

Secretaría de Hacienda y Crédito Público



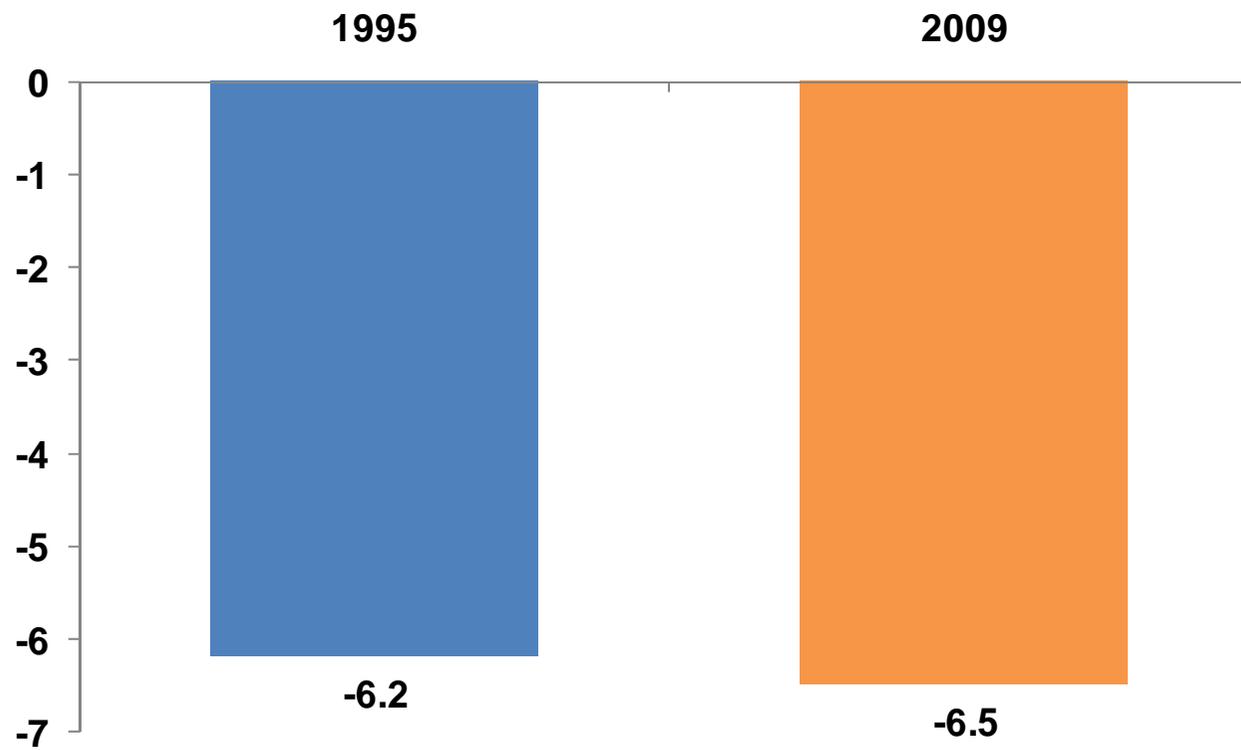
Políticas Contracíclicas, Recuperación Económica y Perspectivas para el Sistema Financiero

Clausura de la 73 Convención Bancaria

ABM

Abril 23, 2010

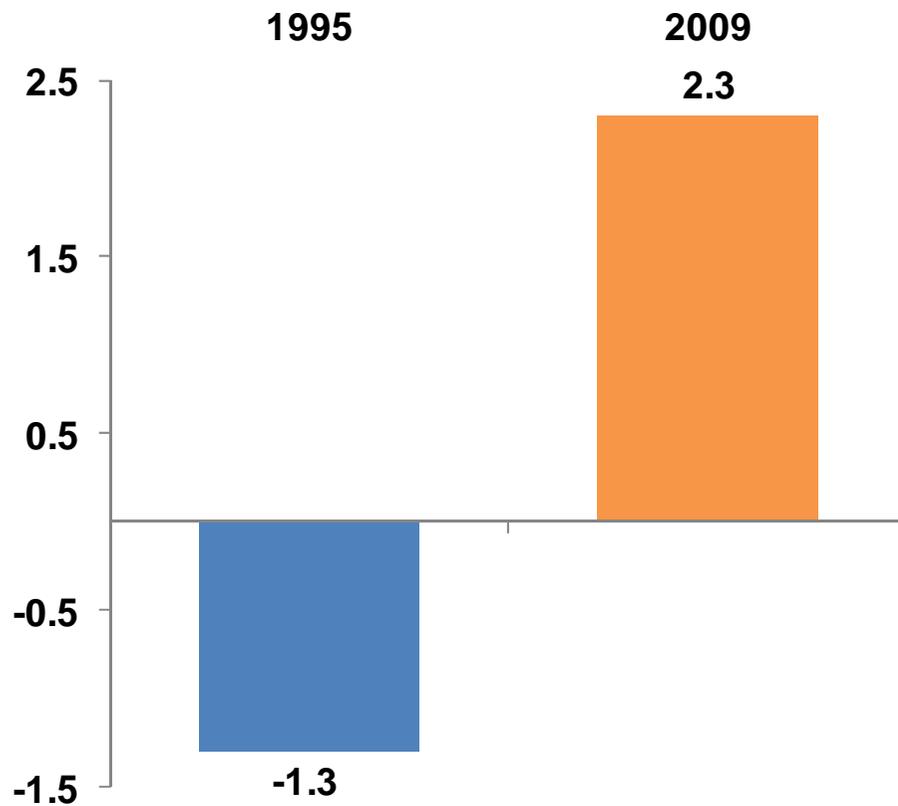
PIB de México
(variación anual promedio, %)



Fuente: INEGI.

Consumo Público

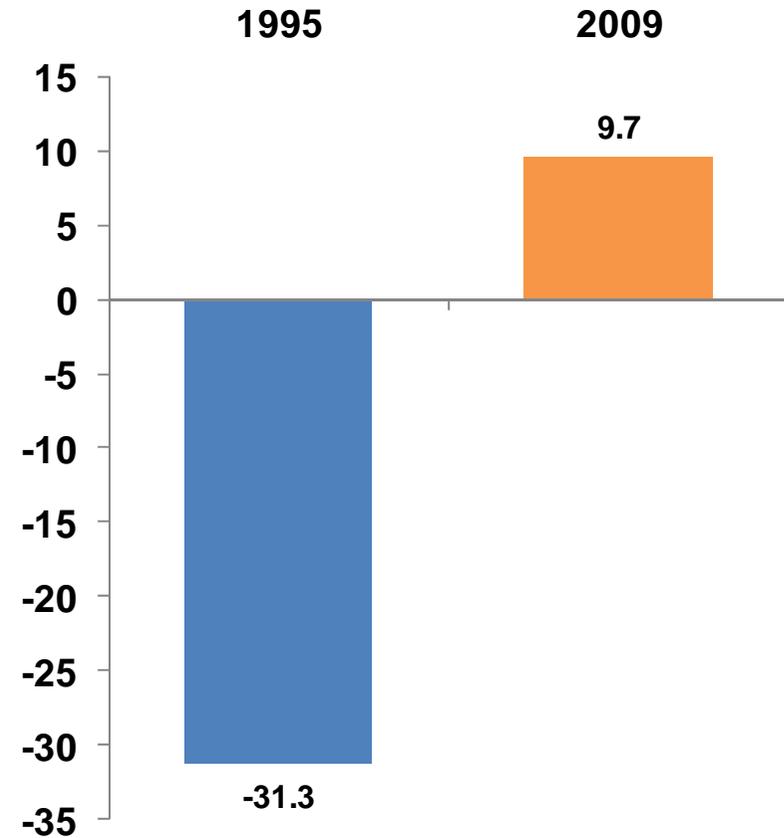
(variación anual promedio, %)



Fuente: INEGI.

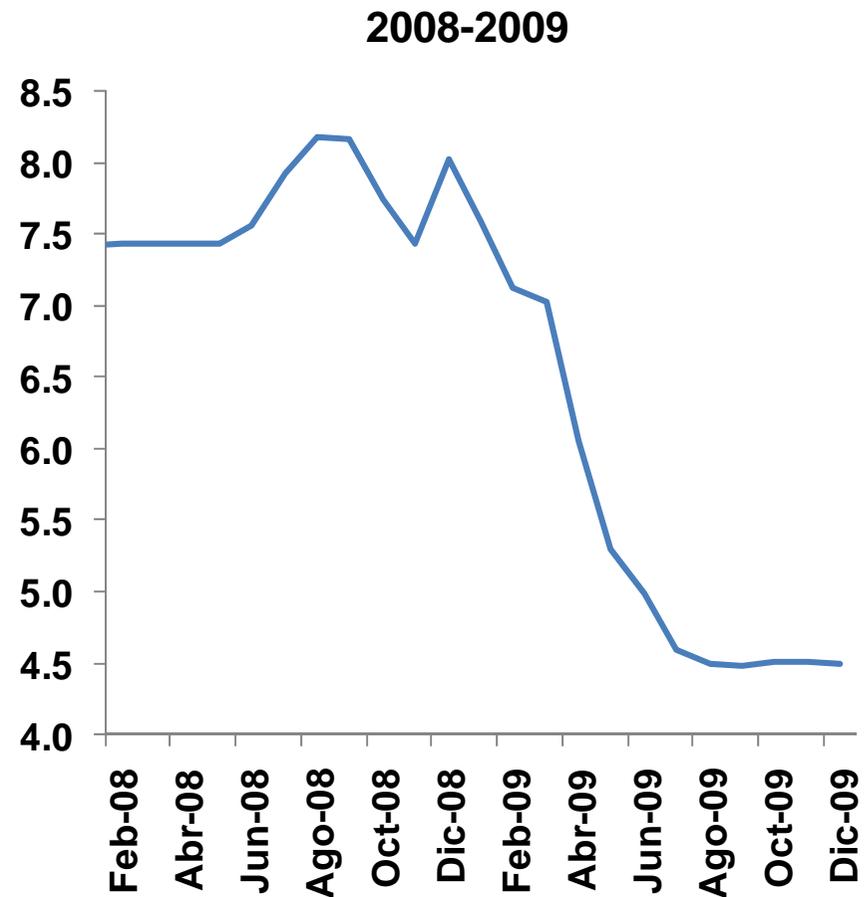
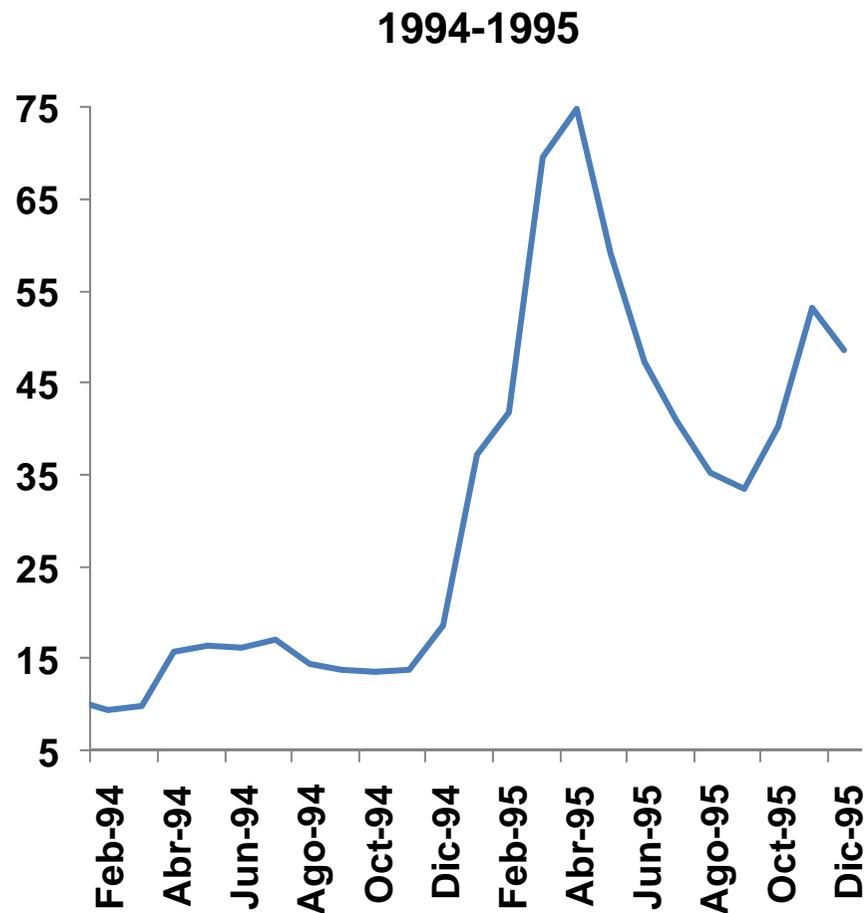
Inversión Pública

(variación anual promedio, %)



Fuente: INEGI.

