

EL CRÉDITO DE LA BANCA COMERCIAL, A JUNIO DE 2008

Durante el mes de junio de 2008, el crédito que otorgó la banca privada en México creció 19.35 por ciento respecto a junio de 2007, al ubicarse en 1 billón 818 mil 978.10 millones de pesos; No obstante, se debe destacar que durante este mismo periodo los préstamos al consumo cayeron 4.49 por ciento debido a que en los últimos meses Banamex, unidad del estadounidense Citigroup, traspasó de sus libros la deuda de tarjetas de crédito a una firma especializada, llamada Tarjetas Banamex.

En junio el crédito por actividad principal de los prestatarios se distribuyó de la siguiente manera; el 22.61 por ciento se otorgó al consumo de las familias; el 21.64 por ciento para el sector servicios; el 17.99 por ciento para la actividad industrial; 16.72 por ciento para financiar la construcción de vivienda de interés social y de estatus medio; el 7.57 por ciento se asignó a inversiones del sector público; el 7.98 por ciento lo dispuso el sector financiero y el 1.63 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 15.24 por ciento, cifra mayor en 4 puntos base con relación a la registrada en el mes inmediato anterior y 0.17 puntos porcentuales respecto a la registrada al cierre de 2007 (15.37 por ciento). Asimismo, se destaca que de diciembre de 2000 a junio de 2008, la cartera de crédito como proporción del PIB disminuyó a 2.03 puntos porcentuales, al pasar de 17.27 por ciento a 15.24 por ciento (ver gráfica 2).

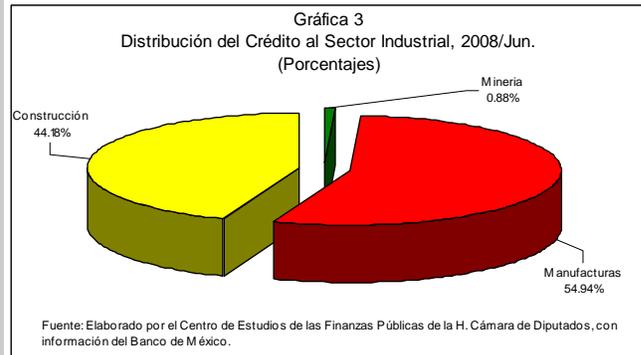
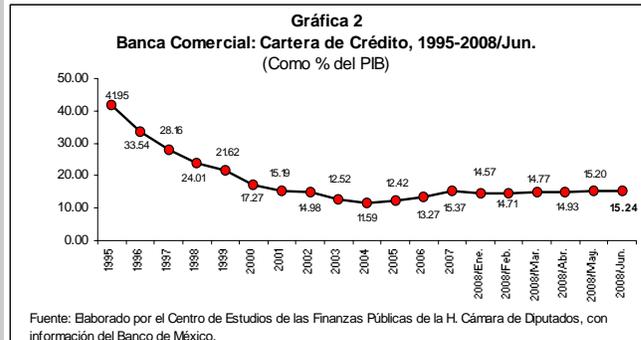
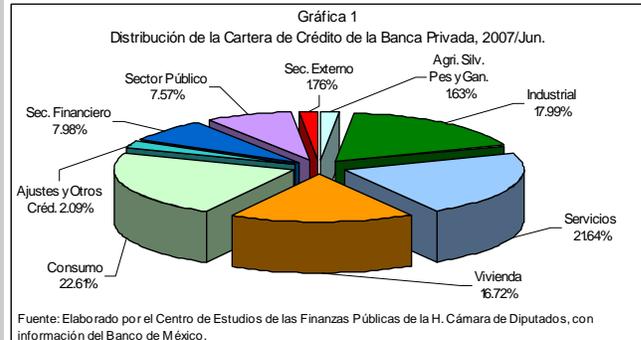
Con los datos registrados en los últimos cinco años se observa que los préstamos para la actividad agrícola, silvícola y pesquera resultó insuficiente, debido a que ha crecido a una tasa media anual de 7.24 por ciento; en contraste, el crédito al consumo a fluido con mayor dinamismo al crecer a una tasa media anual de 42.39 por ciento debido a una mayor distribución de tarjetas de crédito, principalmente.

