

Conferencia de Prensa

79° Convención Bancaria



Mensaje de Luis Robles Miaja
Presidente de la Asociación de Bancos de México

10 de Marzo de 2016

**La Banca en México
pasa por el mejor ciclo
de su historia.**

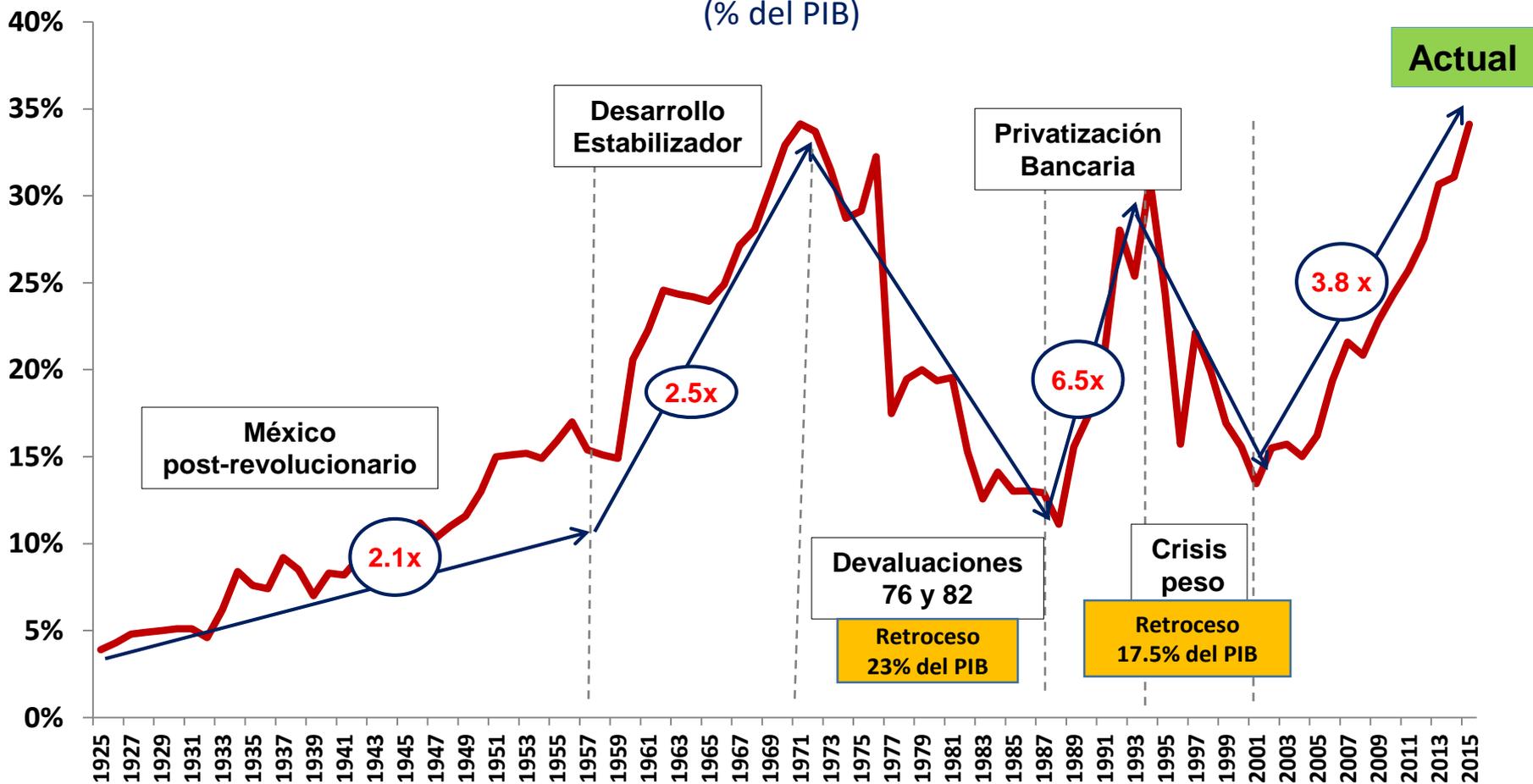
El buen desempeño de la Banca se explica por las siguientes razones:

1°

**Ciclo de crédito
dinámico y sostenible**

Nos encontramos en el ciclo de expansión crediticia más sano, sostenible y creciente de la Banca en México

Crédito al Sector Privado (% del PIB)

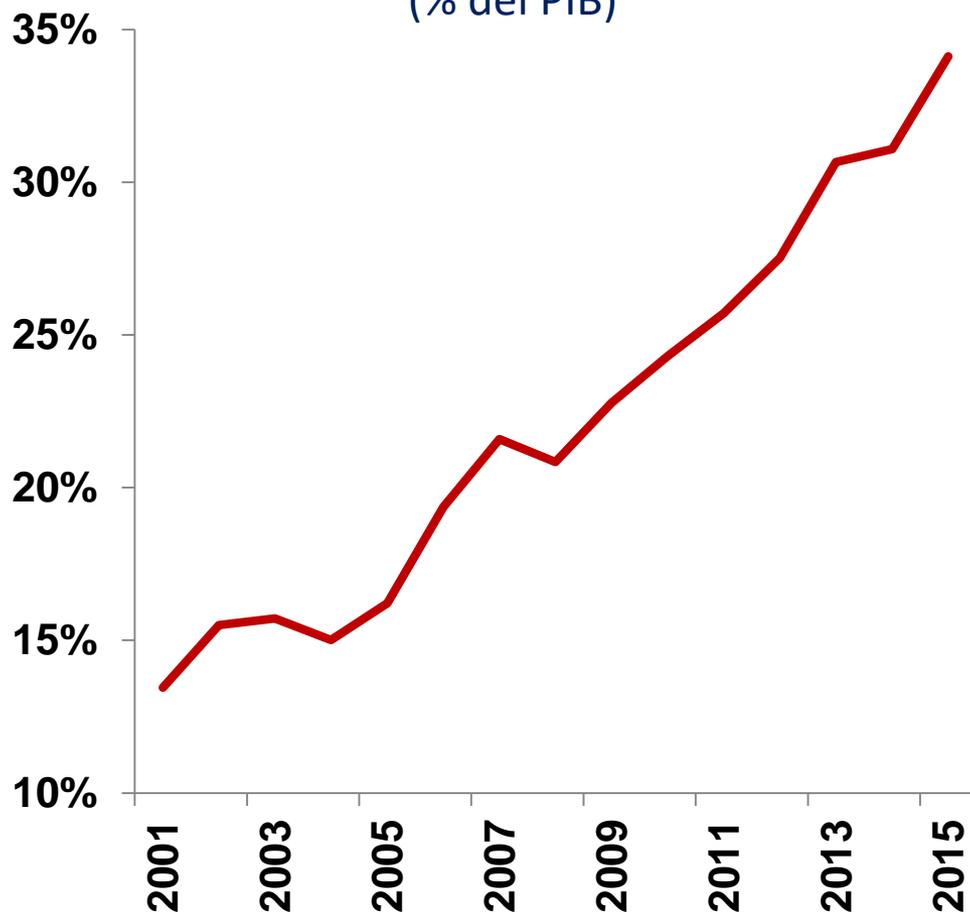


0.0x Crecimiento del crédito al sector privado (número de veces el crecimiento del PIB)

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

En este ciclo de expansión del crédito, 2015 fue el más dinámico

Crédito al Sector Privado
(% del PIB)



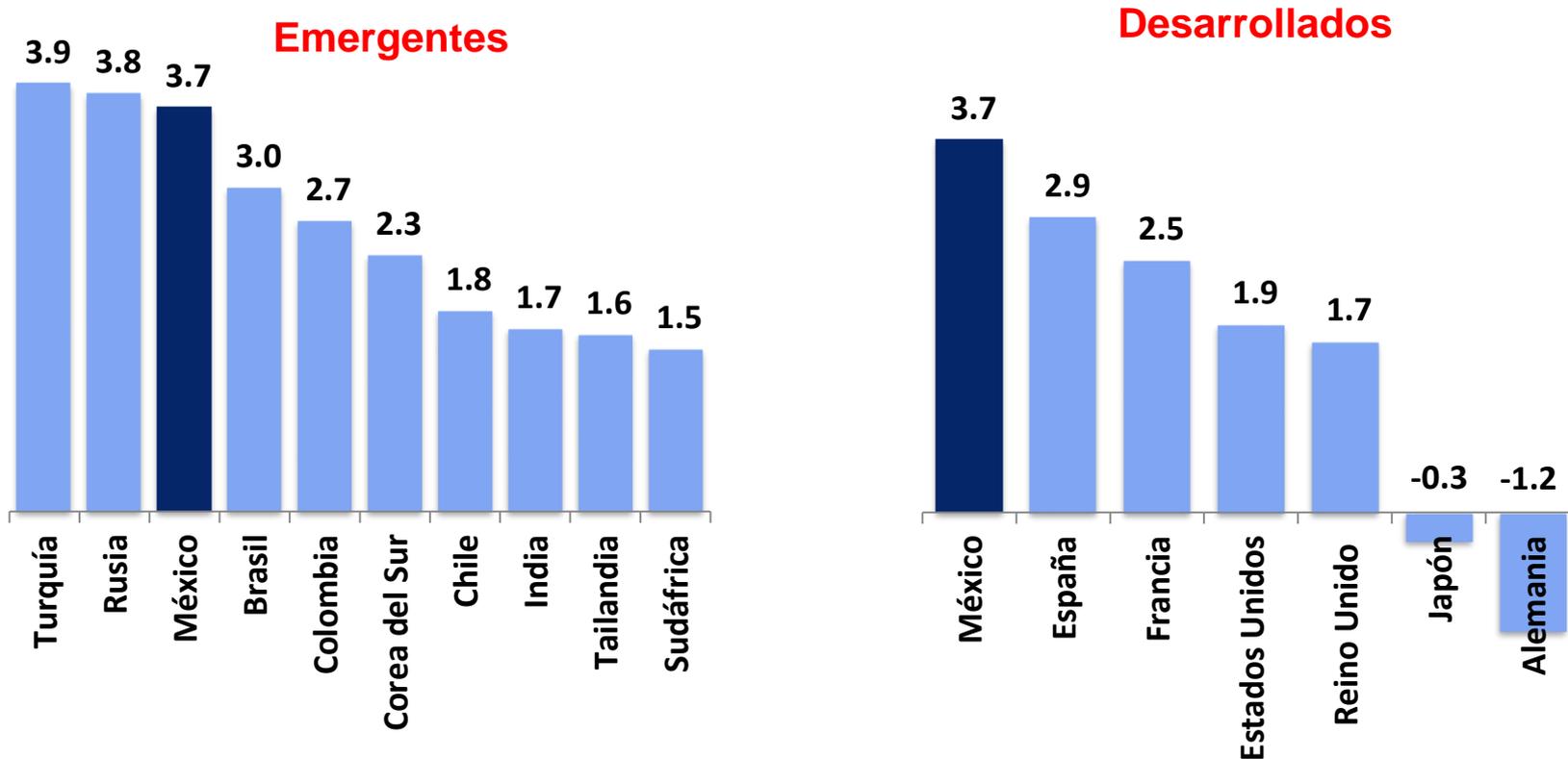
- ✓ En 2015 el crédito al sector privado:
 - **Creció 5.2 vs 3.8 veces** ciclo (2001-2015).
 - **Crece 12.9% vs 9.3% real** promedio anual (2001-2015).

