

Asociación de Bancos de México

Presentación a Medios de Comunicación

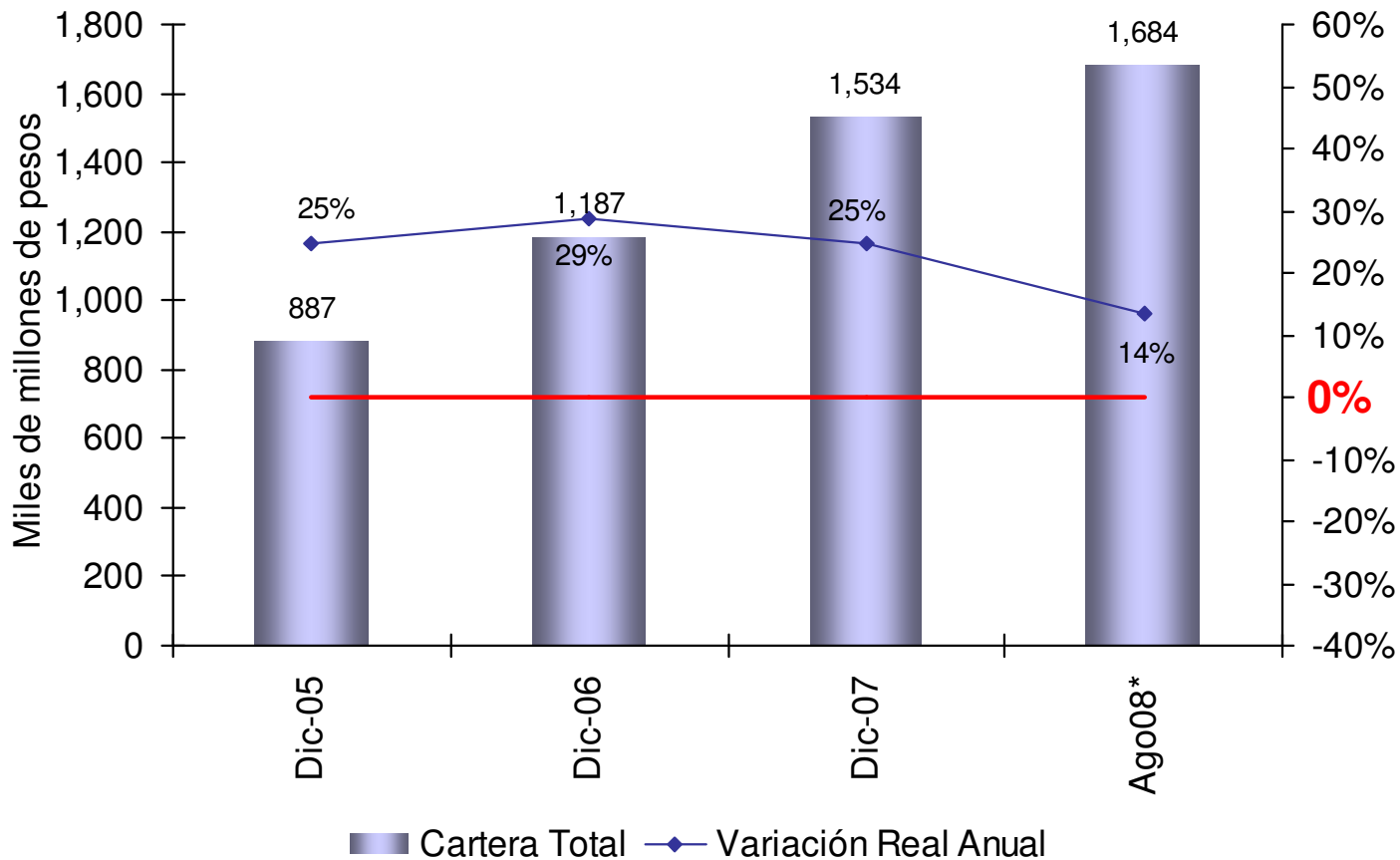
Octubre 22, 2008

1. Evolución del Crédito
2. Evolución de la Infraestructura Bancaria
3. Perspectivas de Financiamiento 3T08 y 2009

En un entorno de incertidumbre económica, la demanda de crédito es menos dinámica

Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Total

Saldos Nominales y Variación Real Anual

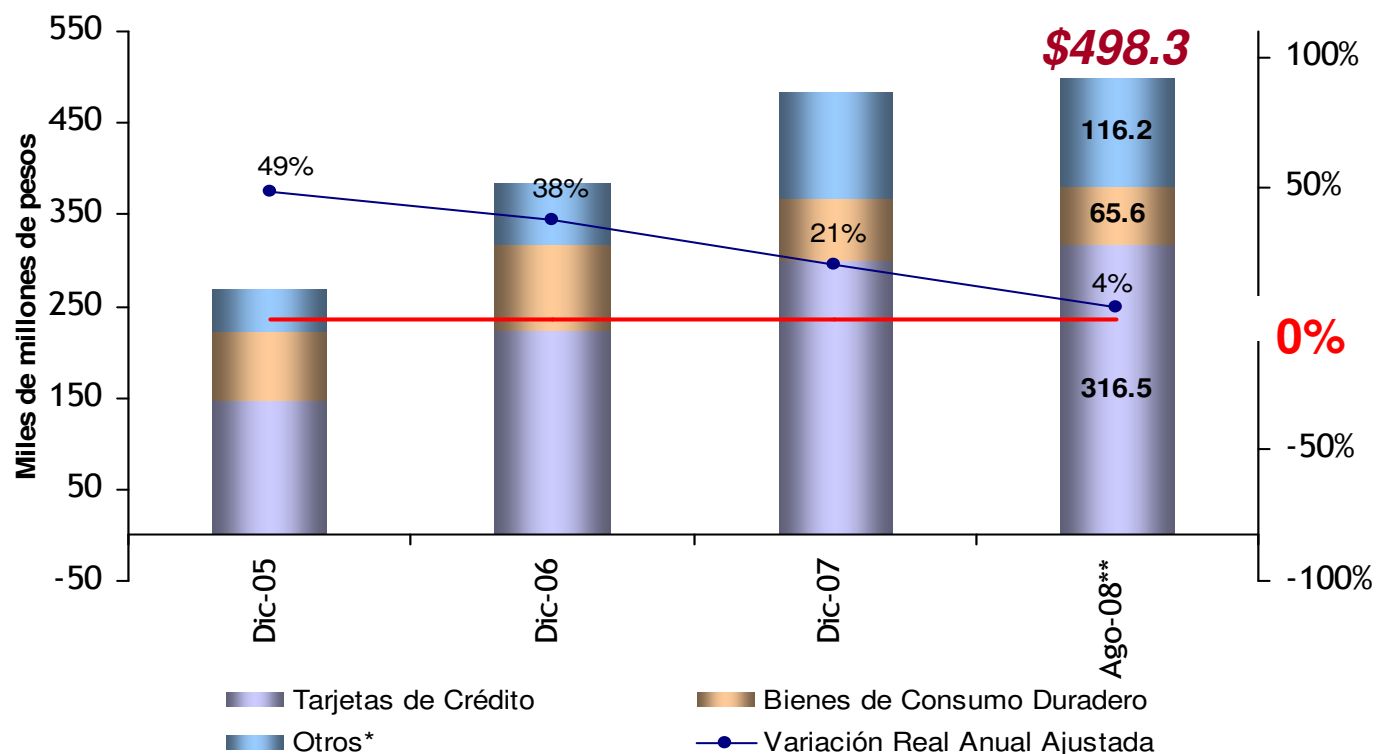


Fuente: Banco de México y ABM

*Incluye Sofom Tarjetas Banamex

Financiamiento Directo al Sector Privado : Cartera Total de Consumo

Saldos Nominales y Variación Real Anual



Fuente: Banco de México y ABM

*Incluye Crédito automotriz y créditos personales.

