

La Banca: preparada ante una gran oportunidad de desarrollo

Asociación de Bancos de México

Luis Robles Miaja
Presidente de la Asociación de Bancos de México
Reunión con SAI
8 de Diciembre de 2015

Índice

1. La banca: ciclo dinámico del crédito con solidez y estabilidad

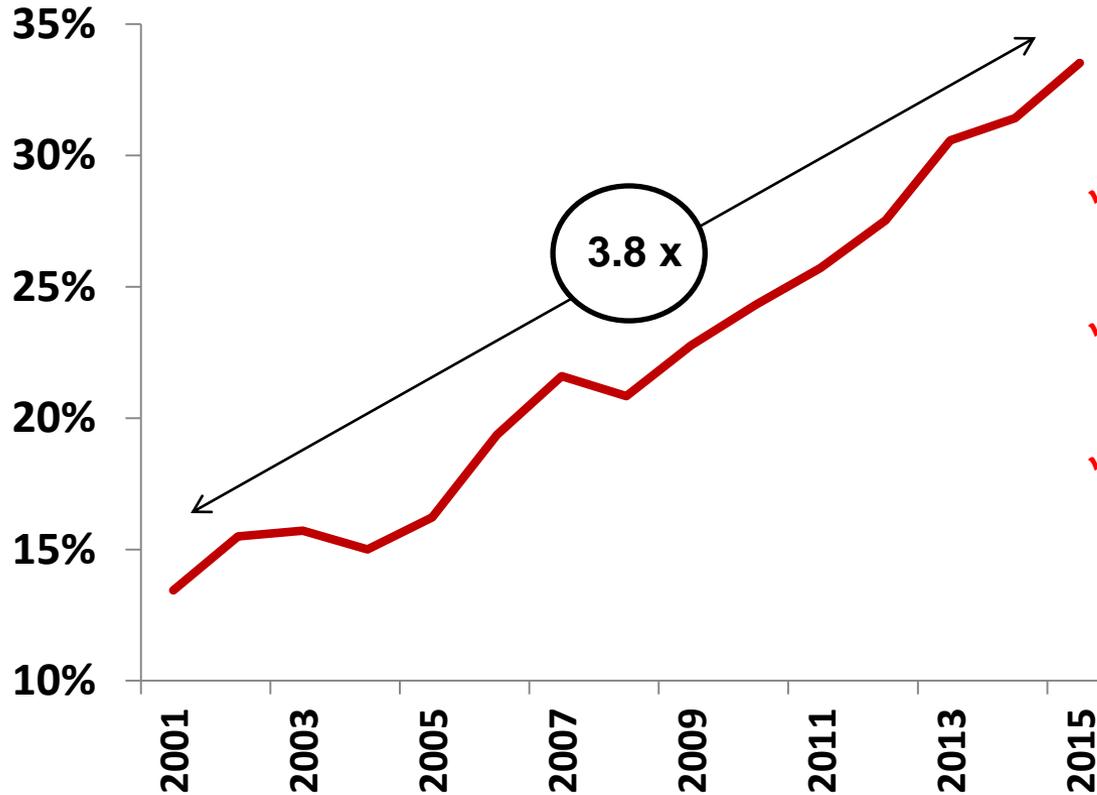
2. Competencia: más inversión, más infraestructura, más bancarización y menores precios

3. Perspectivas

4. Retos y conclusiones

1.) La banca acumula 14 años con crecimiento sólido y constante

Crédito al Sector Privado



- ✓ Crece más que la economía (3.8 veces)
- ✓ Más que duplica su tamaño (2.1 veces)
- ✓ **Crece 7.8%** real en promedio anual (2001-2015)

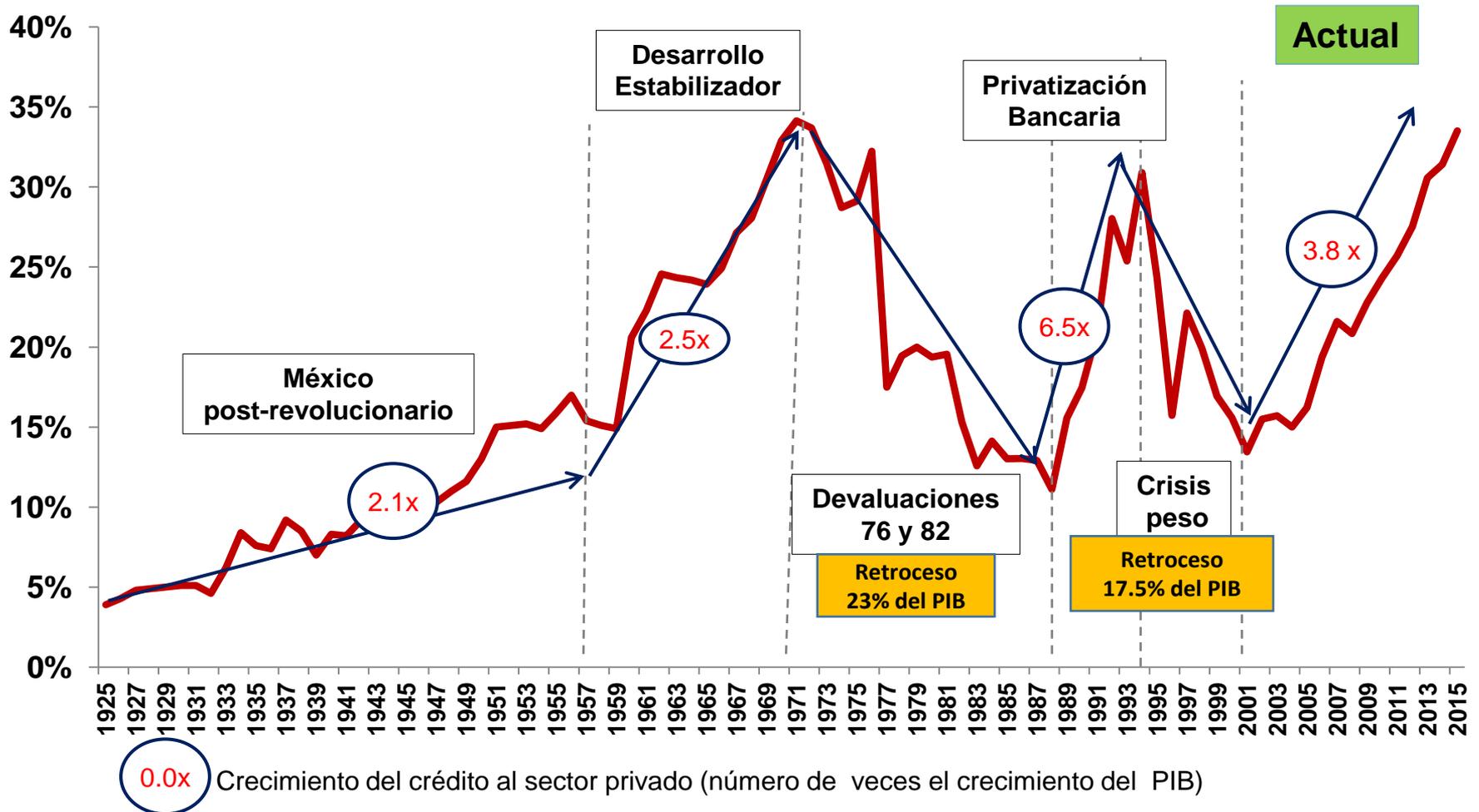
0.0 x Crecimiento del crédito al sector privado (número de veces el crecimiento del PIB)

Fuente: Banco Mundial (2001-2014) y estimación con datos del Banco de México (2015).