- ✓ **En todo el ciclo, el aumento del crédito fue de 20.7 p.p. del PIB** (13.4% en 2001 vs 34.1% en 2015).

El actual ciclo de expansión del crédito se compara muy favorablemente con otras economías

Crecimiento del Crédito al Sector Privado¹

(Veces PIB, 2001-2014)



^{1/} Se refiere al número de veces que crece el crédito respecto al crecimiento del PIB, promedio 2001-2014.

Fuente: Banco Mundial y Fondo Monetario Internacional. Últimas cifras disponibles.

Este ciclo de expansión del crédito es sostenible

1. Banca bien capitalizada

- ICAP > Basilea III (10.5%)
- Buena calidad de capital

2. Atiende a todos los sectores

- Familias – Empresas – Gobierno

3. Sana originación de crédito

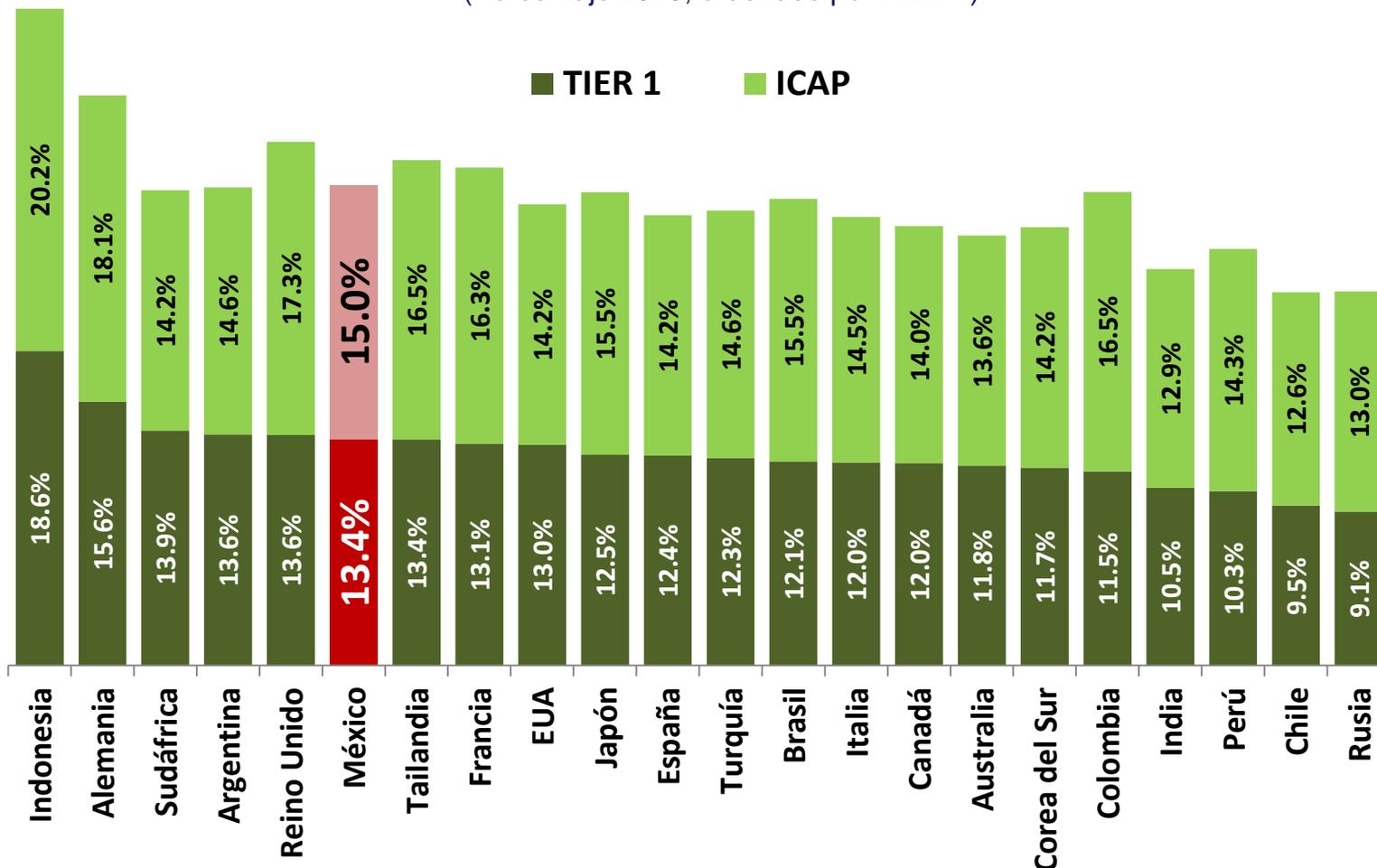
- Bajos índices de morosidad
- Modelos de riesgos preventivos
- Crédito en pesos –fondeado en moneda local-
- Modelo de filiales – evita contagio
- No existen productos tóxicos

4. Crédito crece en un entorno de estabilidad macro

El ICAP es alto, por encima de estándares internacionales; además con buena calidad de capital

Capitalización y Activos Ponderados por Riesgo¹

(Porcentaje 2015, ordenado por TIER 1)



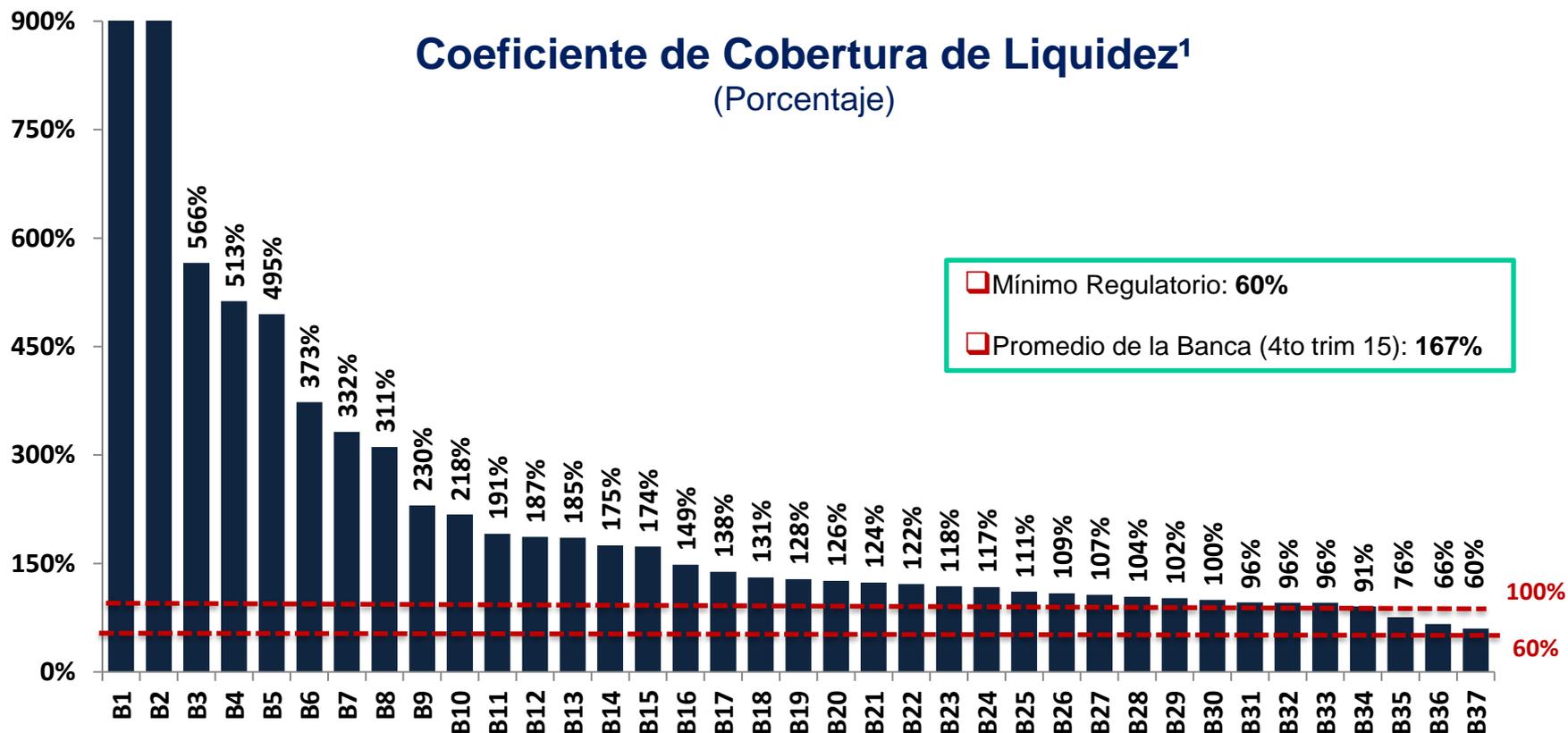
^{1/} Cifras al 3T-15. Corea del Sur, Francia y Reino Unido están al cierre de 2014 (últimas cifras disponibles para los países seleccionados). Fuente: Financial Soundness Indicators, FMI.