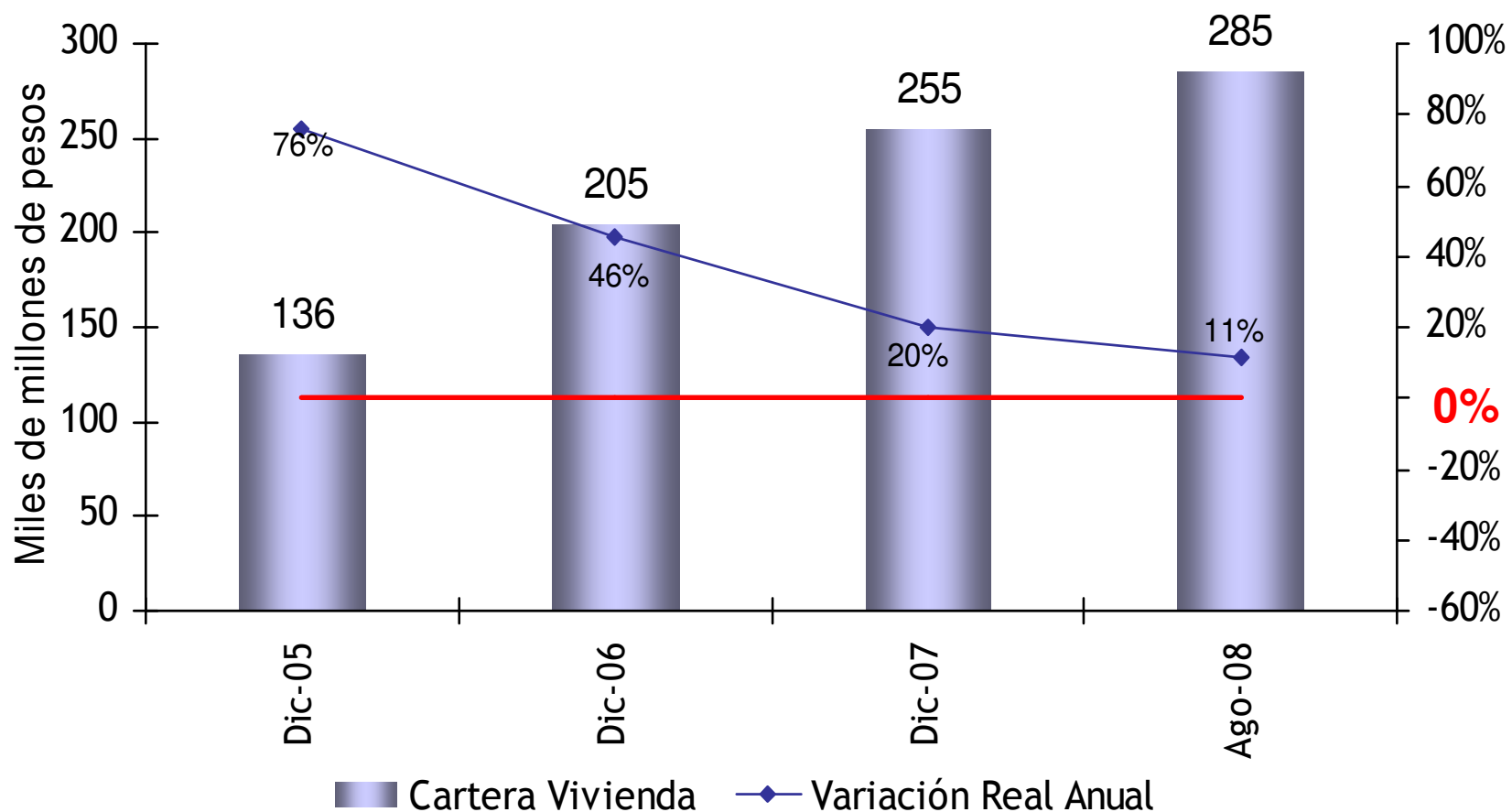
**Incluye Sofom Tarjetas Banamex

Nota: A partir de enero de 2007 y de acuerdo a las disposiciones de la CNBV, se reclasificaron algunas partidas de Bienes de Consumo Duradero que a partir de esa fecha forman parte de la categoría de Otros*.

La cartera de crédito a la Vivienda también refleja la situación del entorno con un menor ritmo de crecimiento

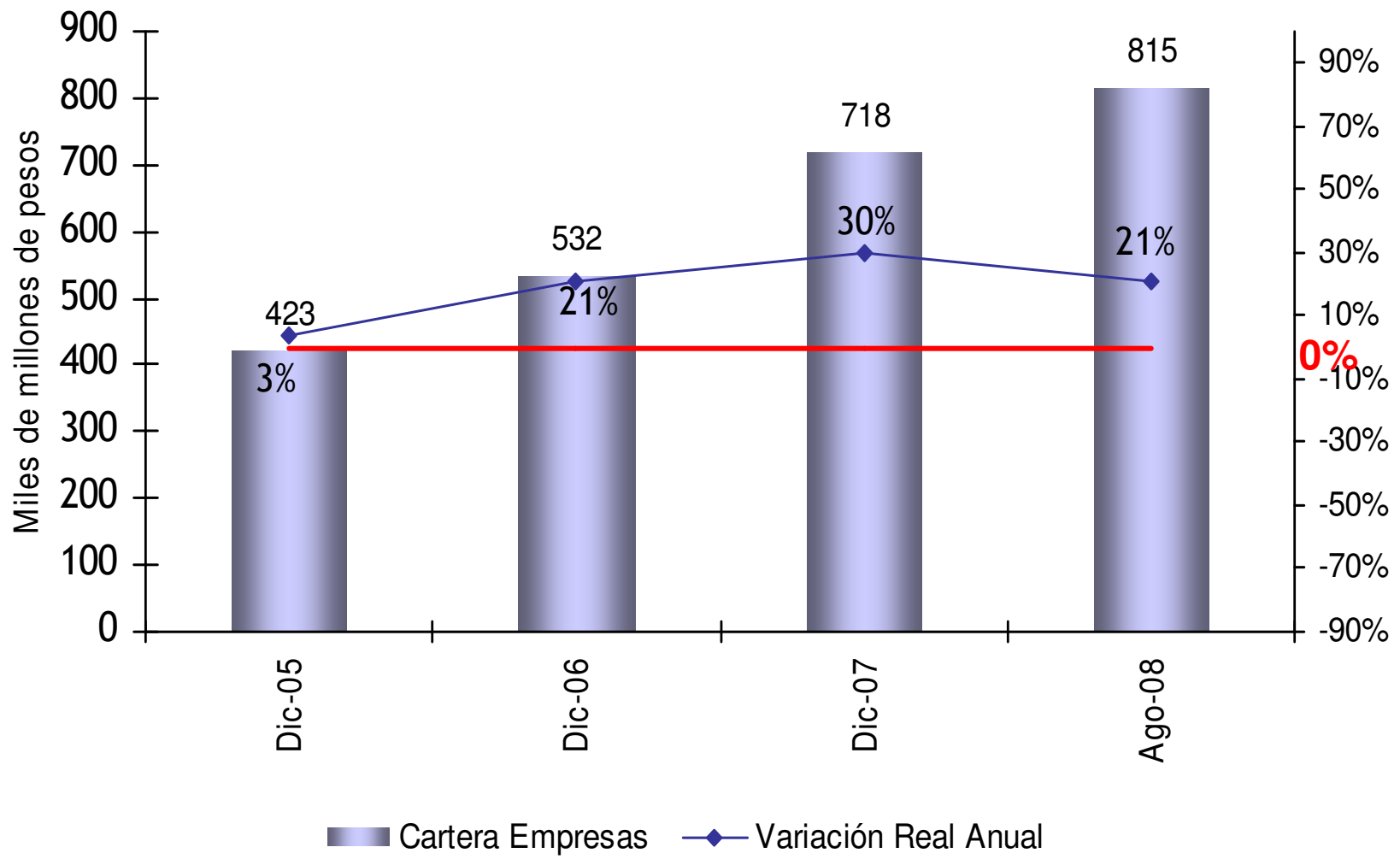
Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Total de Vivienda

Saldos Nominales y Variación Real Anual



Financiamiento Directo al Sector Privado: Cartera Total de Empresas

Saldos Nominales y Variación Real Anual



Fuente: Banco de México

Sin embargo, el financiamiento a los segmentos MIPYMES se ha visto mayormente impactado

Saldo promedio mensual de financiamiento por segmento

	Jun.-07	Jun.-08	Variación Real Anual
Medianas empresas	21,989	22,926	-0.9%
Pequeñas empresas	42,496	55,009	23.0%
Total PYMES	64,485	77,935	14.8%
Micro empresas	13,011	13,310	-2.8%*
Total MIPYMES	77,496	91,245	11.9%

Fuente: ABM con base al intercambio de información del Comité PYMES

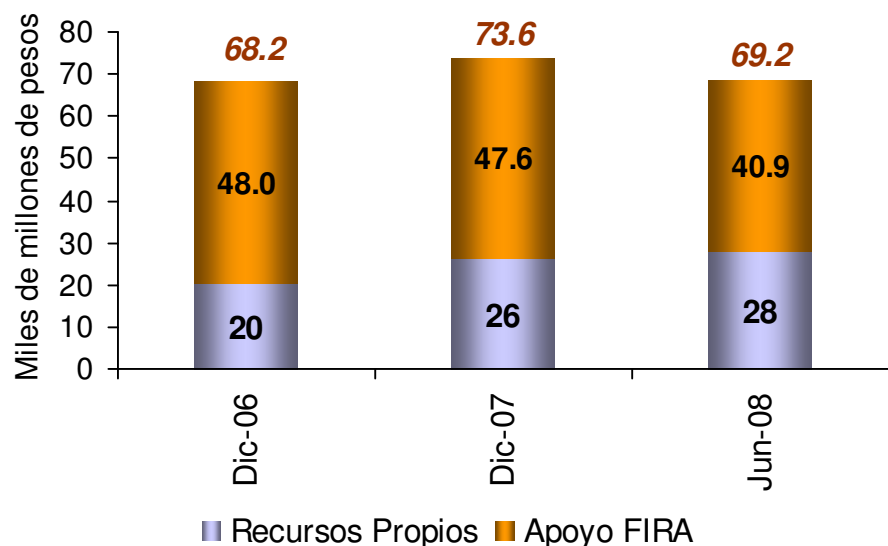
La segmentación se hizo conforme a ventas anuales, las Micro hasta \$2.0 millones, las Pequeñas hasta \$40.0 millones y las Medianas hasta \$100.0 millones.