Crédito por Actividad Económica:

Durante el mes de junio de 2008, el crédito al sector primario ascendió a 29 mil 701.50 millones de pesos, de los cuales, el 95.25 por ciento se asignó a la actividad ganadera y agrícola y el restante 4.75 por ciento se utilizó para financiar la silvicultura, la caza y la pesca.

En el mes de junio la industria manufacturera y de la construcción obtuvieron casi la totalidad del financiamiento que otorgó la banca múltiple a este sector. De los 327 mil 250.30 millones de pesos que recibió el sector, 54.94 por ciento se asignó para invertir en manufacturera; el 44.18 por ciento para financiar la industria de la construcción y los restantes 0.88 por ciento se asignó a inversiones de la actividad minera (ver Gráfica 3).

En el sector servicios, los préstamos a comercios, restaurantes y hoteles; servicios comunales y los servicios de transporte, almacenamiento y comunicación obtuvieron el 77.91 por ciento del total de crédito; mientras que el crédito para las agrupaciones mercantiles, civiles, políticas y religiosas consiguieron solo el 0.20 por ciento del crédito que otorgó la banca comercial al 30 de junio de 2008 (ver cuadro 1).



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

Periodo	2003	2004	2005	2006	2007	2008/Mar.	2008/Jun.
Total	100.0						
Comercio, restaurantes y hoteles	48.7	45.2	47.8	45.4	47.4	47.8	48.3
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	16.7	14.4	12.7	11.1	10.1	10.9	10.5
Alquiler de Inmuebles	4.7	6.8	6.9	7.0	9.0	8.4	9.7
Servicios Comunales, Sociales y Personales	18.3	19.1	18.8	22.8	21.1	20.2	19.2
Cinematografía y otros servicios de esparcimiento	3.9	4.7	4.7	4.3	4.2	5.0	5.0
Servicios Financieros	3.7	5.8	5.7	5.1	4.8	4.6	4.3
Agrup. mercantiles, prof., civiles, pol. y religiosas	0.7	0.4	0.3	0.3	0.2	0.2	0.2
Otros servicios	3.2	3.7	3.2	4.0	3.1	3.0	2.9

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 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>

Derivado del traspaso de la deuda de tarjetas de crédito de Banamex a la firma especializada, llamada Tarjetas Banamex, el crédito al consumo disminuyó 14.91 por ciento en los últimos seis meses; con ello, el saldo del crédito al consumo ascendió a 411 mil 282.60 millones de pesos al 30 de junio de 2008; de esta cifra, 56.98 por ciento se asignaron para tarjetas de crédito; las cuales cobraron tasas de interés promedio de 34.24 por ciento, la misma del mes previo; el 16.13 por ciento fueron créditos para adquisición de bienes de consumo duradero y los restantes 26.89 por ciento para créditos diversos (ver gráfica 4).

El crédito a la vivienda registró un saldo de 304 mil 207.30 millones de pesos, de esta cifra, el 86.30 por ciento de la cartera se otorgó para préstamos de viviendas de interés social, mientras que el restante 13.70 por ciento se otorgó para financiar la construcción y adquisición de vivienda de interés social.

