

ACTIVIDAD BANCARIA, ABRIL 2009

Introducción

El presente boletín trimestral, tiene como propósito mostrar diferentes indicadores relevantes de actividad bancaria en México como son: densidad bancaria, distribución del crédito, propiedad de los activos, rendimiento, captación e índices de morosidad. Se hace una comparación con el cuarto trimestre de 2007 con la finalidad de observar el comportamiento de dichos indicadores ante la crisis financiera internacional que estalló en verano de ese año.

Se utilizan como fuentes de información principales el Boletín Estadístico de Banca Múltiple (que se publica trimestralmente); así como el Boletín Estadístico de Banca Múltiple Cartera de Crédito y Captación (de periodicidad mensual), ambos de la de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

La información referente a activos y rentabilidad se presenta de forma trimestral, mientras que el crédito y la captación se muestra hasta el último mes publicado por la CNBV, por lo que puede no coincidir con el trimestre.

El sistema bancario juega un papel muy importante en el apoyo al financiamiento de las actividades económicas, principalmente en los países en vías de desarrollo, donde los mercados de capitales no están ampliamente desarrollados. En México alrededor del 54 por ciento del total de activos del sistema financiero se encuentra en propiedad de los bancos comerciales, mientras que el número de emisoras registradas en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) es de 130 (BANXICO, 2008), cuando en Estados Unidos los índices NASDAQ y NYSE Euronext cuentan con cerca 3 mil compañías (World Federation of Exchanges, 2008).

Bancarización

La bancarización se refiere a la disponibilidad de servicios bancarios con que la población cuenta; usualmente es medida por proximidad geográfica, o bien, en relación al número de usuarios. A este respecto, algunos de los indicadores más ampliamente utilizados son tanto las sucursales bancarias como el número de cajeros automáticos existentes por cada determinando número de habitantes (usualmente 10 mil o 100 mil).

En promedio, México cuenta con casi 0.99 sucursales por cada 10 mil 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 Oaxaca y Chiapas existen 0.46 y 0.44 sucursales por cada 10 mil habitantes respectivamente, mientras que en el Distrito Federal y en Nuevo León son casi 2 por cada 10 mil habitantes.

En cuanto al número de cajeros automáticos, en promedio, existen en el país 2.75 por cada 10 mil habitantes, un nivel similar al de Albania y Nicaragua (Banco Mundial 2008).

Cuadro 1.
Densidad Bancaria y Distribución del Crédito en México.
Marzo de 2009

	Sucursales por cada 10 mil hab.		Cajeros aut. por cada 10 mil hab.		Particip. % en el total nac.	cartera vencida/cartera total %
	2005	2009/I	2005	2009/I	2009/I	
TOTAL NACIONAL	0.772	0.991	2.218	2.753	97.59	1.07
Aguascalientes	0.685	0.858	2.591	2.969	0.62	2.30
Baja California	0.935	1.118	3.343	3.885	3.19	1.14
Baja California Sur	1.171	1.503	3.163	3.696	0.47	4.76
Campeche	0.676	0.804	1.881	2.626	0.31	1.60
Coahuila	0.918	1.149	3.242	4.161	1.79	3.08
Colima	1.074	1.281	3.521	3.129	0.14	1.80
Chiapas	0.363	0.439	0.745	0.976	0.26	3.58
Chihuahua	0.861	1.085	3.011	3.665	1.74	1.31
Distrito Federal	1.609	1.882	5.420	5.844	45.16	0.54
Durango	0.557	0.742	1.325	1.793	1.18	1.38
Guanajuato	0.707	0.918	1.800	2.085	1.96	1.62
Guerrero	0.507	0.624	1.018	1.423	0.20	5.77
Hidalgo	0.460	0.690	1.275	1.805	0.37	2.46
Jalisco	1.016	1.291	2.439	3.121	4.45	1.65
Estado de México	0.515	0.778	1.206	1.762	6.17	1.88
Michoacán	0.698	0.853	1.256	1.645	0.93	1.06
Morelos	0.775	1.069	2.034	2.460	0.40	3.46
Nayarit	0.600	0.846	1.327	2.197	0.48	0.96
Nuevo León	1.369	1.823	4.601	5.874	10.90	1.03
Oaxaca	0.411	0.462	0.798	1.036	0.19	2.99
Puebla	0.531	0.665	1.276	1.559	1.75	1.24
Querétaro Arteaga	0.619	1.011	2.897	3.522	0.76	3.23
Quintana Roo	0.810	1.172	3.796	5.312	1.60	0.52
San Luis Potosí	0.560	0.728	1.651	2.137	0.94	1.21
Sinaloa	0.870	1.210	2.009	2.522	2.84	1.05
Sonora	0.990	1.203	2.484	3.139	1.49	2.05
Tabasco	0.588	0.814	1.749	2.219	0.64	5.07
Tamaulipas	0.923	1.181	3.300	4.084	1.20	1.78
Tlaxcala	0.449	0.714	1.208	1.463	2.89	0.43
Veracruz	0.534	0.661	1.520	1.962	1.51	1.38
Yucatán	0.687	0.822	1.726	2.440	0.93	0.99
Zacatecas	0.643	0.725	1.250	1.544	0.13	3.39
Extranjero					2.41	7.11

