



Asociación de Bancos de México

**Palabras del Ing. Ignacio Deschamps**

**73<sup>a</sup> Convención Bancaria**

22 de abril de 2010

**I. Impacto de la crisis en la banca mexicana**

**II. Evolución del crédito**

**III. Impulso al crédito a PYMES e infraestructura**

**IV. Bancarización**

**V. Fomento de la competencia**

**VI. Evolución de precios y transparencia**

**VII. Informe de responsabilidad social**

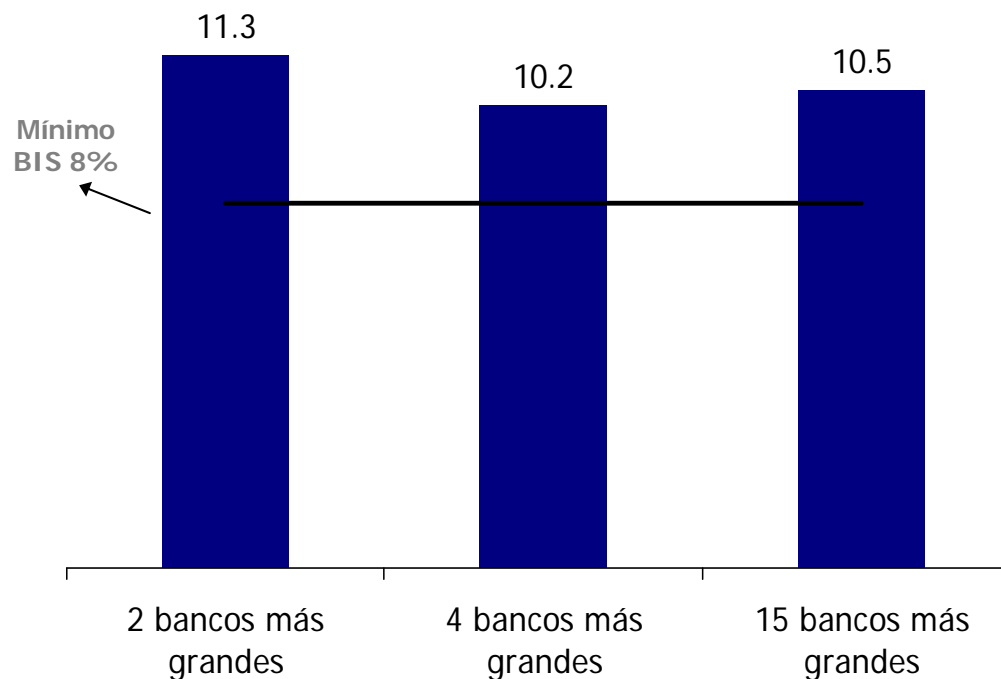


# Apoyo público y aumento del capital a los bancos en economías desarrolladas

Para facilitar la estabilización de la economía, se tomaron medidas drásticas de apoyo

## Índice de Capitalización en EEUU después de Rescates\* (2009)

Capital Tier 1 / activos ponderados por riesgo, %



## Importe de las ayudas al sector bancario

	Millones de euros	Porcentaje del PIB
Reino Unido	1,161,155	64.0
EE.UU.	2,753,031	28.4

Fuente: FMI, Comisión Europea, ministerios de finanzas, Bloomberg y elaboración propia.

\* Nota: estos índices de capitalización ya incluyen las elevadas inyecciones de recapitalizaciones públicas: 1.3% de PIB para el sistema bancario de EEUU

Fuente: Reserva Federal, Stress-Tests, Abril 2009

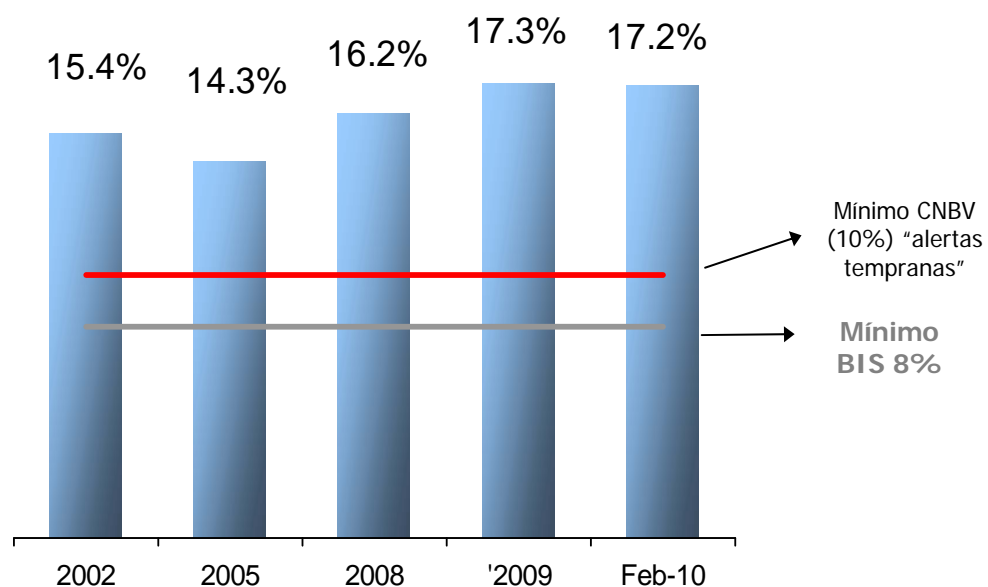


## Se mantiene la solidez de la banca en México

**La banca es solvente, cuenta con elevado nivel de capitalización, por encima de referencias internacionales**

### Índice de Capitalización de la Banca Mexicana

Capital Neto / Operaciones sujetas a riesgo, %



Fuente: BANXICO

### ¿Por qué?

- Regulación Adecuada
- Supervisión Bancaria
- Mejora Marco Legal (Ej. Garantías)
- Prudente Gestión de Riesgos
- Además, el 99.8% de las Cuentas de Captación están Garantizadas - IPAB

