

EL CRÉDITO DE LA BANCA COMERCIAL, A FEBRERO DE 2008

Al cierre de febrero de 2008, el crédito concedido por la banca privada creció 2.20 por ciento con respecto al saldo de cierre de 2007, al ubicarse en 1 billón 756 mil 259.20 millones de pesos, de esta cifra, el 27.80 por ciento se asignó al consumo de las familias, el 20.77 por ciento para el sector servicios, el 17.59 por ciento para el industrial, 16.74 por ciento para financiar la construcción de vivienda y el 1.57 por ciento para financiar al sector agrícola, silvícola, ganadero y pesquero (ver gráfica 1).

En términos del Producto Interno Bruto, la cartera total de la banca privada representó el 16.84 por ciento, cifra menor en 0.75 puntos porcentuales respecto a la registrada al cierre de 2007 (17.59 por ciento). Durante los últimos ocho años, la cartera de crédito como proporción del PIB creció sólo 0.32 puntos porcentuales, al pasar de 17.27 por ciento en 2000 a 17.59 por ciento al cierre de 2007 (ver en gráfica 2).

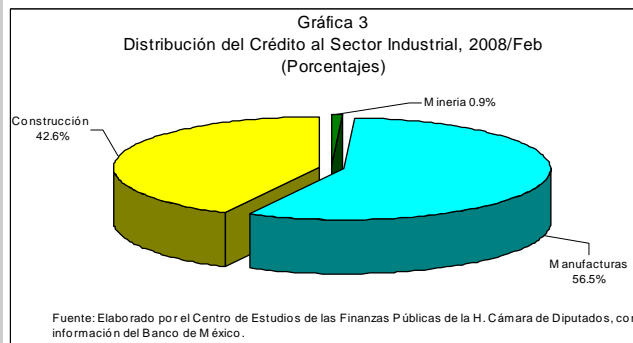
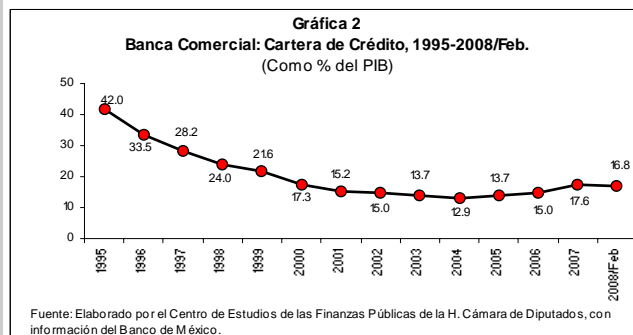
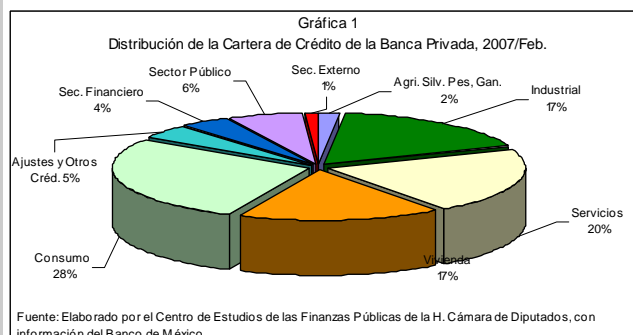
El incipiente crecimiento del crédito que ha venido concediendo la banca privada, fortalece la tesis de que el sector bancario ha sido incapaz de impulsar el desarrollo de la actividad económica, ya que en los últimos ocho años la cartera de crédito creció a una tasa media anual de 2.70 por ciento real.

Crédito por Actividad Económica:

Al cierre de febrero de 2008, el crédito al sector primario ascendió a 27 mil 626 millones de pesos, de los cuales el 95.44 por ciento se asignó a la ganadería y la agricultura, en tanto que, con el 4.56 por ciento restante se financió las actividades de caza, pesca y silvícola.

Dentro del sector industrial, la actividad de las manufacturas fueron las que recibieron el mayor financiamiento por parte de la banca privada. De los 308 mil 734 millones de pesos que recibió el sector, 174 mil 417 millones de pesos se asignaron a la industria manufacturera (ver Gráfica 3).