Nota: Para el caso de 2009, se utilizó la proyección de población para ese año de CONAPO y el Boletín de Marzo de la CNBV.

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

Crédito

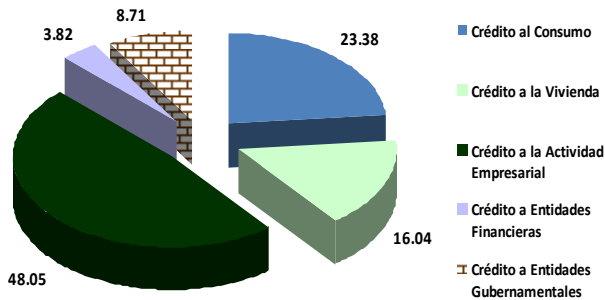
La concentración del crédito en el país se encuentra en los estados donde existe una mayor actividad económica (Distrito Federal 46.16 por ciento, Nuevo León 10.90 por ciento y Estado de México 6.17 por ciento).

Las Entidades donde la cartera vencida representó un mayor porcentaje de la cartera total de crédito, fueron Guerrero (5.77 por ciento) y Tabasco (5.07 por ciento); mientras que en Quintana Roo y Distrito Federal presentaron la menor proporción en este mismo indicador (0.52 y 0.54 por ciento respectivamente).

Cabe resaltar que de acuerdo a los datos publicados por la CNBV (2009), es la cartera de créditos al extranjero la que presenta un mayor índice de morosidad (7.11 por ciento, comparada con el 5.77 por ciento de Guerrero).

La composición del crédito que otorga la banca comercial en el país es la siguiente: 23.38 por ciento se destina a consumo, 16.04 por ciento a vivienda, 48.05 por ciento a actividades empresariales y comerciales, 3.82 por ciento a entidades financieras y 8.71 por ciento a entidades gubernamentales.

Gráfica 1.
Distribución de la Cartera Total de Crédito %



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

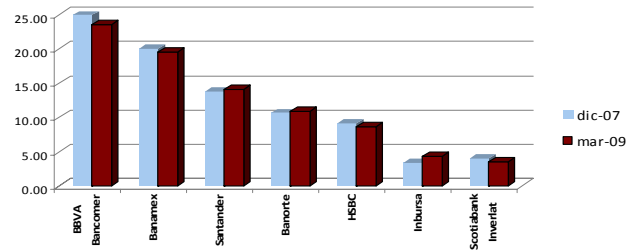
Destaca que el crédito al consumo se redujo alrededor del 5 por ciento en lo que va del año, mientras que el crédito a la actividad empresarial creció un 4 por ciento con respecto a diciembre de 2008.

