

EL CRÉDITO DE LA BANCA COMERCIAL, A MARZO DE 2008

Durante el primer trimestre de 2008, el crédito que otorgó la banca comercial creció 2.67 por ciento respecto al cierre de 2007, al ubicarse en 1 billón 763 mil 321 millones de pesos, de esta cifra, el 22.88 por ciento se asignó al consumo de las familias, el 21.64 por ciento para el sector servicios, el 17.89 por ciento para el industrial, 16.71 por ciento para financiar la construcción de vivienda y el 1.54 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 16.92 por ciento, cifra menor en 0.68 puntos porcentuales respecto a la registrada al cierre de 2007 (17.59 por ciento). Asimismo, se debe destacar que de diciembre de 2000 a marzo de 2008, la cartera de crédito como proporción del PIB disminuyó 0.36 puntos porcentuales, al pasar de 17.27 por ciento a 16.92 por ciento (ver gráfica 2).

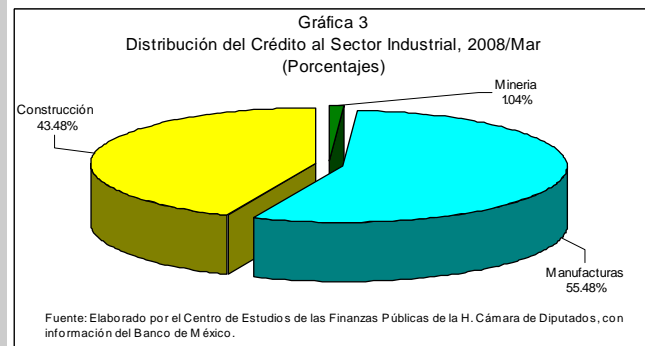
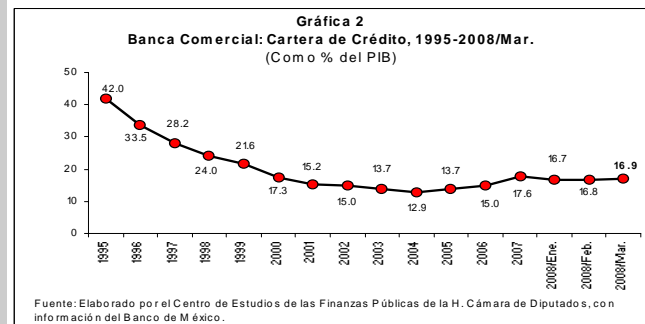
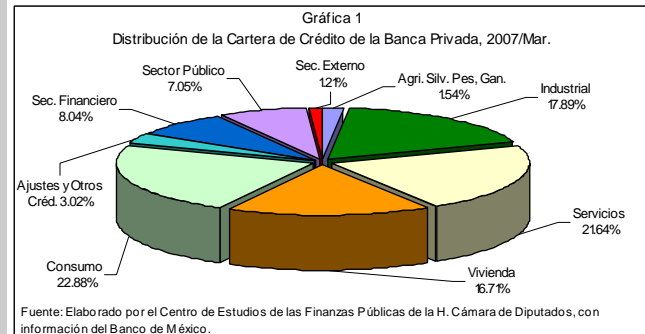
De los datos observados durante los últimos años, se desprende que el crédito bancario al campo y a la industria, principalmente, a resultado insuficiente, por otra parte, en los últimos ocho años la cartera de crédito creció a una tasa media anual de 2.70 por ciento real.

Crédito por Actividad Económica:

Al cierre de Marzo de 2008, el crédito al sector primario ascendió a 27 mil 321.70 millones de pesos, de los cuales, el 95.66 por ciento se asignó a la ganadería y la agricultura, en tanto que, el 4.34 por ciento restante se utilizó para financiar las actividades de caza, pesca y silvícola.

Dentro del sector industrial, las industrias manufactureras fueron las que recibieron el mayor financiamiento por parte de la banca privada. De los 315 mil 464.20 millones de pesos que recibió el sector, 175 mil 9.20 millones de pesos se asignaron a la industria manufacturera (ver Gráfica 3).

