

EL CRÉDITO DE LA BANCA COMERCIAL, A MAYO DE 2008

En los primeros cinco meses de 2008, el crédito que otorgó la banca privada en México creció 5.65 por ciento respecto al cierre de 2007, al ubicarse en 1 billón 814 mil 618.2 millones de pesos, de esta cifra, el 22.52 por ciento se asignó al consumo de las familias, el 21.47 por ciento para el sector servicios, el 18.26 por ciento para el industrial, 16.70 por ciento para financiar la construcción de vivienda y el 1.55 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 15.20 por ciento, cifra menor en 0.17 puntos porcentuales respecto a la registrada al cierre de 2007 (15.37 por ciento). Asimismo, se debe destacar que de diciembre de 2000 a mayo de 2008, la cartera de crédito como proporción del PIB disminuyó a 2.07 puntos porcentuales, al pasar de 17.27 por ciento a 15.20 por ciento (ver gráfica 2).

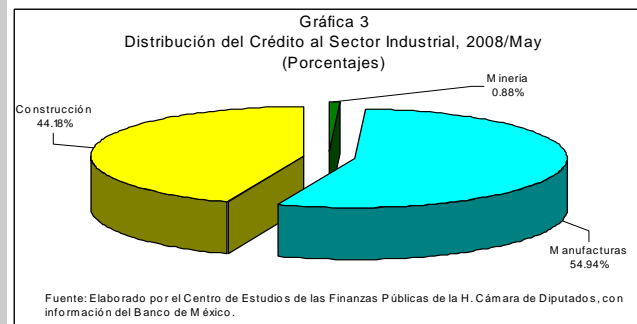
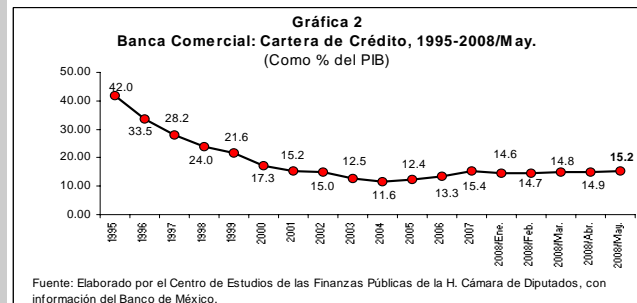
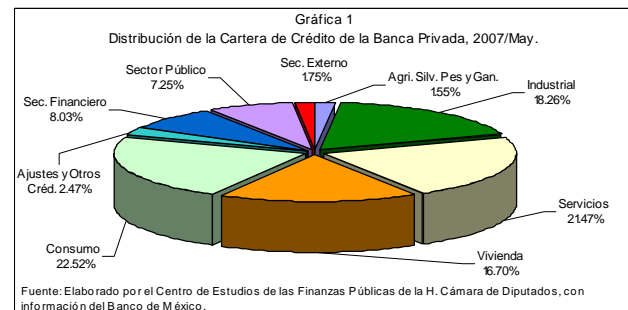
En los datos registrados en los últimos cinco años se observa que el crédito bancario al sector agrícola, silvícola y pesquero a resultado insuficiente, al crecer a una tasa media anual de 7.24 por ciento, contrario al crédito al consumo que creció a una tasa media anual de 42.39 por ciento.

Crédito por Actividad Económica:

Durante mayo de 2008, el crédito al sector primario ascendió a 28 mil 042.40 millones de pesos, de los cuales, el 95.57 por ciento se asignó a la ganadería y agricultura y el restante 4.43 por ciento se utilizó para financiar la silvicultura, la caza y la pesca.

En el sector industrial, las industrias manufactureras fueron las que recibieron el mayor financiamiento por parte de la banca privada. De los 331 mil 351.50 millones de pesos que recibió el sector, 182 mil 033.40 millones de pesos se asignaron a la industria manufacturera (ver Gráfica 3).

Dentro del sector servicios, el crédito a comercios, restaurantes y hoteles; servicios comunales, sociales y personales y los servicios de transporte, almacenamiento y comunicación captaron el 78.28 por ciento del total de crédito; mientras que el crédito para las agrupaciones mercantiles, civiles, políticas y religiosas fue sólo el 0.19 por ciento del total de la cartera de crédito que otorgó la banca comercial al 31 de mayo de 2008 (ver cuadro 1).