2. Estamos viviendo el ciclo de expansión del crédito más sano en la historia de la Banca de México

Crédito al Sector Privado

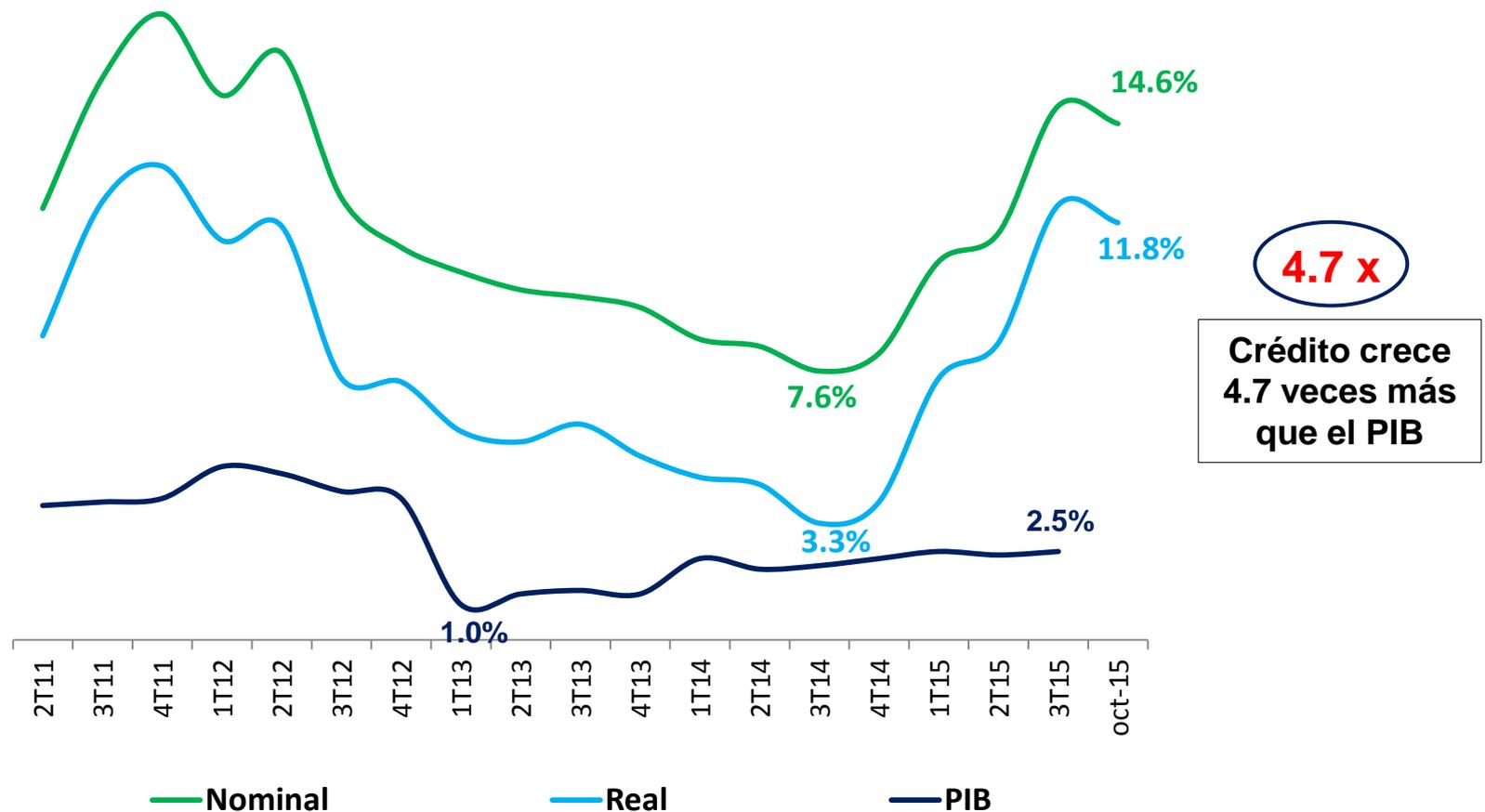
(% del PIB)



Fuente: ABM con datos de Del Ángel Mobarak (1925-1959), Banco Mundial (1960-2014) y estimación con datos del Banco de México (2015).

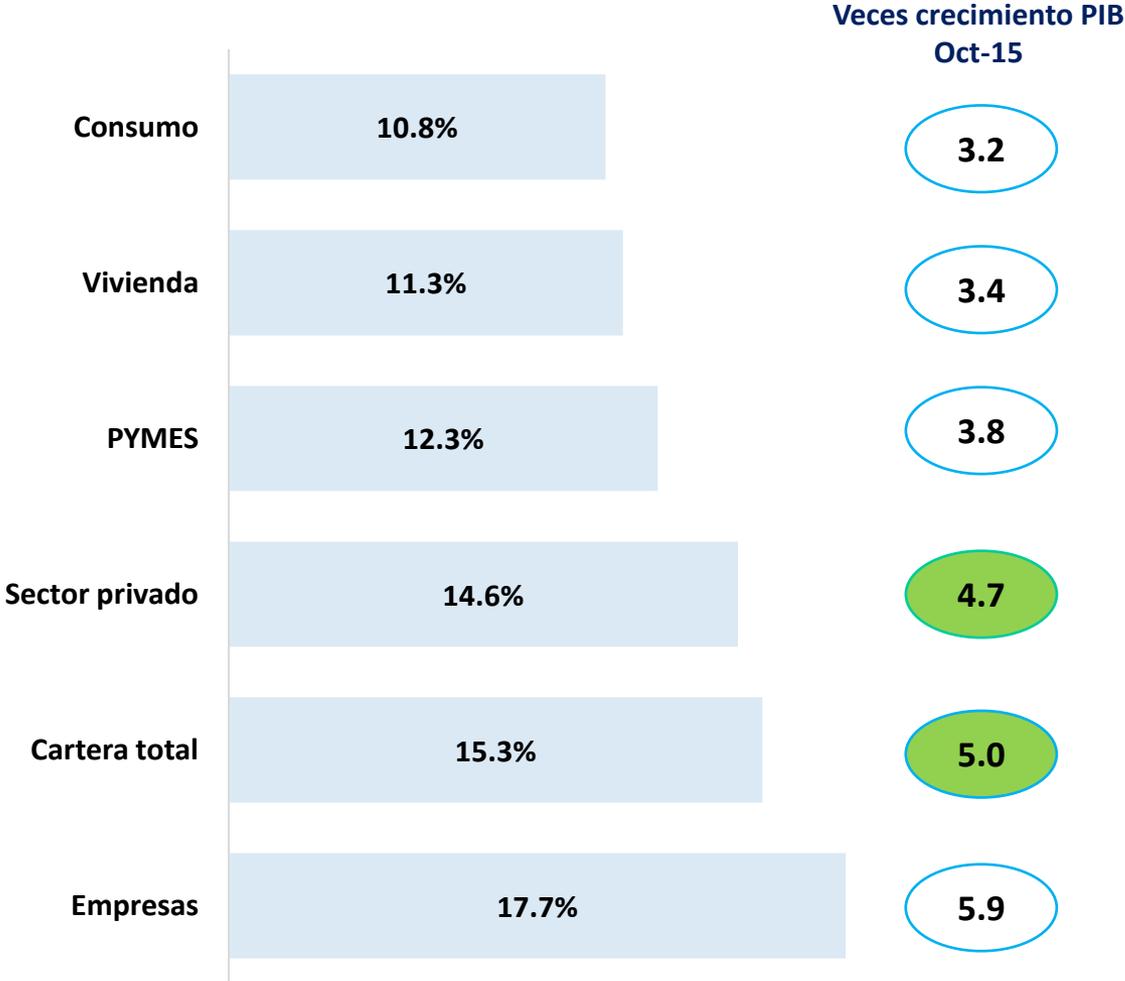
2015 ha sido un año muy bueno; el crecimiento del crédito al sector privado se ha acelerado

Crédito Bancario al Sector Privado (Variación % anual)



En todos los segmentos el crédito bancario crece a doble dígito y se ubican muy por encima del crecimiento del PIB

Crecimiento del crédito por segmento (Variación % anual)



Fuente: CNBV e INEGI.