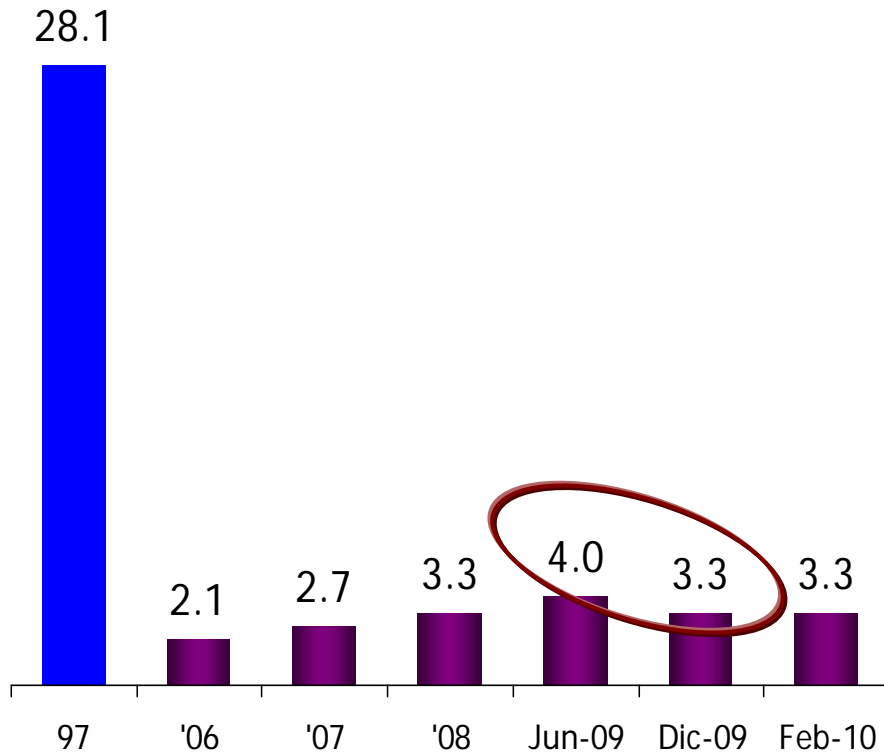


# El índice de cobertura de esa cartera vencida es igualmente elevado

México, además, tiene un alto índice de cobertura

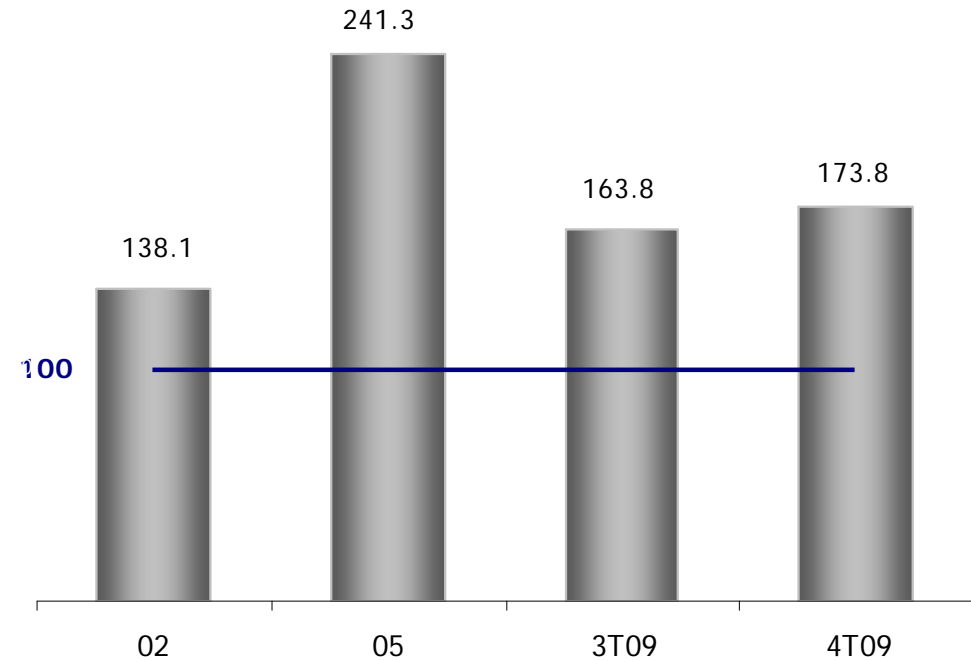
## Índice de Morosidad

Cartera vencida/Cartera total, %



## Índice de Cobertura

Estimaciones preventivas/Cartera Vencida%



Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Fuente: ABM con información de BANXICO



Porque los clientes no entraron el problemas serios de cartera vencida

---

- **2 millones de soluciones de pago para clientes**, la mayoría al corriente de sus pagos, ampliando plazos que permitieron **reducir hasta un 30% sus pagos mensuales**.
- Los clientes optaron por un **comportamiento cauteloso** en su nivel de gasto y endeudamiento.
- Este comportamiento muestra que los clientes valoran tener disponibilidad y acceso al crédito **cuidando su historial crediticio**. En esta ocasión prevaleció la cultura del pago.