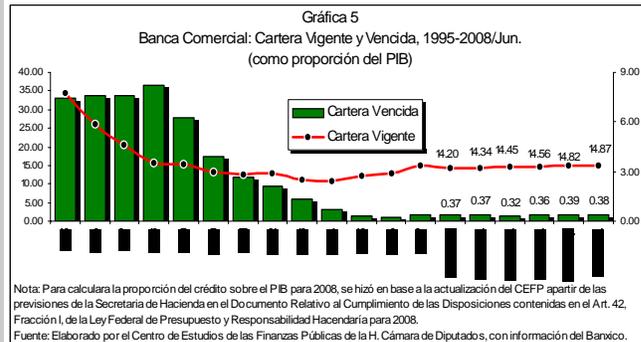
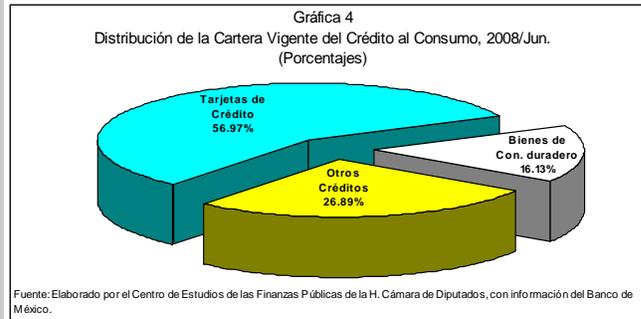
Cartera Vigente y Cartera Vencida:

Durante junio de 2008 el saldo del crédito de la cartera vigente creció 19.16 por ciento respecto al cierre del mismo mes del año anterior y 5.96 por ciento con respecto al saldo registrado al cierre de 2007, al ubicarse en 1 billón 774 mil 158.10 millones de pesos.

Por otra parte, el saldo del crédito de la cartera vencida creció 4.02 por ciento, es decir que en términos absolutos el saldo de la cartera vencida se incrementó 1 mil 733.50 millones de pesos en los últimos seis meses, al ubicarse en 44 mil 819.90 millones de pesos, de esta cifra el 59.88 por ciento son por préstamos al consumo, principalmente por tarjetas de crédito, que al 30 de junio de 2008 registran 18 mil 819.20 millones de pesos de saldo vencido.

En términos de PIB, la cartera vigente representó el 14.87 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 0.38 por ciento del PIB (ver en gráfica 5).

El crecimiento de la cartera vencida obedece, principalmente, al menor dinamismo de la actividad económica que se registró 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 segundo trimestre de 2008 se ubicó en 3.47 por ciento, tasa mayor en 11 puntos base a la registrada en el mismo trimestre de 2007.



Banca Comercial: Crédito por Actividad Principal de Prestatarios, 2003-2008/Junio^{1/}
(Salidos al final del periodo, en millones de pesos y estructura %)