El ciclo de expansión del crédito es sostenible

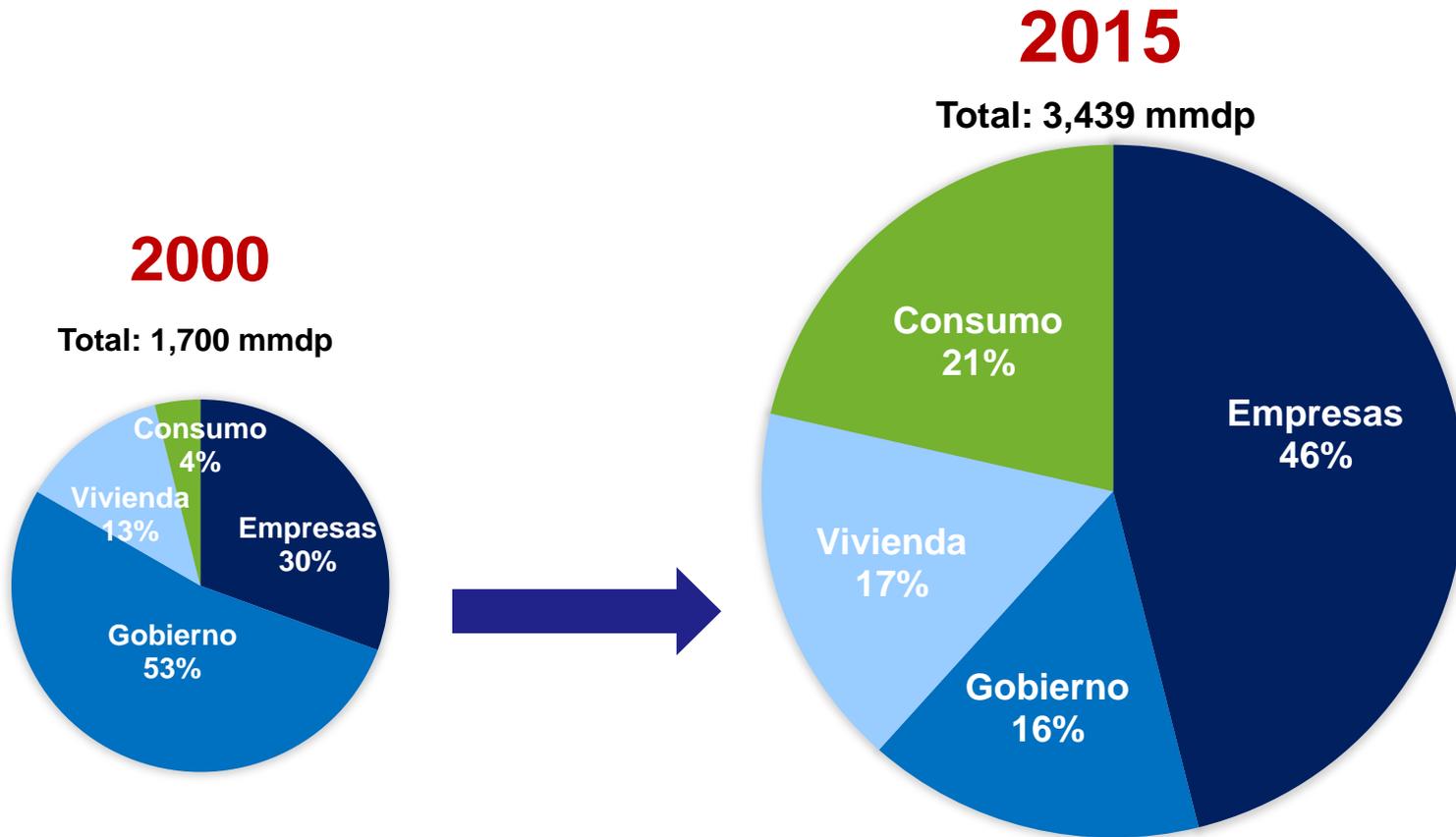
- **Banca bien capitalizada**
 - ICAP > Basilea III (por encima de estándares internacionales)
 - Buena calidad de capital

- **Sana originación de crédito**
 - Bajos índices de morosidad
 - Modelos de riesgos preventivos
 - Creación de reservas por pérdida esperada

- **Atiende a todos los sectores - sano endeudamiento**
 - Familias – Empresas - Gobierno

- **El crédito crece en un entorno de estabilidad macro**

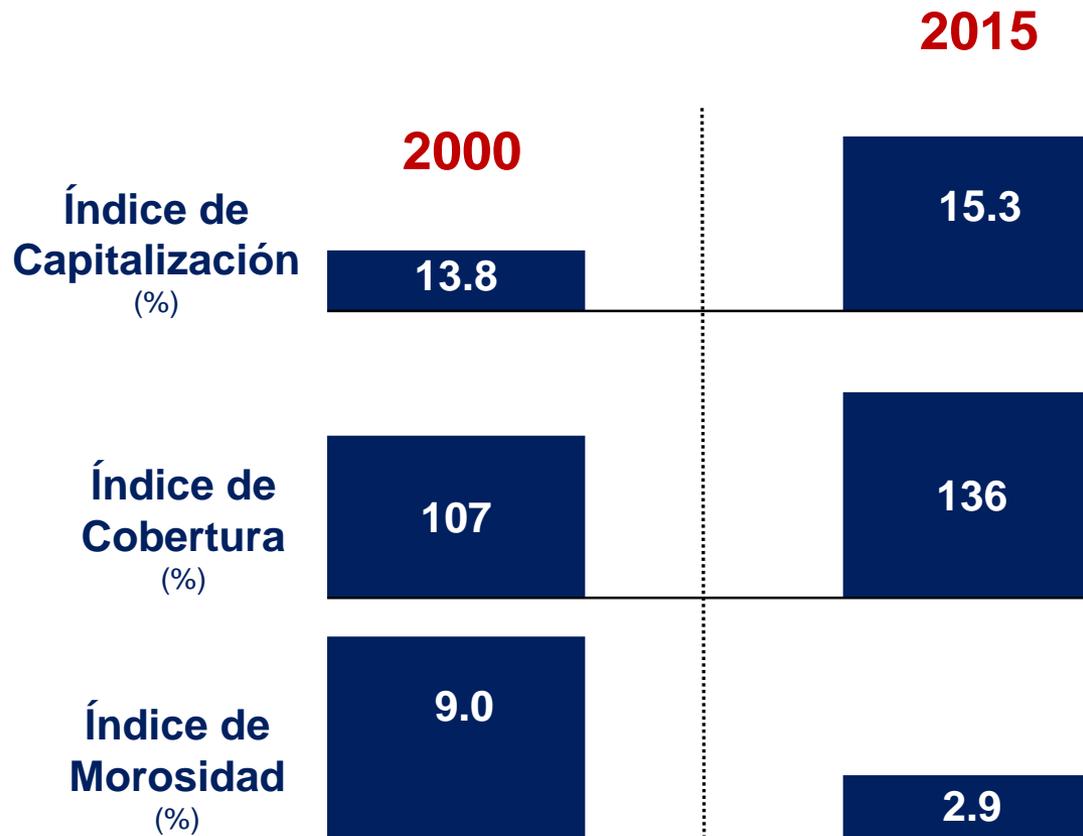
El crédito está disponible para todos los sectores



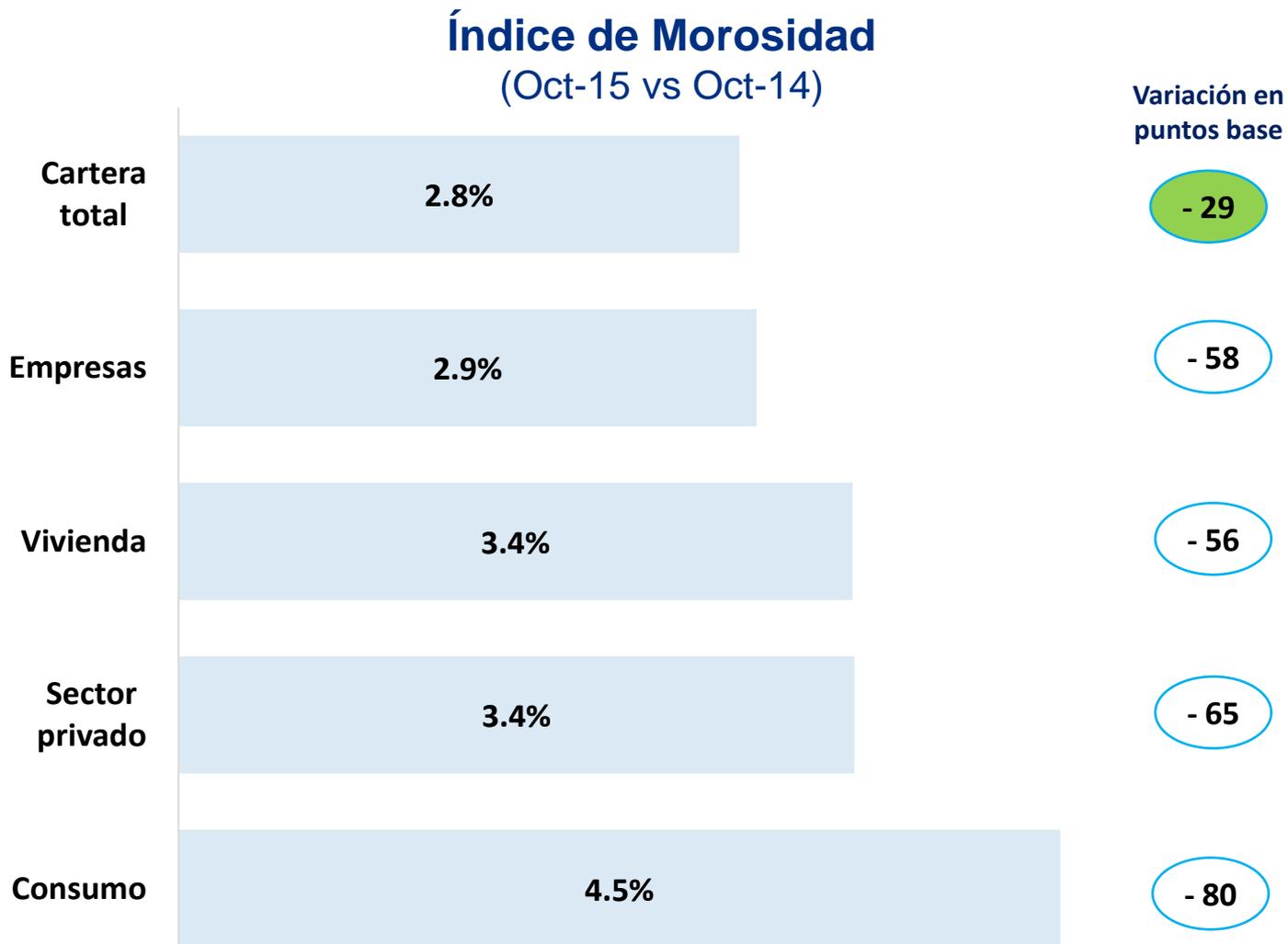
Fuente: ABM con cifras de la CNBV al cierre del 3T15, cartera de crédito vigente. Pesos constantes de 2015