**I. Impacto de la crisis en la banca mexicana**

**II. Evolución del crédito**

**III. Impulso al crédito a PYMES e infraestructura**

**IV. Bancarización**

**V. Fomento de la competencia**

**VI. Evolución de precios y transparencia**

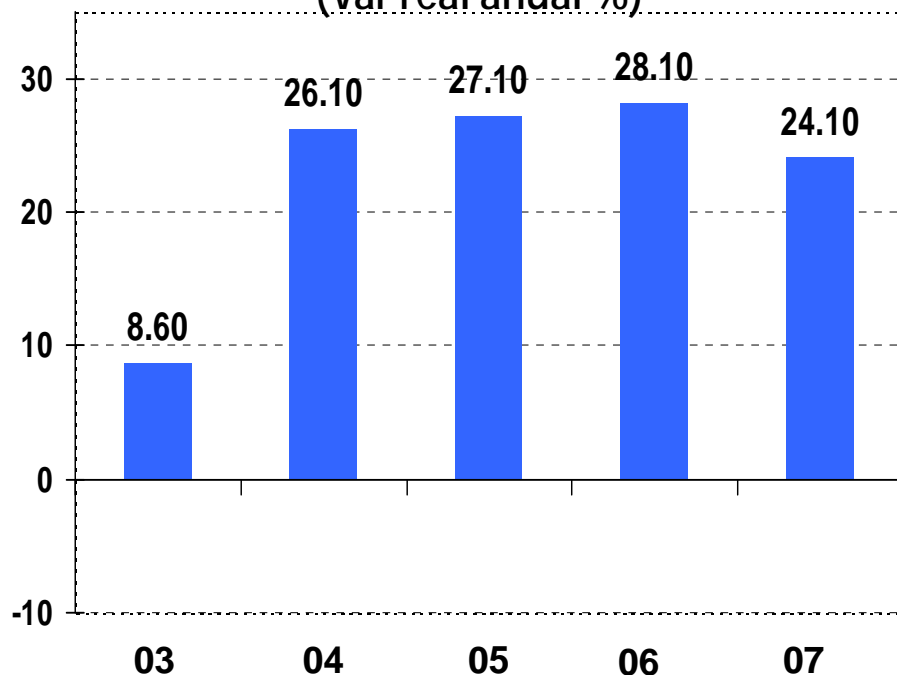
**VII. Informe de responsabilidad social**



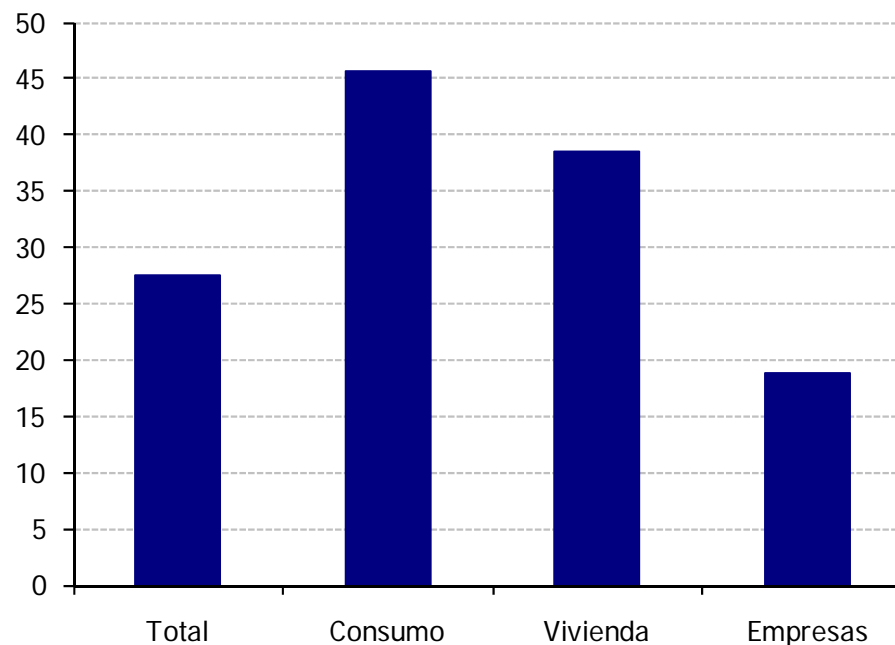
## La expansión del crédito bancario del 2003 al 2007 ha sido muy destacada

Tras la crisis de los 90 en México, durante esta década, el primer componente del crédito bancario fue el consumo, seguido del hipotecario y en tercer lugar por las empresas.