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

Periodo	2003	2004	2005	2006	2007	2008/May.
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	48.3
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	16.7	14.4	12.7	11.1	10.1	10.3
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	21.0
Cinematografía y otros servicios de esparcimiento	3.9	4.7	4.7	4.3	4.2	4.3
Servicios Financieros	3.7	5.8	5.7	5.1	4.8	4.3
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	3.0

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

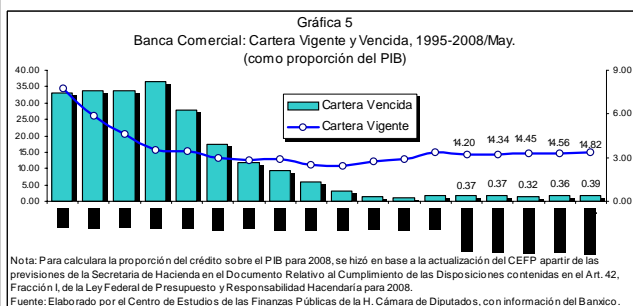
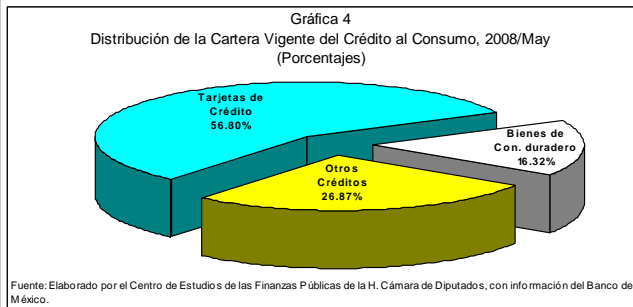
Al cierre de mayo de 2008 el crédito al consumo disminuyó 15.44 por ciento respecto al saldo observado al cierre de 2007, al ubicarse en 408 mil 709.10 millones de pesos; de esta cifra, 232 mil 155.50 millones de pesos se asignaron para tarjetas de crédito, 66 mil 719.70 millones de pesos fueron préstamos para adquisición de bienes de consumo duradero y los restantes 109 mil 833.90 millones de pesos para créditos diversos (ver gráfica 4).

El crédito a la vivienda registró un saldo de 302 mil 955 millones de pesos, de esta cifra, el 86.14 por ciento de la cartera se otorgó al financiamiento de viviendas de interés social, mientras que el restante 13.86 por ciento se otorgó para la construcción de vivienda de interés social.

Cartera Vigente y Cartera Vencida:

Durante mayo de 2008 el crédito vigente creció 1.74 por ciento respecto al cierre al mes anterior, al ubicarse en 1 billón 768 mil 447.20 millones de pesos, en tanto que la cartera vencida aumentó 7.30 por ciento, es decir que en términos absolutos el saldo de la cartera vencida se incrementó en 3 mil 139.20 millones de pesos, para ubicarse en 46 mil 171 millones de pesos. En términos de PIB la cartera vigente representó el 14.82 por ciento del PIB actualizado a partir de las previsiones de la SHCP 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 0.39 por ciento del PIB (ver en grafica 5).

El crecimiento de la cartera vencida obedece, principalmente, al menor dinamismo de la actividad económica que se acentuó en la segunda mitad del 2007 y los primeros meses de 2008, situación que originó un deterioro en la calidad crediticia de los usuarios de crédito bancario, derivado de una mayor tasa de desocupación que al primer trimestre del 2008 se ubico en 3.95 por ciento, tasa mayor en 41 puntos base a la registrada en el cuarto trimestre de 2007.