México cuenta con una de las bancas más sólidas del mundo

- ✓ Mejoran todos los indicadores y son más robustos
- ✓ Regulación más amplia y estricta (macro-prudencial)
- ✓ Reciente aprobación – Basilea III



Se mantiene una buena administración de riesgos; en todos los segmentos la cartera vencida ha disminuido durante 2015



Fuente: CNBV.

Índice

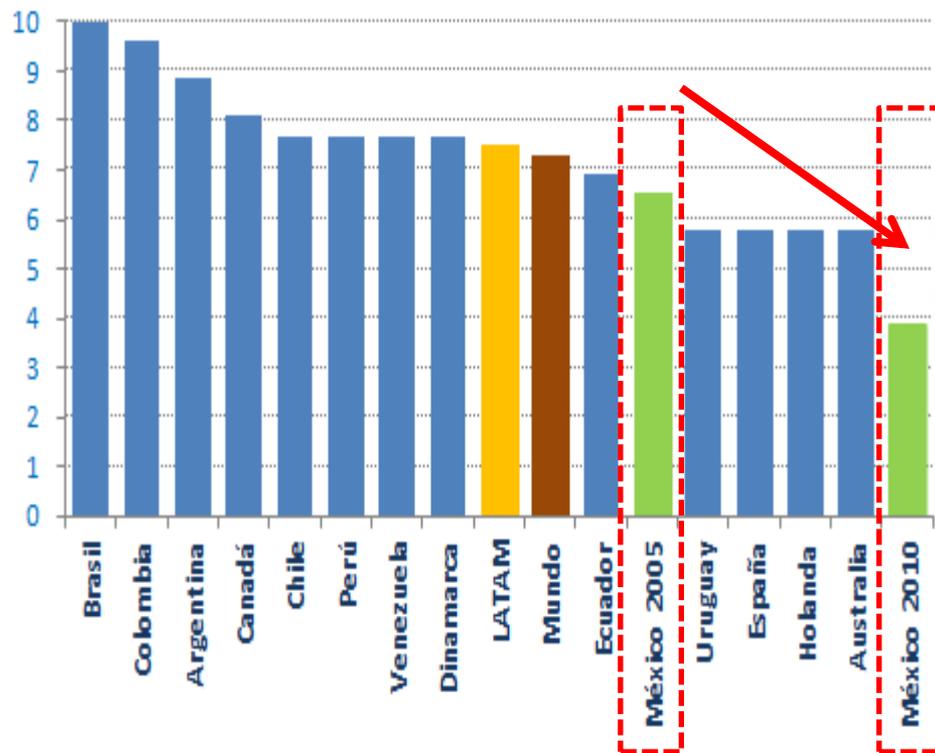
- 1. La banca: ciclo dinámico del crédito con solidez y estabilidad**
- 2. Competencia: más inversión, más infraestructura, más bancarización y menores precios**
- 3. Perspectivas**
- 4. Retos y conclusiones**

2.) El sistema bancario ha observado una competencia creciente

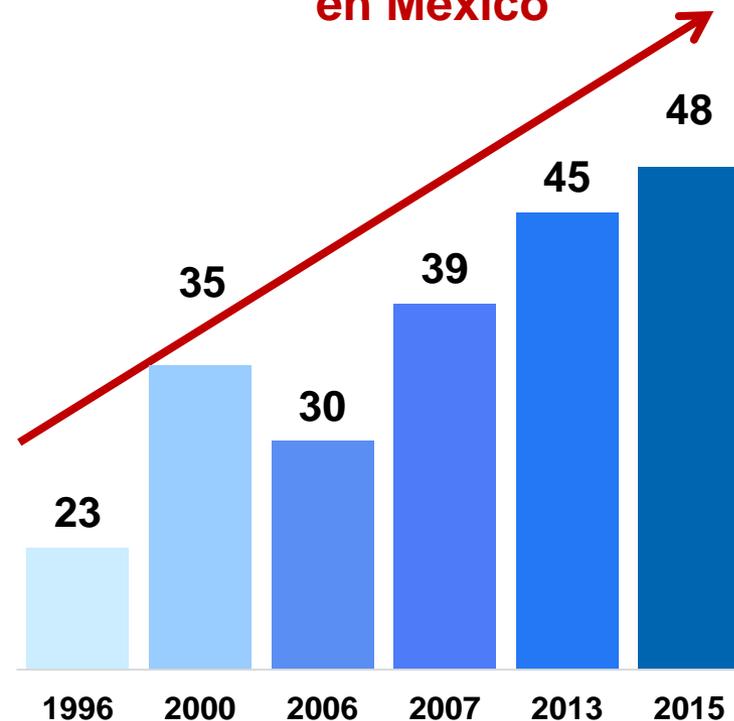
- ✓ Se han reducido los requisitos para instalar un banco
- ✓ México de los más abiertos en América Latina

Índice de barreras a la entrada

[escala 0 a 10; 2010]



Número de bancos en México



Fuente: Banco de México (2013) "Reporte sobre las condiciones de competencia en el mercado de emisión de tarjetas de crédito"

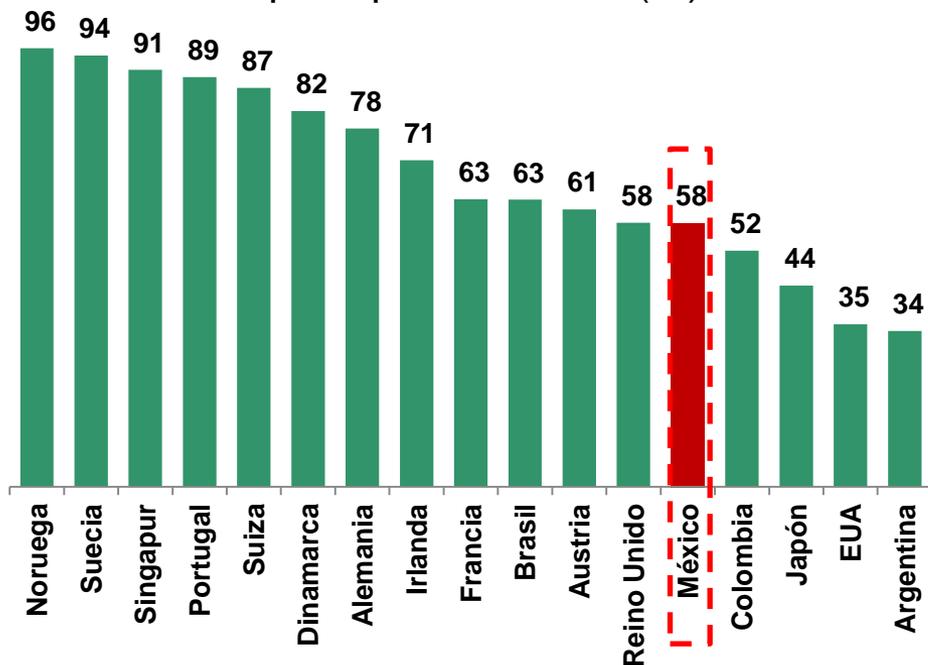
Fuente: ABM con cifras a Septiembre de la CNBV. Durante 2015, 2 nuevos bancos se han autorizado: Banco Sabadell y Banco Shinhan de México. Asimismo, Banco Inbursa fusionó a Banco Wal-Mart.