*La reducción en el mes de junio se debe a la aplicación de castigos por parte de una institución financiera

El financiamiento al sector agropecuario mantiene su inercia de crecimiento con apoyo de los programas gubernamentales

Cartera Total: Agropecuario

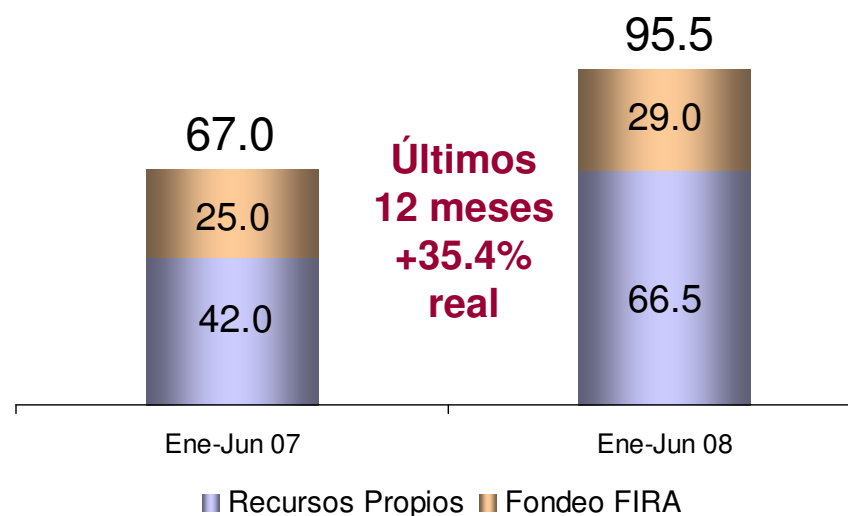
Saldos Nominales



Los saldos al final de un año disminuyen como consecuencia de los ciclos agrícolas, los cuales son de aproximadamente 6 meses y por tanto, la cartera se liquida con igual frecuencia durante un año; por lo anterior las cifras de colocación reflejan mejor la tendencia de este sector.

Crédito Agropecuario*

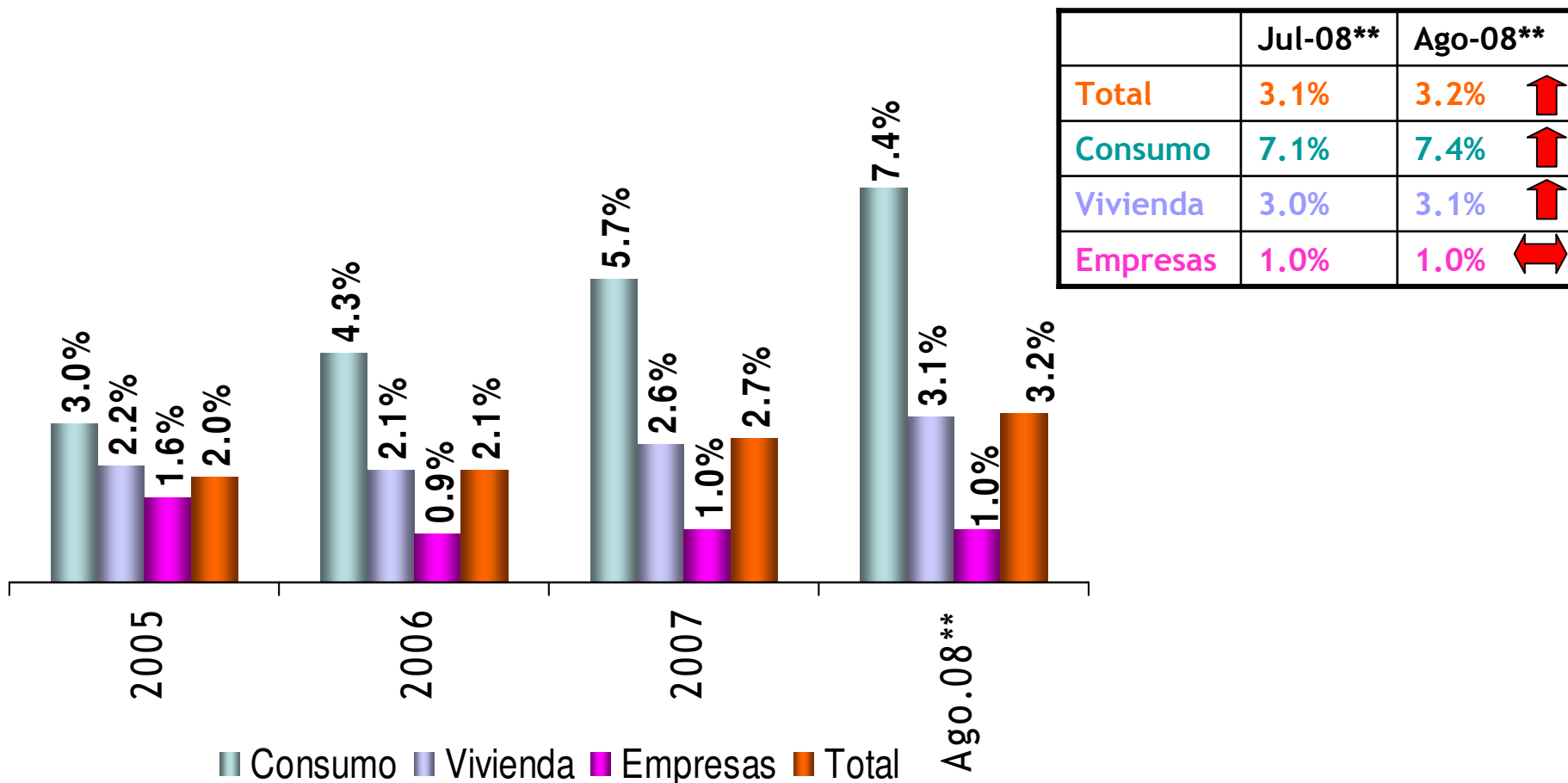
Colocación en Miles de Millones de Pesos



*No son saldos

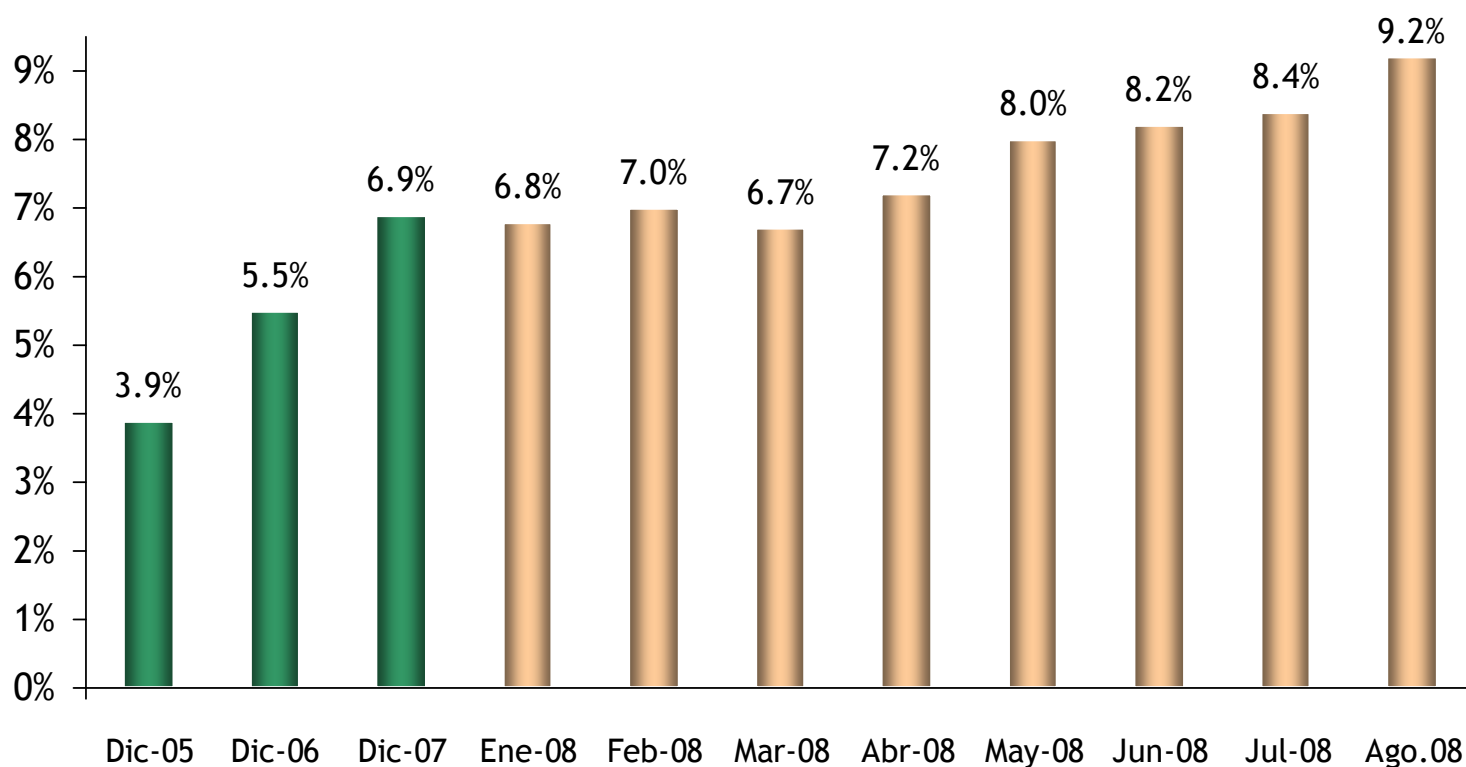
A pesar de la situación económica prevaleciente, el índice de morosidad creció de forma moderada