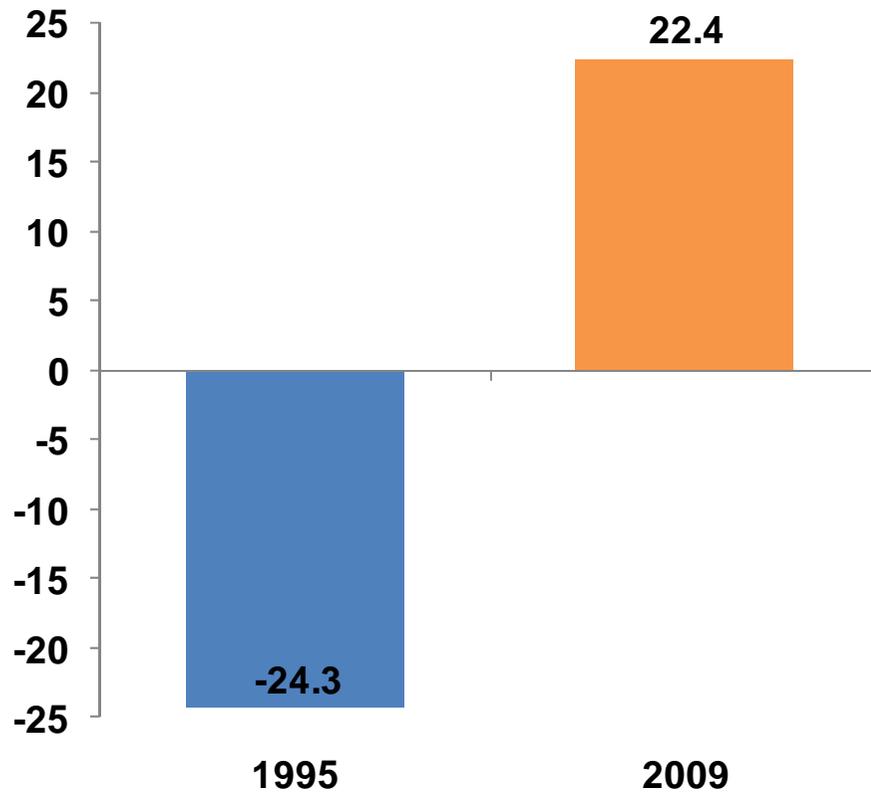
Tasa de Interés Nominal de Corto Plazo (promedio mensual, %)



Fuente: BANXICO.

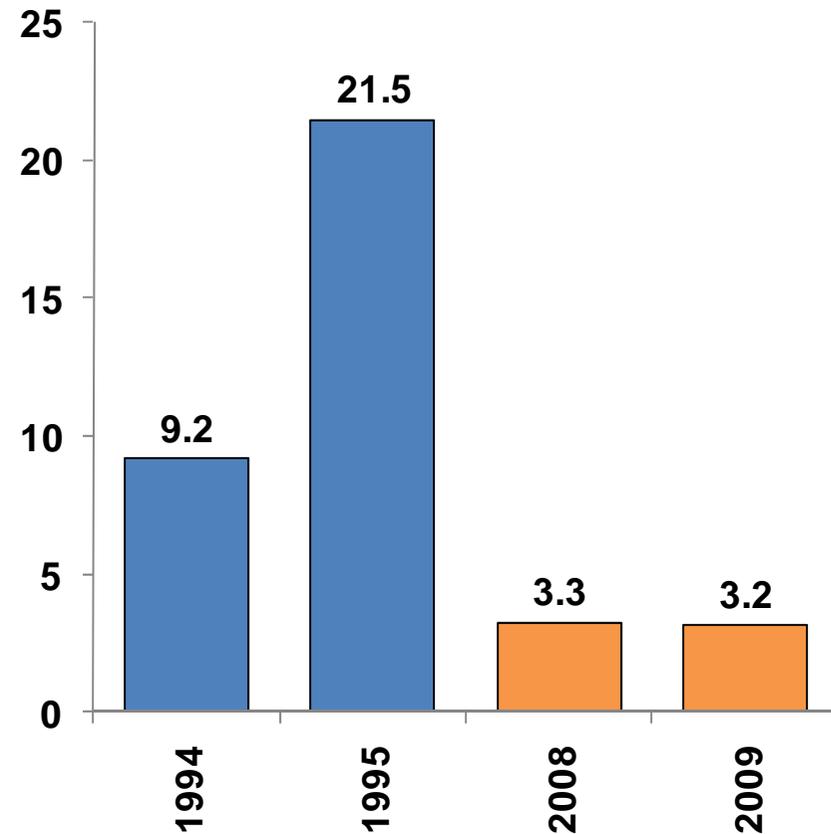
Fuente: BANXICO.

Crédito Inducido por la Banca de Desarrollo (variación anual promedio, %)



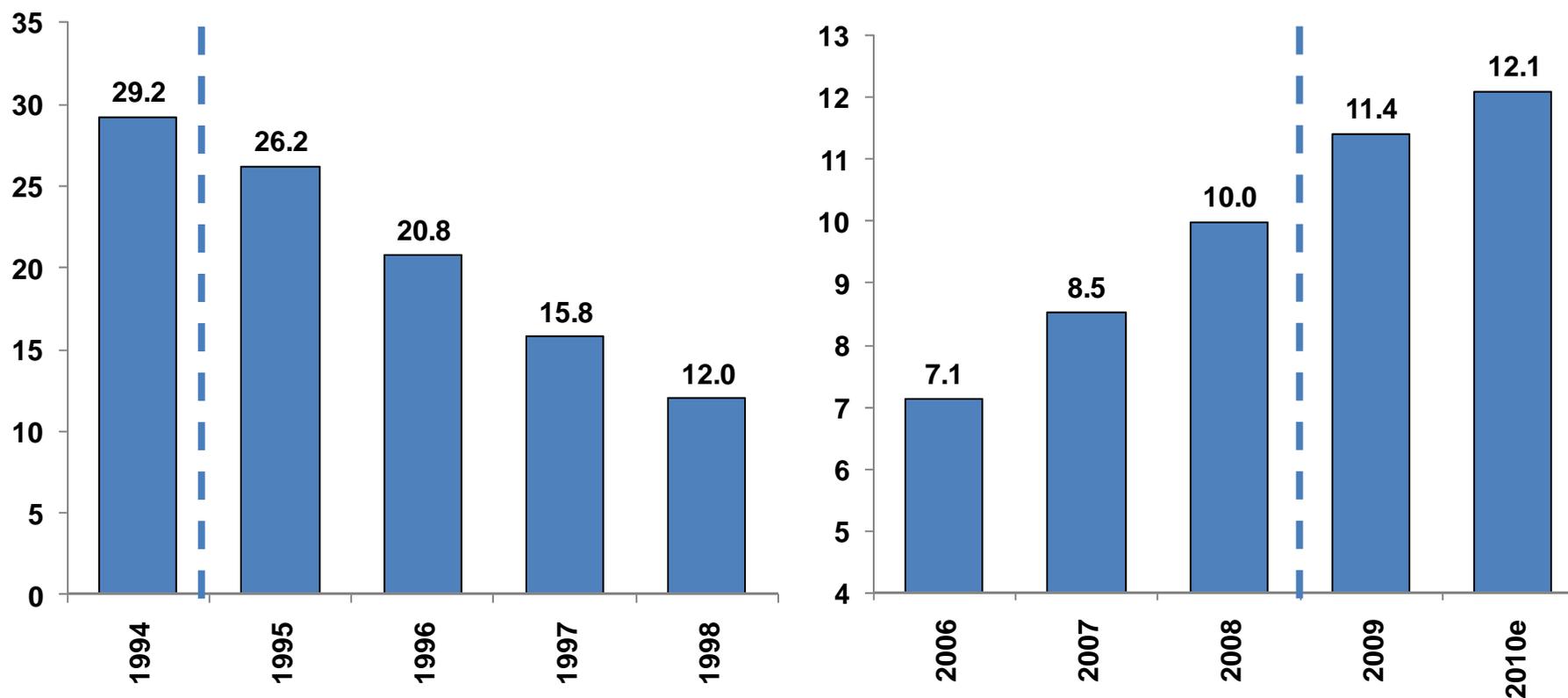
Fuente: Nafin, Bancomext, Banobras, FIRA, Financiera Rural, SHF y Banjército.

Cartera Vencida / Cartera Total (dic. ,%)



Fuente: BANXICO.

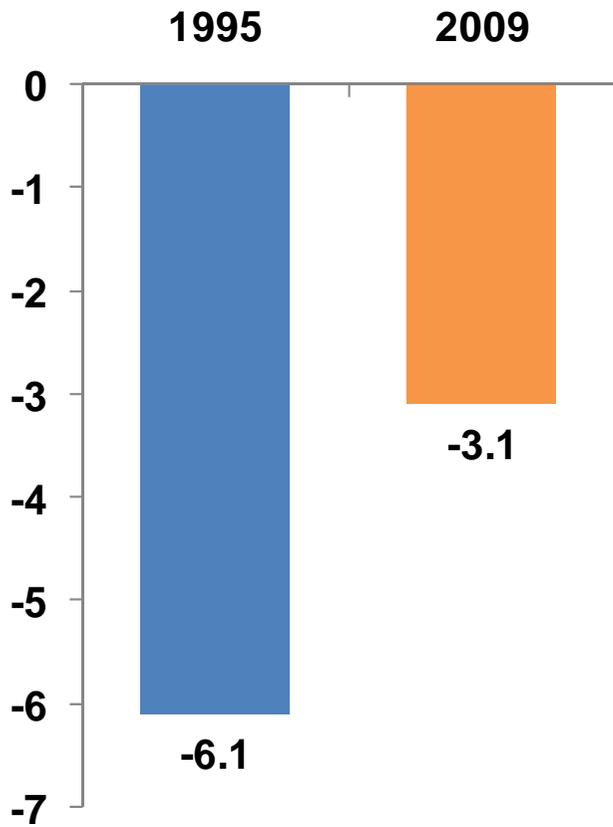
Crédito a las Empresas y a la Vivienda de la Banca Comercial y la Banca de Desarrollo (% del PIB, promedio anual)



Fuente: BANXICO y SHCP.