La Banca se encuentra sólida y con liquidez

Sin Riesgos Sistémicos

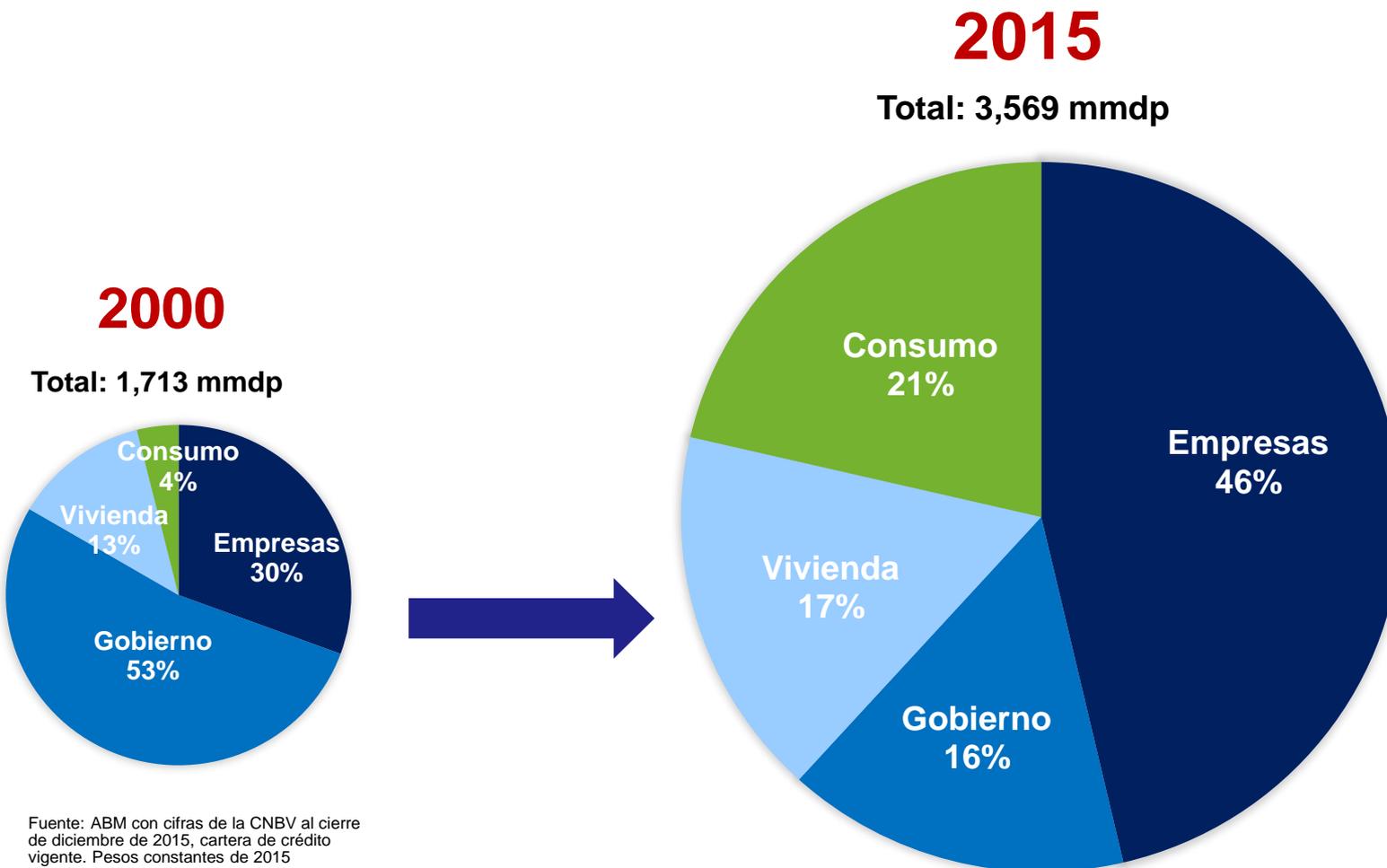


La Banca contribuye a la estabilidad



Fuente: CNBV. ¹/ Cifras al 4T-15 (últimas disponibles). El CCL se define como el cociente de los activos líquidos de alta calidad sobre el flujo esperado de salidas de efectivo netas (diferencia entre entradas y salidas de efectivo) en los próximos 30 días, en un escenario de estrés. Las definiciones del numerador y denominador se basan en los estándares del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. El mínimo establecido es de 60% hasta llegar al 100% el 1ero de enero de 2019. Los bancos obligados a reportar el CCL son (i) aquellos con cartera de crédito igual o mayor a 30 mil millones de UDIS y (ii) aquellos que con cartera menor, tengan 5 años o más en operaciones. Los 2 1eros bancos sobrepasan el nivel de 900%.

El crédito otorgado por la banca se dirige a todos los sectores



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

Una sana originación de créditos

	Morosidad	2000	2015	Variación puntos base
Índice de Morosidad	Cartera Total	9.0%	2.6%	- 636
	Empresas	17.6%	2.6%	- 1,502
	Sector Privado	17.4%	3.2%	- 1,419
	Vivienda	18.5%	3.4%	- 1,518
	Consumo	11.1%	4.3%	- 684
	Índice de cobertura	107%	140%	+3,300
	ICAP	13.8%	15.0%	+123

Fuente: CNBV a Diciembre 2015.

El buen desempeño de la Banca se explica por las siguientes razones:

1°

Ciclo de crédito
dinámico y sostenible

2°

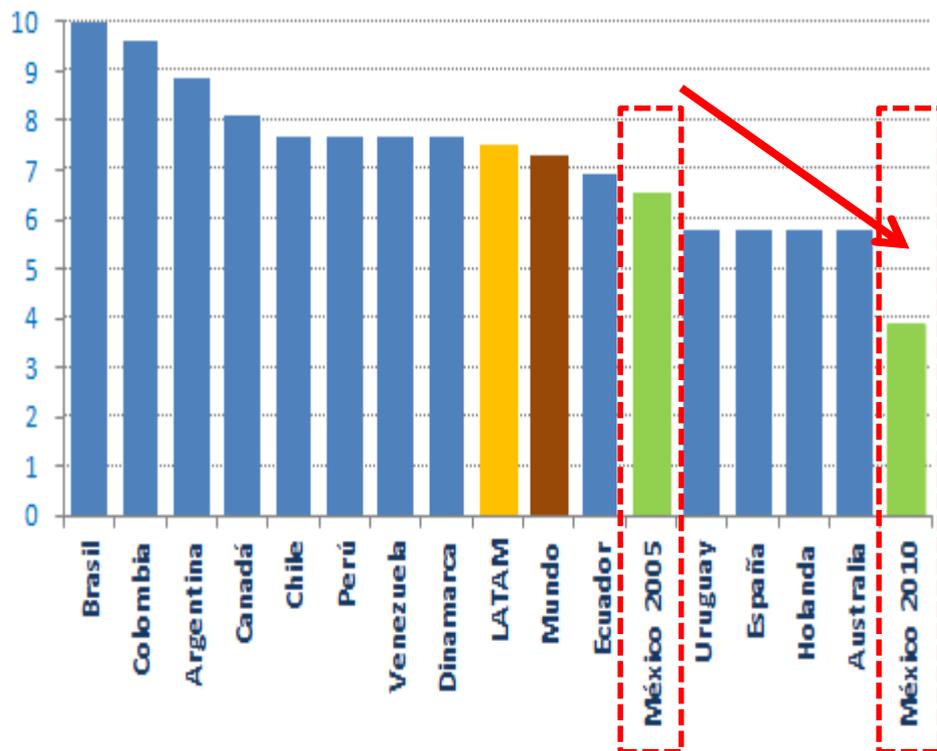
Competencia elevada
a favor del cliente

Existe una competencia creciente

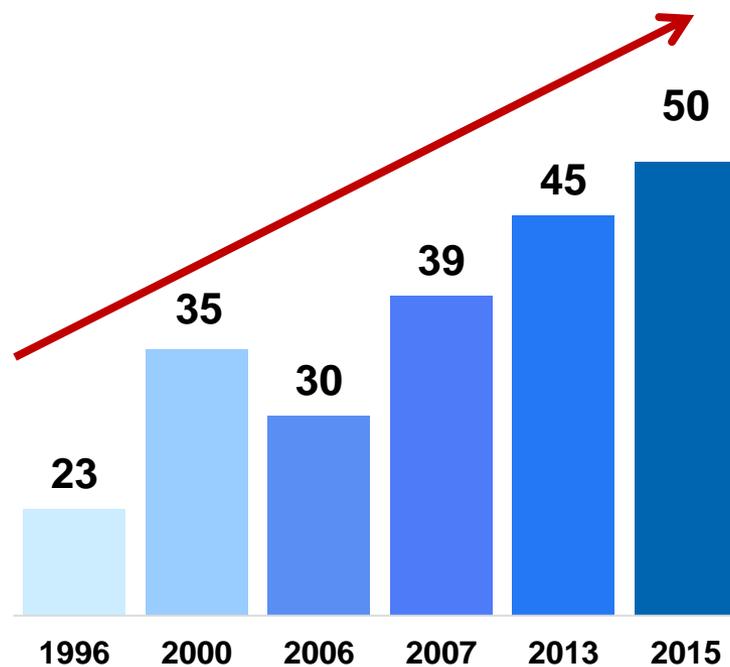
- ✓ Se han reducido los requisitos para instalar un banco
- ✓ México de los más abiertos en América Latina y el Mundo

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"

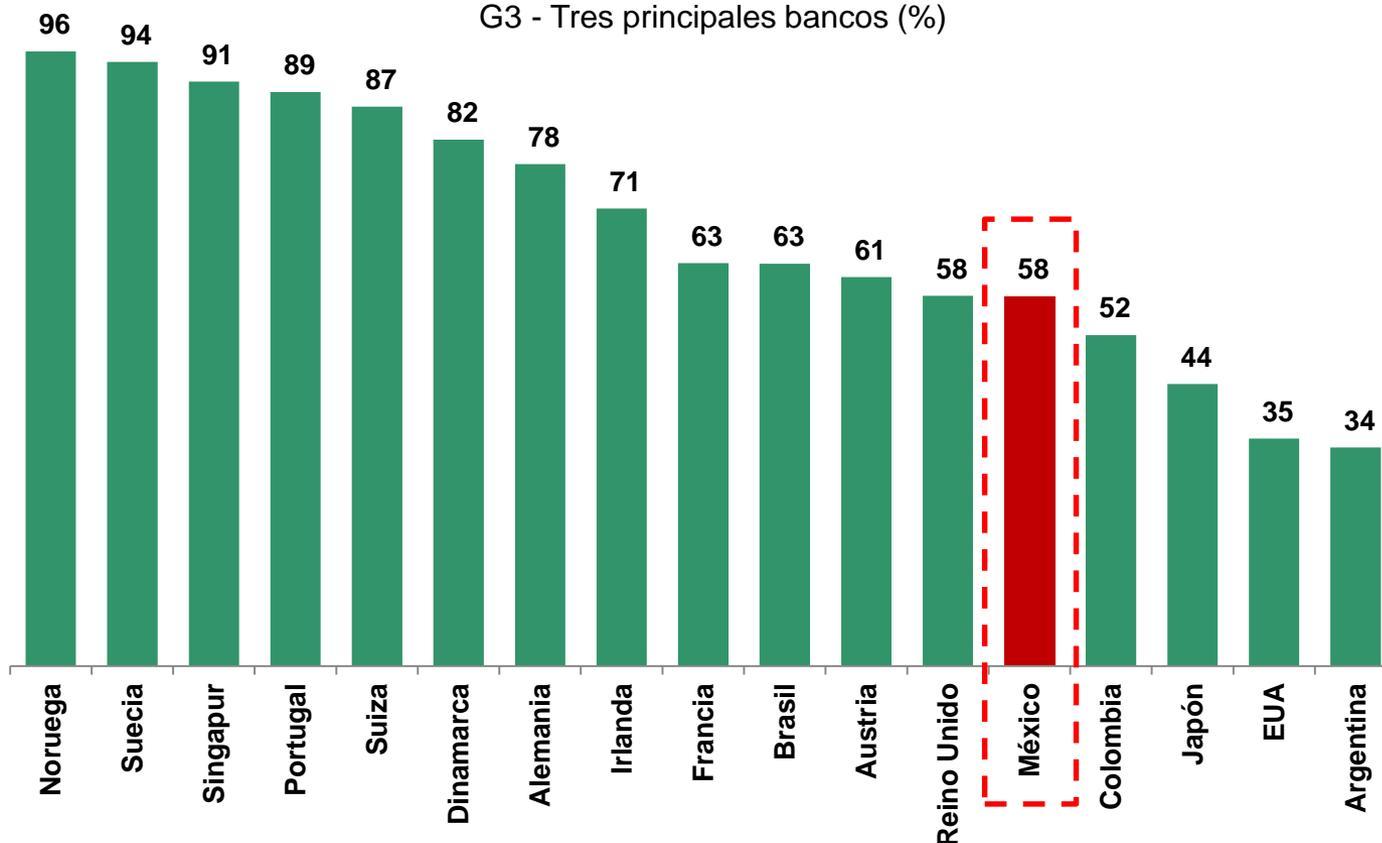
Fuente: ABM con cifras de la CNBV. Al cierre de 2015, 3 nuevos bancos se han autorizado: Banco Sabadell, Banco Shinhan de México e Industrial and Commercial Bank of China México. Asimismo, Banco Inbursa fusionó a Banco Wal-Mart. En 2016 se autorizó a Mizuho Bank