Crédito Total de la Banca Comercial  
(Var real anual %)



Tasa de crecimiento promedio anual del crédito bancario vigente, 2003-2007

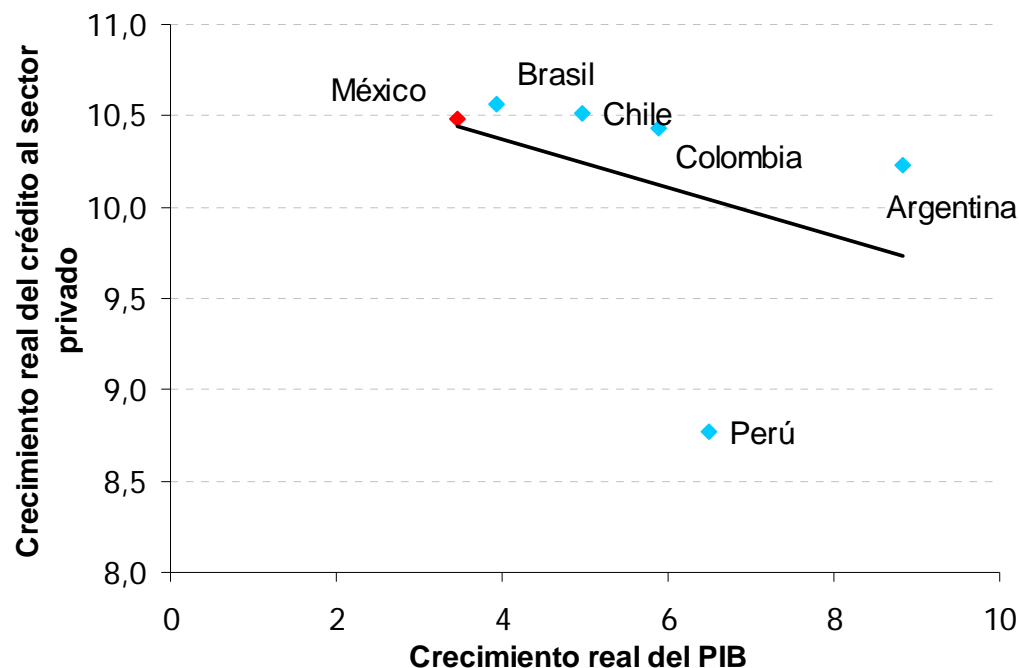




# La expansión del crédito bancario del 2003 al 2007 ha sido muy destacada

En este periodo de crecimiento, México se encuentra dentro de los países en América Latina con el crecimiento del crédito más acelerado en relación al crecimiento de su economía.

PIB y Crédito Bancario al Sector Privado  
(Tasa de crecimiento real anual promedio 2003-2007)



Fuente: SEE BBVA en base a fuentes nacionales

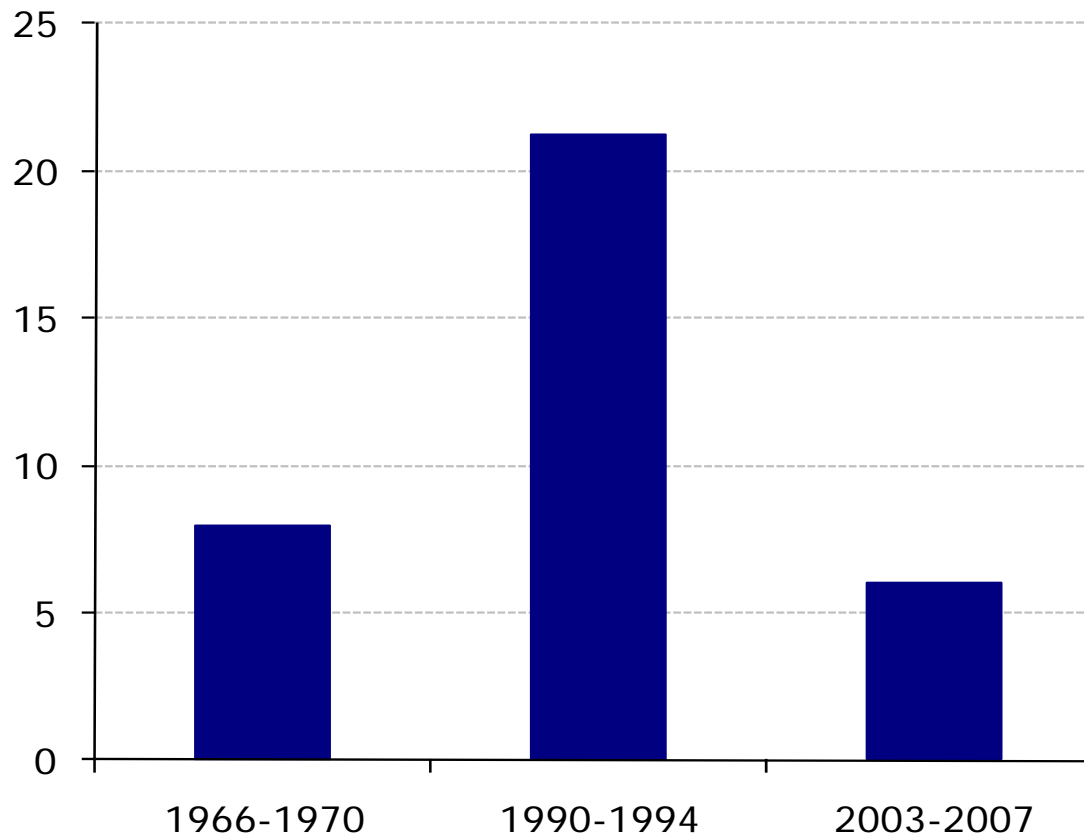
Nota: pueden existir diferencias con datos de otras gráficas por el uso de las fuentes utilizadas, lo presentado aquí corresponde al total del crédito bancario, tanto de la banca comercial como de la banca de desarrollo, \* Origen interno = crédito bancario + intermediarios financieros no bancarios nacionales