Empleo

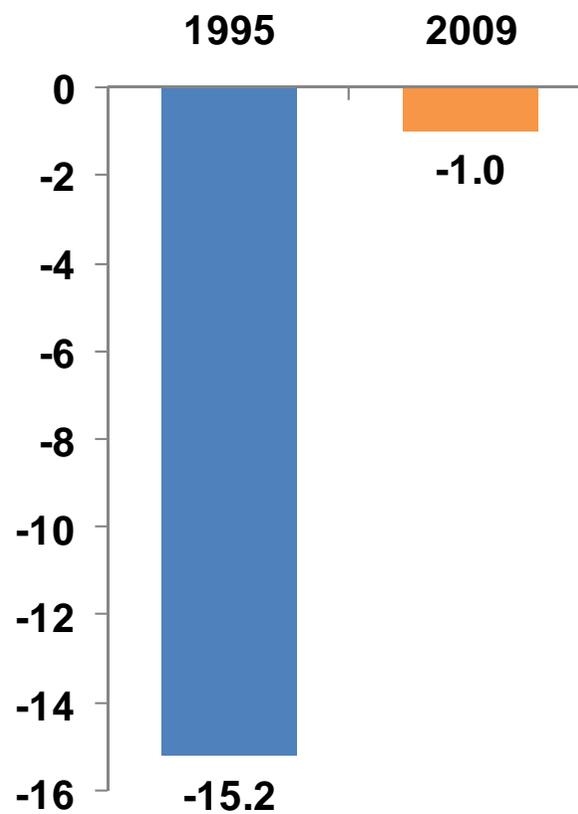
(variación anual promedio, %)



Fuente: IMSS.

Salario Real

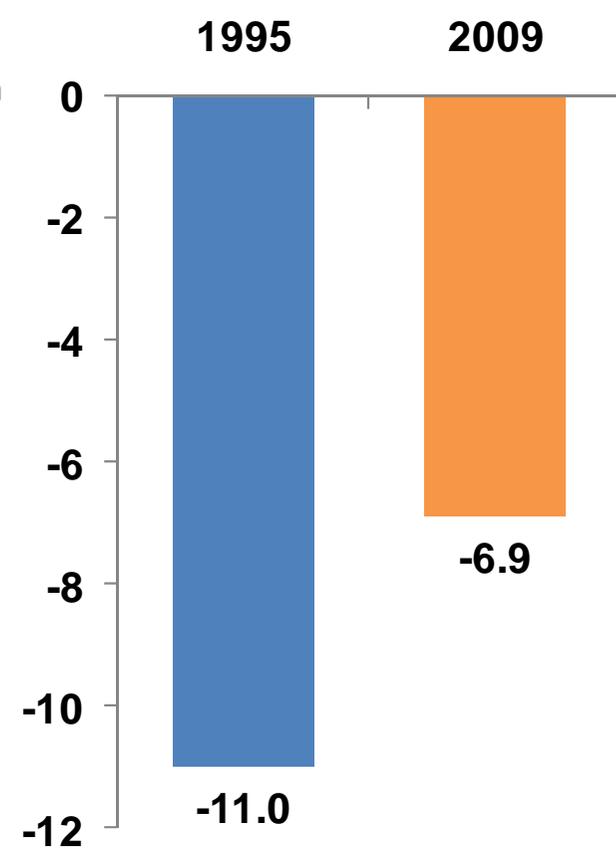
(variación anual promedio, %)



Fuente: IMSS.

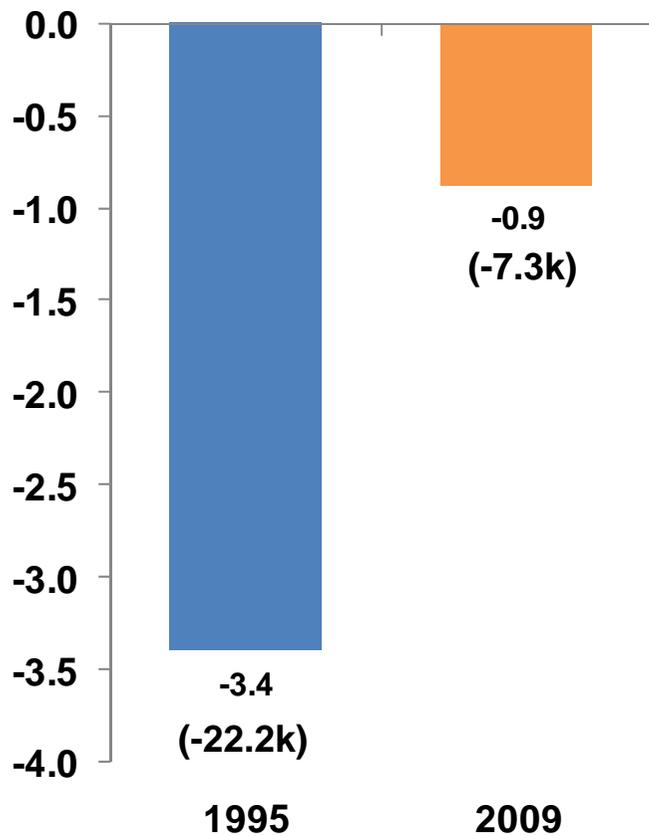
Consumo Total

(cambio per cápita anual, %)



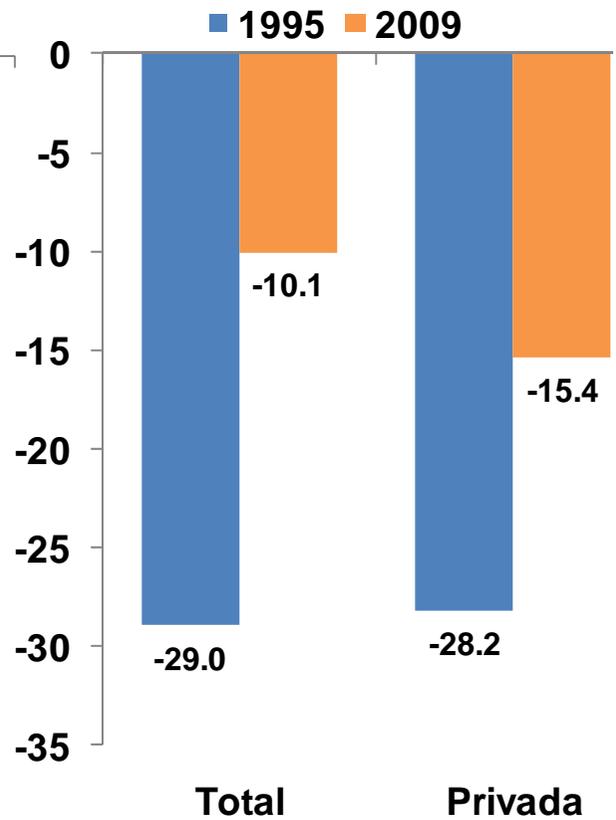
Fuente: INEGI.

Registros Patronales, IMSS
(variación anual dic./dic., %)



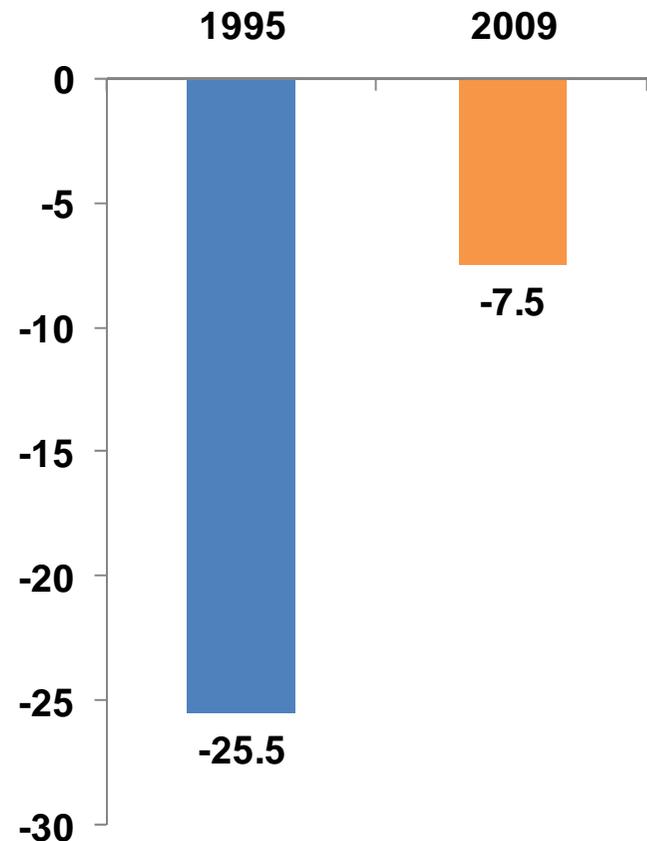
Fuente: IMSS.

Inversión: Total y Privada
(variación anual promedio, %)



Fuente: INEGI.

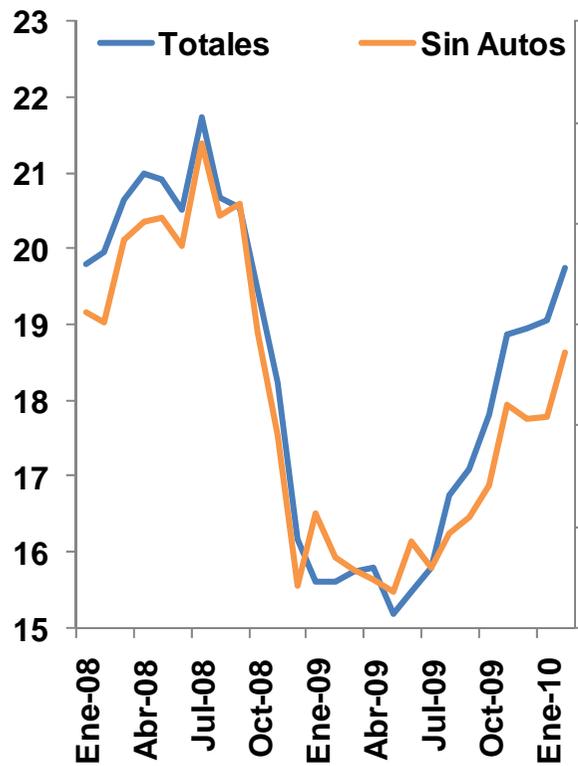
PIB Construcción
(variación anual promedio, %)



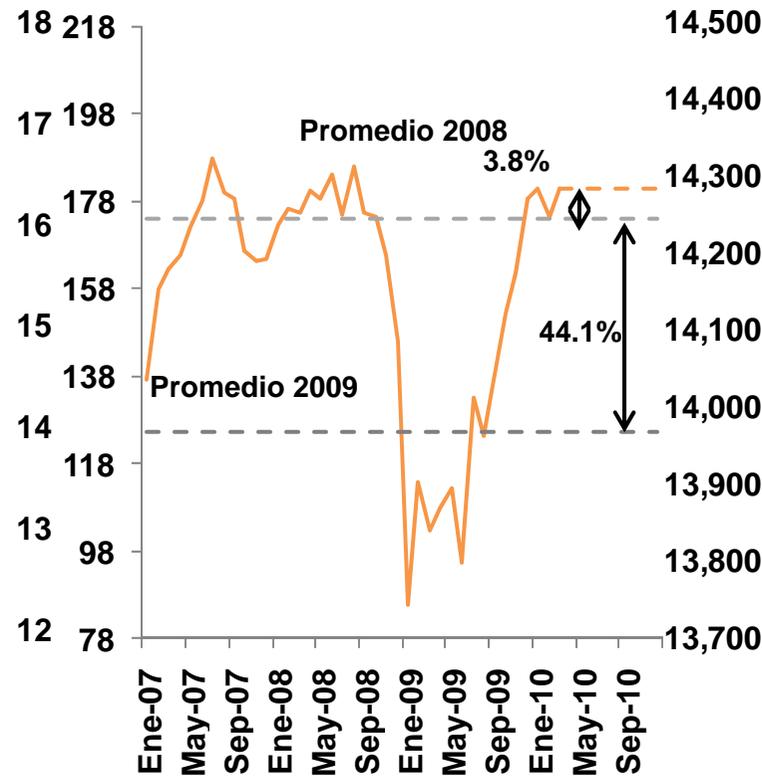
Fuente: INEGI.