Concepto	2003	2004	2005	2006	2007	2008/Ene	2008/Feb	2008/Mar	2008/Abr	2008/May	2008/Jun.	Estructura %
Cartera total	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	1,781,303.2	1,814,618.0	1,818,978.1	100.0
Sector Agro, Silvícola y Pesquero	20,843.1	19,666.1	20,965.7	21,307.4	27,562.9	27,466.3	27,697.7	27,030.9	28,201.40	28,007.40	29,701.50	100.0
Agricultura	12,538.3	11,598.9	12,256.1	11,694.3	13,413.6	13,480.3	13,287.3	13,281.3	13,843.2	13,531.7	13,915.6	46.9
Ganadería	7,055.9	6,583.8	7,599.5	8,436.0	12,637.3	12,588.7	13,073.6	12,620.6	13,179.9	13,233.8	14,374.9	48.4
Silvicultura	152.1	106.9	102.1	114.8	129.8	139.4	139.2	139.3	136.0	136.3	143.4	0.6
Caza y Pesca	1,096.8	1,376.5	1,009.0	1,062.3	1,282.2	1,257.9	1,197.6	989.7	1,042.3	1,106.6	1,267.6	4.3
Sector Industrial	157,571.0	171,827.9	159,490.1	191,341.3	300,338.3	306,296.7	311,172.5	315,198.70	320,425.90	328,889.80	327,250.30	100.0
Minería	2,954.9	1,617.4	681.9	443.1	2,305.3	2,955.0	2,852.6	3,141.5	3,536.9	2,919.3	2,578.40	0.8
Industria Manufacturera	126,029.1	139,959.9	121,968.6	139,446.6	170,233.2	174,842.9	174,462.9	174,457.4	177,936.30	182,233.30	182,251.50	55.69
Construcción	28,587.0	30,250.6	37,007.6	51,451.6	127,799.8	128,497.8	133,637.0	137,699.6	138,962.7	143,647.2	142,420.4	43.6
Sector Servicios y Otras Actividades	194,103.5	219,347.7	233,278.1	292,841.9	362,526.0	372,362.0	379,660.8	383,257.80	393,022.50	390,628.40	393,609.40	100.0
Comercio, restaurantes y hoteles	94,568.9	99,079.0	111,438.1	132,978.8	171,959.6	179,745.50	182,199.9	183,324.2	187,896.4	189,860.9	190,012.8	48.3
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	32,425.7	31,484.4	29,602.4	32,496.4	36,707.6	39,342.80	43,506.8	41,671.7	40,715.2	40,930.9	41,213.8	10.5
Alquiler de inmuebles	9,207.8	14,942.7	16,118.7	20,370.1	32,692.5	30,887.80	31,824.3	32,021.1	34,204.2	36,530.7	38,168.0	9.7
Servicios Comunes, Sociales y Personales	35,607.3	41,819.1	43,855.6	66,755.5	76,365.0	73,690.90	74,747.0	77,289.7	79,915.2	73,362.8	75,444.0	19.2
Cinematografía y otros servicios de esparcimiento	7,540.4	10,402.8	10,907.0	12,638.6	15,215.3	18,893.00	19,116.2	18,982.7	20,872.3	20,834.5	19,735.1	5.0
Servicios Financieros	7,238.0	12,668.8	13,236.1	14,976.4	17,519.2	18,491.20	16,307.2	17,652.0	17,360.1	17,767.7	16,797.7	4.3
Agrup. mercantiles, prof., civiles, pol. y religiosas	1,365.4	827.2	738.2	628.7	886.1	788.20	739.5	736.6	687.2	730.8	804.0	0.2
Otros servicios	6,149.0	8,123.7	7,363.0	11,789.4	11,189.7	11,022.60	11,219.9	11,579.8	11,371.9	10,610.1	11,434.0	2.9
Crédito a la Vivienda	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	304,207.30	100.0
Interés Social	21,649.0	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	41,663.2	13.70
Media	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	262,544.1	86.30
Crédito al Consumo	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	408,709.10	411,282.60	100.0
Tarjetas de Crédito	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	234,342.80	57.0
Bienes de Consumo Duradero	38,368.8	51,322.9	73,256.4	94,618.6	67,503.8	67,639.9	67,444.7	67,063.1	66,796.40	66,719.70	66,355.10	15.1
Otros	19,432.5	33,979.9	46,329.4	66,394.1	115,880.7	115,271.3	116,322.1	107,636.3	109,144.30	109,833.90	110,584.70	25.9
Resgón de Ajuste Estadístico ^{2/}	4,553.7	4,197.4	525.8	4,671.0	313.3	574.7	718.2	402.3	304.4	35.1	46.6	-
Sector financiero del país	35,558.1	46,264.5	62,014.6	60,671.2	72,908.9	69,831.4	70,266.2	141,683.1	141,635.7	145,625.1	145,118.8	100.0
Sector Privado	32,845.3	42,021.5	58,197.6	60,380.2	72,505.3	69,304.0	69,493.4	141,323.6	141,015.1	145,032.6	144,771.3	99.8
Sector Público	2,712.8	4,243.0	3,817.0	291.0	403.6	527.4	772.8	359.5	620.6	592.5	347.5	0.2
Sector público	81,930.0	103,555.9	102,862.5	94,721.0	105,799.8	108,762.3	108,636.8	124,814.1	123,036.2	134,037.1	137,648.9	101.3
Otros	189,179.9	106,352.1	112,919.8	70,919.3	62,564.8	61,546.6	53,476.7	50,470.5	45,962.0	43,888.7	38,020.5	100.0
Sector Externo	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	32,092.2	100.0
Crédito Interbancario ^{3/}	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	2,176.8	-

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 resgón 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 la suma del crédito total.

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. 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: Dr. Carlos Augusto Colina Rubio

Elaboró: Germán Alvarez Martínez