# Expansión del crédito bancario 2003- 2007 ha sido muy destacada

**Sobre bases sanas: marco regulatorio adecuado, banca bien capitalizada y adecuada medición de riesgos**

**Cambio en el crédito bancario  
(por ciento del PIB)**



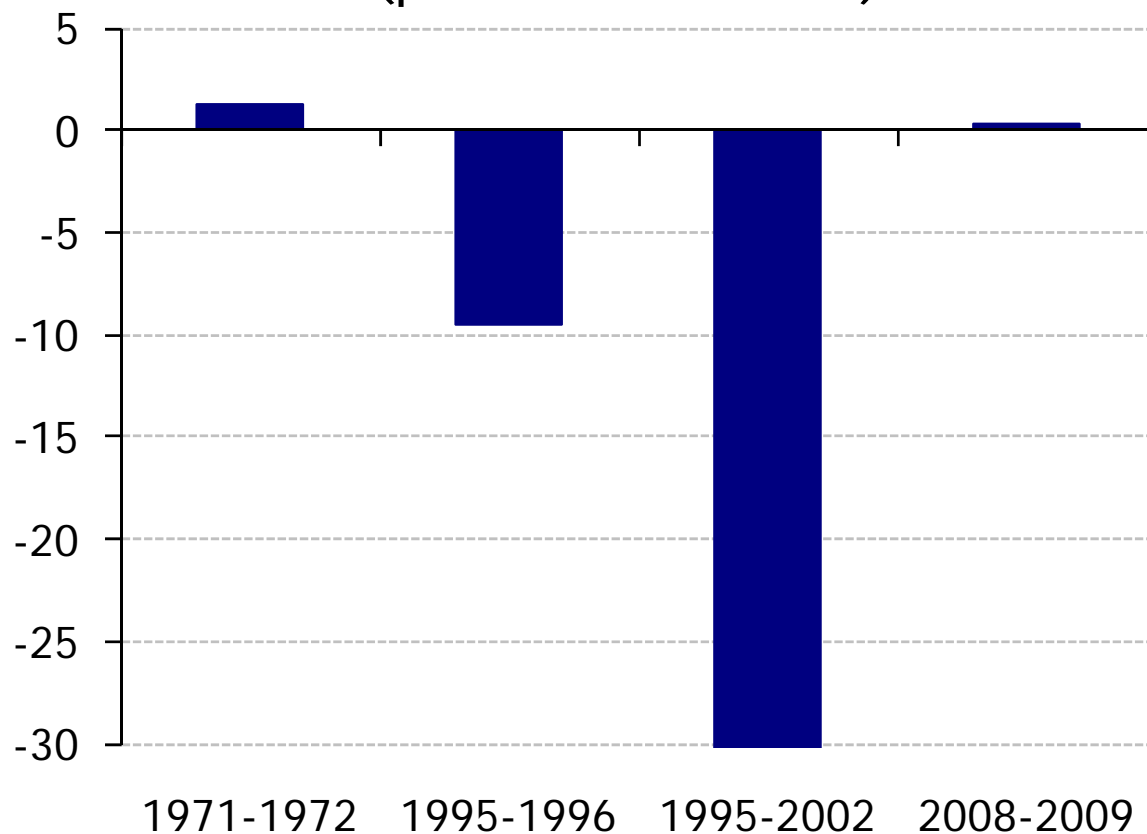
Fuente: Banco Mundial



En relación con otras crisis, no ha existido una  
contracción del crédito bancario

En comparación la crisis del 1994, en esta ocasión el crédito bancario al sector privado con relación al PIB no se redujo