En el sector servicios el crédito fue mayor para los comercios, restaurantes y hoteles, en tanto que, las agrupaciones mercantiles, civiles, políticas y religiosas fueron las que recibieron en menor medida crédito por parte de la banca comercial. El crédito a comercios, hoteles, restaurantes, y servicios comunales, sociales y personales, representaron el 70.82 por ciento de la cartera de crédito del sector servicios registrada al 29 de febrero de 2008 (ver en cuadro 1).



Cuadro 1
Composición del Crédito del Sector Servicios, 2003-2008/Febrero
(Porcentajes)

| | Total | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008/Febrero |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------|
| Comercio, restaurantes y hoteles | 50.61 | 47.94 | 50.64 | 47.86 | 49.84 | 49.88 | |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones | 17.35 | 15.23 | 13.45 | 11.70 | 10.64 | 11.94 | |
| Alquiler de Inmuebles | 4.93 | 7.23 | 7.33 | 7.33 | 9.48 | 8.73 | |
| Servicios Comunales, Sociales y Personales | 19.06 | 20.23 | 19.93 | 24.02 | 22.13 | 20.93 | |
| Cinematografía y Otros Servicios de Esparcimiento | 4.04 | 5.03 | 4.96 | 4.55 | 4.41 | 5.23 | |
| Otros servicios | 3.29 | 3.93 | 3.36 | 4.25 | 3.24 | 3.08 | |
| Agrup. Mercantiles, Prof, Civiles, Políticas y Religiosas | 0.73 | 0.40 | 0.34 | 0.30 | 0.26 | 0.20 | |

Fuente: Elaborado por el Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados, con información del Banco de México.

Al cierre del primer bimestre de 2008, el saldo del crédito al consumo se ubicó en 488 mil 23.7 millones de pesos, cifra mayor en 0.97 por ciento, con respecto al saldo crediticio observado al cierre de 2007. Durante el primer bimestre, destaca el crédito dirigido a los bienes de consumo duradero que registraron una reducción en su saldo de 0.09 por ciento.

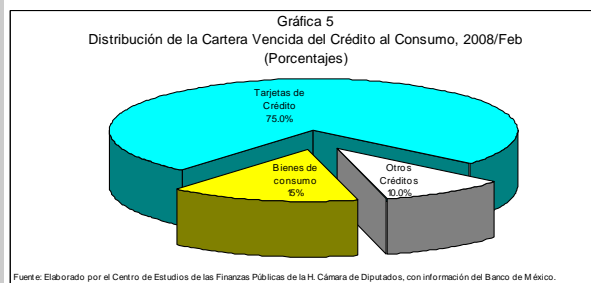
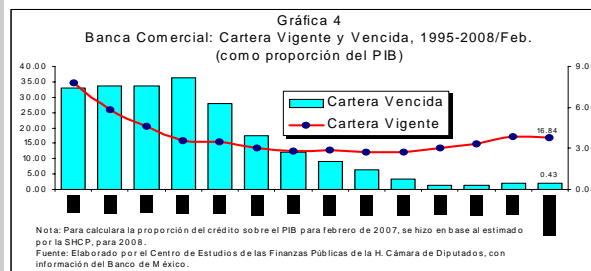
Por otra parte, el crédito a la vivienda registró un saldo de 293 mil 782.30 millones de pesos de esta cifra, el 85.70 por ciento de la cartera se otorgó al financiamiento de viviendas de interés social, mientras que el restante 14.30 por ciento se otorgó para la construcción de vivienda de interés social.

Cartera Vigente y Cartera Vencida:

Durante el primer bimestre de 2008, la cartera de crédito vigente creció 0.39 por ciento, respecto al cierre de 2007, al ubicarse en 1 billón 755 mil 259.20 millones de pesos, en tanto que, la cartera vencida creció 3.04 por ciento, para ubicarse en 44 mil 937.60 millones de pesos. En términos de PIB la cartera vigente representó el 16.84 por ciento del Producto estimado por la Secretaría de Hacienda para 2008, en tanto que, la cartera vencida representó el 0.43 por ciento del PIB (ver en grafica 4).

Durante 2007, la tasa de crecimiento de la cartera vencida creció 52.63 por ciento real con respecto a 2006, en tanto que el saldo de los créditos vigentes registraron una tasa de crecimiento de 20.65 por ciento.

