera Total</b>	99.97	100.00

Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de CNBV, 2009.

Los Estados con más actividad económica son también aquellos con un mayor número de sucursales y a los que se les canaliza una mayor proporción de crédito bancario.

Cuadro 3.  
Cartera de Crédito Comercial por Entidad Federativa 2008 (millones de pesos y porcentaje)

	Vigente	Vencida	Total	Participación porcentual	Cartera vencida / Cartera total
<b>Rep. Mexicana</b>	1,166,321.00	10,156.10	1,176,477.20	100.00	0.86
Aguascalientes	7,056.80	142.70	7,199.60	0.61	1.98
Baja California	40,454.30	286.80	40,741.10	3.46	0.70
Baja California Sur	5,571.70	27.30	5,598.90	0.48	0.49
Campeche	3,930.50	63.60	3,994.10	0.34	1.59
Chiapas	21,479.50	311.30	21,790.70	1.85	1.43
Chihuahua	1,718.80	38.20	1,757.00	0.15	2.17
Coahuila	3,085.60	98.60	3,184.20	0.27	3.10
Colima	18,556.10	182.10	18,738.20	1.59	0.97
Distrito Federal	548,269.30	2,852.20	551,121.50	46.85	0.52
Durango	12,518.80	188.80	12,707.50	1.08	1.49
Guanajuato	23,525.30	318.90	23,844.20	2.03	1.34
Guerrero	2,307.30	105.20	2,412.50	0.21	4.36
Hidalgo	4,252.40	83.00	4,335.40	0.37	1.91
Jalisco	51,474.80	689.90	52,164.80	4.43	1.32
México	72,322.40	1,326.30	73,648.80	6.26	1.80
Michoacán	10,142.00	115.50	10,257.60	0.87	1.13
Morelos	4,928.00	130.90	5,058.90	0.43	2.59
Nayarit	5,156.30	41.40	5,197.70	0.44	0.80
Nuevo León	126,208.30	874.10	127,082.40	10.80	0.69
Oaxaca	2,318.80	62.50	2,381.30	0.20	2.62
Puebla	20,887.20	260.70	21,147.90	1.80	1.23
Querétaro	8,794.50	173.40	8,967.90	0.76	1.93
Quintana Roo	19,063.00	33.60	19,096.60	1.62	0.18
San Luis Potosí	10,935.00	122.50	11,057.50	0.94	1.11
Sinaloa	33,340.30	296.00	33,636.30	2.86	0.88
Sonora	18,694.80	260.50	18,955.40	1.61	1.37
Tabasco	7,772.80	337.50	8,110.30	0.69	4.16
Tamaulipas	13,150.10	202.40	13,352.50	1.13	1.52
Tlaxcala	35,575.50	139.10	35,714.70	3.04	0.39
Veracruz	19,961.60	271.60	20,233.20	1.72	1.34
Yucatán	11,210.90	86.30	11,297.20	0.96	0.76
Zacatecas	1,658.00	33.30	1,691.30	0.14	1.97

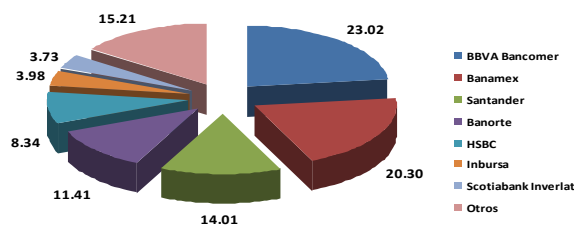
Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de CNBV, 2009.

La mayor proporción de cartera vencida (como porcentaje de su cartera total), se encuentra en los estados de Tabasco, Guerrero y Coahuila; mientras que los estados con una menor proporción con respecto al total de su cartera son: Quintana Roo, Distrito Federal y Baja California Sur.

## Activos

Son 7 los bancos que controlan casi el 85% de los activos totales del sistema bancario, su participación relativa ha variado muy poco a lo largo del último año, estos bancos son Bancomer, Banamex, Santander, Banorte, HSBC, Inbursa y Scotiabank Inverlat.