Índice de Morosidad*



Fuente: Cálculos ABM con cifras de Banco de México
 *Índice de Morosidad = Cartera Vencida / Cartera Total
 ** Incluye Sofom Banamex

Índice de Morosidad Tarjeta de Crédito*

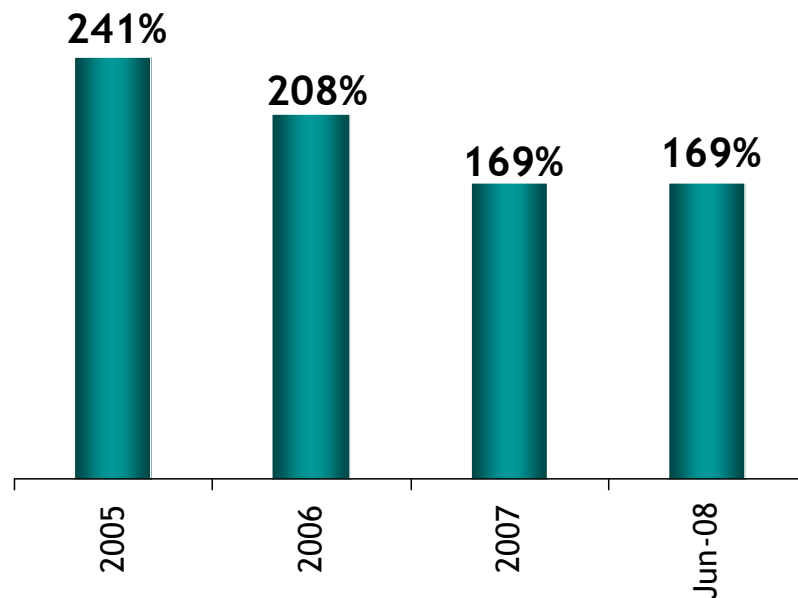


Fuente: Banco de México y ABM

* A partir de marzo de 2008 se incluye Sofom **Tarjetas Banamex**

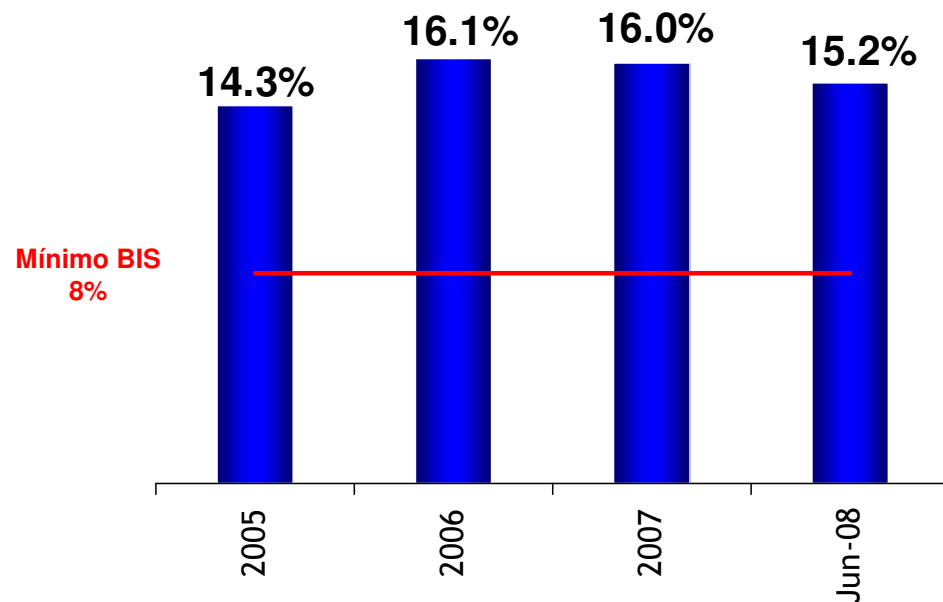
Cobertura de Cartera Vencida

Estimación Preventiva / Cartera Vencida



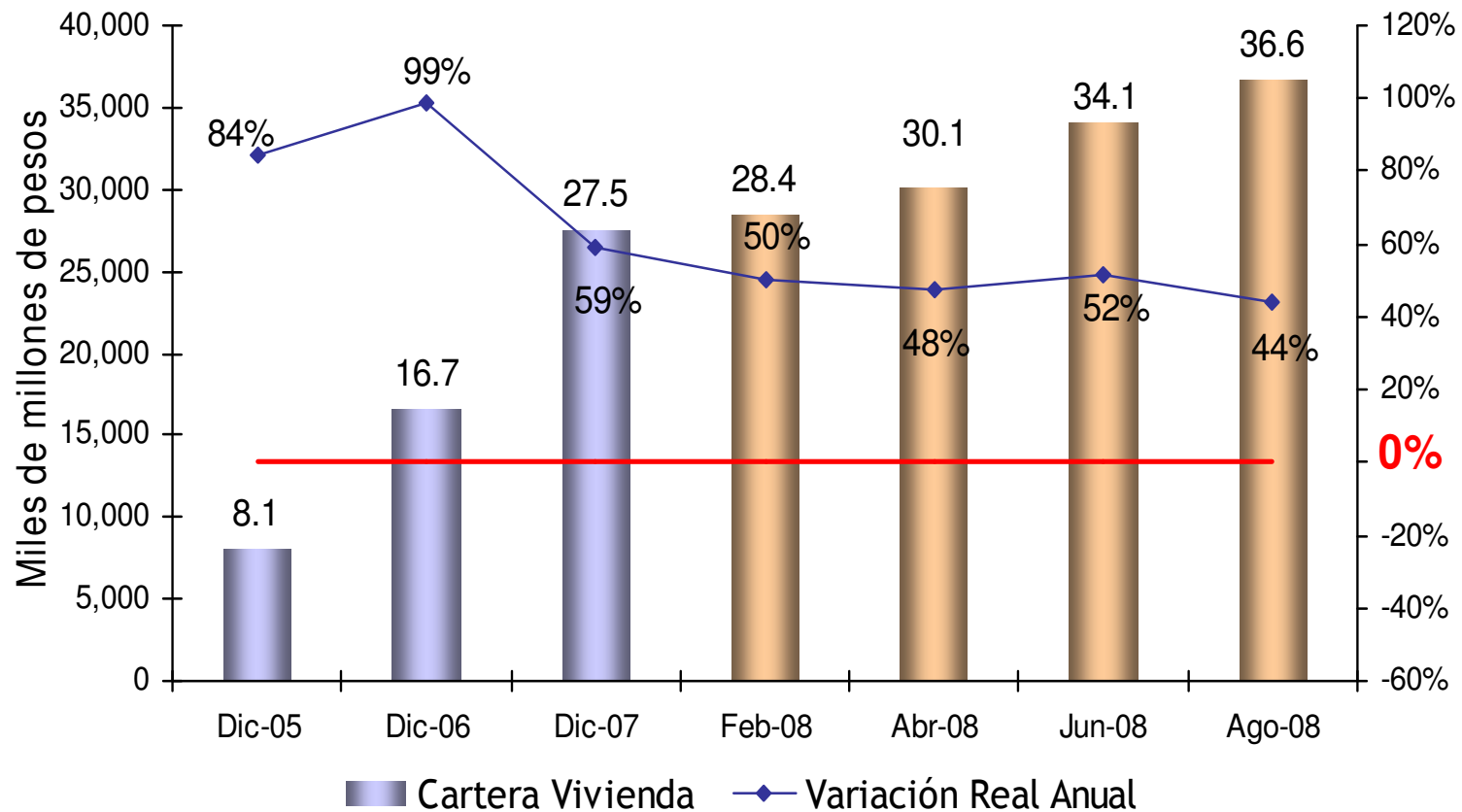