La Banca en México se compara favorablemente en competencia con otros países

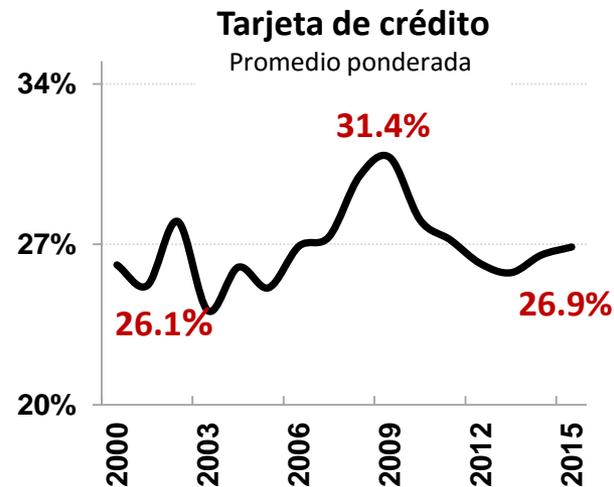
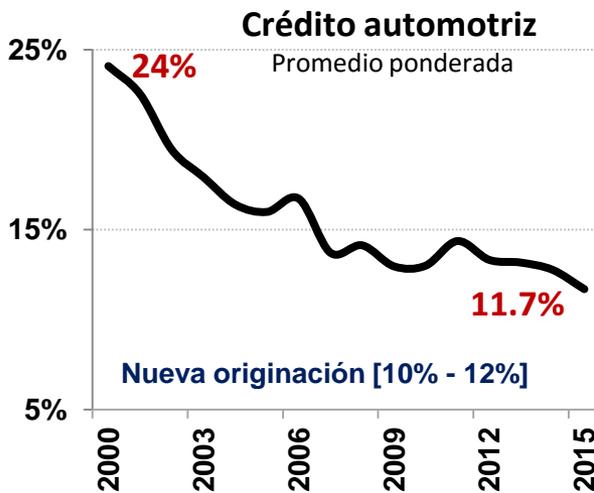
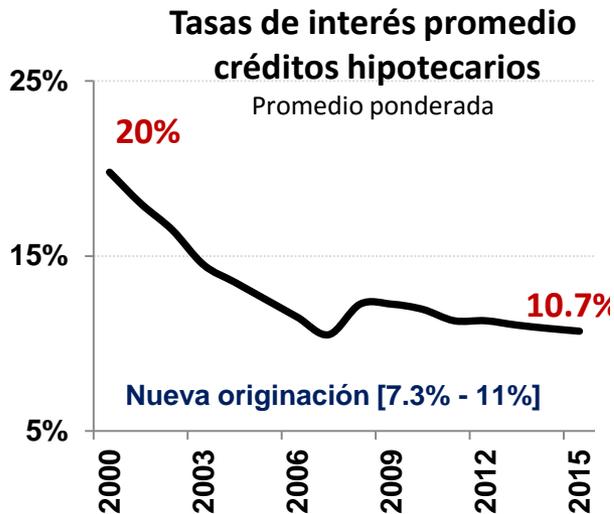
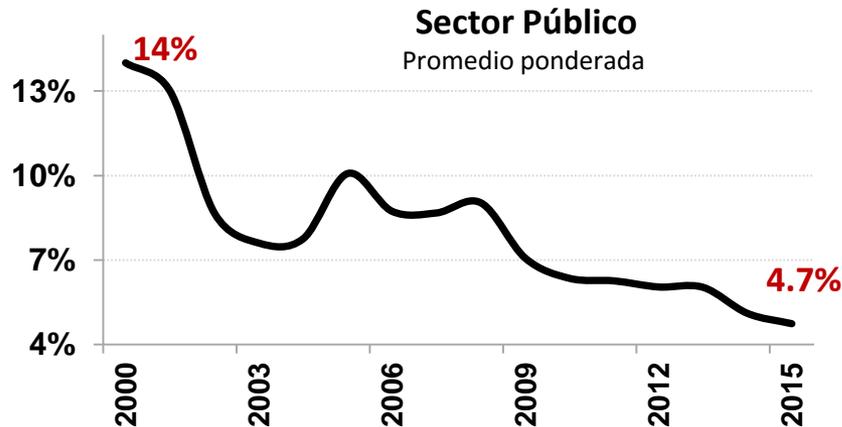
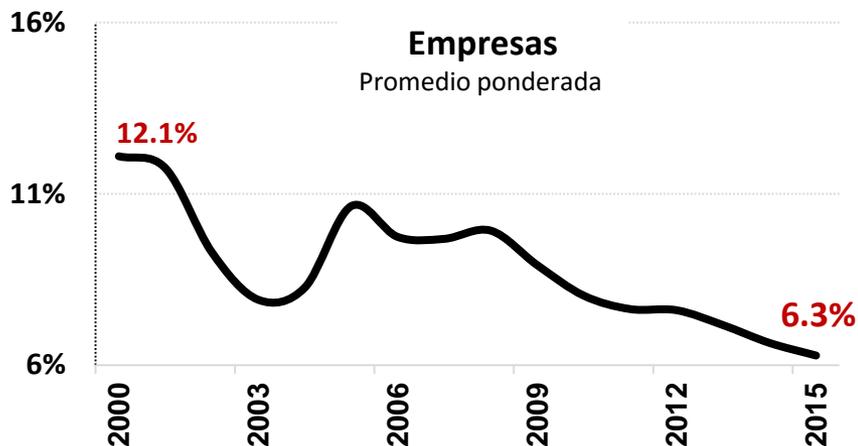
- ✓ En México existe una menor concentración que en Suiza, Alemania y Francia
- ✓ La banca en México tiene índices de concentración similares a Estados Unidos e incluso menores a muchos sectores del país.

Concentración de activos

G3 - Tres principales bancos (%)



La estabilidad y la competencia han propiciado mínimos históricos en tasas de interés

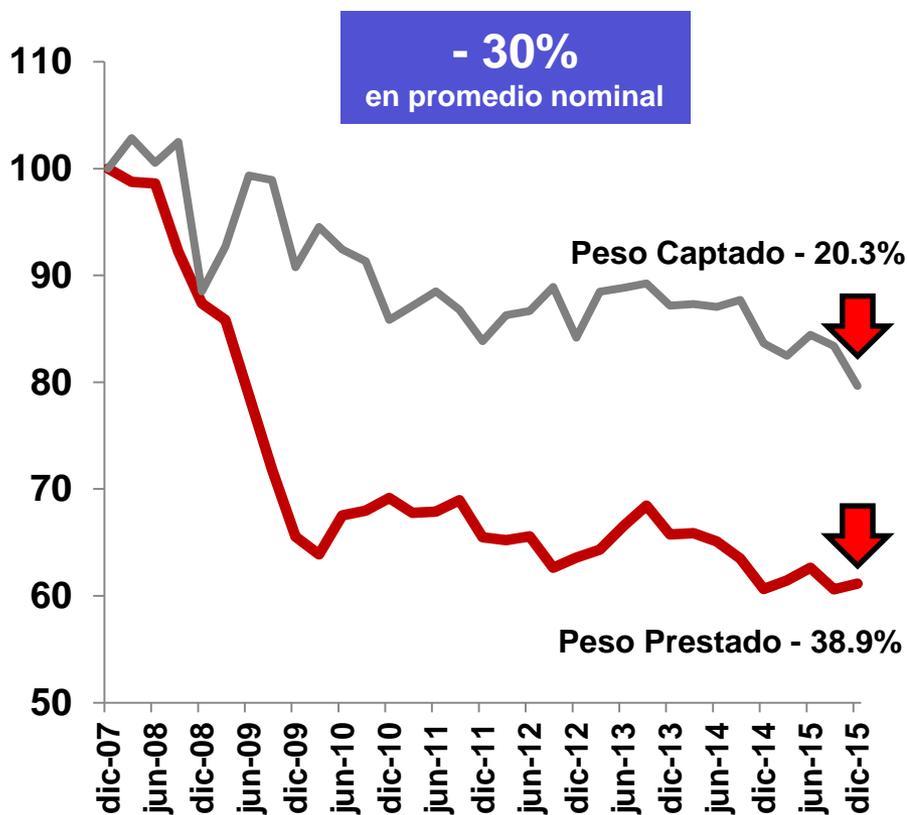


Fuente: 2000-2010: ABM. A partir de 2011, CNBV al cierre de diciembre 2015, tasas promedio ponderadas.

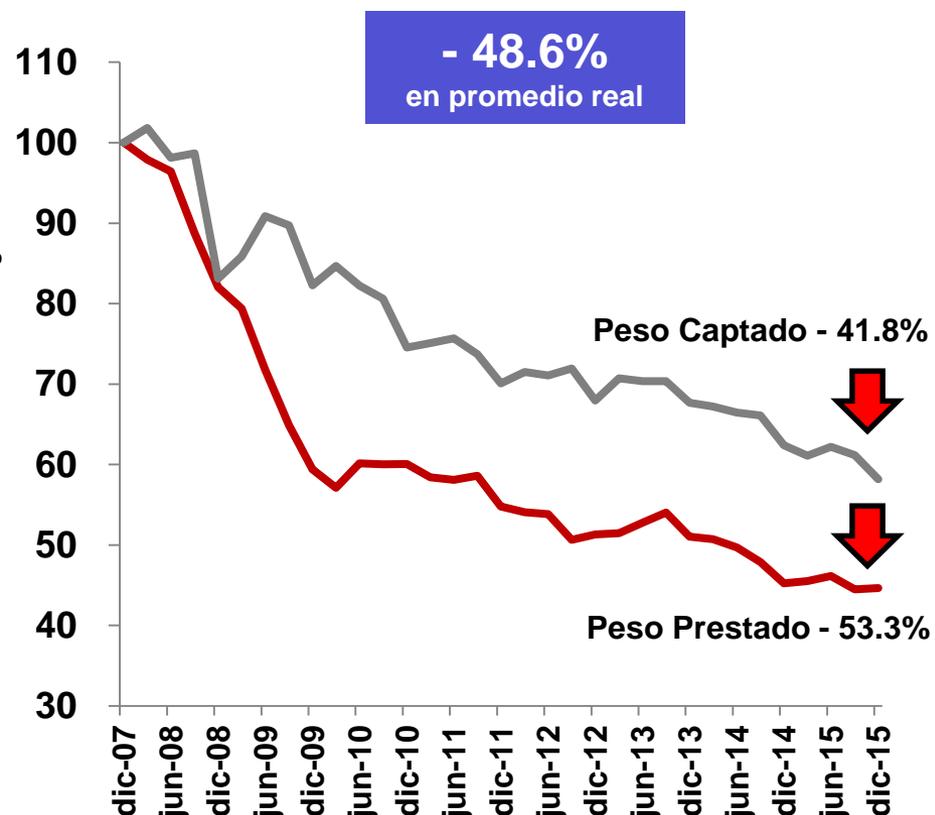
En 8 años, las comisiones se han reducido significativamente