Gráfica 1.  
Participación en el Mercado de los Principales Bancos en México. (%)

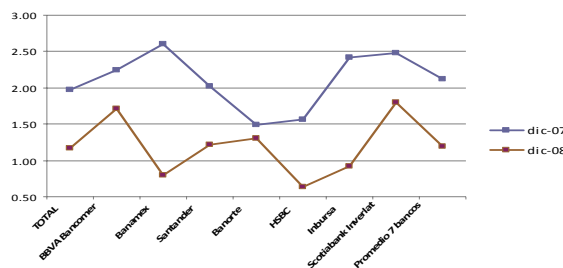


Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de CNBV, 2009.

## Rendimiento

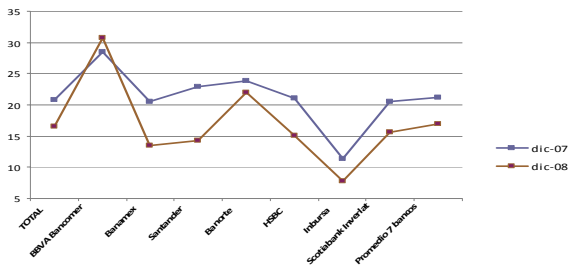
Durante el último año, los rendimientos del sistema bancario se han visto reducidos sensiblemente, contrario a lo que ocurre en las oficinas matrices de los bancos en países desarrollados. Si bien los beneficios obtenidos son menores, no se han presentado pérdidas en los bancos que operan dentro del país.

Gráfica 2.  
ROA (retorno sobre activos) 2007-2008 (%)



Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de CNBV, 2008.

Gráfica 3.  
ROE (retorno sobre capital) 2007-2008.  
(%)

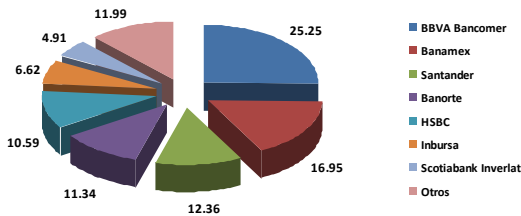


Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2007 y 2008.

### Captación

Los 7 bancos más grandes que operan en México captan el 88% del total de los recursos. BBVA Bancomer es quien tiene una mayor proporción de los recursos captados con casi una cuarta parte de los mismos.

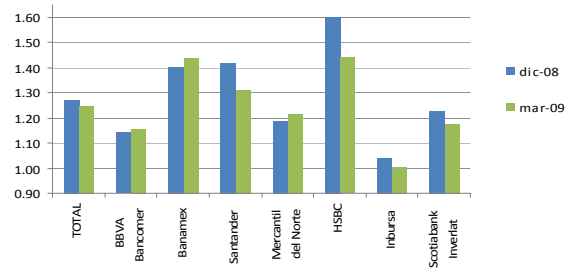
Gráfica 4.  
Composición de la captación en México. Marzo de 2009.  
(%)



Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de CNBV, 2009.

Si comparamos los recursos que la banca comercial capta con los que otorga en préstamo podemos observar que la captación supera casi en todos los casos a los préstamos, a excepción del caso de Inbursa, donde la relación es prácticamente 1.

Gráfica 5.  
Captación / Cartera de Créditos  
diciembre de 2008 a marzo de 2009



Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2008 a 2009.

### Morosidad

El índice de morosidad (IMOR) indica la proporción de cartera vencida con respecto a la cartera total (Banxico, 2009).

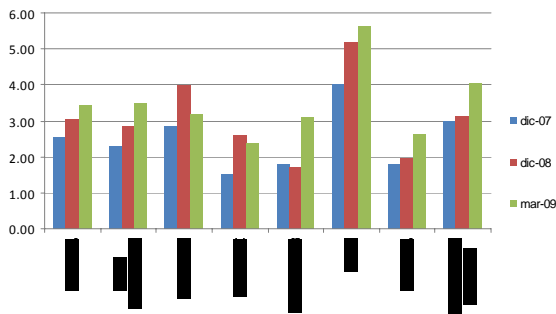
$$\text{IMOR} = \text{Cartera vencida} / \text{Cartera Total}$$

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.