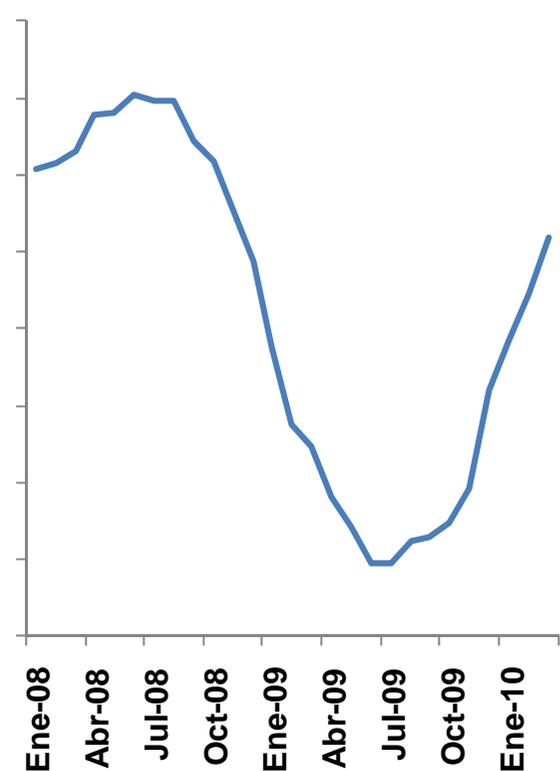
Exportaciones No Petroleras
(serie ajustada, miles de millones de dólares)



Producción Automotriz
(miles de unidades, ajustada)



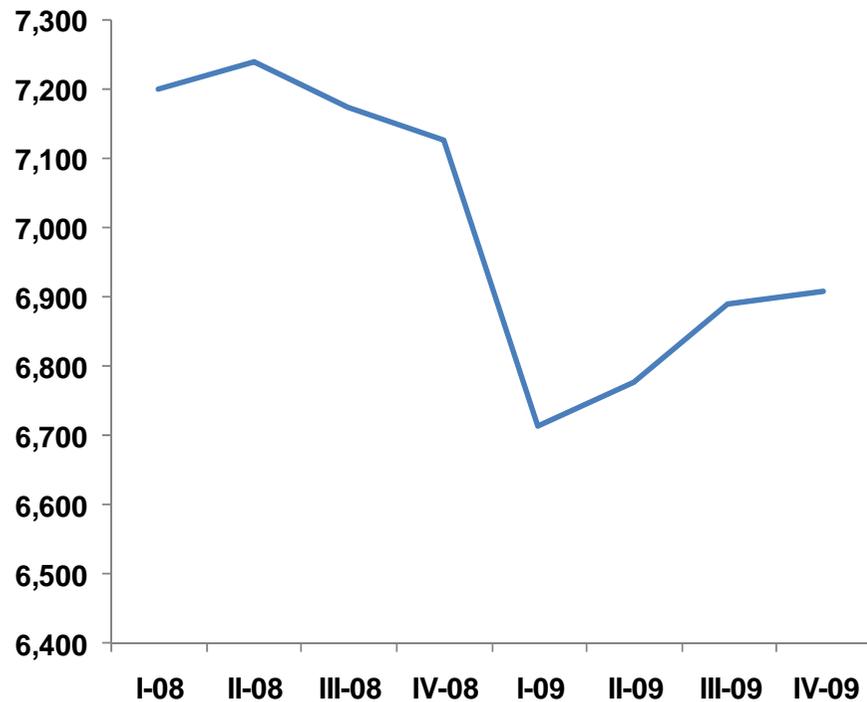
Asegurados en el IMSS
(miles de trabajadores)



Fuente: INEGI.

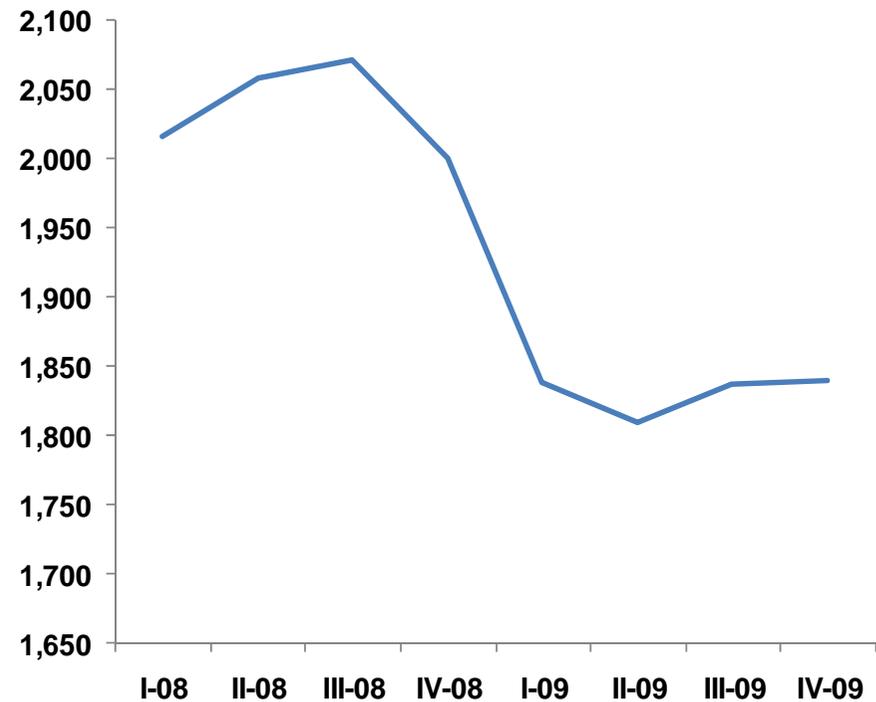
Consumo

(serie ajustada, miles de millones de pesos)



Inversión

(serie ajustada, miles de millones de pesos)



- Empleo
- Infraestructura
- Vivienda
- Crédito de la Banca de Desarrollo
- Crédito de la Banca Comercial

1. Fomentar una mayor captación e intermediación del ahorro a través del sistema financiero.
2. Aumentar la penetración del sistema financiero.
3. Continuar incrementando la competencia del sistema financiero.
4. Garantizar la seguridad, solidez y estabilidad del sistema financiero.
5. Fortalecer y dar impulso a la banca de desarrollo.

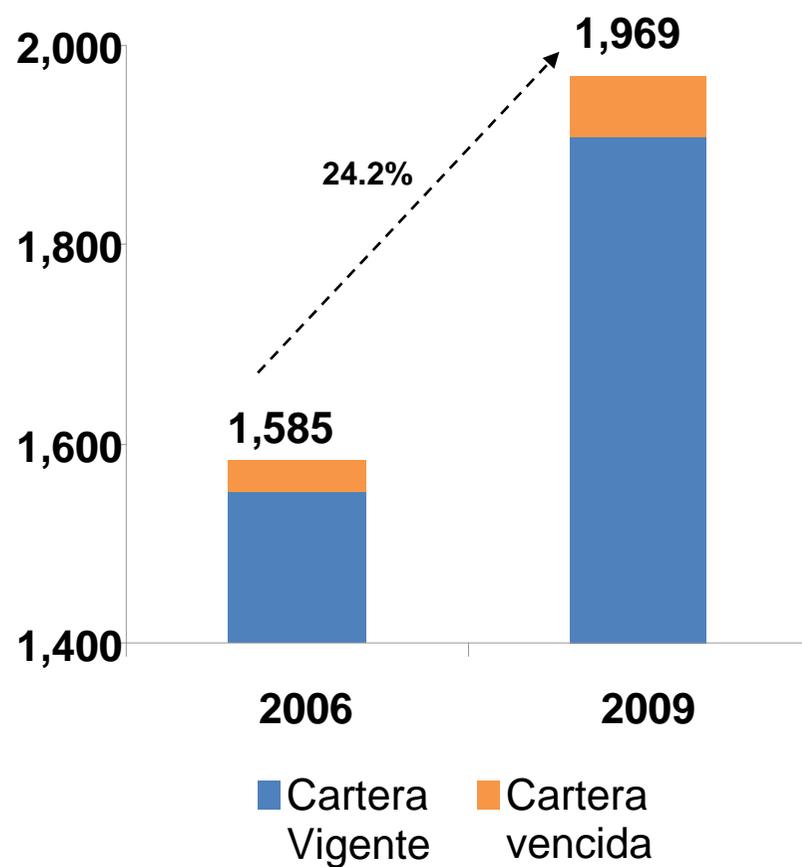
Objetivo 1: Fomentar una mayor captación e intermediación del ahorro a través del sistema financiero



SHCP

Cartera Total de la Banca Múltiple

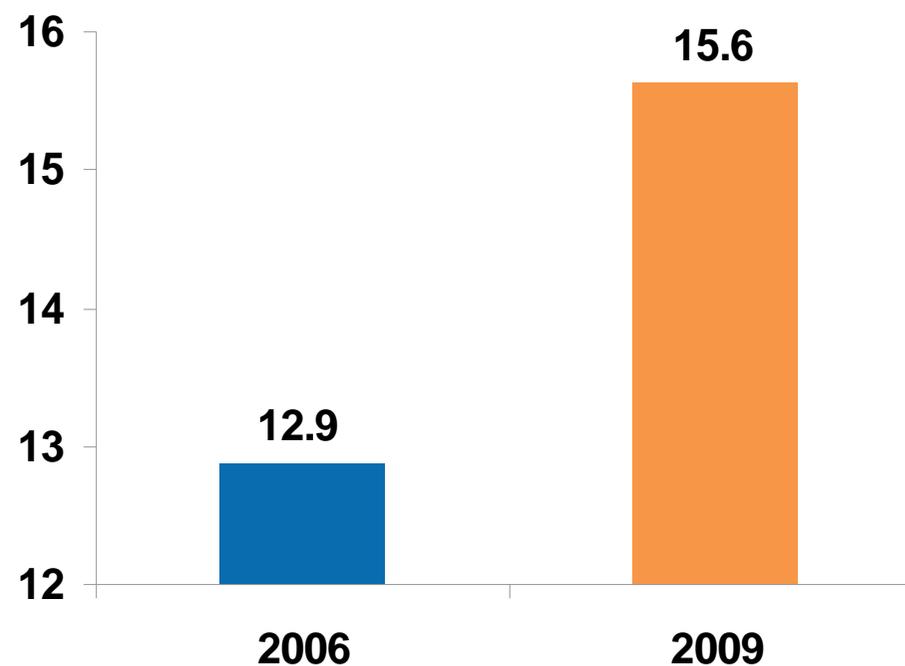
(miles de millones de pesos de diciembre de 2009)



Fuente: CNBV.

Cartera Total de la Banca Múltiple

(% PIB)



Fuente: CNBV e INEGI.