Activos.

Son 7 los bancos que controlan cerca del 85 por ciento de los activos totales del sistema bancario en México; éstas instituciones son: Bancomer, Banamex, Santander, Banorte, HSBC, Inbursa y Scotiabank Inverlat. Su participación porcentual en el mercado ha variado poco en los últimos años.

Gráfica 2.

Participación en el Mercado de los Principales Bancos en México.

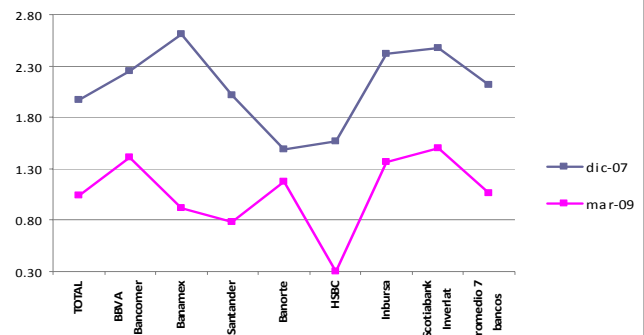


Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de CNBV 2007 a 2009.

Rendimiento

Durante el último año, los rendimientos del sistema bancario se han visto reducidos sensiblemente, contrario a las pérdidas en que han incurrido en algunas de sus oficinas matrices en países desarrollados, los rendimientos en México (aunque menores) continúan siendo positivos.

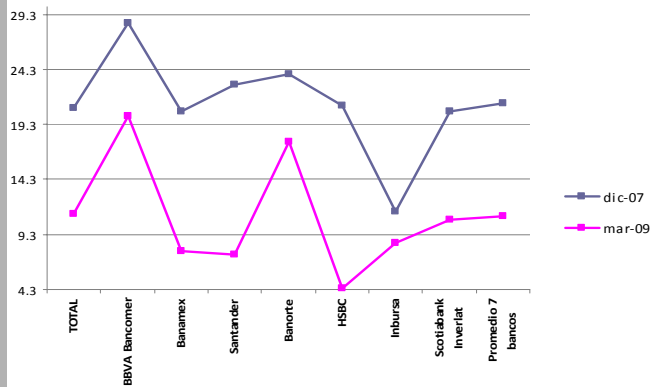
Gráfica 3.
ROA (retorno sobre activos) 2007-2009/1 %



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

Comparando diciembre de 2007 con marzo del presente año para los 7 bancos más grandes, en promedio, los rendimientos presentan una caída cercana al 50 por ciento en el caso del ROA (retorno sobre activo), y una disminución de cerca del 48 por ciento en el caso del ROE (retorno sobre capital).

Gráfica 4.
ROE (retorno sobre capital) 2007-2009/1 (%)



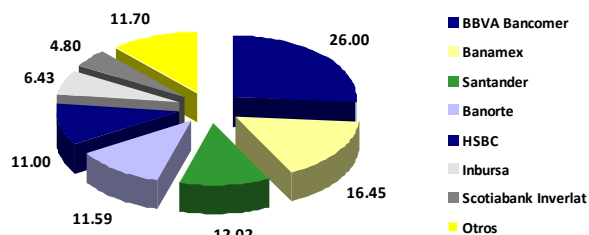
Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de CNBV, 2007 a 2009.

Para el total del sistema bancario las disminuciones fueron de alrededor del 47 y 46 por ciento respectivamente.

Captación

Cerca del 90 por ciento de la captación total del sistema bancario la realizan los 7 bancos principales, de ellos, BBVA Bancomer es quien tiene una mayor participación con cerca del 26 por ciento del total.