Índice de Capitalización

Capital / Activos



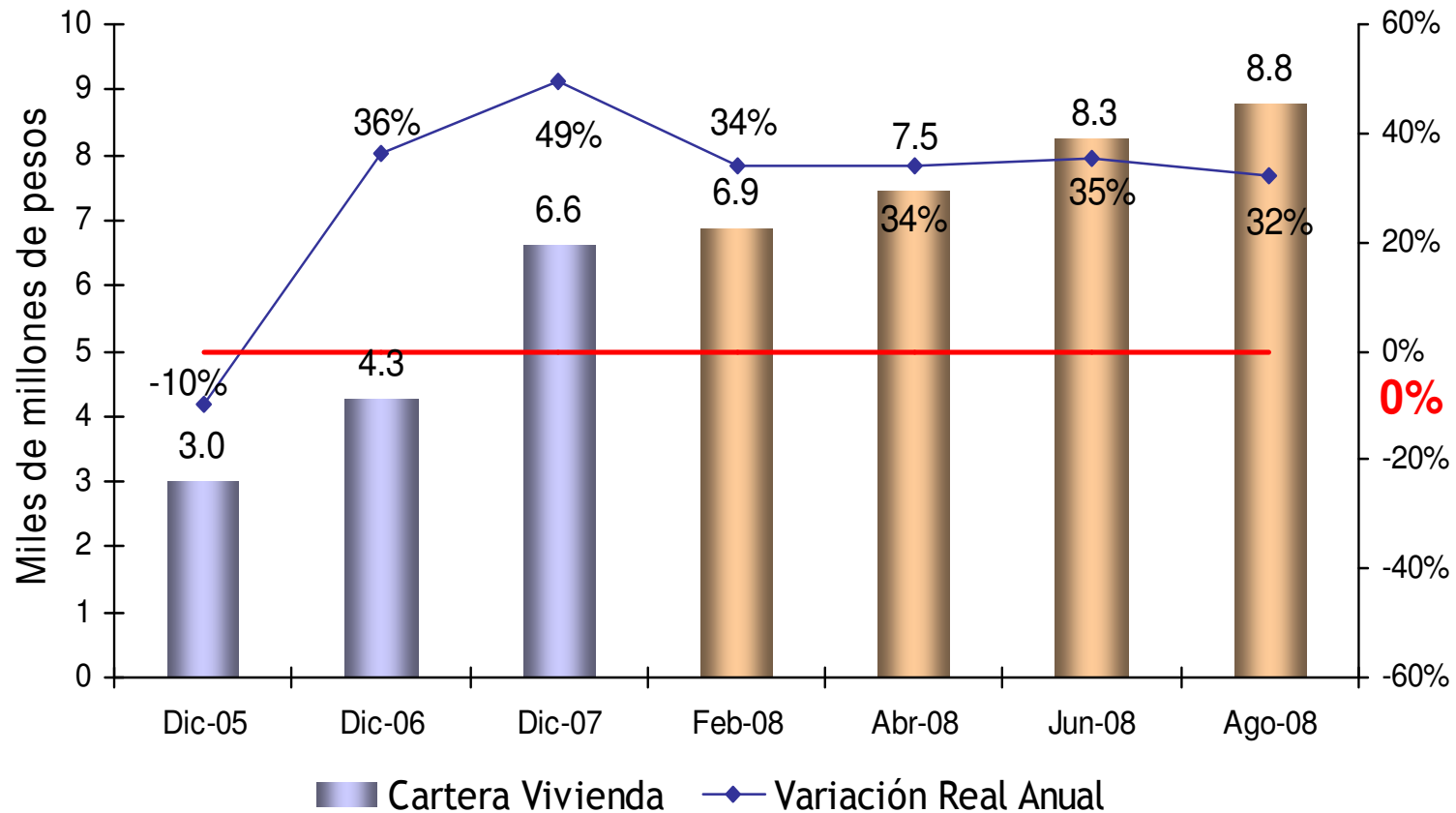
Cartera Vencida: Consumo

Saldos Nominales y Variación Real Anual



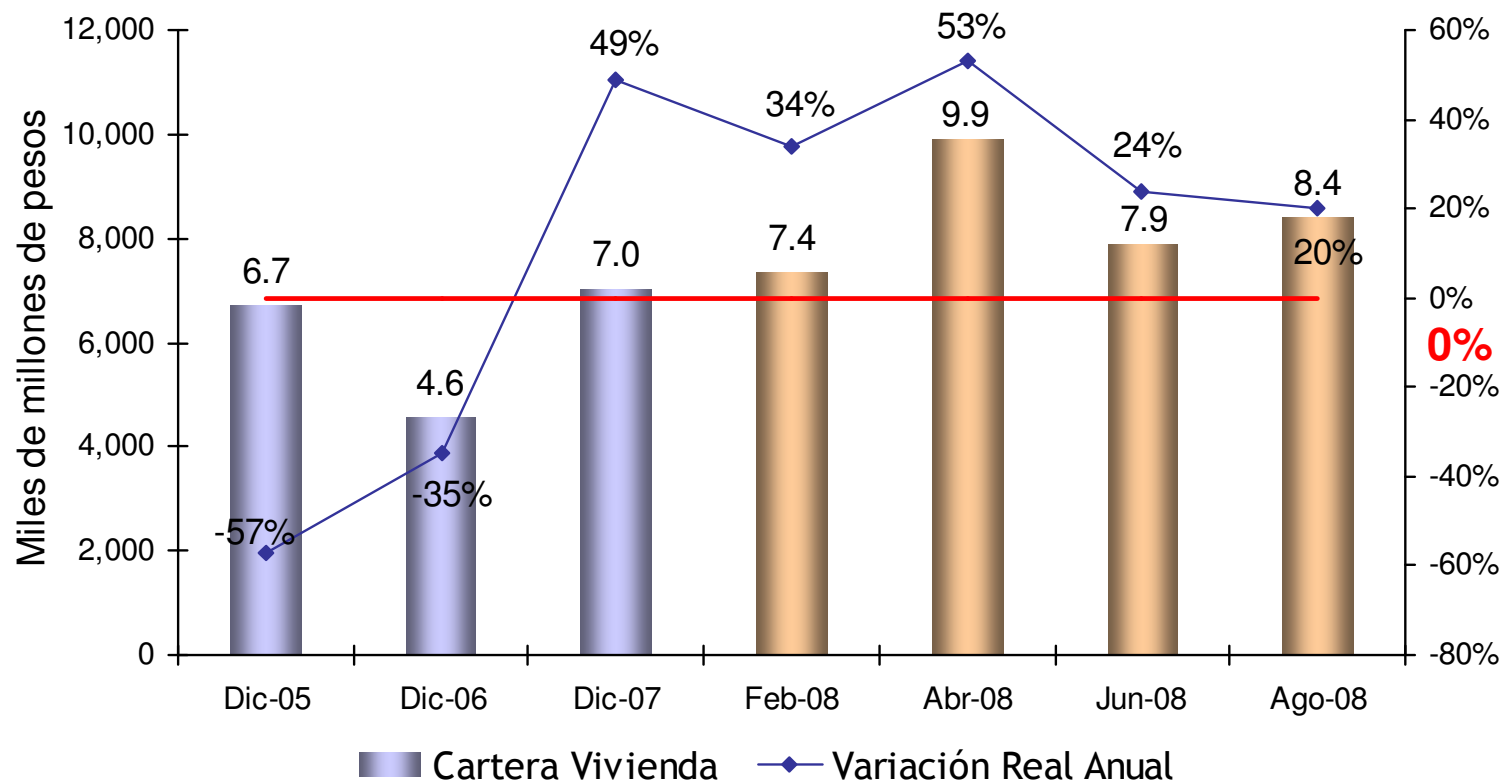
Cartera Vencida: Vivienda

Saldos Nominales y Variación Real Anual



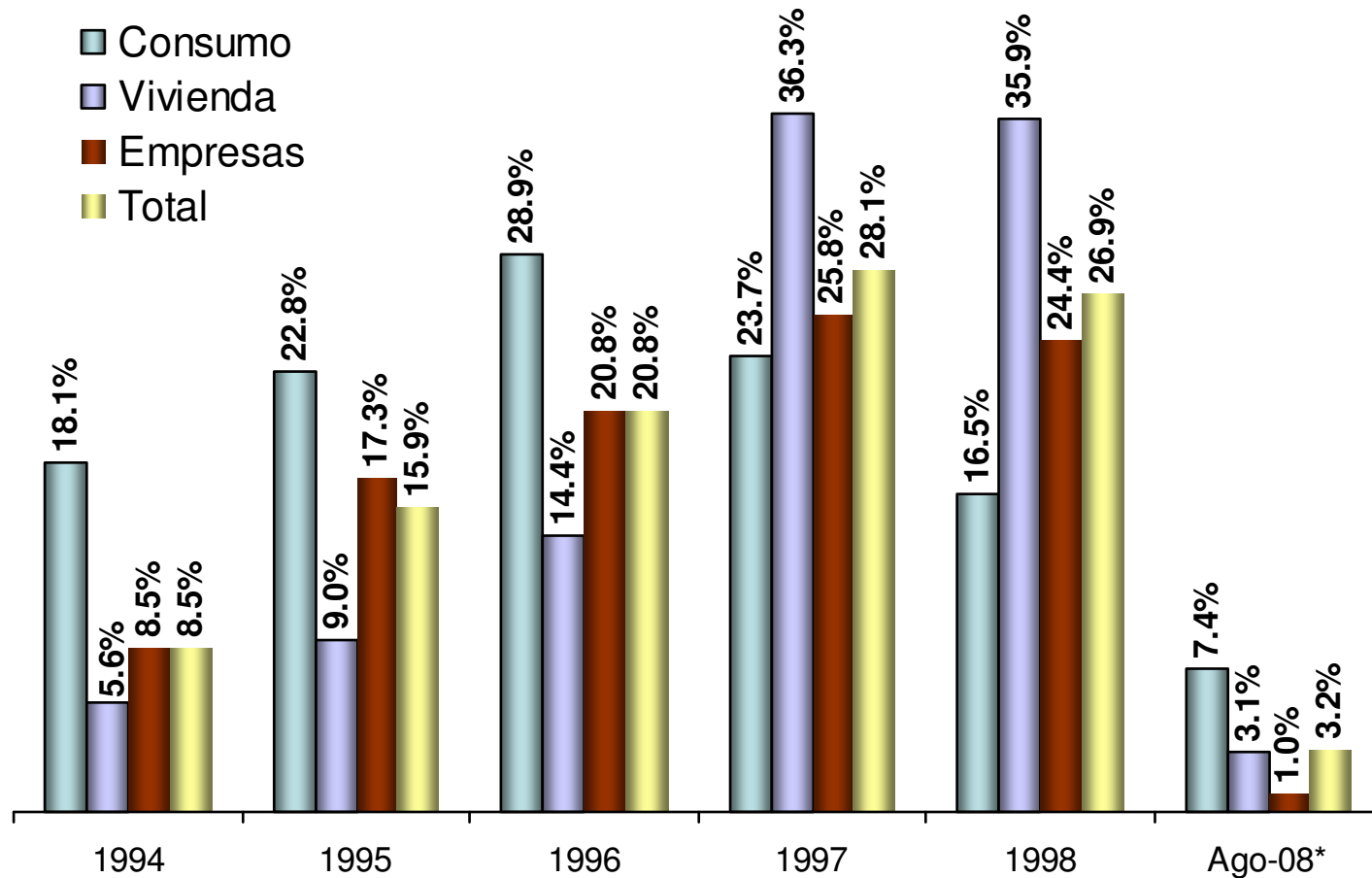
Cartera Vencida: Empresas

Saldos Nominales y Variación Real Anual



Índice de Morosidad 1994-1998 + Ago2008

Cartera Vencida/Cartera Total