Ante la crisis financiera internacional, la banca en México no solamente ha reducido la disponibilidad de crédito sino que su cartera ha venido deteriorándose. Las familias y empresarios encuentran mayores dificultades para cumplir con sus obligaciones tanto por la recesión económica como por el desempleo que provoca.

En conjunto, el índice de morosidad del sistema bancario en México pasó de 2.54 en diciembre de 2007 a 3.44 en marzo del presente año, lo que significa un crecimiento de alrededor del 35%.

Gráfica 6  
Índice de Morosidad del Sistema Bancario en México (%)

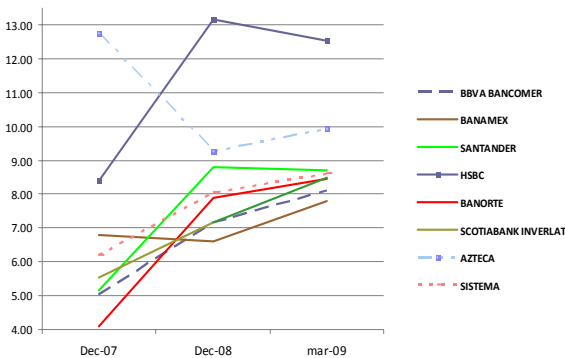


Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2007 a 2009.

Destaca el crecimiento del índice de morosidad de Santander, cuya cifra -si bien aún no pone en riesgo su estabilidad ni la del sistema, al pasar de 1.8 a 3.09 (de diciembre de 2007 a marzo del presente año), representó un incremento de casi 70%.

En cuanto al Crédito al Consumo (dentro del que están tanto tarjetas de crédito como créditos personales y los otorgados a la compra de bienes de consumo duradero), el crecimiento del índice de morosidad de diciembre de 2007 a la fecha es de alrededor del 39% al pasar de 6.21 a 8.62.

Gráfica 7.  
Comportamiento del índice de morosidad en el Crédito al Consumo. 7 Principales Bancos (%)

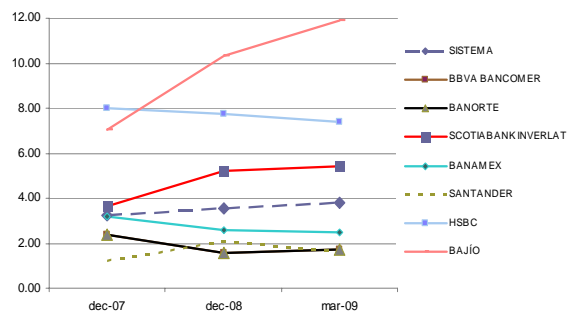


Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de CNBV, 2007 a 2009.

En este caso, a pesar de que tanto Santander como HSBC han logrado reducir su índice de morosidad, no han podido situarse todavía en los niveles cercanos al promedio del sistema bancario.

La cartera de crédito a la vivienda presenta un crecimiento menor en su índice de morosidad, del orden del 17 % a lo largo del período. Las carteras del Banco del Bajío y HSBC son las que más se alejan del promedio del sistema, en el caso del primero, el índice de morosidad tuvo un crecimiento de 69%, al pasar de 7.02 a 11.92.

Gráfica 8.  
Índice de Morosidad de la Cartera de Crédito a la Vivienda 7 Bancos Principales (%)

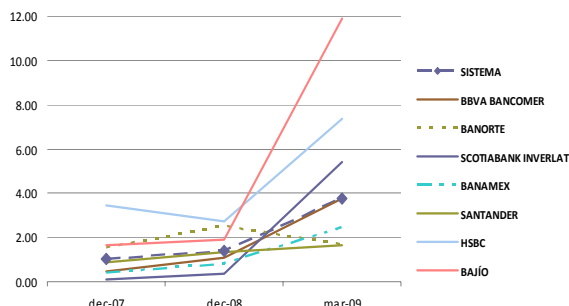


Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas con datos de la CNBV, 2007 a 2009.