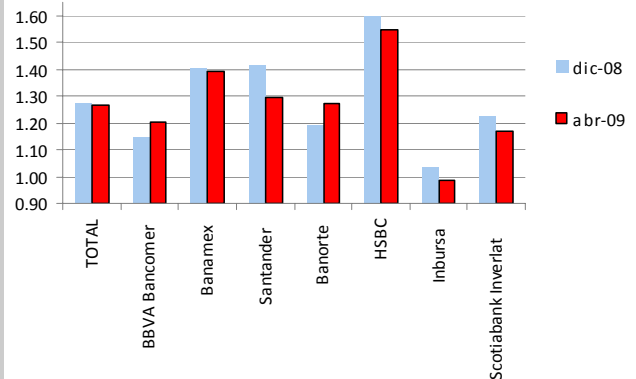
Gráfica 5.
Composición de la Captación en México. Abril de 2009. (%)



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

Los recursos que la banca comercial capta respecto de los que otorga en préstamo, se observa que la captación supera casi en todos los casos a los préstamos, a excepción de Inbursa, donde la relación es prácticamente 1.

Gráfica 6.
Captación / Cartera de Créditos
Diciembre de 2008 a Abril de 2009



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

Morosidad

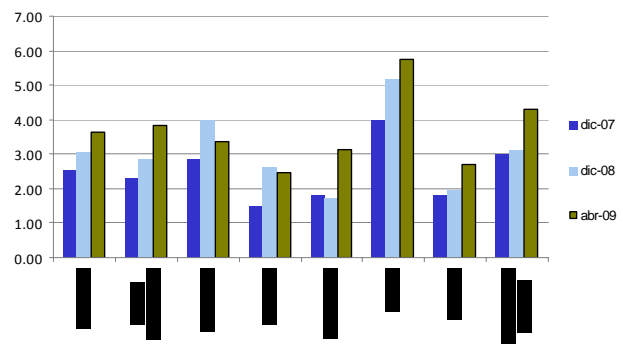
El índice de morosidad (IMOR) indica la proporción de cartera vencida con respecto a la cartera total.

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

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.

Gráfica 7.
Índice de morosidad 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.

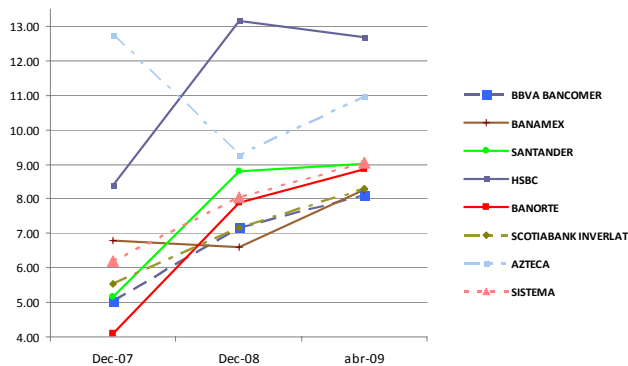
En conjunto, el índice de morosidad del sistema bancario en México pasó de 2.54 en diciembre de 2007 a 3.64 en marzo del presente año, lo que significa un crecimiento de alrededor del 43 por ciento.

Destaca el incremento en el índice de morosidad de Bancomer, Santander y HSBC, cuyos valores pasaron de 2.30, 2.61 y 1.71 en diciembre de 2007 a 3.85, 2.48 y 3.14 respectivamente en abril del presente año.

El índice de morosidad en el total del sistema bancario no parece poner en riesgo su estabilidad; sin embargo, el incremento promedio fue del 43 por ciento aproximadamente.

En cuanto al Crédito al Consumo (considera tanto tarjetas de crédito como créditos personales y los otorgados para la compra de bienes de consumo duradero), el crecimiento del índice de morosidad de diciembre de 2007 a la fecha es de alrededor del 45 por ciento al pasar de 6.21 a 9.05.