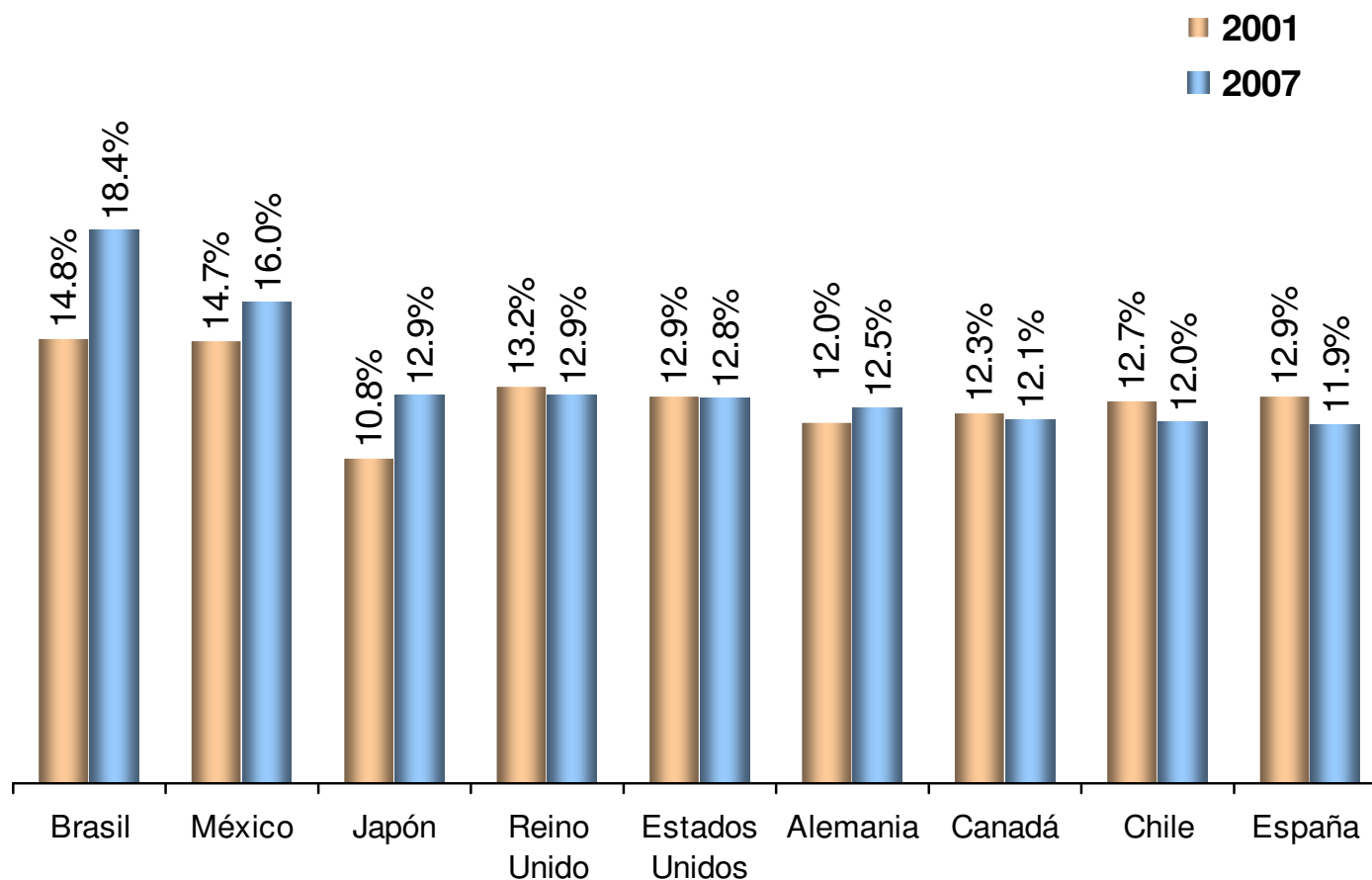


Fuente: Cálculos ABM con información de BANXICO

*A partir de marzo de 2008 se incluye la Sofom Tarjetas Banamex.

Índice de Capitalización

México vs otros sistemas financieros



Fuente: FMI, Global Financial Stability Report Abril 2008.

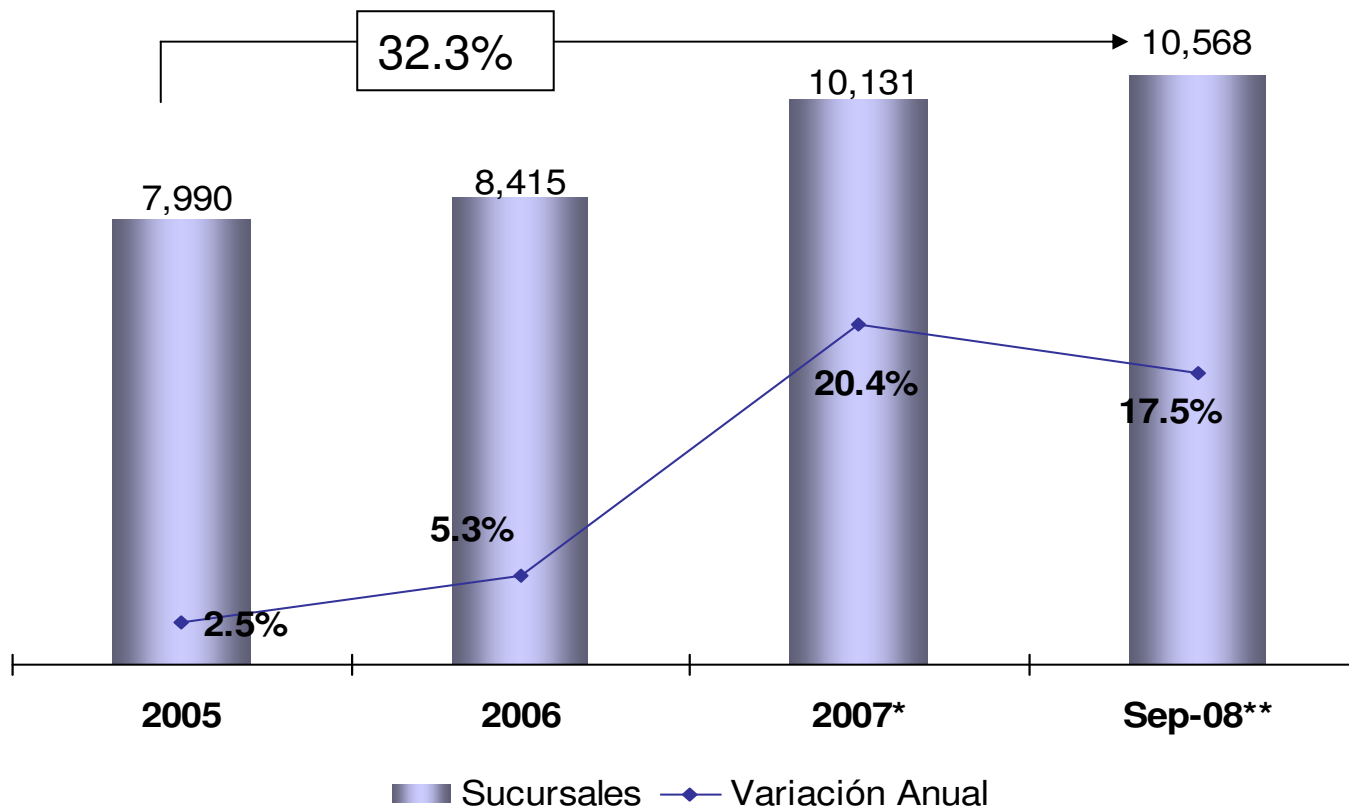
La información de 2007 corresponde al mes más reciente reportado por el FMI. Para el caso de España, Reino Unido y Alemania este dato es el reportado para 2006.