Dentro del sector servicios, los rubros de comercios, restaurantes y hoteles, servicios comunales, sociales y personales y los servicios de transporte, almacenamiento y comunicación captaron el 79.38 por ciento del total de crédito que la banca comercial asignó a este sector; mientras que el crédito para las agrupaciones mercantiles, civiles, políticas y religiosas fue incipiente, captando sólo el 0.19 por ciento del total de la cartera de crédito que ha otorgado la banca comercial al sector servicios hasta el 31 de marzo de 2008 (ver cuadro 1).



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

Periodo	2003	2004	2005	2006	2007	2008/Mar.
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Comercio, restaurantes y hoteles	48.7	45.2	47.8	45.4	47.4	47.9
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	16.7	14.4	12.7	11.1	10.1	10.8
Alquiler de Inmuebles	4.7	6.8	6.9	7.0	9.0	8.7
Servicios Comunales, Sociales y Personales	18.3	19.1	18.8	22.8	21.1	20.7
Cinematografía y otros servicios de esparcimiento	3.9	4.7	4.7	4.3	4.2	4.1
Servicios Financieros	3.7	5.8	5.7	5.1	4.8	4.5
Agrup. mercantiles, prof., civiles, pol. y religiosas	0.7	0.4	0.3	0.3	0.2	0.2
Otros servicios	3.2	3.7	3.2	4.0	3.1	3.1

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

H. Cámara de Diputados

Centro de Estudios de las Finanzas Públicas

Av. Congreso de la Unión, No. 66, Edificio I, Ala Sur, Primer Nivel,
Col. El Parque, Del. V. Carranza, C.P. 15969. MÉXICO, D.F.
Tel. 5036-00-00, Ext. 56006

Información Económica Oportuna

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

Al primer trimestre de 2008 el saldo del crédito al consumo se ubicó en 403 mil 490.60 millones de pesos, cifra menor en 84 mil 533.10 millones de pesos respecto al saldo observado al cierre del mes anterior; lo anterior, debido a la escisión de Banamex, S.A., como sociedad escidente, y la creación de una sociedad de objeto múltiple, entidad regulada con denominación social "Tarjetas Banamex", S.A. de C.V. Sofom, E.R. Como consecuencia de esta operación, "Tarjetas Banamex" adquirió los derechos y obligaciones relacionadas con la cartera de tarjetas de crédito bancarias de Banamex, S.A.; los efectos de esta operación se reflejó en una reducción del crédito al consumo y un incremento del crédito a otros intermediarios financieros no bancarios

De febrero a marzo de 2008, el crédito que la banca comercial otorga vía tarjetas de crédito disminuyó 24.30 por ciento; es decir, 68 mil 864.80 millones de pesos y, la cartera vencida del crédito al consumo se contrajo en 23.67 por ciento, lo que equivale a 8 mil 936.90 millones de pesos menos que el saldo de la cartera registrado en febrero de 2008.

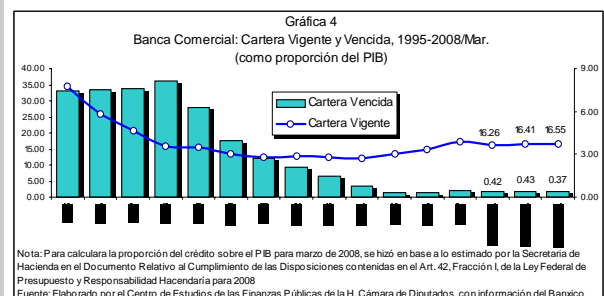
Por otra parte, el crédito a la vivienda registró un saldo de 294 mil 605.80 millones de pesos, de esta cifra, el 85.60 por ciento de la cartera se otorgó al financiamiento de viviendas de interés social, mientras que el restante 14.40 por ciento se otorgó para la construcción de vivienda de interés social.

Cartera Vigente y Cartera Vencida:

Durante el primer trimestre de 2008, la cartera de crédito vigente creció 0.83 por ciento, respecto al cierre al mes anterior, al ubicarse en 1 billón 725 mil 41.20 millones de pesos, en tanto que, la cartera -

vencida disminuyó 13.78 por ciento, es decir, que en términos absolutos el saldo de la cartera vencida se contrajo en 6 mil 117.70 millones de pesos, para ubicarse en 38 mil 279.80 millones de pesos. En términos de PIB, la cartera vigente representó el 16.55 por ciento del PIB estimado por la Secretaría de Hacienda en el Documento Relativo al Cumplimiento de las Disposiciones contenidas en el Art. 42, Fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria para 2008, en tanto que, la cartera vencida representó el 0.37 por ciento del PIB (ver en grafica 4).