### Cambio en el Crédito Bancario (por ciento del PIB)

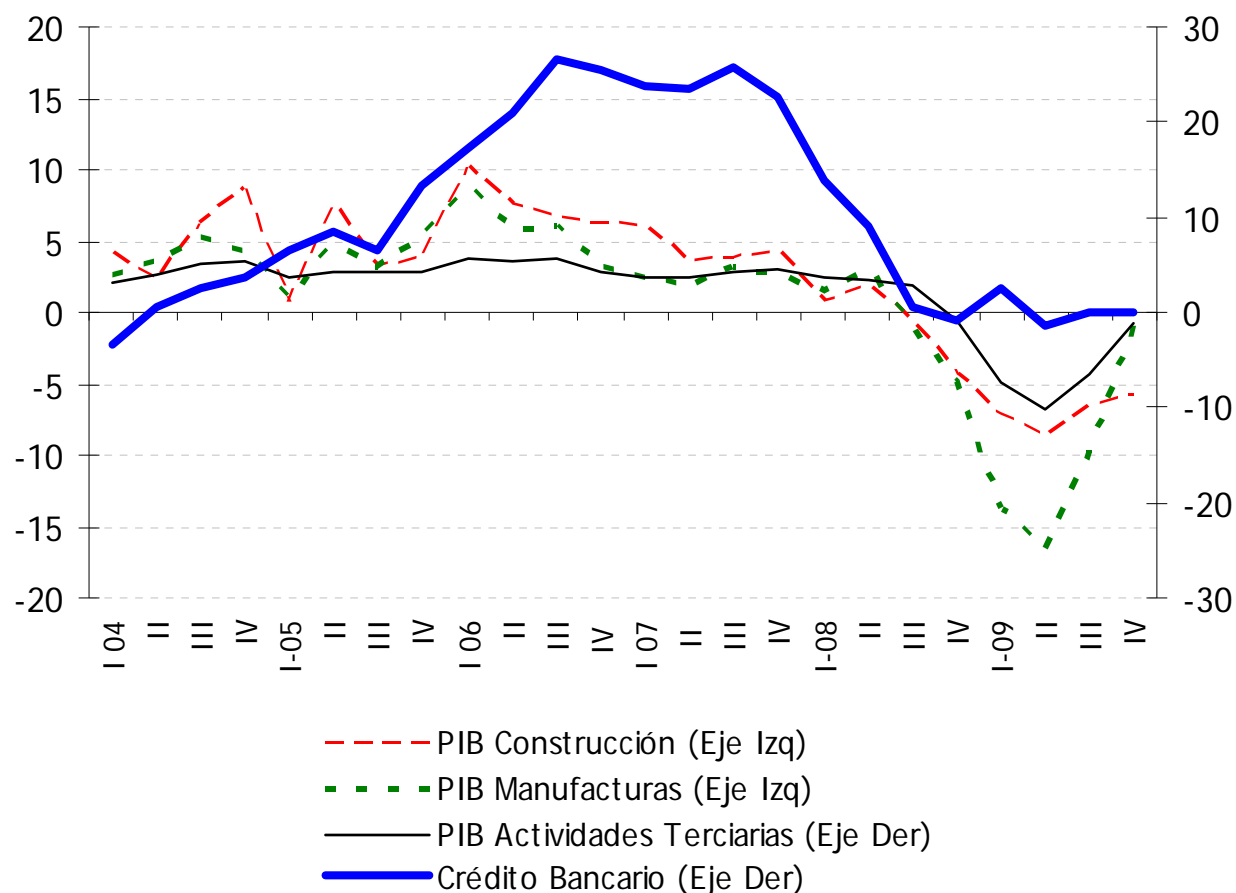


Fuente: Banco de México, Banco Mundial e INEGI.



# En esta recesión a pesar de la fuerte caída del PIB, el crédito solo ha detenido su crecimiento

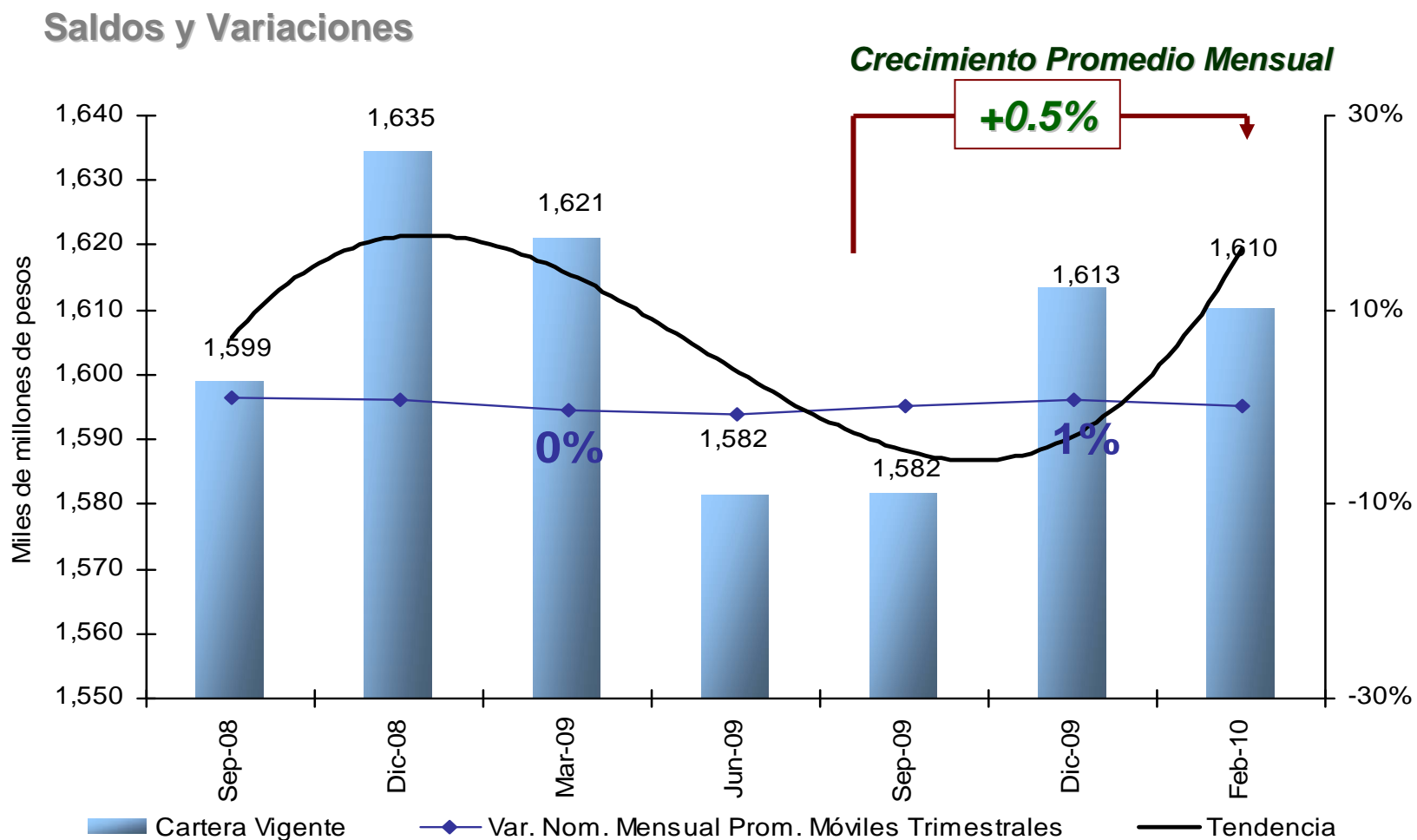
### Crédito Bancario Total, PIB de Minería, Construcción y Manufacturas Tasa de Crecimiento Real Anual, %