*Cálculos ABM con información de la CNBV.

1. Evolución del Crédito
2. Evolución de la Infraestructura Bancaria
3. Perspectivas de Financiamiento 3T08 y 2009

Sucursales

Unidades



Últimos 12 meses:

+17.5% equivalente a 1,572 sucursales

(1,255 corresponden a sucursales de los bancos del Grupo A, más de 2 terceras partes del total)

En los últimos 12 meses, la inversión estimada en sucursales es de \$7,890 mdp

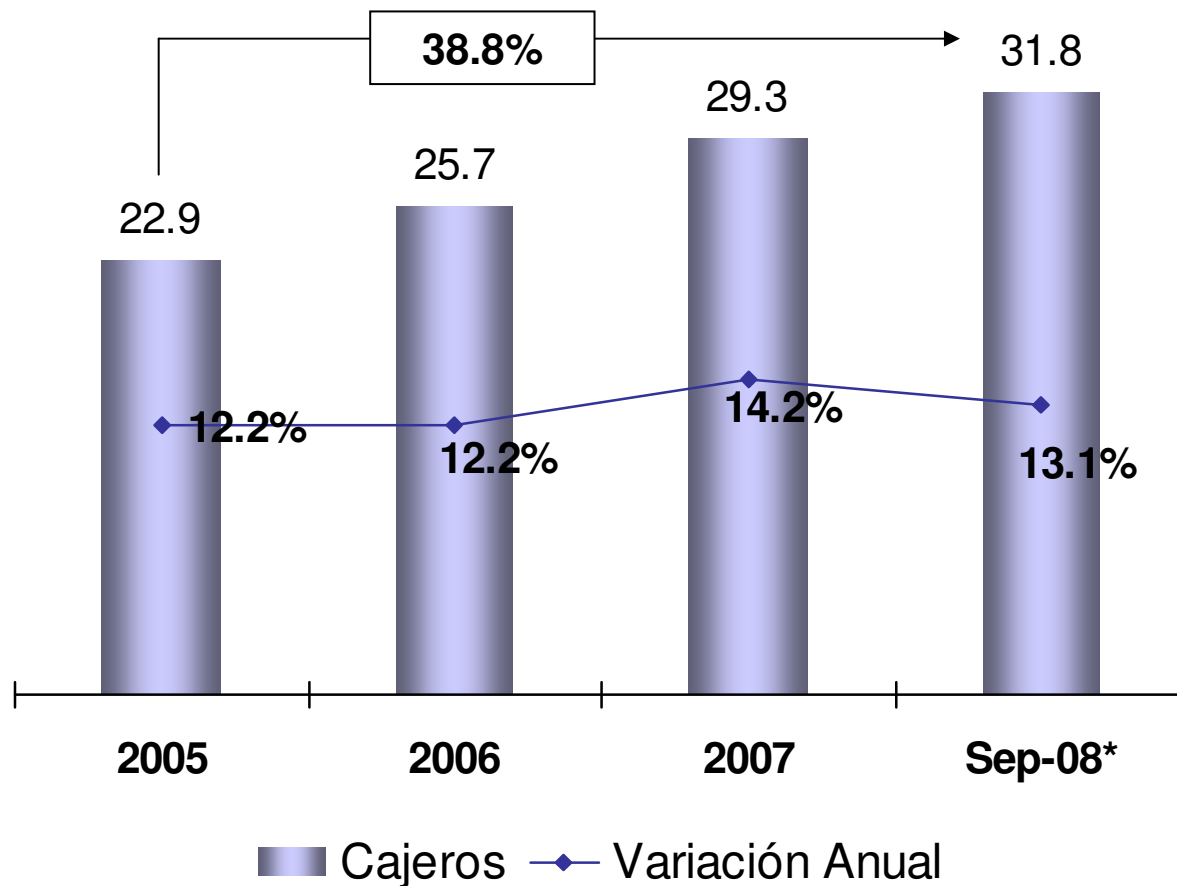
Fuente: CNBV y ABM

*A partir de 2007 incluye sucursales tradicionales y módulos bancarios.