Se ha “intensificado” la competencia

- ✓ En México existe una menor concentración que en Suiza, Alemania y Francia
- ✓ La banca en México tiene índices de concentración similares a Reino Unido, incluso menores a muchos sectores.

Concentración de activos

Tres principales bancos (%)



Concentración Sectorial

Índice Herfindahl-Hirschmann (IHH)



Fuente: Banco Mundial "The Global Financial Development Database" (2011) Fuente: OECD Economic Surveys: Mexico 2013

El índice IHH se mide en una escala de 0 (más competitivo) a 10,000 (menos competitivo) basado en la suma de los cuadrados de las participaciones de mercado de las empresas en el sector. El Departamento de Justicia de E.E.U.U. considera que los sectores con un índice IHH entre 1,500 y 2,000 están moderadamente concentrados y por encima de 2,500 están altamente concentrados.

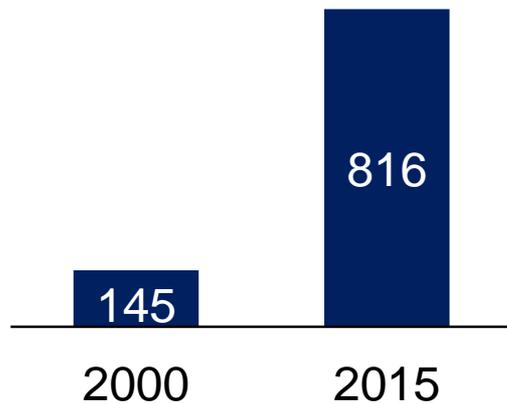
La banca es uno de los sectores de la economía que más capital ha invertido

En este ciclo más de **670 mil mdp.** Supera el capital de otros importantes sectores.

Capital Contable de la Banca

(Miles de mdp)

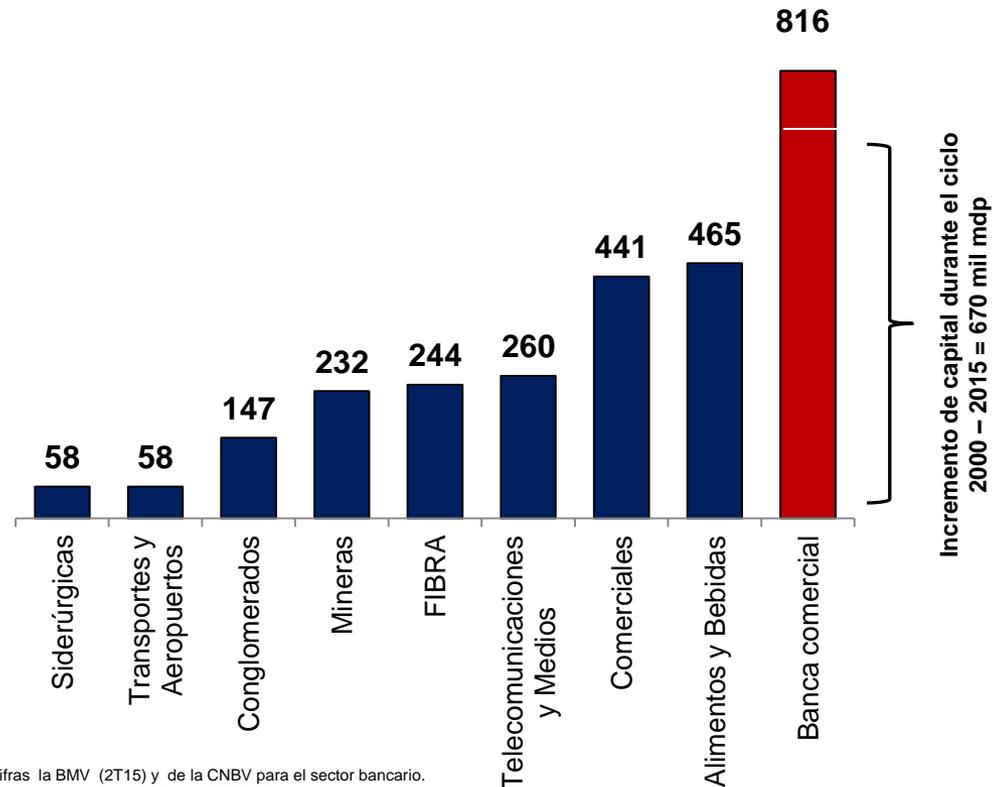
- 670 mil mdp más de capital
- Se ha multiplicado por 5.6 veces
- Crecimiento nominal de 463% (crecimiento real de 208%)



Fuente: ABM con cifras de la CNBV al cierre de octubre de 2015.

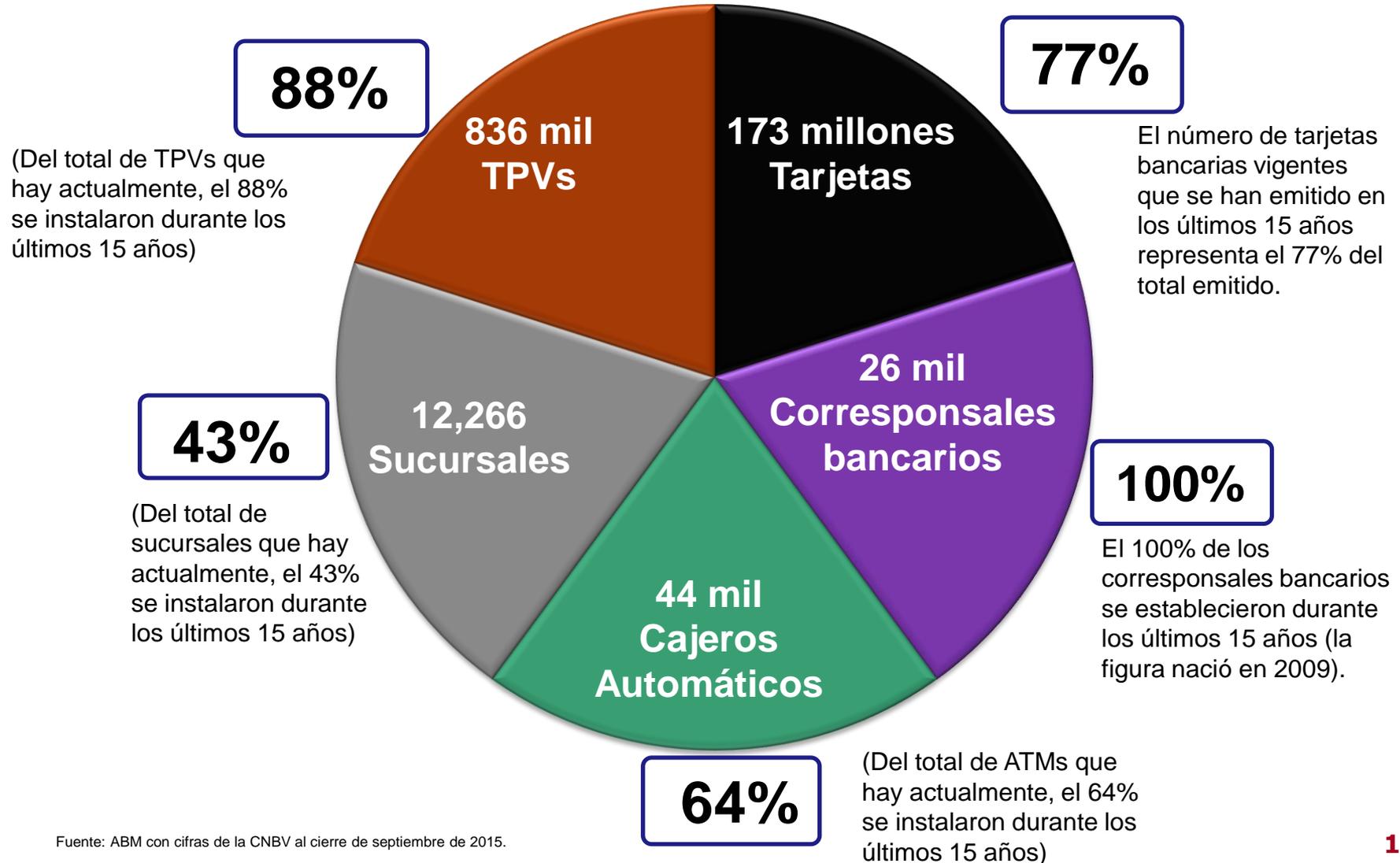
Capital de la banca vs otros sectores listados en bolsa

(Miles de millones de pesos; a octubre de 2015)



Fuente: ABM con cifras la BMV (2T15) y de la CNBV para el sector bancario.
 Nota: El capital para la banca tiene como fuente CNBV. Para los otros sectores, la BMV.