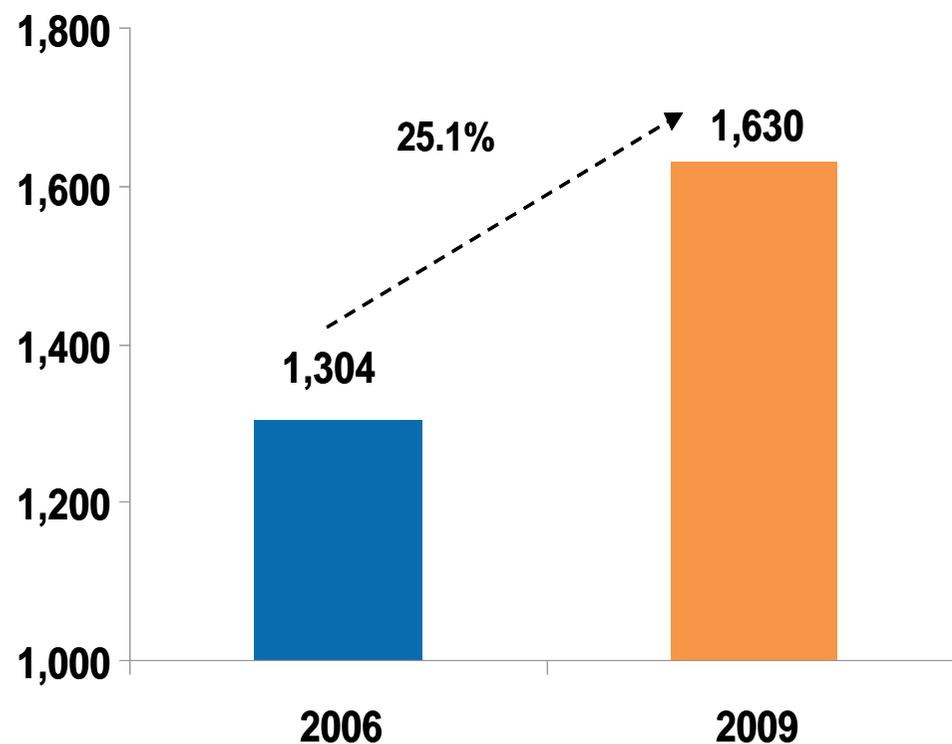
Objetivo 1: Fomentar una mayor captación e intermediación del ahorro a través del sistema financiero



SHCP

Cartera Total de la Banca Múltiple al Sector Privado

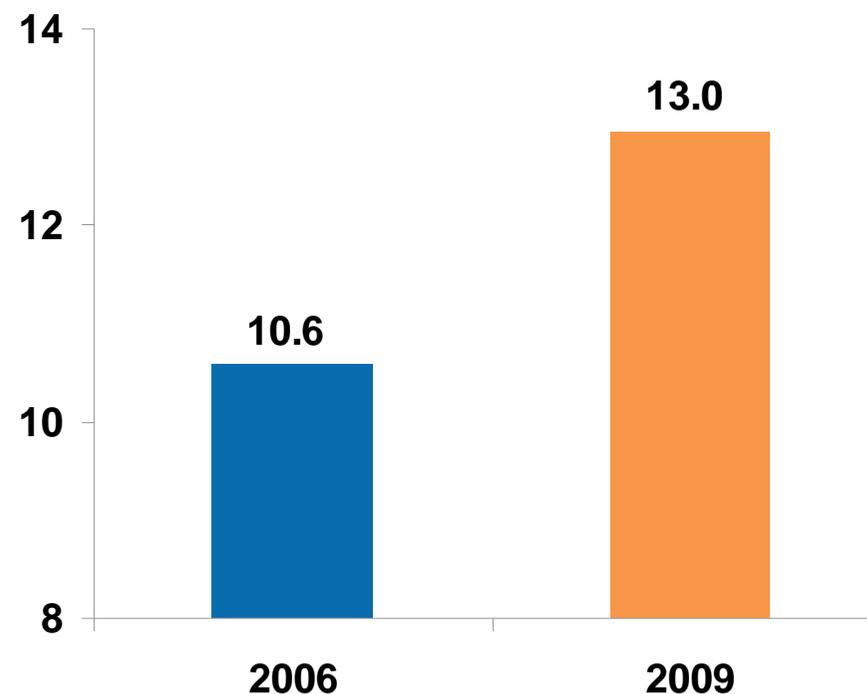
(miles de millones de pesos a diciembre de 2009)



Fuente: CNBV.

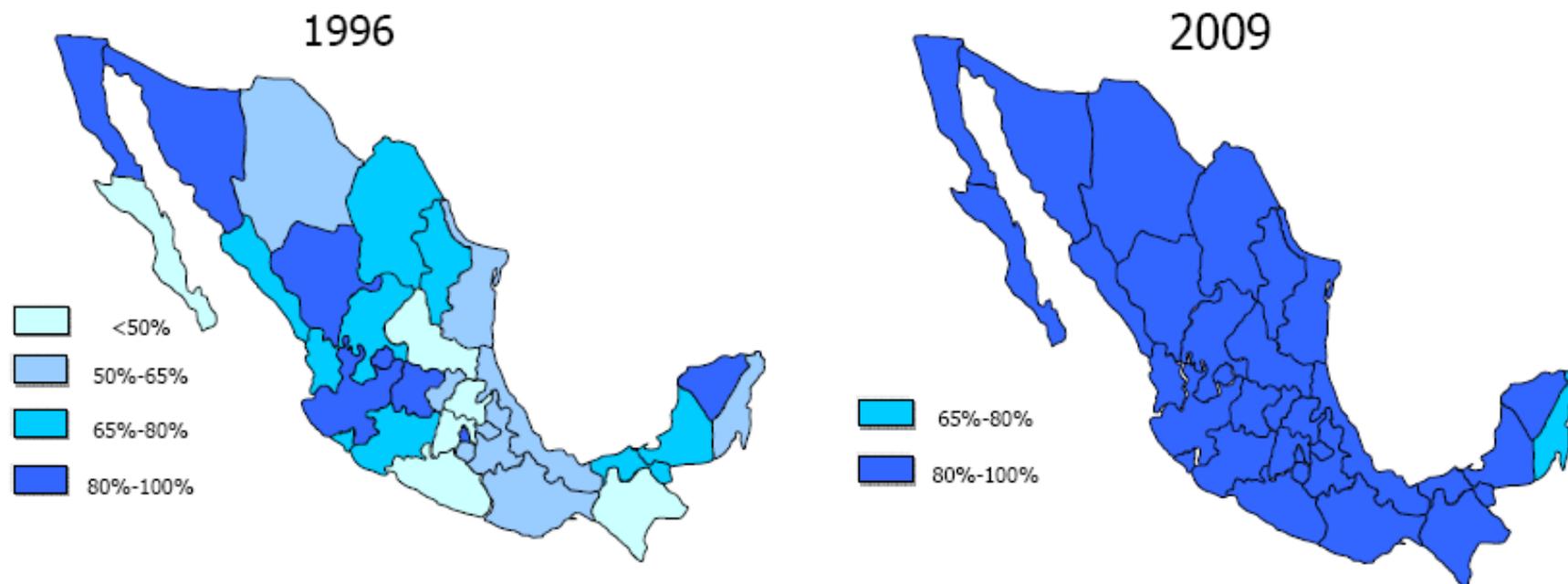
Cartera Total de la Banca Múltiple al sector privado

(% PIB)



Fuente: CNBV e INEGI.

Cobertura a nivel municipal de la Banca en la República*



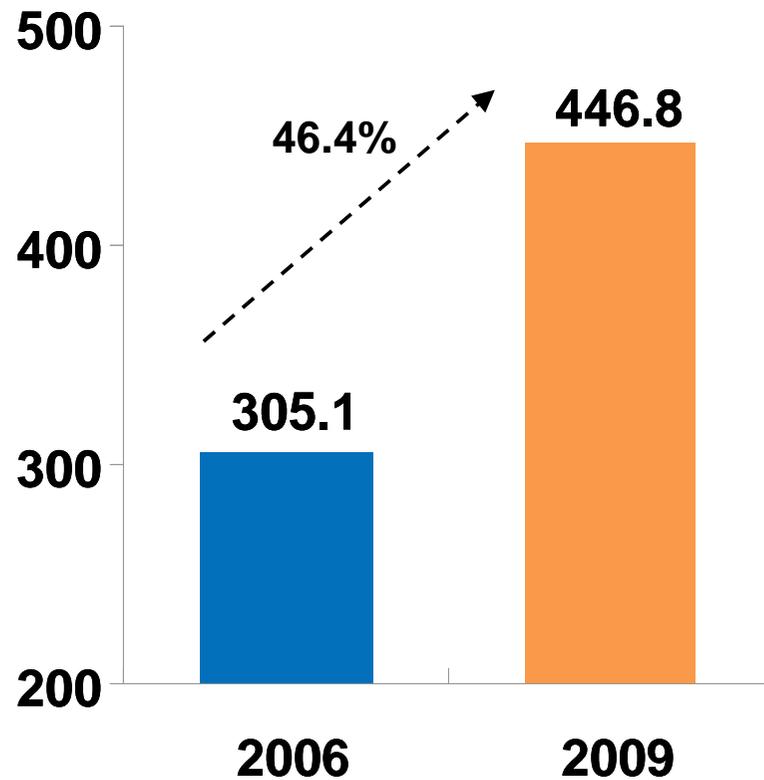
*% de presencia en municipios de más de 35,000 habitantes. Elaboración ABM con Fuente INEGI, y Censos de Población

Objetivo 2: Aumentar la penetración del sistema financiero

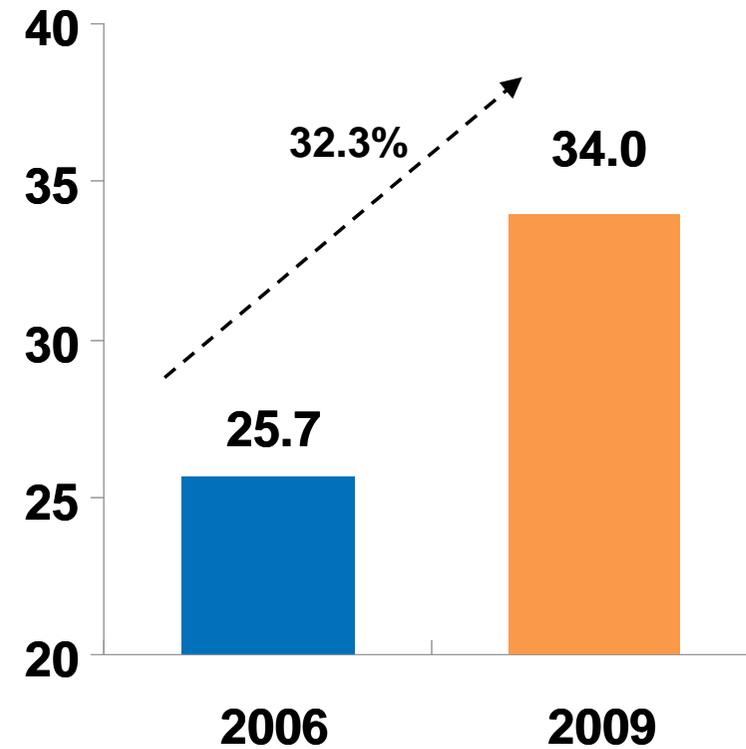


SHCP

Terminales Punto de Venta
(miles de TPV'S)



Cajeros Automáticos
(miles de ATM'S)