Ingreso por Comisiones

Índice Nominal - Dic. 2007 =100



Índice Real Dic. 2007 =100
(pesos de 2007)

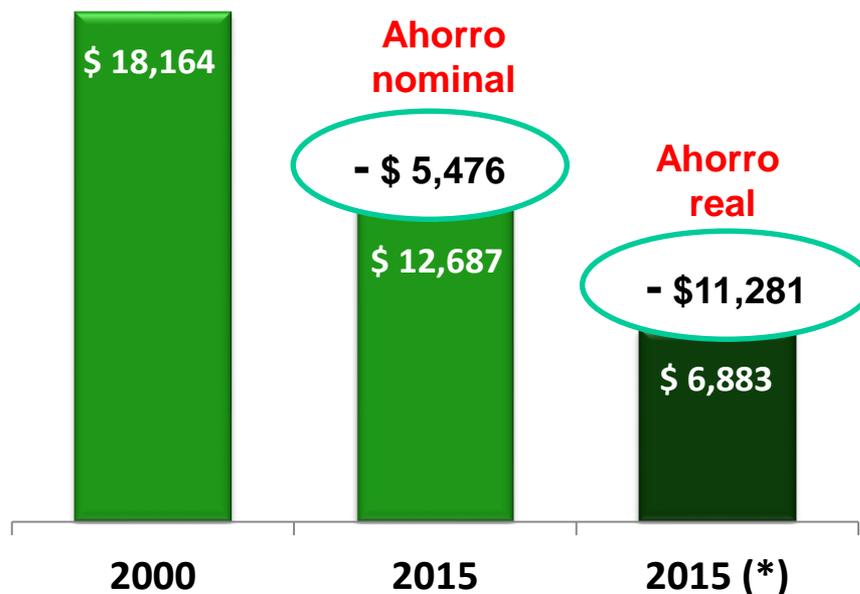


Fuente :ABM con información de CNBV

El acceso a la vivienda ha mejorado por menores tasas de interés, menores comisiones y mayores plazos

Un familia paga en términos reales
1/3 parte vs 2000

Mensualidad crédito hipotecario ¹ (En pesos)



(*) En pesos reales del año 2000

\$ x.x Ahorro mensual por mejora en condiciones financieras.

^{1/} El ejercicio se realizó sobre el mismo monto de crédito hipotecario (\$1.1 mdp equivalente al crédito promedio de la banca durante 2015). Considera las tasas variables para el plazo correspondiente. Considera comisiones por apertura de 6% en 2000 y de 2% en 2015.



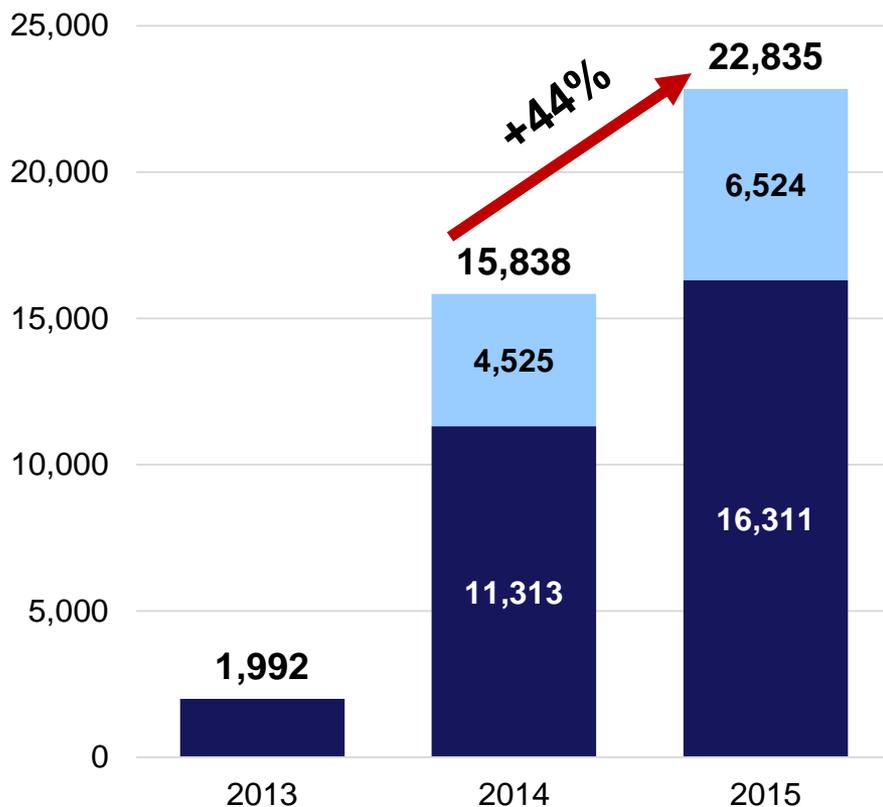
Condiciones financieras	2000	2015
Tasa inicial	20.0% (Variable)	10.7% (Fija)
Plazo Promedio	10 (años)	15 (años)
Comisiones	6%	[0% - 2%]
% Financiamiento	65%	[85% - 95%]
Productos	Solo Adquisición	Usos múltiples*

*Adquisición, sustitución, construcción, remodelación, etc. Fuente: CNBV

Además, la subrogación de hipotecas ha permitido menores tasas de interés

Movilidad de Créditos Hipotecarios

(Número de créditos)



■ Movilidad interna

■ Total

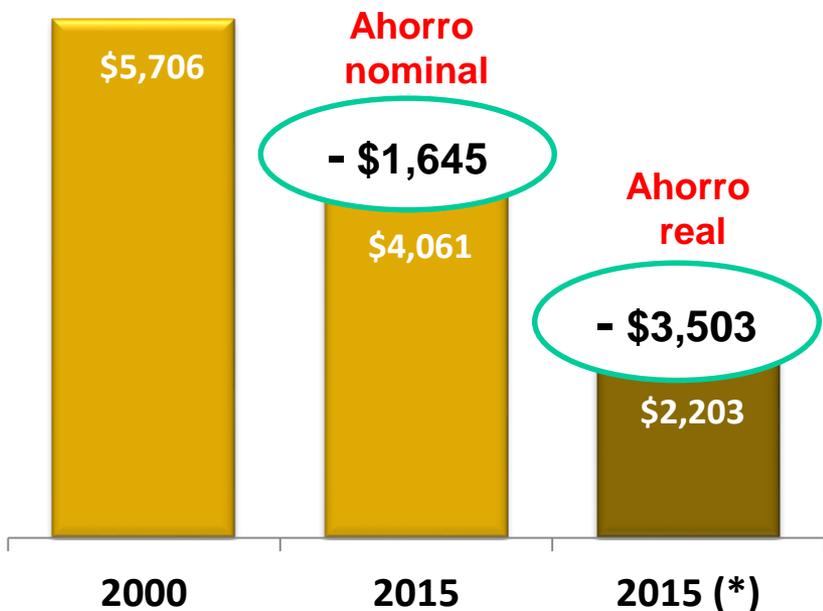
Fuente: CNBV, diciembre de 2015

- En 2015, se registraron 22,835 mejoras de condiciones de créditos hipotecarios, **44% más que en 2014.**
- **Reducción de las tasas** en promedio de 11.12% a 9.22%.
- **Ahorro promedio de 207 mil pesos en la vida del crédito, por cada millón de pesos financiados.**
- En 2015, la subrogación fue **equivalente al 20% de los créditos otorgados por la banca.**

Otro ejemplo: crédito automotriz

Ahorro promedio \$30 mil pesos en pago de intereses en la vida del crédito; representa el **17%** del saldo inicial del crédito.

Mensualidad crédito automotriz ¹ (En pesos)



(*) En pesos reales del año 2000

\$ x.x Ahorro mensual por mejora en condiciones financieras.

^{1/} El ejercicio se realizó sobre el mismo monto de crédito automotriz (\$177 mil pesos equivalente al crédito promedio de la banca durante 2015). Considera las tasas variables para el plazo correspondiente.



Condiciones financieras	2000	2015
Tasa inicial	24.0% (Variable)	11.7% (Fija)
Plazo Promedio	48 (meses)	60 (meses)
% Financiamiento	60%	80%
Seguro de contado o financiado	No	Sí
Penalización por pago anticipado	Sí	No

El buen desempeño de la Banca se explica por las siguientes razones:

1°

Ciclo de crédito
dinámico y sostenible

2°

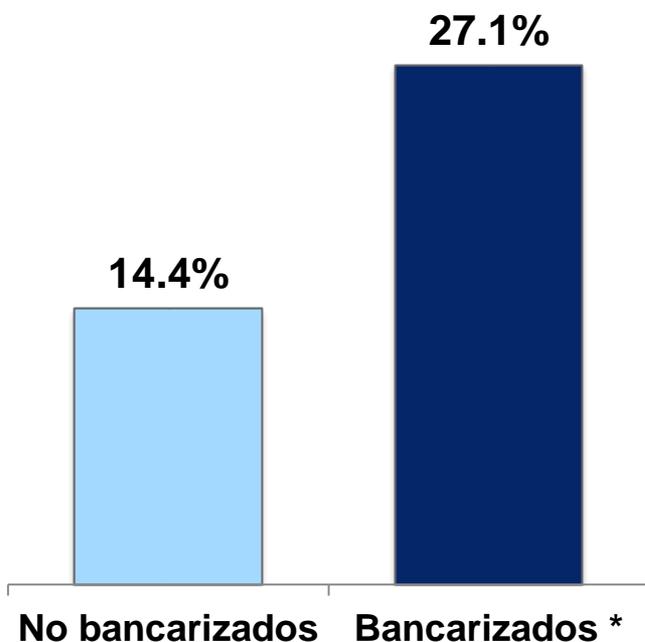
Alta competencia
a favor del cliente

3°

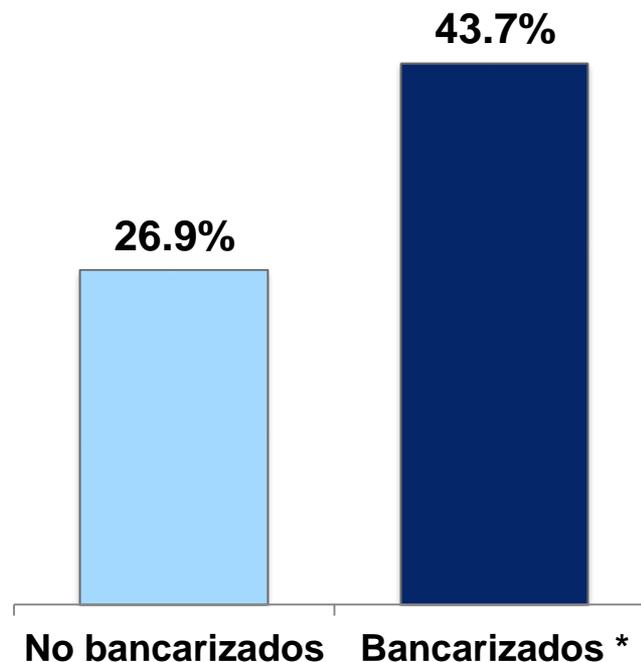
Clientes toman
mejores decisiones
financieras