El disminución de la cartera vencida obedece a que la banca comercial inició un proceso de saneamiento de los créditos vencidos y una disminución de créditos a través de tarjetas de crédito debido a la incertidumbre crediticia que existe en México derivado de la desaceleración de la actividad económica que se agudizó a partir del segundo semestre de 2007 y la estacionalidad que ha mantenido la tasa de desempleo.



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

Concepto	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008/Ene	2008/Feb	2008/Mar	Estructura % por actividad
Cartera total	949,510.9	882,751.7	938,677.6	945,818.4	993,133.4	1,146,274.5	1,371,969.8	1,717,512.2	1,738,998.1	1,755,240.7	1,763,321.0	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	27,466.3	27,697.7	27,321.70	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	13,480.3	13,287.3	13,529.2	49.5
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	13,073.6	12,607.6	46.1
Silvícultura	275.5	145.4	137.0	152.1	106.9	102.1	114.7	129.8	139.4	139.2	139.3	0.5
Caza y Pesca	1,243.0	1,186.9	1,038.2	1,096.8	1,376.5	1,009.1	1,062.3	1,382.2	1,257.9	1,197.6	1,045.6	3.8
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	303,912.5	308,716.7	315,464.20	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	2,956.0	2,852.6	3,285.3	1.0
Industria Manufacturera	147,005.1	129,222.8	127,625.8	126,029.1	139,959.9	121,806.6	139,446.6	170,233.2	174,842.9	174,482.9	175,000.2	55.5
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	126,113.6	131,381.2	137,169.7	43.5
Sector Servicios y Otras Actividades	222,469.7	190,978.7	201,958.6	194,103.5	219,347.7	233,278.1	292,841.9	362,526.0	372,362.0	381,144.8	381,658.20	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	179,745.50	182,199.9	182,945.4	47.9
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	32,243.1	29,837.9	31,369.3	32,425.7	31,484.4	29,602.4	32,496.4	36,707.6	39,342.80	43,506.8	41,083.7	10.8
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	30,687.80	31,824.3	33,362.8	8.7
Servicios Comunales, Sociales y Personales	44,385.2	39,028.7	40,264.9	35,607.3	41,819.1	43,855.6	66,755.5	76,356.0	73,590.90	76,231.0	78,915.8	20.7
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	18,693.00	19,116.2	15,838.5	4.1
Servicios Financieros	3,783.5	4,619.7	8,393.2	7,238.0	12,668.8	13,235.1	14,976.4	17,519.2	18,491.20	16,307.2	17,082.7	4.5
Agrup. mercantiles, prof., civiles, pol. y religiosas	785.2	701.1	1,119.4	1,366.4	827.2	738.2	828.7	886.1	788.20	739.5	741.6	0.2
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	11,687.7	3.1
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	294,605.80	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	42,435.1	14.4
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	252,170.7	85.60
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	403,490.6	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	228,791.2	56.7
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	67,063.1	16.6
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	107,636.3	26.7
Renglón de Ajuste Estadístico^{2/}	13,042.2	10,428.4	9,400.5	4,553.7	4,197.4	1,401.9	6,397.1	2,752.9	2,958.9	3,173.9	2,824.0	-
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	70,266.2	141,756.3	-
Sector público	49,473.4	56,475.2	58,834.9	81,930.0	103,555.9	102,862.5	94,721.0	105,799.8	108,762.3	107,152.8	124,369.1	-
Otros	167,667.2	164,705.2	206,067.1	189,179.9	106,352.1	112,919.8	70,919.3	62,564.8	61,546.6	53,476.7	50,470.5	-
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	21,360.6	-
Crédito Interbancario^{3/}	59,067.3	11,480.7	7,845.4	252.0	471.8	958.2	2,399.2	1,736.3	1,472.1	1,651.9	1,552.6	-

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.