El mayor incremento se reporta en el índice de morosidad del crédito a actividades empresariales.

En promedio, el índice de morosidad casi se triplicó, pasando de 1.01 en diciembre de 2007 a 3.78 en marzo de 2009; aunque sus valores aún no representen un serio problema para el sistema financiero en su conjunto. El banco que presentó el mayor crecimiento en este indicador es el Banco del Bajío cuya cifra al inicio del período era de 1.66 y para el primer trimestre de este año se situaba en 11.92.

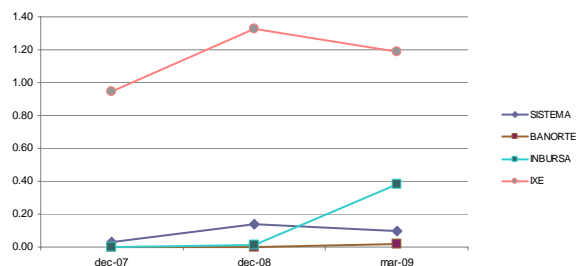
Gráfica 9.  
Comportamiento del índice de morosidad de la cartera de crédito a actividades empresariales.  
(%)



Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas con datos de la CNBV, 2007 a 2009.

La morosidad en la cartera de crédito a entidades financieras pasó de 0.03 a 0.1, impulsado principalmente por las carteras de IXE e Inbursa.

Gráfica 10.  
Comportamiento del índice de morosidad de la cartera de crédito a entidades financieras.  
(%)



Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2007 a 2009.

## Consideraciones Finales

La crisis que comenzó en los mercados financieros internacionales, se ha esparcido rápidamente hacia las economías emergentes como la mexicana. El crédito comienza a restringirse y la menor actividad económica de la economía en su conjunto comienzan a manifestar signos de afectación a la rentabilidad del sistema bancario.

La reducción en el otorgamiento de créditos, el incremento en los índices de morosidad y la menor rentabilidad del negocio bancario son prueba de que la crisis ha alcanzado una magnitud importante.

Si bien el incremento en términos absolutos de los distintos índices de morosidad no ha sido elevado, es necesario no perderlos de vista para mantener la estabilidad del sistema financiero en México.

## Referencias:

- Banco Mundial. *Finance for All? Policies and pitfalls in expanding access*. World Bank Policy Research Report. International Bank for Reconstruction and Development, 2008.
- BANXICO, Reporte del Sistema Financiero, 2008.
- CNBV. Boletín estadístico Banca Múltiple. Cartera de Crédito y Captación. Marzo de 2009.
- CNBV, Boletín estadístico Banca Múltiple. Diciembre 2008.
- CNBV, Boletín estadístico Banca Múltiple. Diciembre 2007.
- Expansión. México, Junio 25, 2007. Año XXXVII, no. 968
- Levine, R. *Finance and the Poor*. Brown University. Lecture prepared for the Maxwell Fry Global Finance Lecture at Birmingham Business School, September 2007. The Manchester School Supplement 2008.

## H. Cámara de Diputados

### Centro de Estudios de las Finanzas Públicas

Av. Congreso de la Unión, No. 66, Edificio "I" Primer Nivel  
Col. El Parque, Del. V. Carranza, C.P. 15969. MÉXICO, D.F.

<http://www.cefp.gob.mx>

Comité del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas

Presidente: Dip. Mario Alberto Salazar Madera

Dip. Fco. Javier Calzada Vázquez

Dip. Javier Guerrero García

Dip. Carlos Alberto Puente Salas

Centro de Estudios de las Finanzas Públicas

Director General: Dr. Héctor Juan Villarreal Páez

Director de Área: Mtra. Lol-be Peraza González

Elaboró: Mtro. José Luis Clavellina Miller