Estar bancarizado está relacionado positivamente con mejores decisiones financieras

Personas que llevan registro de sus gastos



Personas que podrían pagar una emergencia con sus ahorros

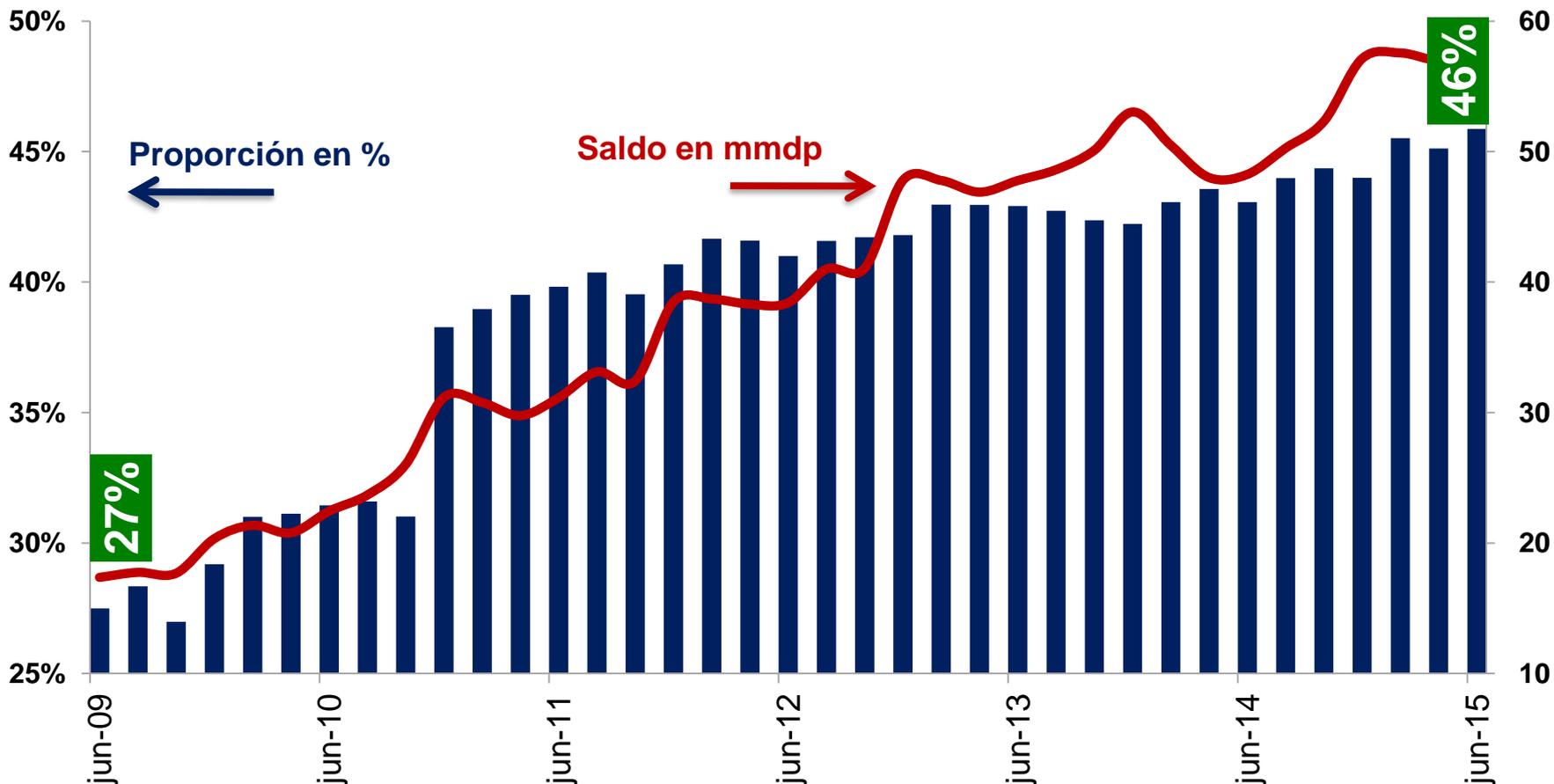


*Fuente: ENIF 2012 - (Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, última disponible) define a los "bancarizados" como aquellas personas que tienen alguna cuenta de ahorro, nómina o inversión en algún banco.; y/o cuenta con algún crédito o TDC.

Los clientes totaleros van en aumento, casi se han duplicado en los últimos 6 años

Cientes Totaleros en Tarjetas de Crédito¹

(% del total de clientes cumplidos y saldo del crédito)

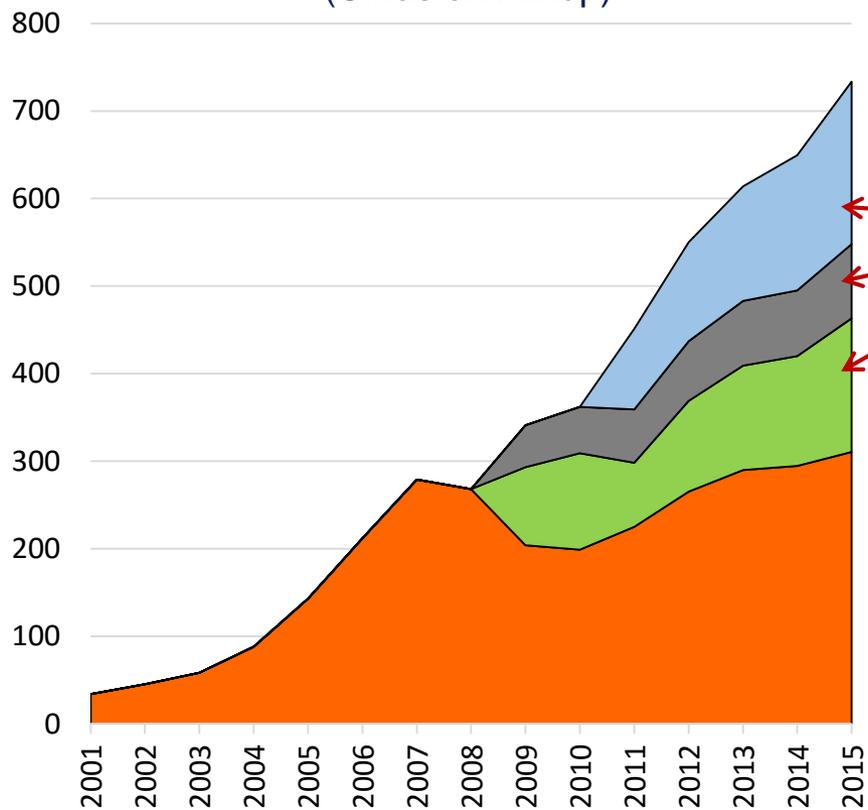


^{1/} La proporción de totaleros se refiere al número de tarjetahabientes totaleros dividido entre el total de tarjetahabientes. Se excluyen las tarjetas que registran atrasos en sus pagos. Por su parte, el saldo del crédito otorgado está en miles de millones de pesos. Cifras a Junio 2015 (últimas disponibles). Fuente: Reporte bimestral de Banxico "Indicadores básicos de tarjetas de crédito", publicado por 1era vez para junio del 2009.

Existe un mejor uso del crédito al consumo

Crédito al Consumo

(Cifras en mmdp)



Aumenta Crédito de:

- ✓ Nómina
- ✓ Automotriz
- ✓ Personales

- Menores tasas de interés y mayores plazos
- Productos que cubren de mejor manera las necesidades de los clientes

■ TDC
 ■ Personales
 ■ Automotriz
 ■ Nómina

El buen desempeño de la Banca se explica por las siguientes razones:

1°

Ciclo de crédito dinámico y sostenible

2°

Competencia elevada a favor del cliente

3°

Clientes toman mejores decisiones financieras

4°

La Banca contribuye al crecimiento

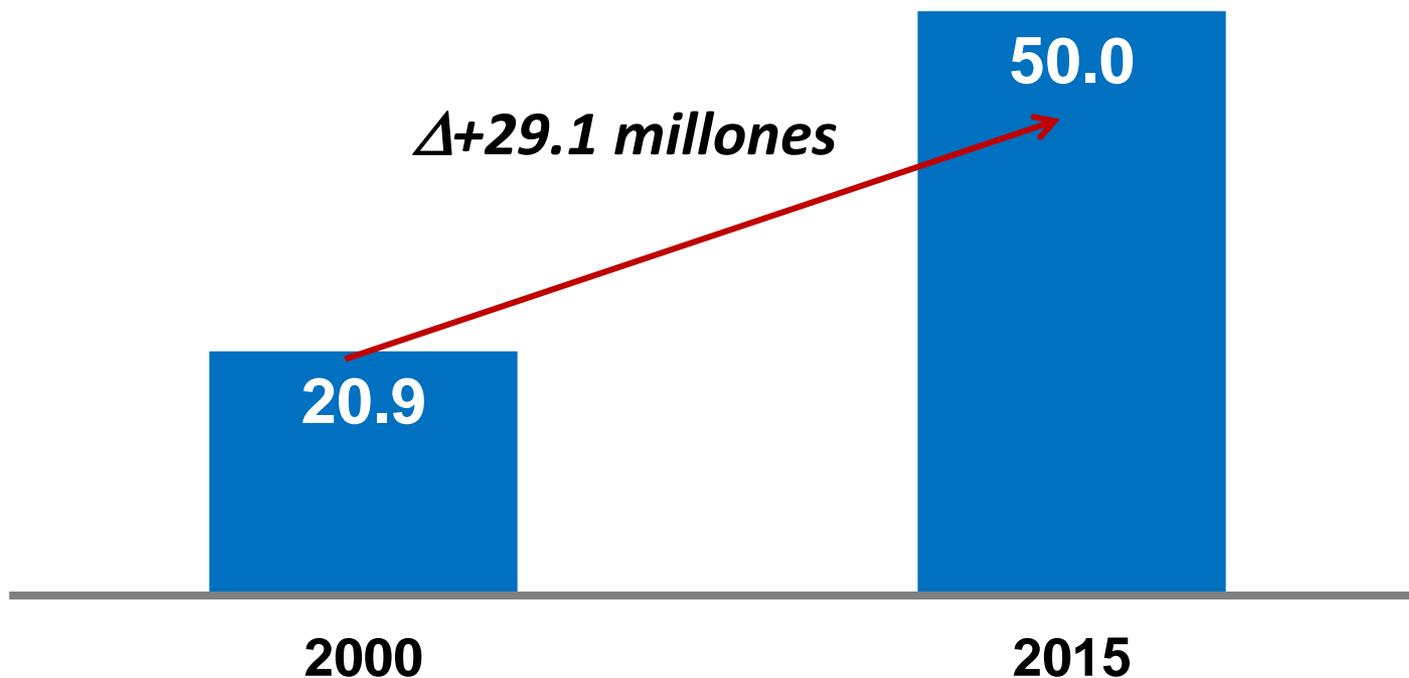
**Se ha ampliado el acceso de los servicios financieros:
al 98% de la población adulta y se cubre el 95% del PIB Nacional**

	1° Informe CNBV [2009]	2do Informe CNBV [2010]	3er Informe CNBV [2011]	4to Informe CNBV [2012]	5to Informe CNBV [2013]	6to Informe CNBV [2014]	Avances
Porcentaje de adultos al menos 1 canal de acceso	85%	90%	93%	97%	97%	98%	+13 puntos porcentuales
Número de Adultos con al menos 1 canal de acceso (Millones)	65.7	68.6	72.7	77.6	81.4	82.7	+17 millones

Fuente: CNBV.