Un crecimiento de la infraestructura sin precedente, en este ciclo de 15 años se han instalado...



Lo que ha permitido un crecimiento acelerado de las transacciones electrónicas, una banca más segura y eficiente

✓ Se han multiplicado por 10 veces desde el 2000

2000

Transaccionalidad:

700 millones de operaciones anuales

100 millones
de operaciones
electrónicas
(TEF y SPEI)



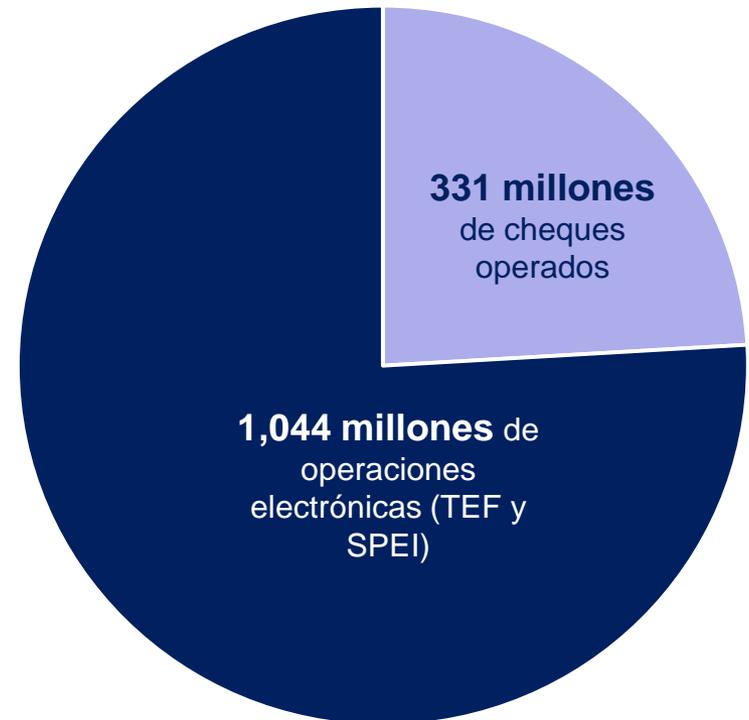
Fuente: ABM con cifras de Banxico.

2014

Transaccionalidad:

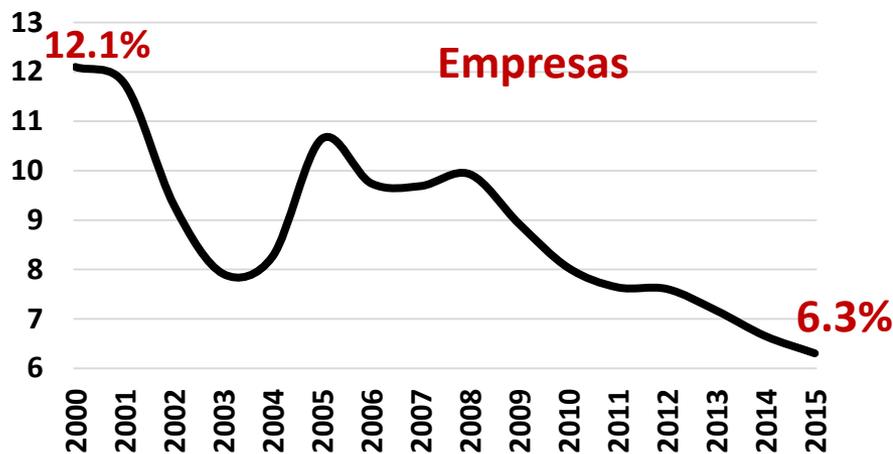
1,375 millones de operaciones anuales

331 millones
de cheques
operados

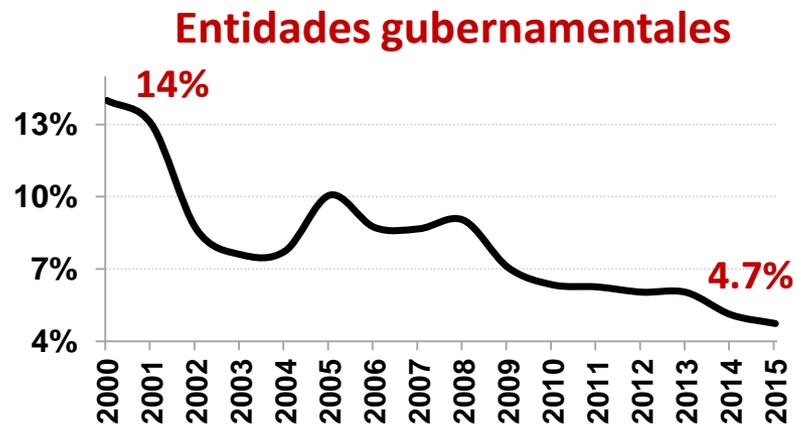


Fuente: ABM con cifras de Banxico.

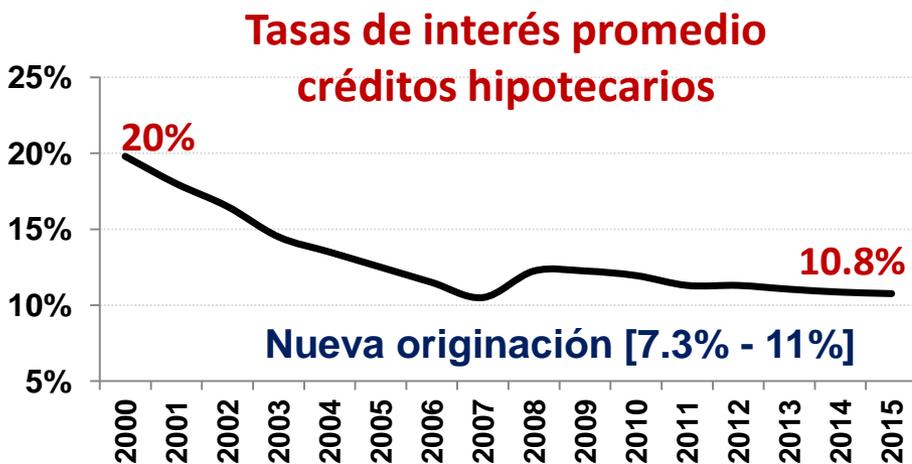
Nunca antes en la historia vimos tasas de interés más bajas en los créditos bancarios para cualquier segmento de mercado



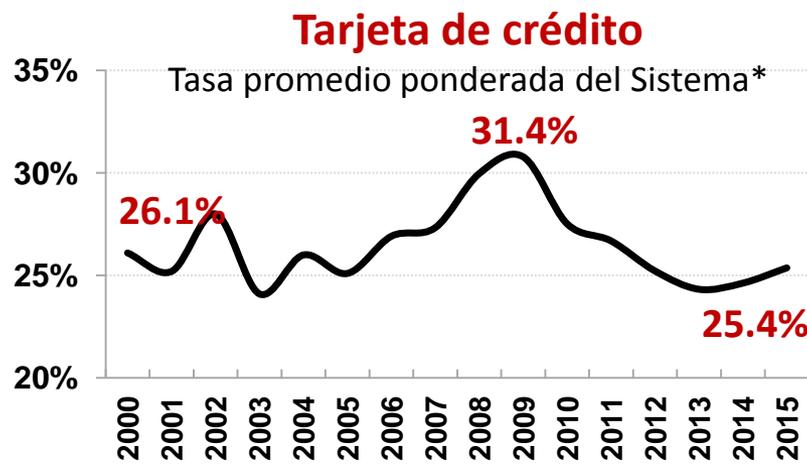
Fuente: ABM cifras de la CNBV al cierre del 3T15, Tasas de interés implícitas.