Gráfica 8.
Comportamiento del Índice de Morosidad del Crédito al Consumo. 7 Principales Bancos (%)

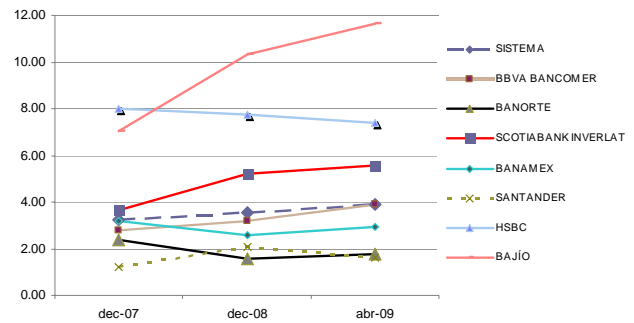


Fuente: Elaboración del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas de la H. Cámara de Diputados con datos de la CNBV, 2007 a 2009.

Destaca, en este caso, el crecimiento en el índice de morosidad de Banorte, cuyo valor en 2007 era de 4.10 y que en abril del presente año fue de 8.85, representándole un incremento de más del 100 por ciento. El banco Azteca y HSBC están situados en el índice de morosidad más altos pese al esfuerzo que han realizado por disminuirlos.

En cuanto a la cartera de crédito a la vivienda, ésta presenta un crecimiento menor en su índice de morosidad, del orden del 21 por ciento 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 66 por ciento, al pasar de 7.02 a 11.64.

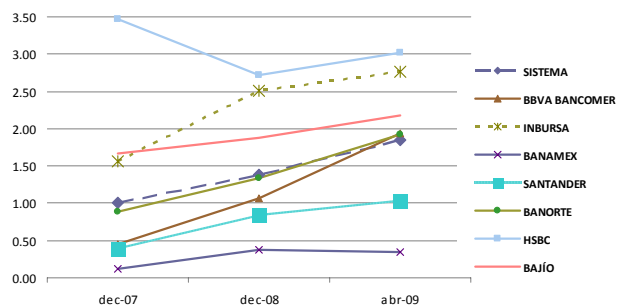
Gráfica 9.
Índice de morosidad de la cartera de Crédito a la Vivienda. 7 Principales Bancos (%)



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

De diciembre de 2007 a abril del presente año, el índice de morosidad de la cartera de crédito a la actividad empresarial se elevó, en promedio, un 83 por ciento al pasar de 1.01 a 1.85 a lo largo del período.

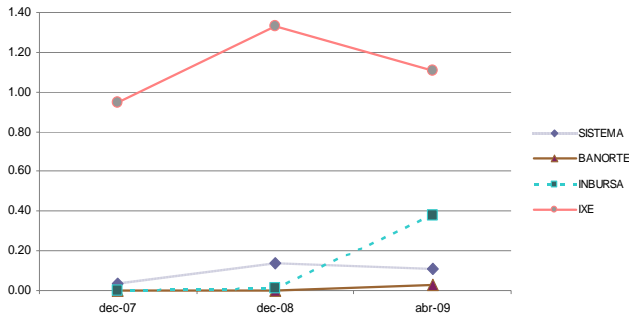
Gráfica 10.
Comportamiento del Índice de Morosidad de la Cartera de Crédito a Actividades Empresariales. (%)



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

La morosidad en la cartera de crédito a entidades financieras pasó de 0.03 a 0.11, impulsado principalmente por las carteras de IXE e Inbursa.

Gráfica 11.
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 se restringe y la menor actividad de la economía en su conjunto muestra 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 internacional ha impactado al país en una magnitud importante.

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. Abril de 2009.
- CNBV, Boletín estadístico Banca Múltiple. Marzo de 2009.
- CNBV, Boletín estadístico Banca Múltiple. Diciembre 2007.
- World Federation of Exchanges. Annual Report and Statistics 2008.

Comité del Centro de Estudios de las Finanzas Públicas

Presidente: Dip. Mario Alberto Salazar Madera

Dip. Javier Guerrero García

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

Dip. Fco. Javier Calzada Vázquez

Dip. Carlos Alberto Puente Salas