Objetivo 3: Continuar incrementando la competencia del sistema financiero

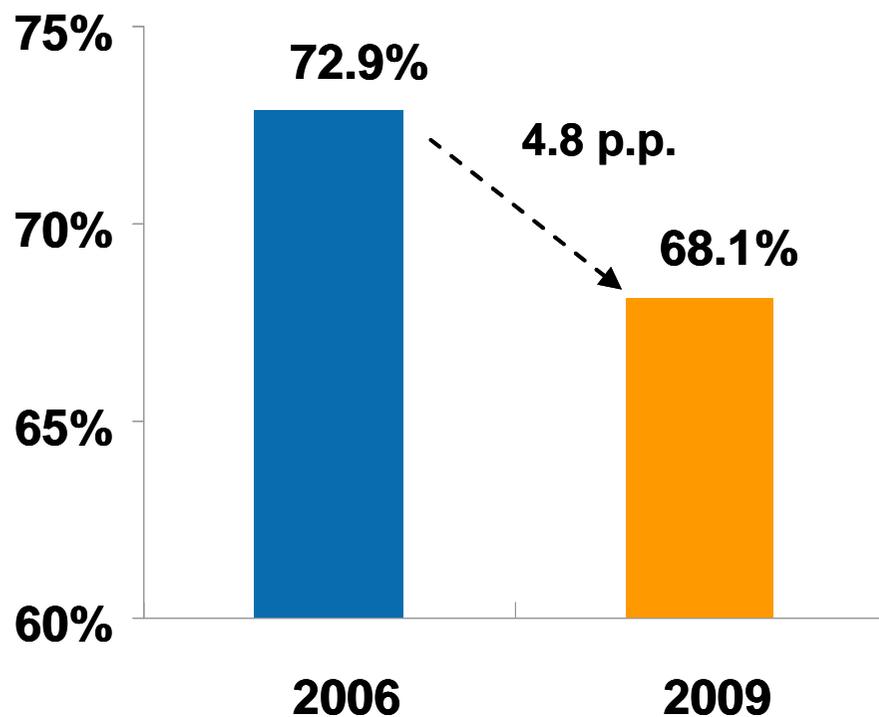


SHCP

- De 2004 a 2009, el número de bancos pasó de 30 a 41, lo que implica un crecimiento del 37%

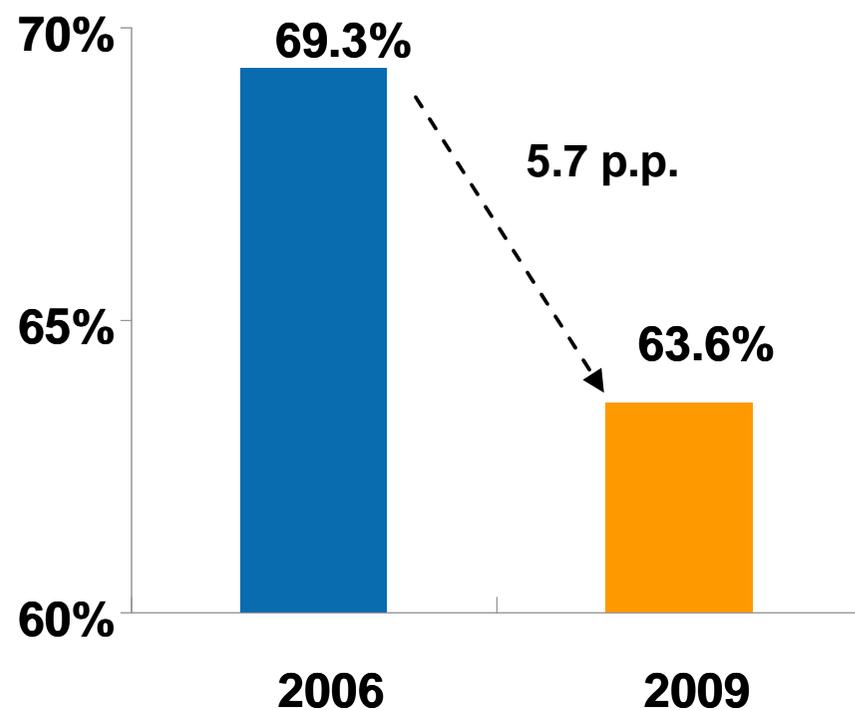
Participación de Mercado de los 4 Bancos más grandes

Captación Tradicional



Fuente: SHCP.

Cartera Total



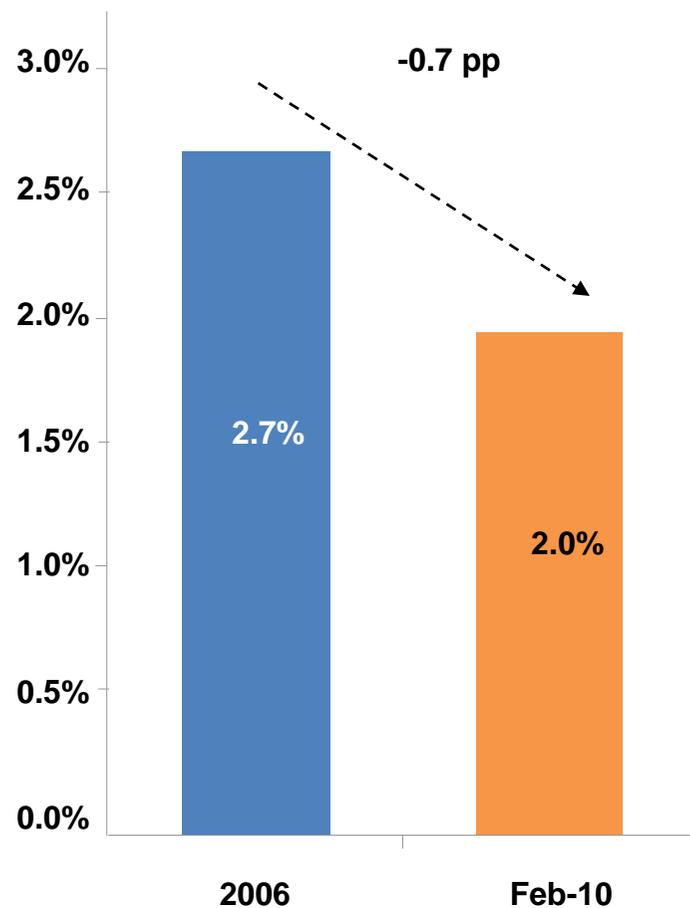
Fuente: SHCP.

Objetivo 3: Continuar incrementando la competencia del sistema financiero

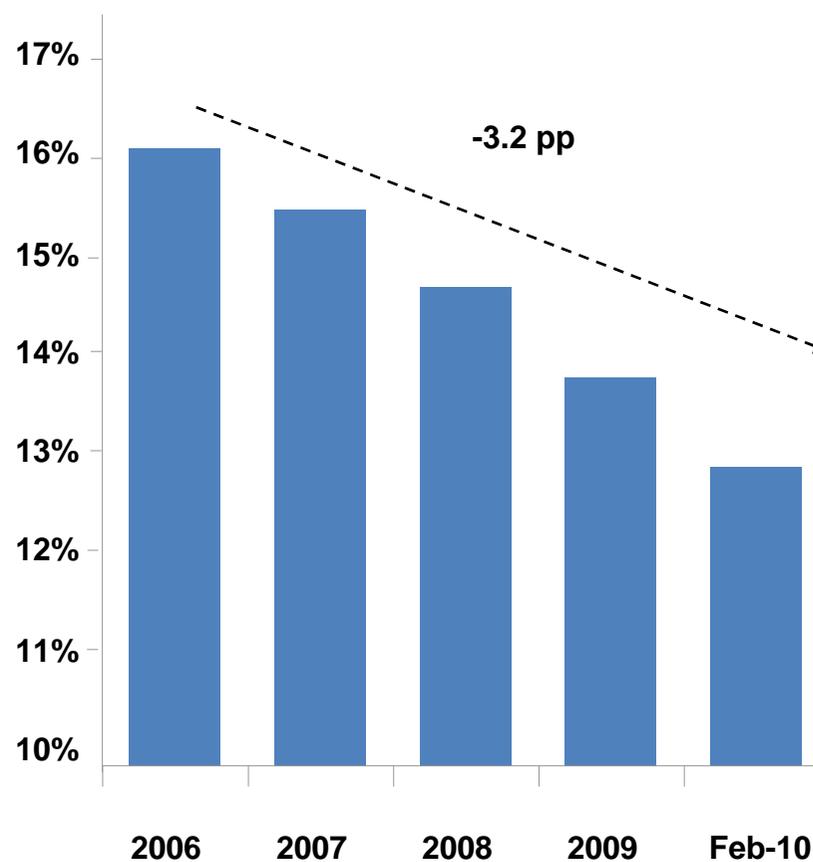


SHCP

Comisiones Netas como porcentaje de Activos Productivos



Tasas de Interés Cartera al Consumo



■ Tasa Implícita de Consumo Ajustada por Riesgos

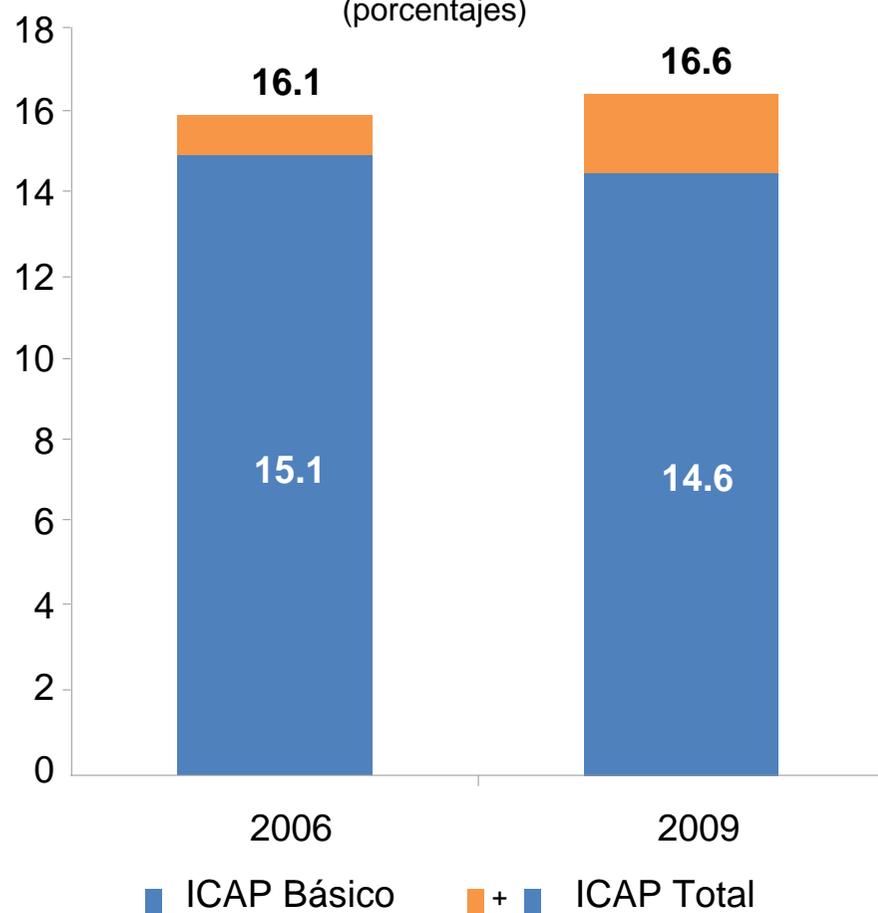
Objetivo 4: Garantizar la seguridad, solidez y estabilidad del sistema financiero