Fuente: ABM cifras de la CNBV al cierre del 3T15, Tasas de interés implícitas.



Fuente: 2000-2010: ABM. A partir de 2011, CNBV al cierre del 3T15.



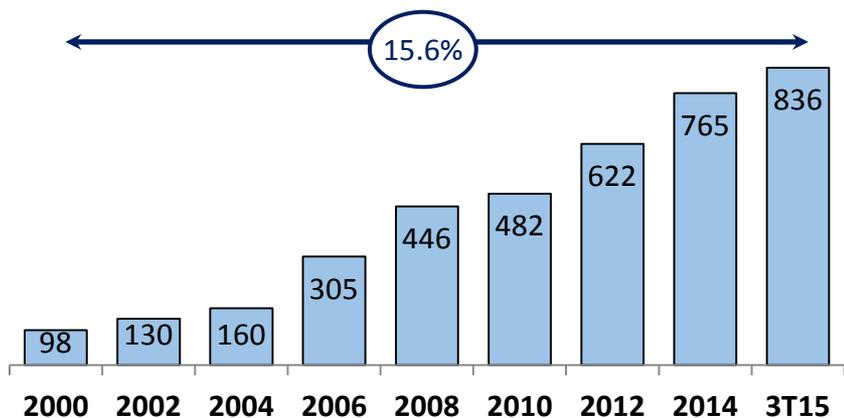
Fuente: ABM al cierre del 3T 2015.

*/ Promedio ponderado de las 9 mayores instituciones bancarias. No es la media entre la tasa máxima y mínima.

Terminales puntos de venta

[Miles de unidades]

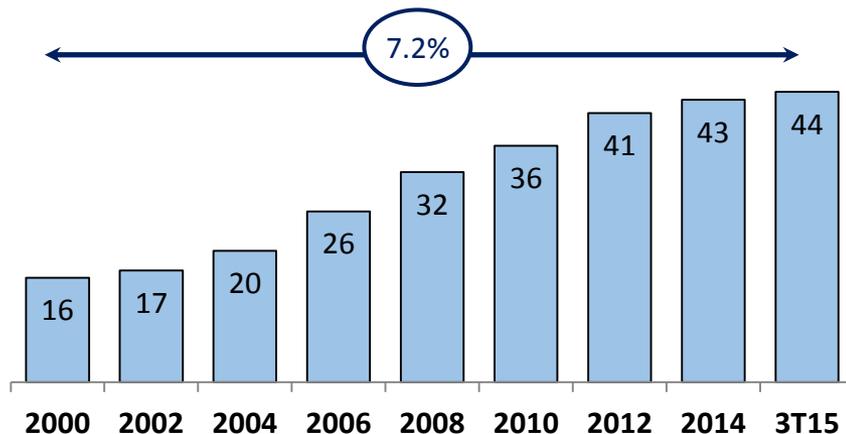
Crecimiento anual promedio



Cajeros automáticos

[Miles de unidades]

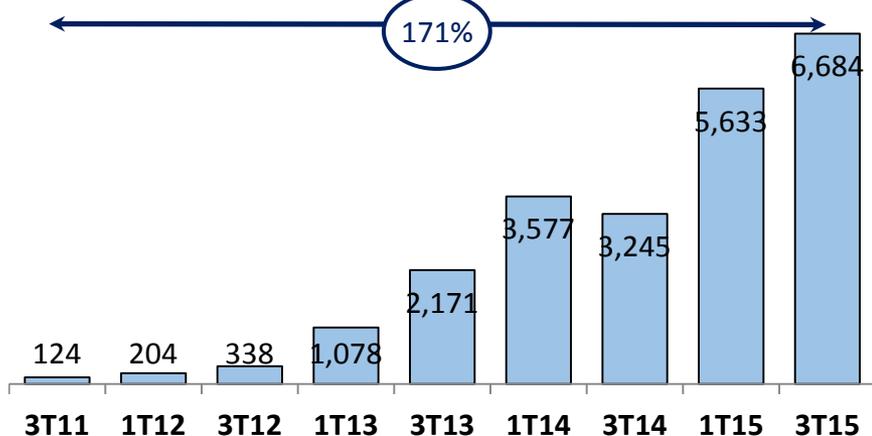
Crecimiento anual promedio



Contratos para transacciones con teléfonos celulares¹

[Miles de contratos]

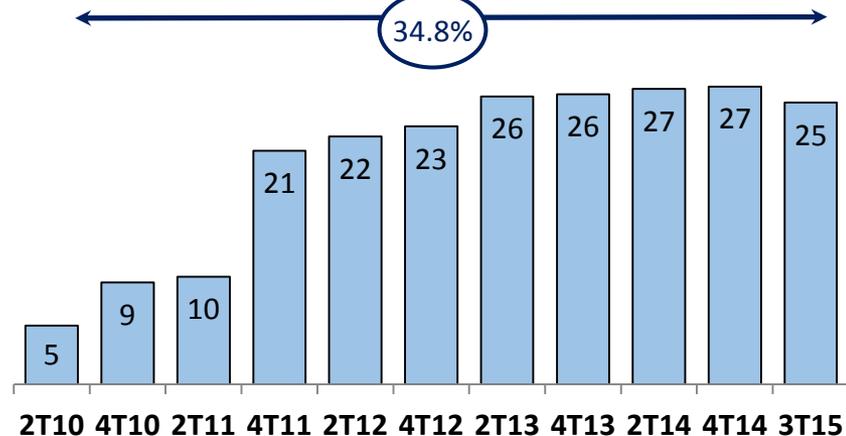
Crecimiento anual promedio



Corresponsales¹

[Miles de unidades]

Crecimiento anual promedio



1/ No existe información previa.

Datos a diciembre de cada año. Cifras preliminares al 3T15.

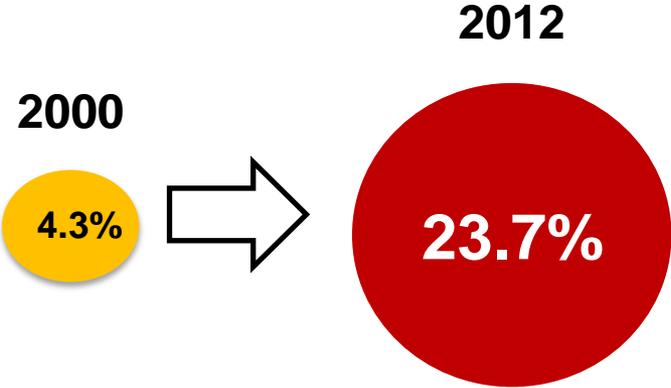
Fuente: Banxico, CNBV. / Tasas anuales de crecimientos compuestos.

Más hogares mexicanos reciben hoy crédito bancario

Desde el año 2000 se incrementó en más de 5 veces el porcentaje de hogares con TDC

¿Cuáles son los beneficios para las familias por el acceso al crédito?...

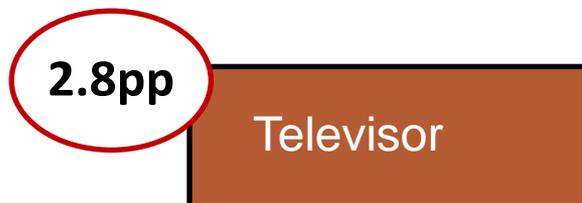
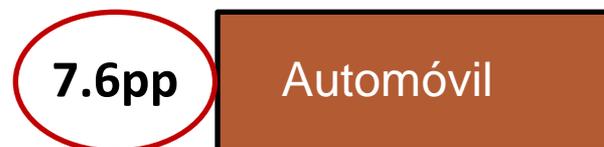
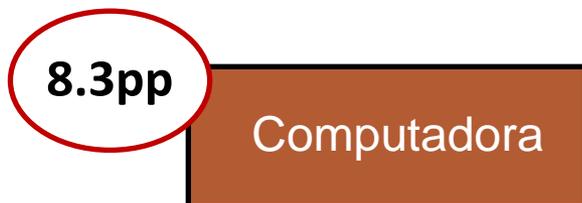
Hogares con al menos una TDC



Fuente: ABM con cifras de la ENIGH, 2002 y 2012, INEGI.