** Estimación ABM con información del intercambio

Cajeros Automáticos

Miles de Unidades

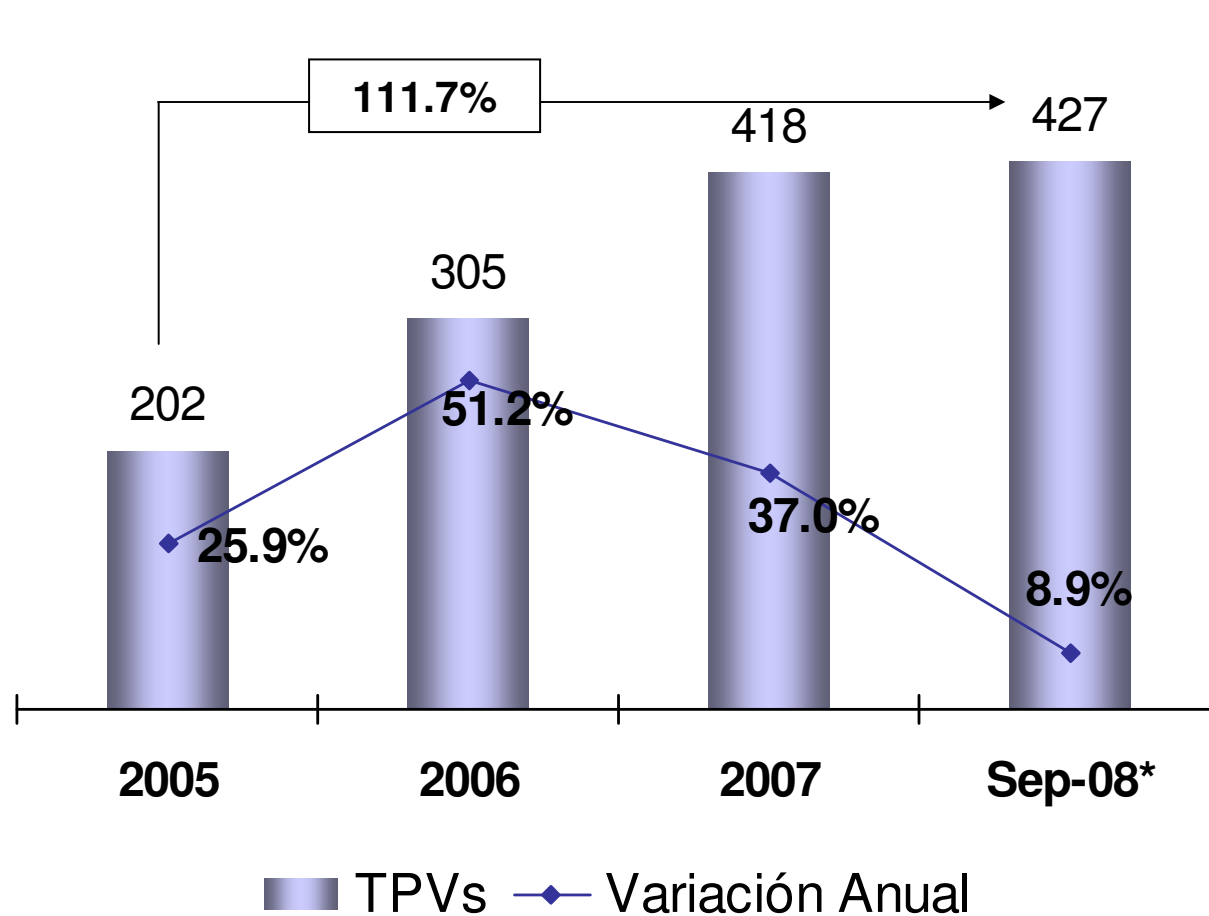


Últimos 12 meses
+ 13.1% equivalente
a 3,693 cajeros

En los últimos 12 meses
la inversión estimada
en cajeros es de \$531
mdp

Terminales Punto de Venta

Miles de Unidades



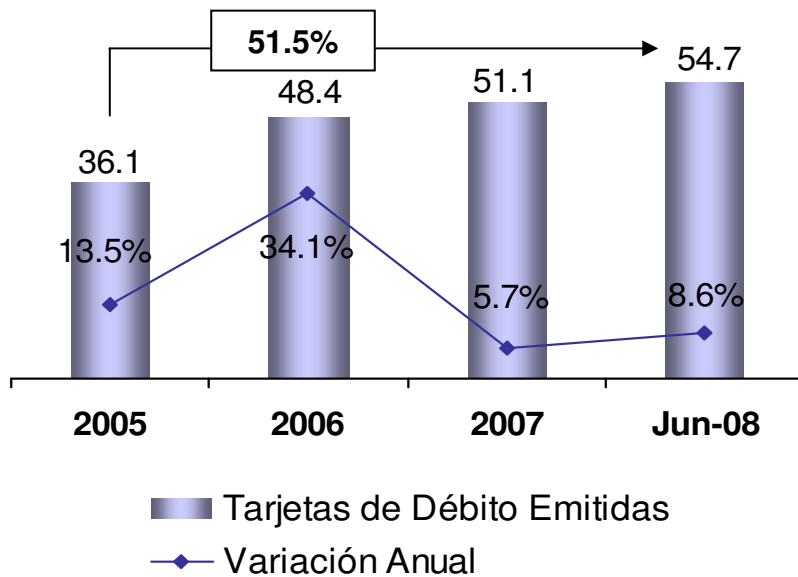
Últimos 12 meses
+ 8.9% equivalente
a 34,927 TPV

En los últimos 12 meses, la inversión estimada en TPVs es de \$291 mdp

Tarjetas de Débito Emitidas

Millones

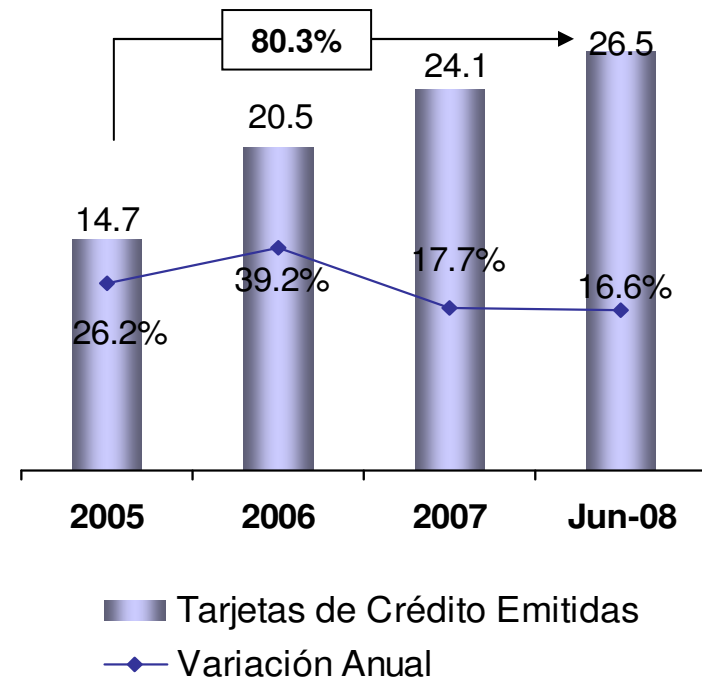
Últimos 12 meses
+ 8.6% equivalente
a 4.4 millones
de tarjetas



Tarjetas de Crédito Emitidas

Millones

Últimos 12 meses
+ 16.6% equivalente
a 3.8 millones
de tarjetas

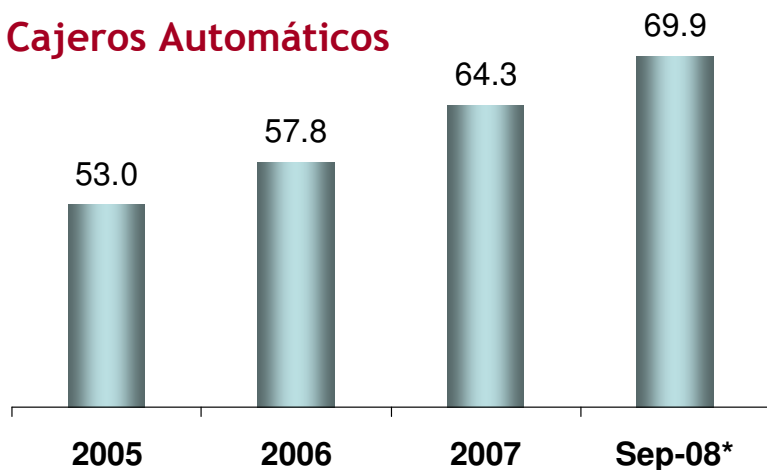


.. y avanza en su propósito de ampliar la cobertura de sus servicios

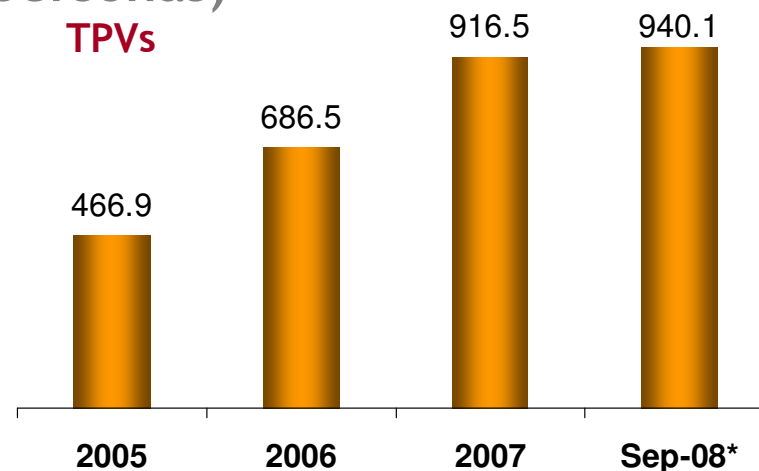
Infraestructura en proporción de la PEA

(por cada 100 mil personas)

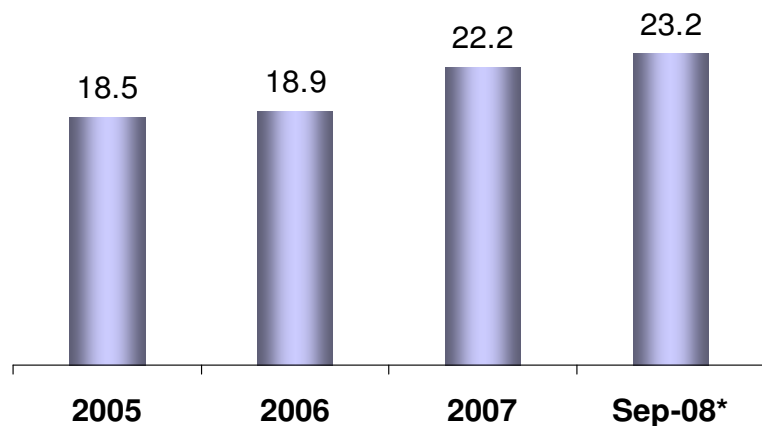
Cajeros Automáticos



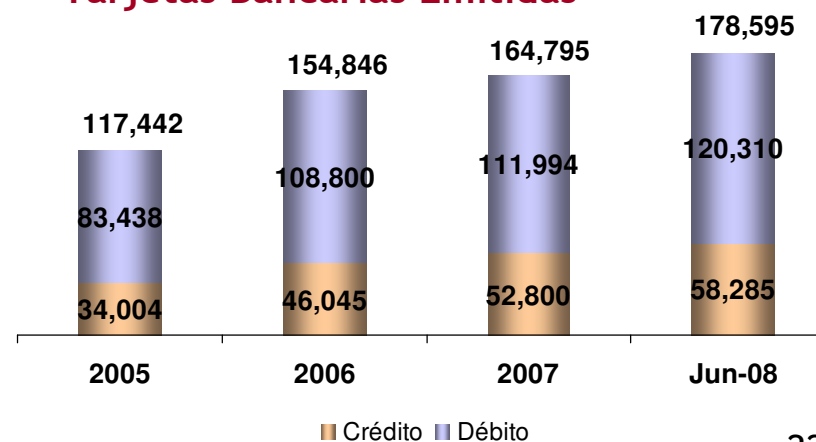
TPVs



Sucursales



Tarjetas Bancarias Emitidas



Fuente: Cálculos ABM con base en información de Banco de México, INEGI, y la propia ABM

* Estimación ABM con información del intercambio bancario.

1. Evolución del Crédito
2. Evolución de la Infraestructura Bancaria
3. Perspectivas de Financiamiento 4T08 y 2009

- ❑ Menor dinamismo, pero continúa fluyendo la oferta de la banca en todos los segmentos.
- ❑ Hay una adecuación de las condiciones del crédito que responden al nuevo entorno económico.
- ❑ La banca seguirá actuando con responsabilidad de cara a sus acreditados y ahorradores.
- ❑ La banca utilizará de manera eficiente los apoyos de la banca de desarrollo anunciados por el gobierno de la República.