México muestra un avance en Inclusión Financiera; sus bancos atienden a más de 50 millones de clientes

Número de clientes de la Banca Millones de personas



Fuente: Estimación ABM con cifras de la CNBV.

La ampliación de infraestructura ha permitido un crecimiento acelerado de las transacciones electrónicas; una banca más segura y eficiente

✓ Se han multiplicado por más de 10 veces desde el 2000

2000

700 millones de operaciones anuales

100 millones de operaciones electrónicas (TEF y SPEI)

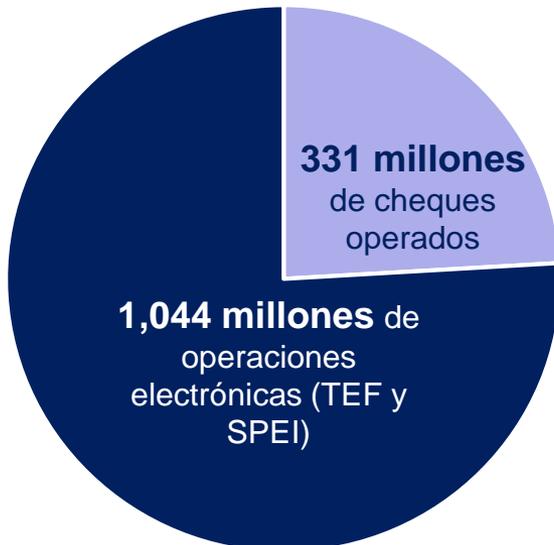


Fuente: ABM con cifras de Banxico.

2014

1,374 millones de operaciones anuales

331 millones de cheques operados

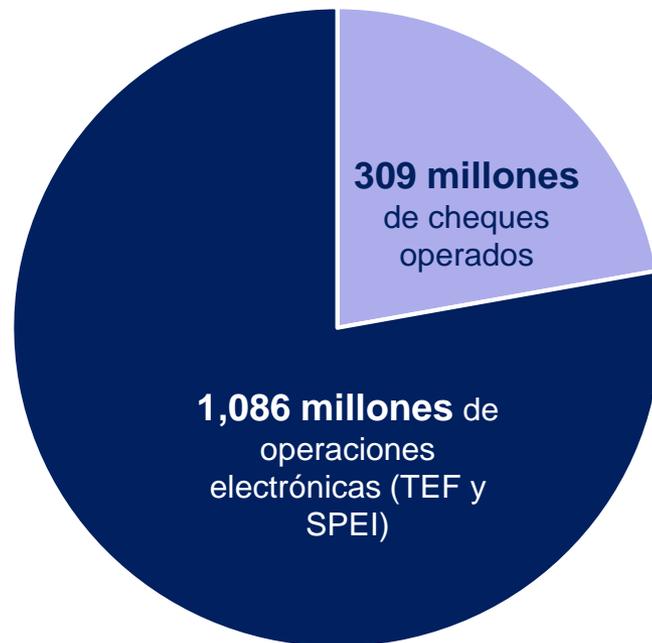


Fuente: ABM con cifras de Banxico. Cifras al cierre de 2014.

2015

1,395 millones de operaciones anuales

309 millones de cheques operados



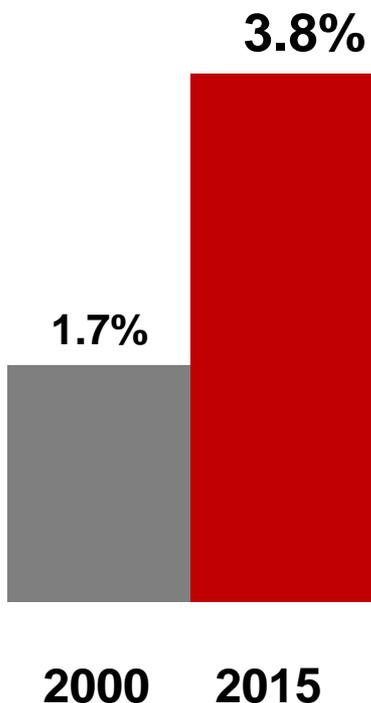
Fuente: ABM con cifras de Banxico. Cifras estimadas para el cierre de 2015.

Los Servicios Financieros han incrementado su participación en la economía

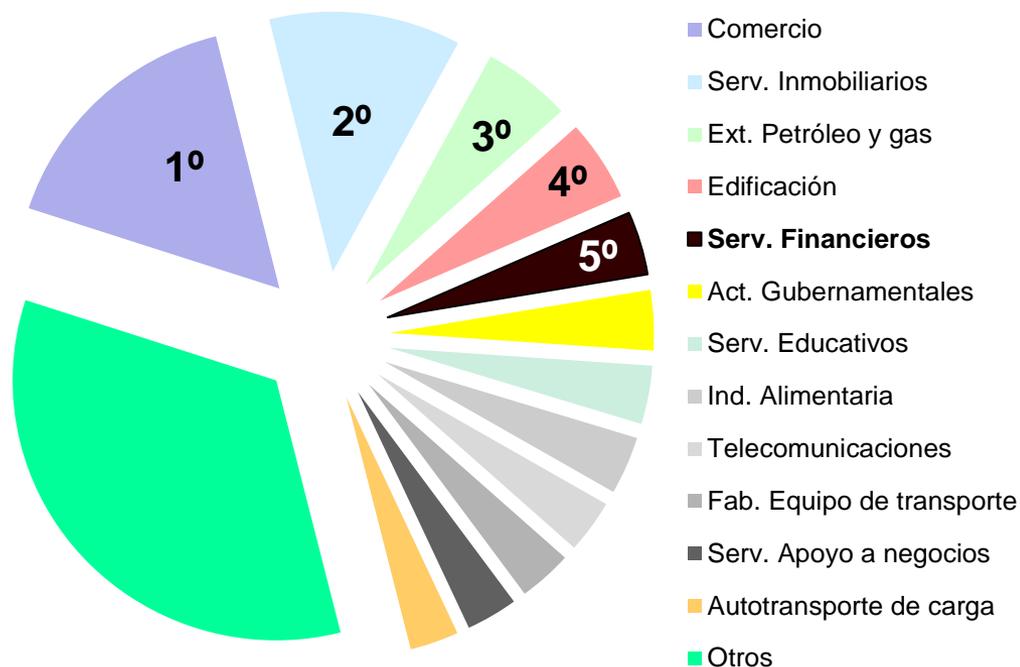
- ✓ Entre 2000 y 2015, Servicios Financieros aumentaron su participación en el PIB del 15º al 5º lugar
- ✓ En ese período, la economía creció en 2.4%, el sector financiero lo hizo en 7.3%

Servicios financieros

(Participación % en el PIB)



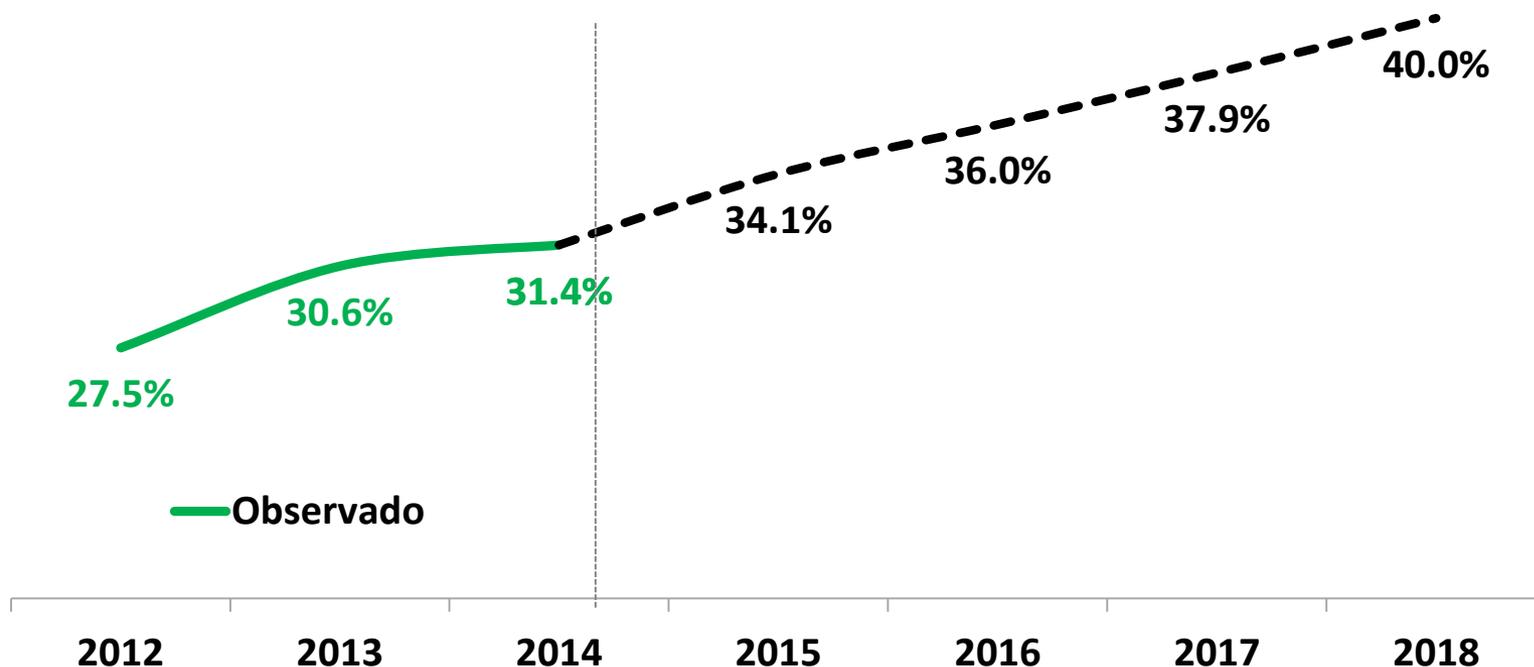
Participación en PIB en 2015



Fuente: INEGI - */ Los servicios financieros incluyen: Banca central; Instituciones de intermediación crediticia y financiera no bursátil; Actividades bursátiles cambiarias y de inversión financiera. Los servicios de seguros refieren a compañías de fianzas, seguros y pensiones

Las condiciones anteriores facilitarán que siga aumentando el crédito en la economía

Escenario Crédito Total al Sector Privado¹ (% del PIB)



^{1/} Asumiendo los siguientes supuestos:

- 1) Crecimiento del saldo de crédito al sector privado de 3 veces el crecimiento del PIB 2016-2018
- 2) Crecimiento promedio real del PIB de 2.9% fijo para período 2016-2018 (promedio última encuesta al sector privado de Banxico).
Pronóstico 2016 de 2.5%, en 2017 de 2.9%, en 2018 de 3.3%

Fuente: Banco Mundial (2012-2014) y estimación de la ABM con datos del Banco de México e INEGI (2015-2018).