El crecimiento de la cartera vencida obedece principalmente a la pérdida de liquidez y calidad crediticia de los usuarios de tarjetas de crédito (crédito al consumo); lo anterior, debido a la estacionalidad que ha mantenido la tasa de desempleo como resultado de la desaceleración de la economía mexicana que se agudizó a partir del segundo semestre de 2007 (ver en grafica. 5).



Banca Comercial: Crédito por Actividad Principal de Prestatarios, 2000-2008/FEB^{1/}
(Saldos al final del periodo, millones de pesos)

| Concepto | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008/Ene | 2008/Feb | Estructura % por actividad |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|
| Cartera total | 949,511.0 | 882,751.4 | 938,677.6 | 945,818.4 | 993,133.4 | 1,146,274.5 | 1,371,969.8 | 1,717,512.1 | 1,739,008.4 | 1,755,259.2 | 100.0 |
| Sector Agro, Silvícola y Pesquero | 35,658.8 | 30,131.6 | 20,314.6 | 20,843.1 | 19,666.1 | 20,965.8 | 21,307.3 | 27,562.9 | 27,389.7 | 27,626.0 | 100.0 |
| Agricultura | 23,509.8 | 20,696.0 | 12,405.7 | 12,538.3 | 11,598.9 | 12,255.1 | 11,694.3 | 13,413.6 | 13,480.9 | 13,291.9 | 48.1 |
| Ganadería | 10,630.5 | 8,103.3 | 6,733.7 | 7,055.9 | 6,583.8 | 7,599.5 | 8,436.0 | 12,637.3 | 12,588.7 | 13,074.1 | 47.3 |
| Silvicultura | 275.5 | 145.4 | 137.0 | 152.1 | 106.9 | 102.1 | 114.7 | 129.8 | 130.7 | 130.6 | 0.5 |
| Caza y Pesca | 1,243.0 | 1,186.9 | 1,036.2 | 1,096.8 | 1,376.5 | 1,009.1 | 1,062.3 | 1,382.2 | 1,189.4 | 1,129.4 | 4.1 |
| Sector Industrial | 185,282.8 | 162,961.7 | 157,183.3 | 157,571.0 | 171,827.9 | 158,614.0 | 189,615.2 | 297,898.7 | 303,946.6 | 308,734.1 | 100.0 |
| Minería | 5,277.3 | 5,384.2 | 3,329.1 | 2,954.9 | 1,617.4 | 681.9 | 443.1 | 2,305.3 | 2,961.1 | 2,857.6 | 0.9 |
| Industria Manufacturera | 147,005.1 | 129,222.8 | 127,625.8 | 126,029.1 | 139,959.9 | 121,606.6 | 139,446.6 | 170,233.2 | 174,802.2 | 174,417.0 | 56.5 |
| Construcción | 33,000.4 | 28,354.7 | 26,228.4 | 28,587.0 | 30,250.6 | 36,125.5 | 49,725.5 | 125,360.2 | 126,183.3 | 131,459.5 | 42.6 |
| Sector Servicios y Otras Actividades | 218,686.2 | 186,358.9 | 193,565.3 | 186,865.5 | 206,678.9 | 220,043.0 | 277,865.5 | 345,006.8 | 353,923.6 | 364,525.5 | 100.0 |
| Comercio, restaurantes y hoteles | 105,552.8 | 91,563.7 | 95,828.5 | 94,568.9 | 99,079.0 | 111,438.1 | 132,978.8 | 171,959.6 | 179,375.10 | 181,842.0 | 49.9 |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones | 32,243.1 | 29,837.8 | 31,369.3 | 32,425.7 | 31,484.4 | 29,602.4 | 32,496.4 | 36,707.6 | 39,354.50 | 43,508.7 | 11.9 |
| Alquiler de inmuebles | 10,806.1 | 8,715.6 | 9,477.4 | 9,207.8 | 14,942.7 | 16,118.7 | 20,370.1 | 32,692.5 | 30,681.80 | 31,827.2 | 8.7 |
| Servicios Comunes, Sociales y Personales | 44,385.2 | 39,028.7 | 40,264.8 | 35,607.3 | 41,819.1 | 43,855.6 | 66,755.5 | 76,356.0 | 74,035.60 | 76,306.3 | 20.9 |
| Cinematografía y Otros Servicios de Esparcimiento | 7,440.2 | 6,093.9 | 6,735.5 | 7,540.4 | 10,402.8 | 10,907.0 | 12,636.6 | 15,215.3 | 18,655.80 | 19,081.9 | 5.2 |