## Síntomas de recuperación del crédito

### Financiamiento directo al sector privado: cartera vigente \*



Fuente: BANXICO. Marzo 2010 estimación ABM con base en el intercambio bancario.

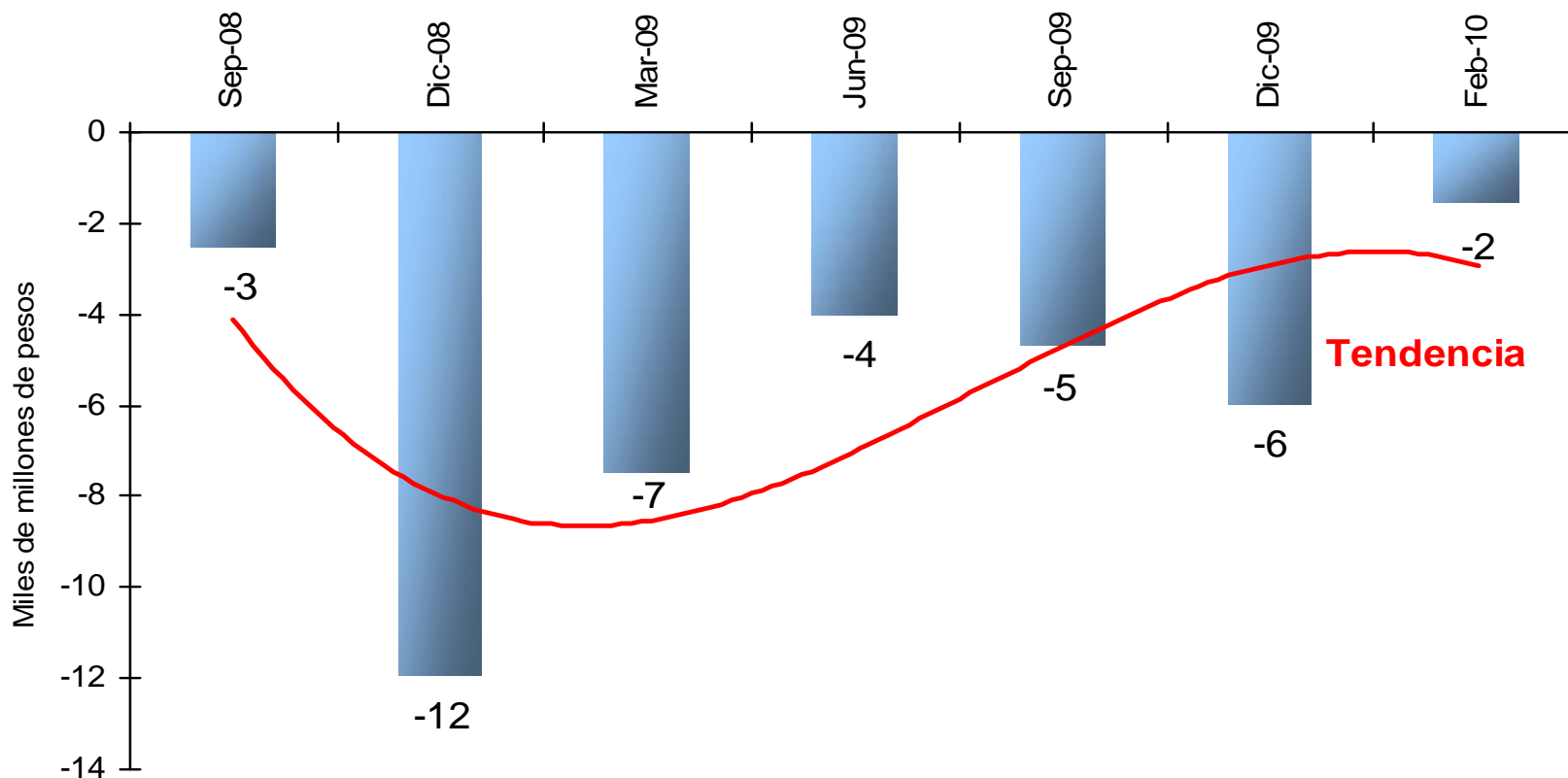
\*Incluye Sofom Tarjetas Banamex, Sofom Santander Consumo Sociedad Financiera Inbursa Sofom E.R. y Sofom IXE Tarjetas