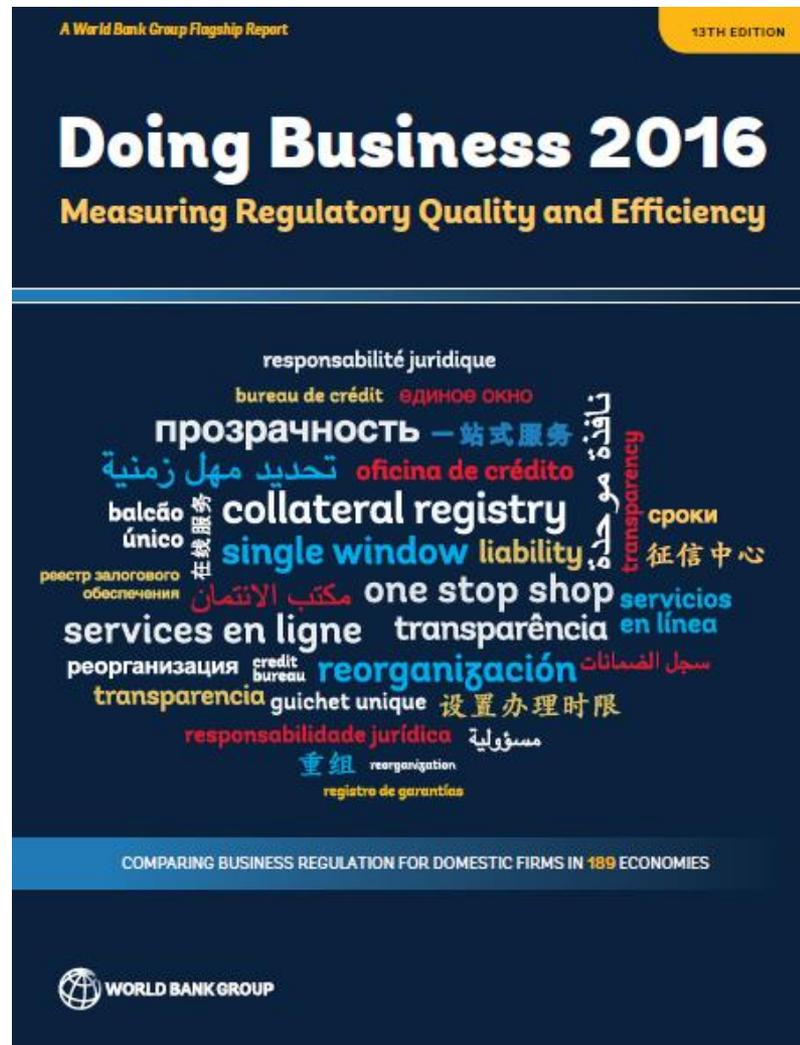
Todo lo anterior se refleja también en el avance en competitividad de México

□ Doing Business:

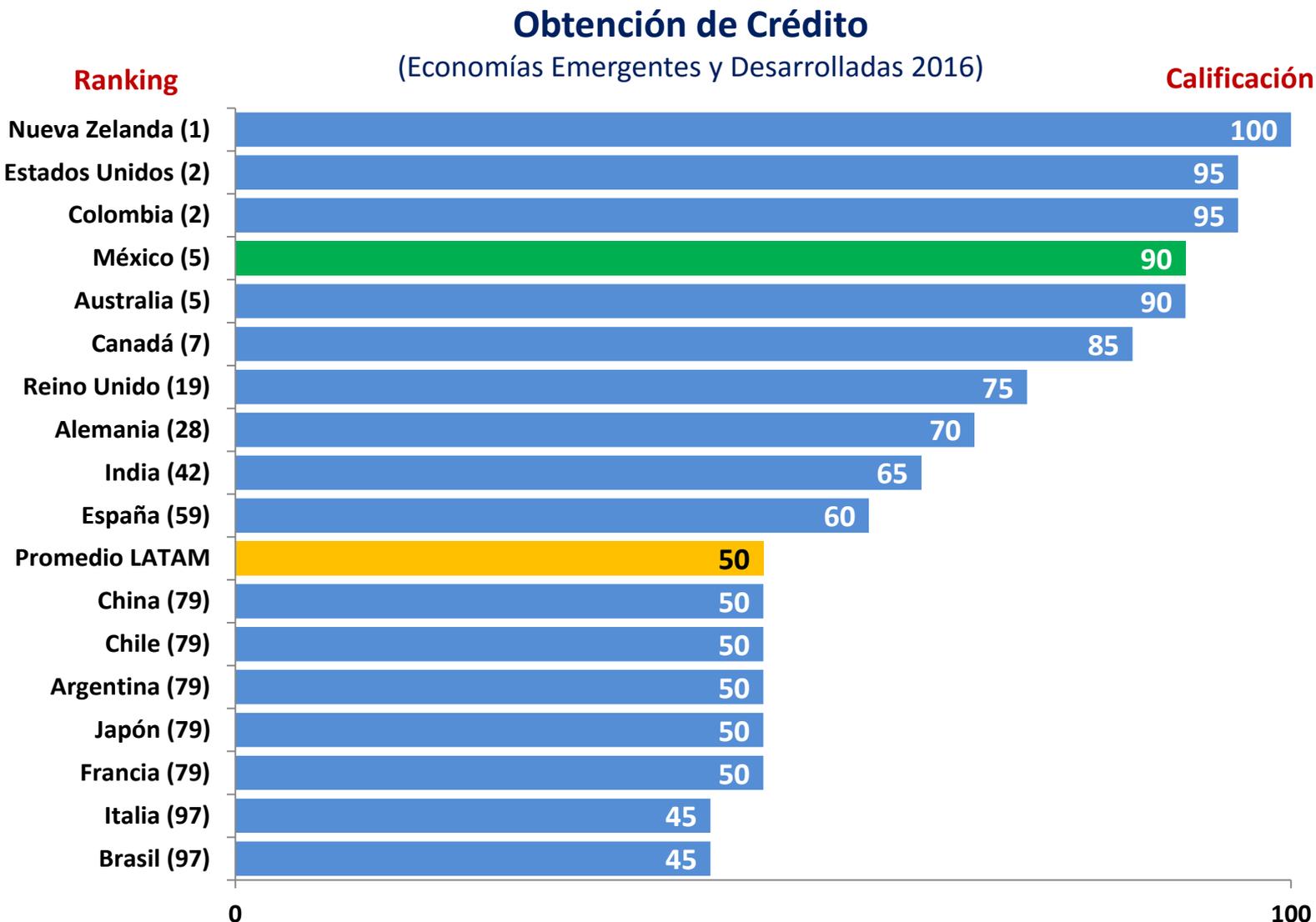
- Indicador de competitividad elaborado por el Banco Mundial
- Mide normatividad que afecta el desarrollo de los negocios

□ Último ranking:

- México avanza 4 posiciones
- Del 42 al 38, de una muestra de 189 economías.
- La obtención de crédito impulsa la mejora en competitividad



México: la 5ta. mejor calificación en obtención de crédito

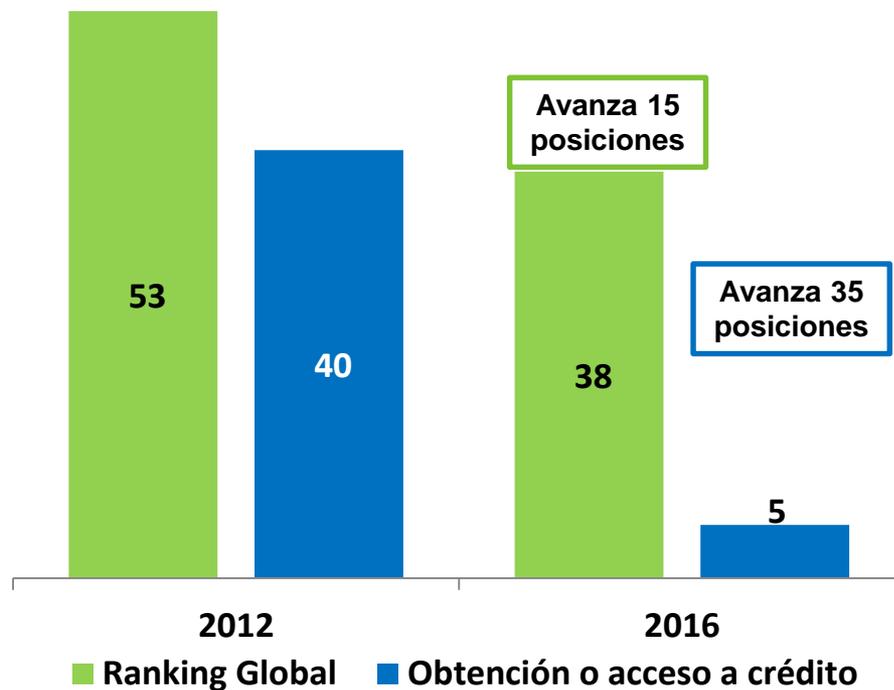


Fuente: Doing Business - Dentro del Ranking los primeros 5 lugares están ocupados de la siguiente manera: 1er lugar Nueva Zelanda, y en 2do lugar se encuentra Estados Unidos y Colombia y en el 5to lugar se posiciona México y Australia. No hay 3er ni 4to lugar por empates en calificación.

El mayor acceso al crédito ha impulsado la competitividad de México; lo que promueve el crecimiento

Ranking de México y de Obtención de Crédito
(Doing Business 2012-2016, México)

Año	Ranking Global Méjicio	Obtención o acceso a crédito
2016	38	5
2015	42	12
2014	71	71
2013	48	40
2012	53	40
Cambio en posición 2012-2016	15	35



Nota: El cambio con signo positivo indica avance en la posición respectiva. El índice mide 10 variables: (i) Apertura de Negocios, (ii) Manejo de permisos de construcción, (iii) Obtención o acceso a electricidad, (iv) Registro de propiedad, (v) Obtención o acceso al crédito, (vi) Protección de inversionistas minoritarios, (vii) Pago de impuestos, (viii) Comercio transfronterizo, (ix) Cumplimiento de contratos y, (x) Resolución de insolvencia o quebranto.

Fuente: Doing Business

Fuente: Doing Business

- **Mantener el dinamismo del crédito (3 a 4 veces el PIB)**
- **Mantener su solidez y una adecuada administración de riesgos**
- **Incentivar una demanda solvente el crédito**
- **Promover la formalización**
- **Ampliar la bancarización:**

* Más y mejor uso de servicios financieros

En conclusión, la Banca en México se encuentra en su mejor momento por las siguientes razones:

1°

**Ciclo de crédito
dinámico y sostenible**

2°

**Competencia elevada
a favor del cliente**

3°

**Clientes toman mejores
decisiones financieras**

4°

**La Banca contribuye
al crecimiento**

**México tiene la
oportunidad para elevar
el crecimiento en forma
dinámica y sostenida**

Las razones que apoyan una etapa más dinámica y sostenida en México son:

1°

**Sólidos
fundamentales**

2°

**Características
del país**

3°

**Reformas de
3ª Generación**

4°

**Desarrollo
institucional a favor
del crecimiento**

Conferencia de Prensa

79° Convención Bancaria



Mensaje de Luis Robles Miaja
Presidente de la Asociación de Bancos de México

10 de Marzo de 2016