| Otros servicios | 17,473.6 | 10,418.1 | 8,770.4 | 6,149.0 | 8,123.7 | 7,383.0 | 11,799.4 | 11,189.7 | 11,022.60 | 11,219.9 | 3.1 |
| Agrup. Mercantiles, Prof. Civiles, Políticas y Religiosas | 785.2 | 701.1 | 1,119.4 | 1,366.4 | 827.2 | 738.2 | 828.7 | 886.1 | 788.20 | 739.5 | 0.2 |
| Crédito a la Vivienda | 199,935.0 | 168,060.1 | 156,239.3 | 136,299.0 | 137,718.0 | 177,959.2 | 239,793.4 | 285,169.8 | 290,798.9 | 293,782.3 | 100.0 |
| Interés Social | 36,681.0 | 32,052.1 | 25,710.1 | 21,649.0 | 18,566.0 | 27,640.1 | 41,755.7 | 41,085.3 | 42,151.7 | 42,063.7 | 14.3 |
| Media | 163,254.0 | 136,008.0 | 130,529.1 | 114,650.0 | 119,152.0 | 150,319.1 | 198,037.7 | 244,084.5 | 248,647.2 | 251,718.6 | 85.7 |
| Crédito al Consumo | 44,049.3 | 58,740.8 | 80,958.5 | 117,576.8 | 174,840.6 | 268,009.5 | 384,479.5 | 483,349.1 | 484,216.2 | 488,023.7 | 100.0 |
| Tarjetas de Crédito | 27,848.9 | 36,045.1 | 46,326.5 | 59,775.5 | 89,537.8 | 148,021.7 | 223,466.8 | 299,964.6 | 301,305.0 | 304,256.9 | 62.3 |
| Bienes de Consumo Duradero | 5,819.5 | 13,023.2 | 21,989.4 | 38,368.8 | 51,322.9 | 73,658.4 | 94,618.6 | 67,503.8 | 67,639.9 | 67,444.7 | 13.8 |
| Otros | 10,380.9 | 9,672.5 | 12,642.6 | 19,432.5 | 33,979.9 | 46,329.4 | 66,394.1 | 115,880.7 | 115,271.3 | 116,322.1 | 26.9 |
| Renglón de Ajuste Estadístico^{2/} | 16,825.8 | 15,048.1 | 17,793.7 | 11,791.7 | 16,866.2 | 14,637.0 | 21,373.5 | 20,272.0 | 21,450.1 | 19,481.1 | - |
| Sector financiero del país | 27,445.9 | 35,120.4 | 40,592.7 | 35,558.1 | 46,264.5 | 62,014.6 | 60,671.2 | 72,908.9 | 69,831.4 | 70,651.1 | - |
| Sector público | 49,473.4 | 56,475.1 | 58,835.0 | 81,930.0 | 103,555.9 | 102,862.5 | 94,721.0 | 105,799.8 | 108,762.3 | 107,152.8 | - |
| Otros | 167,667.2 | 164,705.1 | 206,067.1 | 189,179.9 | 106,352.1 | 112,919.8 | 70,919.3 | 62,564.8 | 61,546.6 | 53,476.7 | - |
| Sector Externo | 4,486.6 | 5,149.6 | 7,128.1 | 8,203.3 | 9,363.2 | 8,249.1 | 11,223.9 | 16,979.3 | 17,143.0 | 21,805.9 | - |
| Crédito Interbancario^{3/} | 59,067.3 | 11,480.7 | 7,845.4 | 252.0 | 471.8 | 958.2 | 2,399.2 | 1,736.3 | 1,461.9 | 1,633.5 | - |

n.e. No existe.

Nota: Las sumas de los parciales pueden no coincidir debido al redondeo.

1/ A partir del mes de julio de 1995, incluye filiales de bancos extranjeros establecidos en México.

2/ El renglón de Ajuste estadístico corresponde a las diferencias entre la fuente de información contable y el reporte detallado de cartera de créditos.

3/ El crédito operado entre bancos del mismo tipo (intrabancario), no está considerado en las sumas.

Fuente: elaborado por el centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados, con información del Banco de México.

Si está interesado en que este boletín le sea enviado por otro medio (correo electrónico, fax, u otro), favor de indicarlo al Centro mediante oficio y firma autorizada.