Banca Comercial: Crédito por Actividad Principal de Prestatarios, 2000-2008 Mayo ^{1/}
(Salidos 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	2008/Abr	2008/May	Estructura %
Cartera total	949,510.8	882,751.7	938,677.3	945,818.4	993,133.4	1,146,274.4	1,371,969.9	1,717,512.2	1,738,998.1	1,755,240.8	1,763,320.8	1,781,303.3	1,814,618.2	100.0
Sector Agro, Silvícola y Pesquero	35,658.7	30,131.6	20,314.6	20,843.1	19,666.1	20,965.7	21,307.4	27,562.9	27,466.3	27,697.7	27,030.90	28,201.40	28,042.40	100.0
Agricultura	23,509.8	20,896.0	12,405.7	12,538.3	11,598.9	12,255.1	11,894.3	13,413.6	13,480.3	13,287.3	13,261.3	13,843.2	13,554.6	48.3
Ganadería	10,630.5	8,103.3	6,733.7	7,055.9	6,583.6	7,599.5	8,436.0	12,837.3	12,589.7	13,073.6	12,620.6	13,179.9	13,245.9	47.2
Silvícola	275.4	145.4	137.0	152.1	106.9	102.1	114.8	129.8	139.4	139.2	139.3	136.0	135.3	0.5
Caza y Pesca	1,243.0	1,186.9	1,038.2	1,096.8	1,376.5	1,009.0	1,062.3	1,382.2	1,257.9	1,197.6	989.7	1,042.3	1,106.6	3.9
Sector Industrial	185,282.8	162,961.8	157,183.3	157,571.0	171,827.9	159,490.1	191,341.3	300,338.3	306,296.7	311,172.5	315,198.70	322,831.10	331,351.50	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	3,141.5	3,536.9	2,929.6	0.9
Industria Manufacturera	147,005.1	129,222.9	127,625.8	126,029.1	139,959.9	121,806.6	139,446.6	170,233.2	174,842.9	174,482.9	174,457.4	177,616.10	182,033.40	54.9
Construcción	33,000.4	28,354.7	26,228.4	28,587.0	30,250.6	37,001.6	51,451.6	127,799.8	128,497.8	133,837.0	137,599.8	141,678.1	146,388.5	44.2
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	379,668.8	383,257.80	390,962.70	389,680.40	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	183,324.2	188,108.6	190,531.3	48.9
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	41,671.7	40,702.5	40,939.8	10.5
Alquiler de Inmuebles	10,806.1	8,715.6	9,477.4	9,207.8	14,942.7	16,118.7	20,370.1	32,892.5	30,687.80	31,824.3	32,021.1	34,221.7	36,547.5	9.4
Servicios Comunes, Sociales y Personales	44,385.2	39,028.7	40,264.9	36,607.3	41,819.1	43,855.6	66,755.5	76,386.0	73,590.90	74,747.0	77,289.7	79,992.0	73,576.9	18.9
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	18,693.00	19,116.2	18,982.7	18,167.6	18,122.2	4.7
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	17,652.0	17,365.4	17,772.9	4.6
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	736.6	687.2	730.8	0.2
Otros servicios	17,473.6	10,410.1	0,770.4	6,149.0	0,123.7	7,300.0	11,799.4	11,109.7	11,022.60	11,219.9	11,579.0	11,717.7	11,469.0	2.9
Crédito a la Vivienda	199,935.0	168,060.0	156,239.0	136,299.0	137,718.0	177,959.2	239,793.4	285,169.8	290,798.9	293,782.3	294,605.80	298,662.10	302,955.00	100.0
Interés Social	36,681.0	32,052.0	25,710.0	21,849.0	18,566.0	27,640.1	41,755.7	41,085.3	42,151.7	41,922.2	42,435.1	42,227.7	41,978.8	13.86
Media	163,254.0	136,008.0	130,529.0	114,650.0	119,152.0	150,319.1	198,037.7	244,084.5	248,647.2	251,860.1	252,170.7	256,434.4	260,976.2	86.14
Crédito al Consumo	44,049.3	58,740.8	80,955.6	117,576.8	174,840.6	268,009.5	384,479.5	483,349.1	484,216.2	488,023.7	403,490.6	406,465.1	408,709.1	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	230,524.40	232,155.50	56.8
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	66,796.40	66,719.70	16.3
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	116,522.1	107,636.3	109,144.30	109,833.90	26.9
Renglón de Ajuste Estadístico ^{2/}	13,042.2	10,428.4	9,400.5	4,553.7	4,197.4	525.8	4,671.0	313.3	574.7	718.2	402.3	657.4	881.5	-
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	141,683.1	141,685.0	145,793.4	-
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	108,636.8	124,814.1	122,288.6	131,473.9	-
Otros	167,667.2	164,705.2	206,067.1	189,179.9	106,352.1	112,919.8	62,564.8	70,919.3	62,564.8	61,546.6	53,476.7	50,470.5	45,962.0	43,888.7
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	22,367.0	23,587.9	31,842.3	-
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	1,722.7	1,862.7	-

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.

Comité del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas

Presidente: Dip. Moisés Alcalde Virgen

Dip. Javier Guerrero García

Centro de Estudios de las Finanzas Públicas

Director General Dr. Héctor Juan Villarreal Páez

Director de Área: Dr. Carlos Augusto Colina Rubio

Elaboró: Germán Alvarez Martínez

Dip. Fco. Javier Calzada Vázquez

Dip. Carlos Alberto Puentes Salas