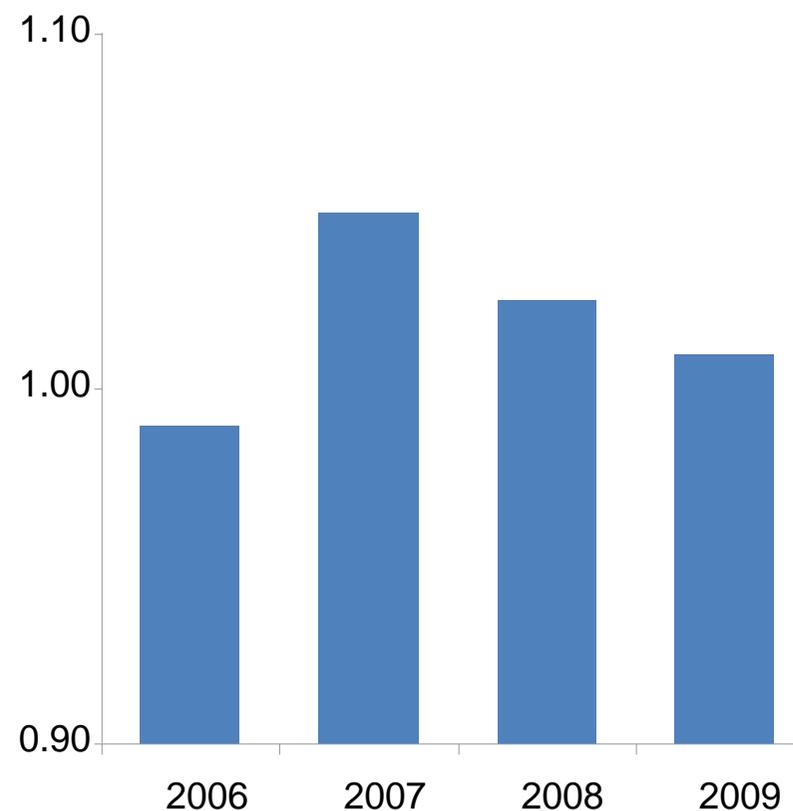
SHCP

Índice de Capitalización de la Banca Múltiple

(porcentajes)



Cartera Total / Captación Menudeo



Fuente: Banco de México.

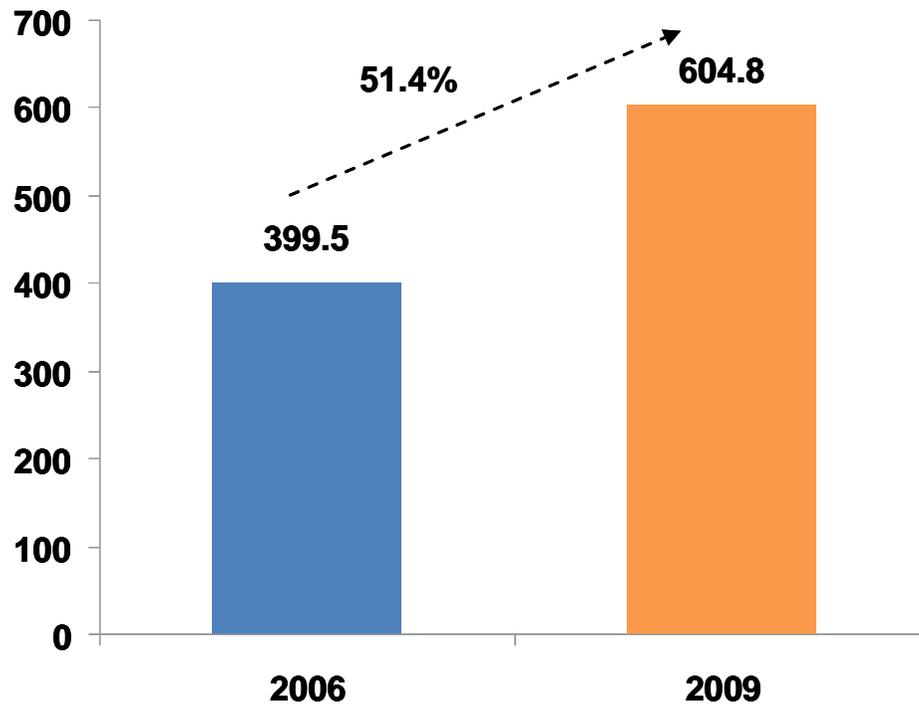
Fuente: CNBV.

Objetivo 5: Fortalecer y dar impulso a la banca de desarrollo



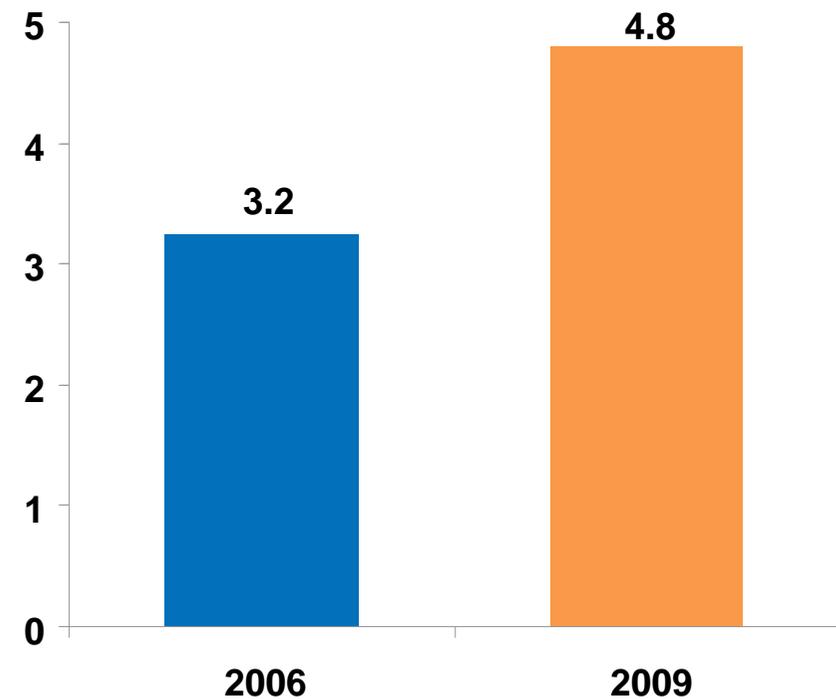
SHCP

Crédito Inducido por la Banca de Desarrollo (miles de millones de pesos)



Fuente: SHCP.

Crédito Inducido por la Banca de Desarrollo (%PIB)



Fuente: SHCP e INEGI.

1. Acelerar el crecimiento de la intermediación y del financiamiento.
2. Continuar el proceso de bancarización, incluyendo a más mexicanos en el sistema financiero formal
3. Aumentar la competencia y ofrecer una mayor protección al consumidor.
4. Mantener la solvencia del sistema bancario.

Objetivo I: Acelerar el crecimiento de la intermediación y del financiamiento

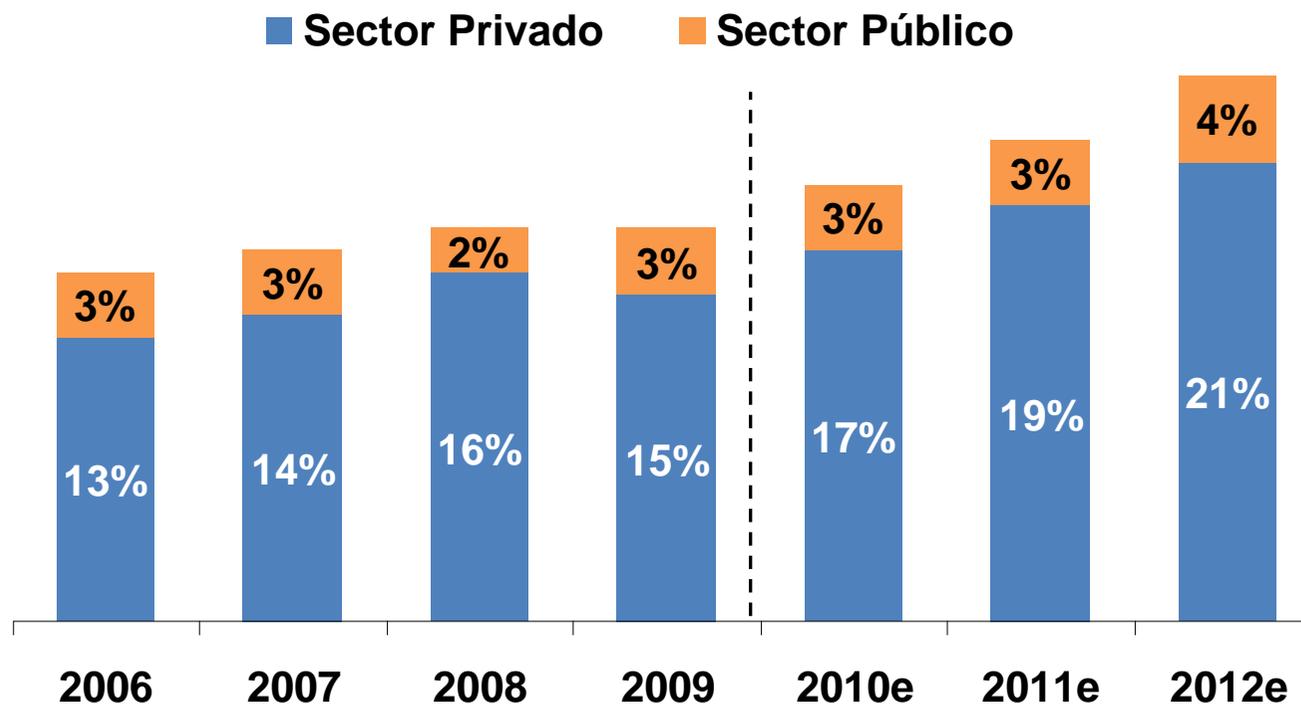


SHCP

- Crecimiento del crédito bancario para llegar a un nivel de financiamiento respecto al PIB de 25% en 2012 y comenzar a cerrar el diferencial de este indicador con el de otras economías de desarrollo similar.

Crédito Bancario Total

(% PIB)



*Proyecciones de cartera asumiendo un crecimiento anual de 12% en 2010, y 17% en adelante. Para el PIB se utilizaron supuestos de crecimiento anual real para 2010: 4.1% (SHCP); 2011: 3.4% (Consenso Bloomberg); y 2012: 5.2% (Pronafide).

- Acciones instrumentadas para simplificar la regulación de otorgamiento de crédito:
 - Se eliminó el requisito de la Cédula Fiscal a créditos PYMEs.
 - Se flexibilizó la documentación para integrar expedientes de crédito.
 - Se adecuó la regulación de capital y de diversificación de riesgos para el crédito a la infraestructura.
 - Fortalecer el papel de la banca de desarrollo como otorgante de garantías y fondeo inducido.
- Acciones por realizar:
 - Continuar reduciendo o simplificando la carga regulatoria.
 - Nuevo instrumento llamado “Bono respaldados con Activos” (Covered Bonds).

- Acciones instrumentadas:
 - Regulación de corresponsales tradicionales y de telefonía móvil.
 - Simplificación de requisitos de seguridad para sucursales bancarias.
 - Simplificación de requisitos para la apertura de cuentas bancarias de baja transaccionalidad.
- Acciones por realizar:
 - Procesos de autorización a corresponsales tradicionales y de telefonía móvil.