La hogares con TDC tienen mayor bienestar, pueden acceder a mayores bienes de uso duradero

Contar con TDC incrementa en promedio la probabilidad de tener...



Estos efectos se estimaron con modelos Probit con base en datos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (2012).

Las variables explicativas: contar con TDC, sexo, edad, escolaridad, ingreso (del jefe de hogar) y tamaño de localidad.

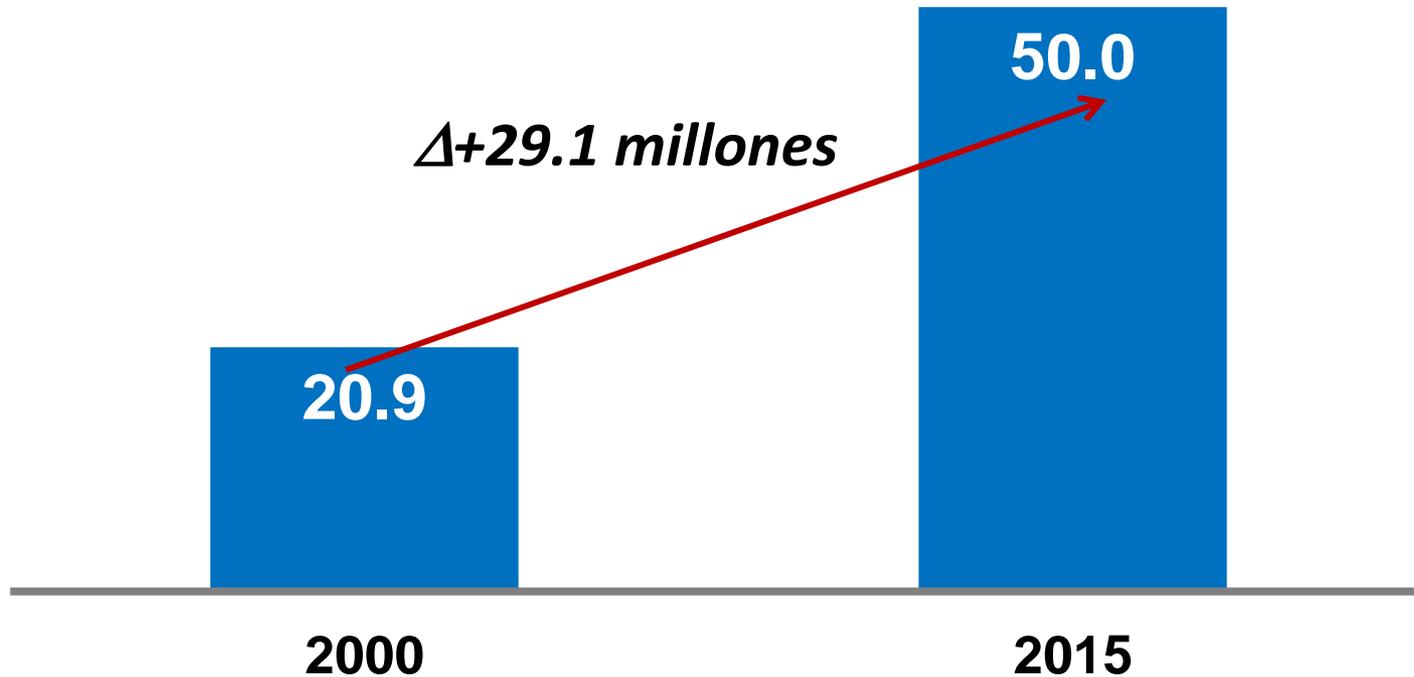
Los resultados son positivos y estadísticamente significativos en todos los casos.

pp: Puntos porcentuales

Fuente: ABM con cifras de la ENIGH 2012, INEGI.

México es un ejemplo de Inclusión Financiera; sus bancos atienden a más de 50 millones de clientes

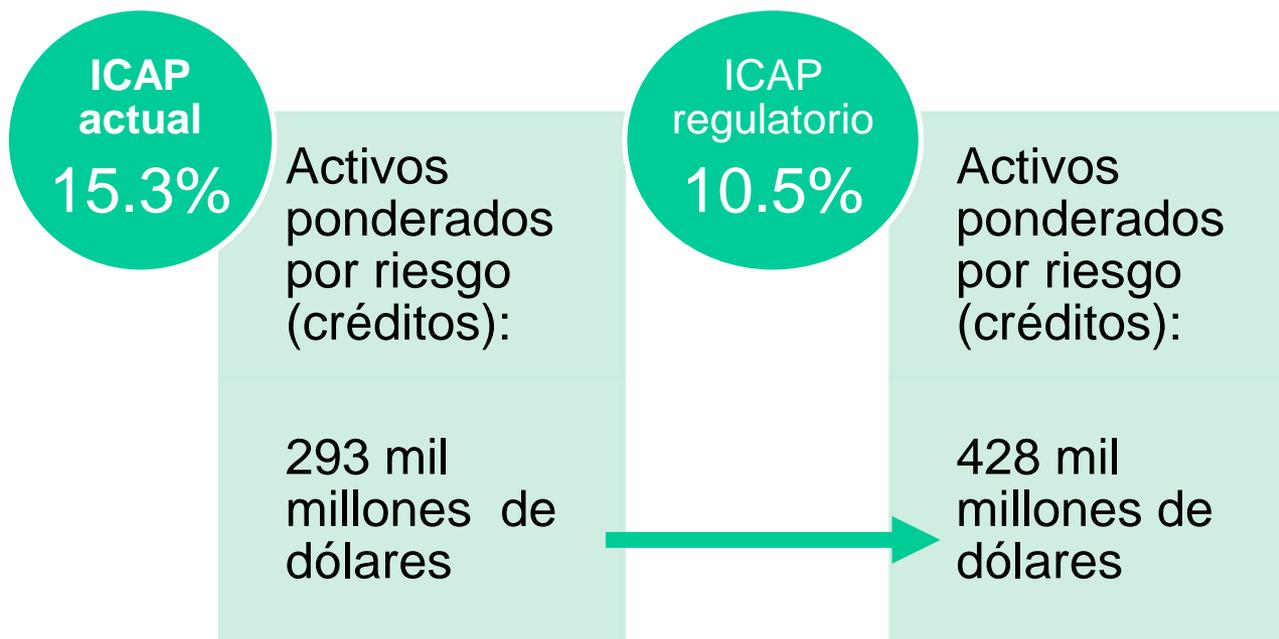
Número de clientes de la Banca Millones de personas



Índice

- 1. La banca: ciclo dinámico del crédito con solidez y estabilidad**
- 2. Competencia: más inversión, más infraestructura, más bancarización y menores precios**
- 3. Perspectivas**
- 4. Retos y conclusiones**

La Banca Mexicana está preparada para seguir creciendo el crédito a doble dígito



**La banca tiene capacidad de incrementar el crédito en 135 mil millones de dólares
Es decir, un 46% más.**

Índice

- 1. La banca: ciclo dinámico del crédito con solidez y estabilidad**
- 2. Competencia: más inversión, más infraestructura, más bancarización y menores precios**
- 3. Perspectivas**
- 4. Retos y conclusiones**

4.) Los retos de la banca

- **Mantener el dinamismo del crédito (3 a 4 veces el PIB)**
- **Mantener su solvencia**
- **Incentivar la demanda solvente de crédito**
- **Promover la formalización**
- **De inclusión financiera a bancarización:**
(más y mejor uso de servicios financieros)

Conclusiones

- ✓ **La banca se encuentra en el ciclo más sólido de expansión del crédito de su historia. Atendiendo a todos los sectores.**
- ✓ **En este ciclo, ha mantenido la calidad de sus activos, su solvencia y liquidez.**
- ✓ **También ha incrementado el número de clientes, favoreciendo la inclusión financiera a través de una ampliación sin precedentes de su infraestructura.**
- ✓ **Presenta una competencia creciente que se refleja en una mayor y mejor oferta de productos y servicios pero, también en mejores condiciones de acceso al crédito.**
- ✓ **La banca ha tenido una incidencia en el bienestar de las familias, al facilitar la adquisición de vivienda y de bienes durables.**

La Banca: preparada ante una gran oportunidad de desarrollo

Asociación de Bancos de México

Luis Robles Miaja
Presidente de la Asociación de Bancos de México
Reunión con SAI
8 de Diciembre de 2015