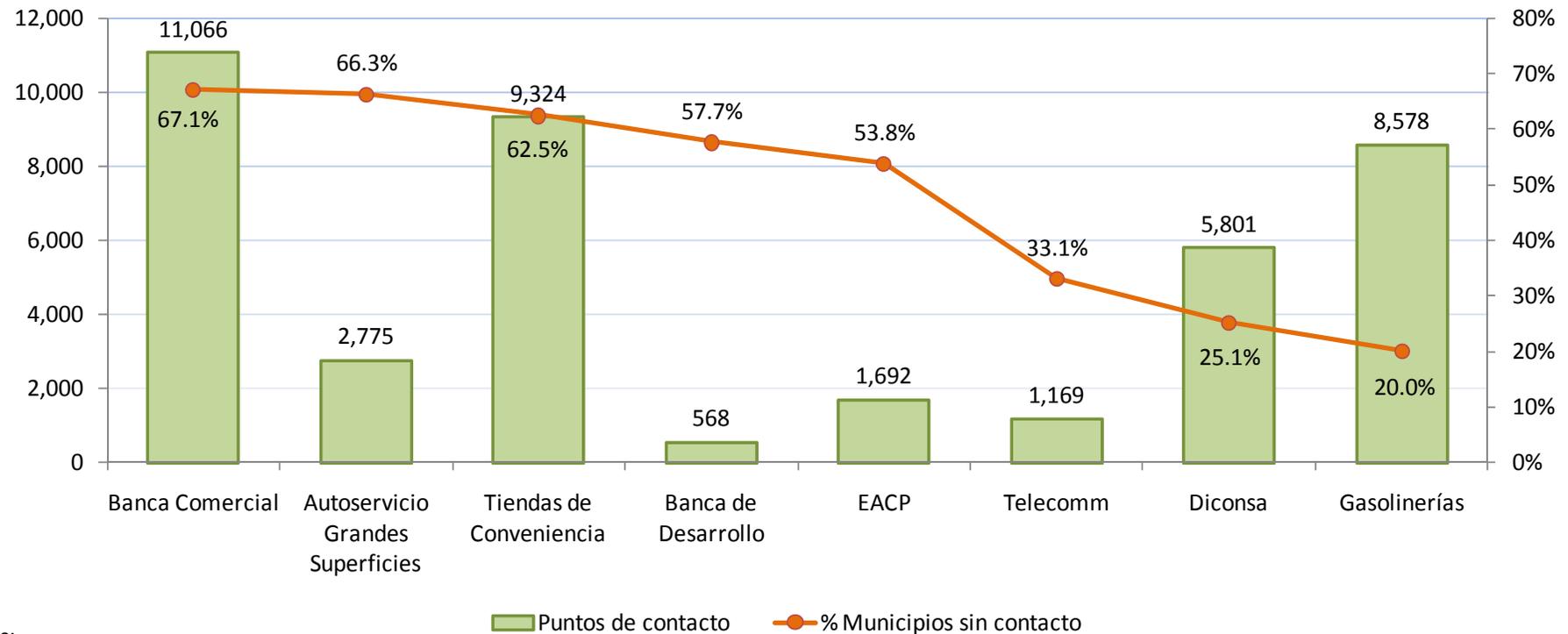
Objetivo II: Continuar el proceso de bancarización



SHCP

- Con los correspondientes se espera que el sistema bancario tenga presencia en el 80% de los municipios del país en 2012. La mayor infraestructura facilitará a la población mas marginada el acceso al sector financiero formal.

Puntos de Contacto Autorizados y en Vías de Autorización



Notas:

Banca Comercial: incluye oficinas de servicio de Compartamos

EACP: incluye Cooperativas, Cajas solidarias, Uniones de Crédito y Sofipos

Autoservicio Grandes Superficies: Walmart, Soriana, Chedraui, Comercial Mexicana, Sears, Sanborns, Coppel

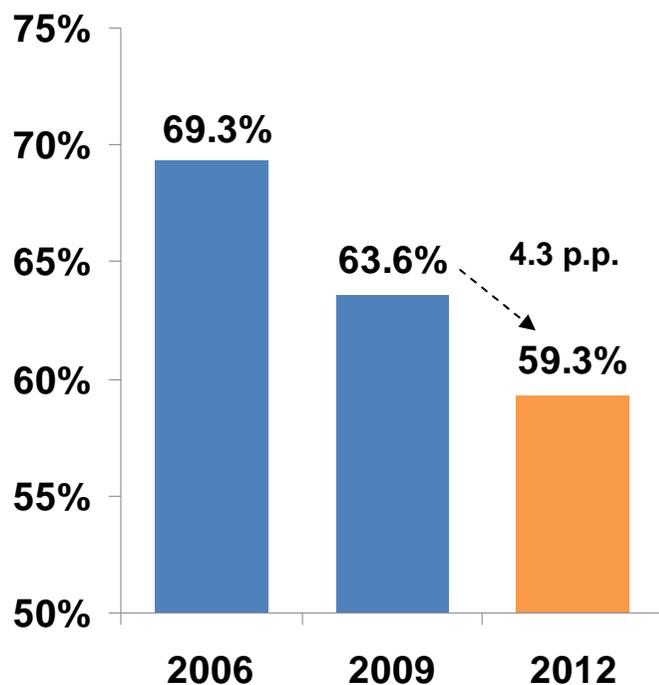
Tiendas de Conveniencia: Oxxo, 7 Eleven, Farmacias Benavides, Farmacias del ahorro, Farmacias Guadalajara, Waldos, Office Max, Mix Up, Muebles América, Pitico, Promujer

Diconsa: se consideraron únicamente el 25% de las tiendas (5,801 de 23,500) por la capacidad tecnológica. Si se considera el 100%, Diconsa está presente en el 90% de los municipios (en 2,199 de 2,456)

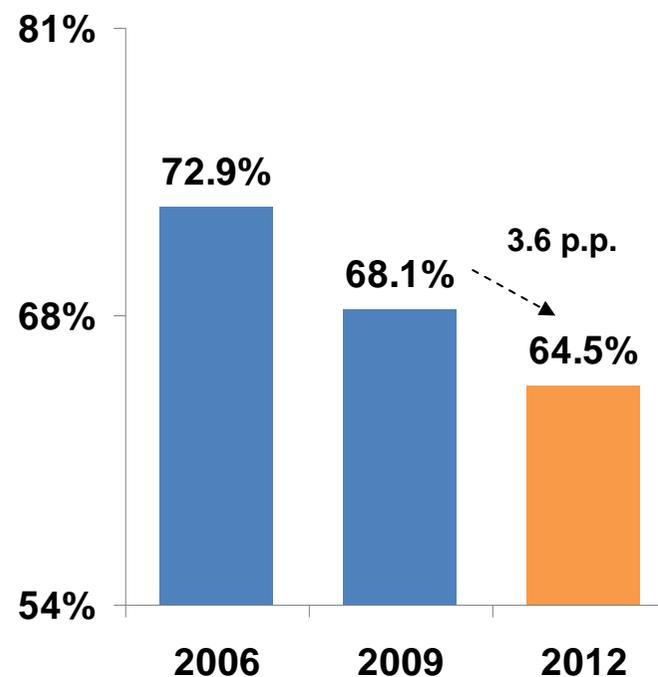
- Continuar con la definición de políticas públicas que reduzcan las barreras de entrada a segmentos de la industria bancaria y que favorezcan una menor concentración. Esperamos una baja en la concentración para el período 2010-12 similar a la del período 2006-09.

Participación de Mercado de los 4 Bancos más grandes

Captación Tradicional



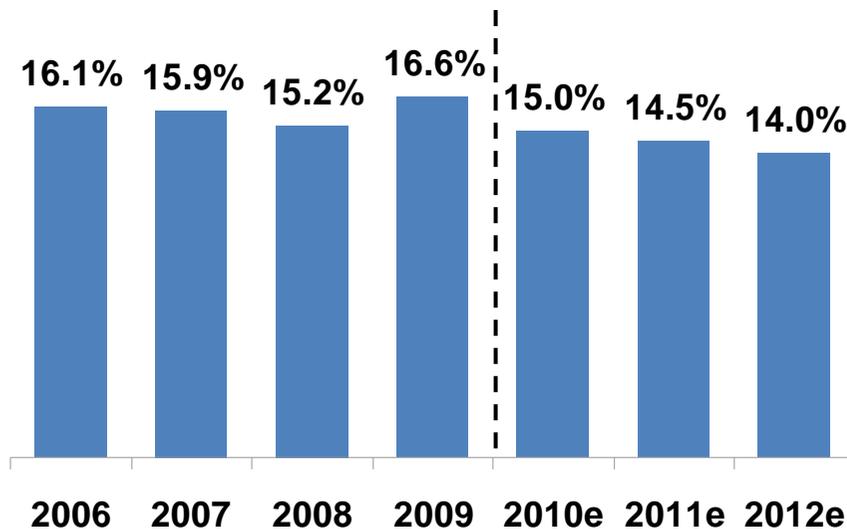
Cartera Total



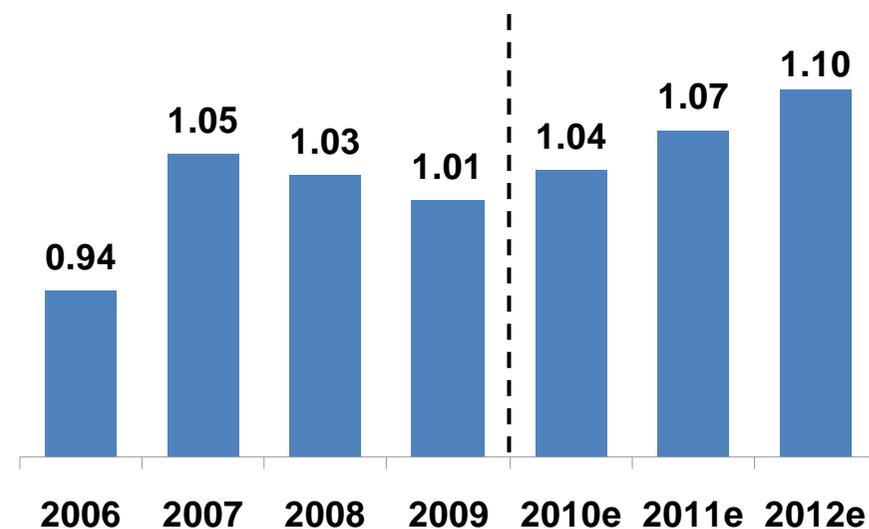
- Acciones instrumentadas:
 - Banca de nicho.
 - Nueva Ley de Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros.
 - En términos de protección al consumidor el fortalecimiento de la CONDUSEF .
- Acciones por realizar:
 - Regulación y supervisión de las nuevas cámaras de compensación “Switches”.
 - Facilitar el intercambio de información entre las sociedades de información crediticia.

- Adecuar nuestro marco prudencial para incorporar las lecciones aprendidas en la crisis. Se debe buscar un balance con indicadores que preserven la solvencia en un entorno de crecimiento del crédito.

Índice de Capitalización de la Banca Múltiple (porcentajes)



Cartera Total / Captación Menudeo (proporción)



- Acciones instrumentadas:
 - Nueva metodología para provisionar la cartera de crédito al consumo revolvente.
- Acciones por realizar:
 - Nuevos estándares internacionales de liquidez, apalancamiento y de capital.
 - Quiebras bancarias.
 - Regular a las Sofomes sistémicas.
 - Fortalecer los procesos y mecanismos de bursatilización.
 - Nueva metodología para provisionar la cartera de crédito al consumo no revolvente, a la vivienda y comercial.