## Síntomas de recuperación del crédito

### Colocación de crédito al consumo (incluye tarjeta de crédito)

Miles de Millones de Pesos



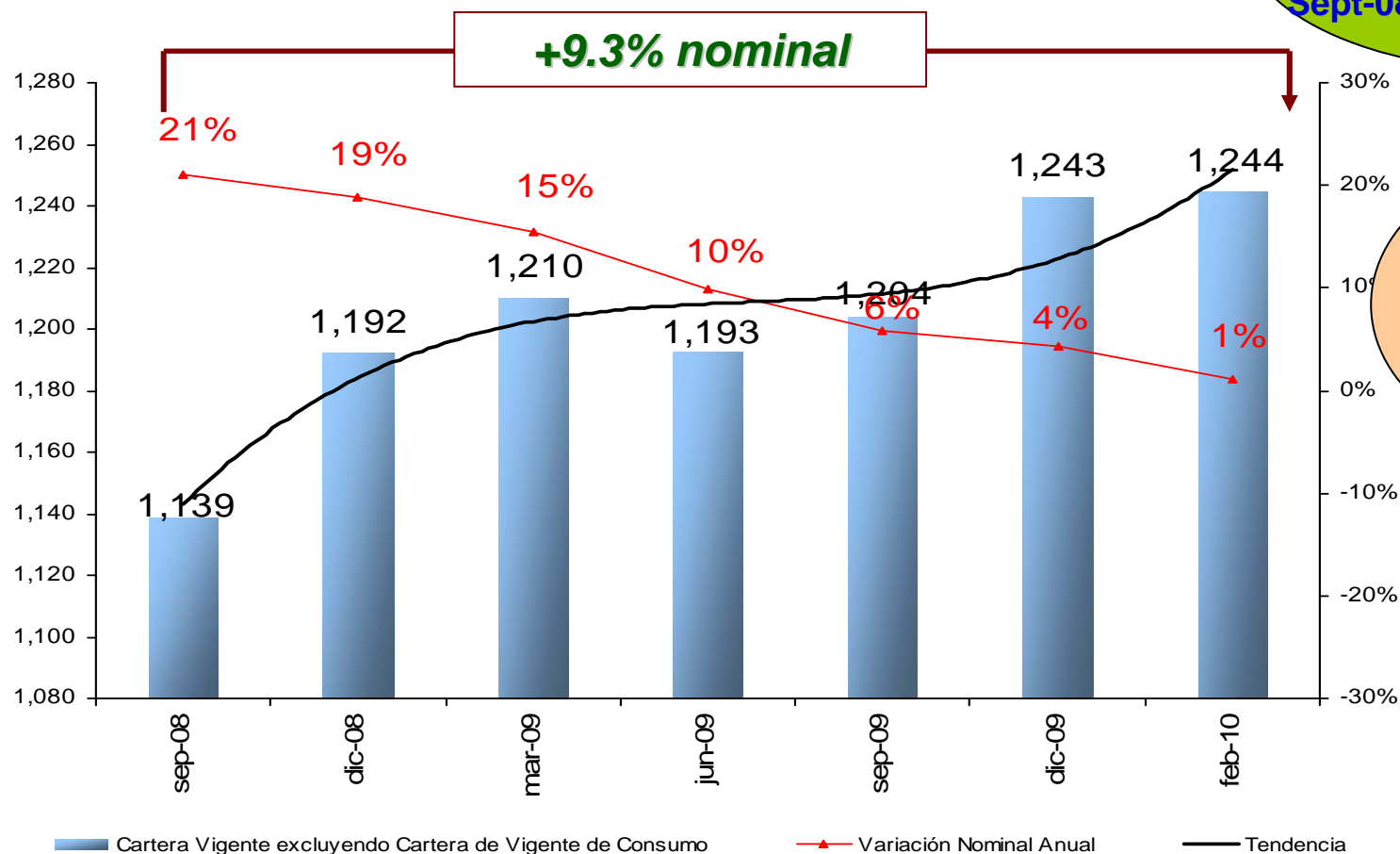
Fuente: BANXICO

Nota: Incluye Sofom Tarjetas Banamex, Sofom Santander Consumo y Sofom IXE Tarjetas.



# Síntomas de recuperación del crédito

## Financiamiento directo al sector privado Cartera vigente total excluyendo cartera de consumo



Variación Cartera Total sin Consumo :  
Tasa real anual promedio  
Sept-08 vs Ene-10: **+ 5.9%**

Variación IGAE :  
Tasa real anual promedio  
Sept-08 vs Ene-10: **-4.6%**

Fuente: BANXICO.

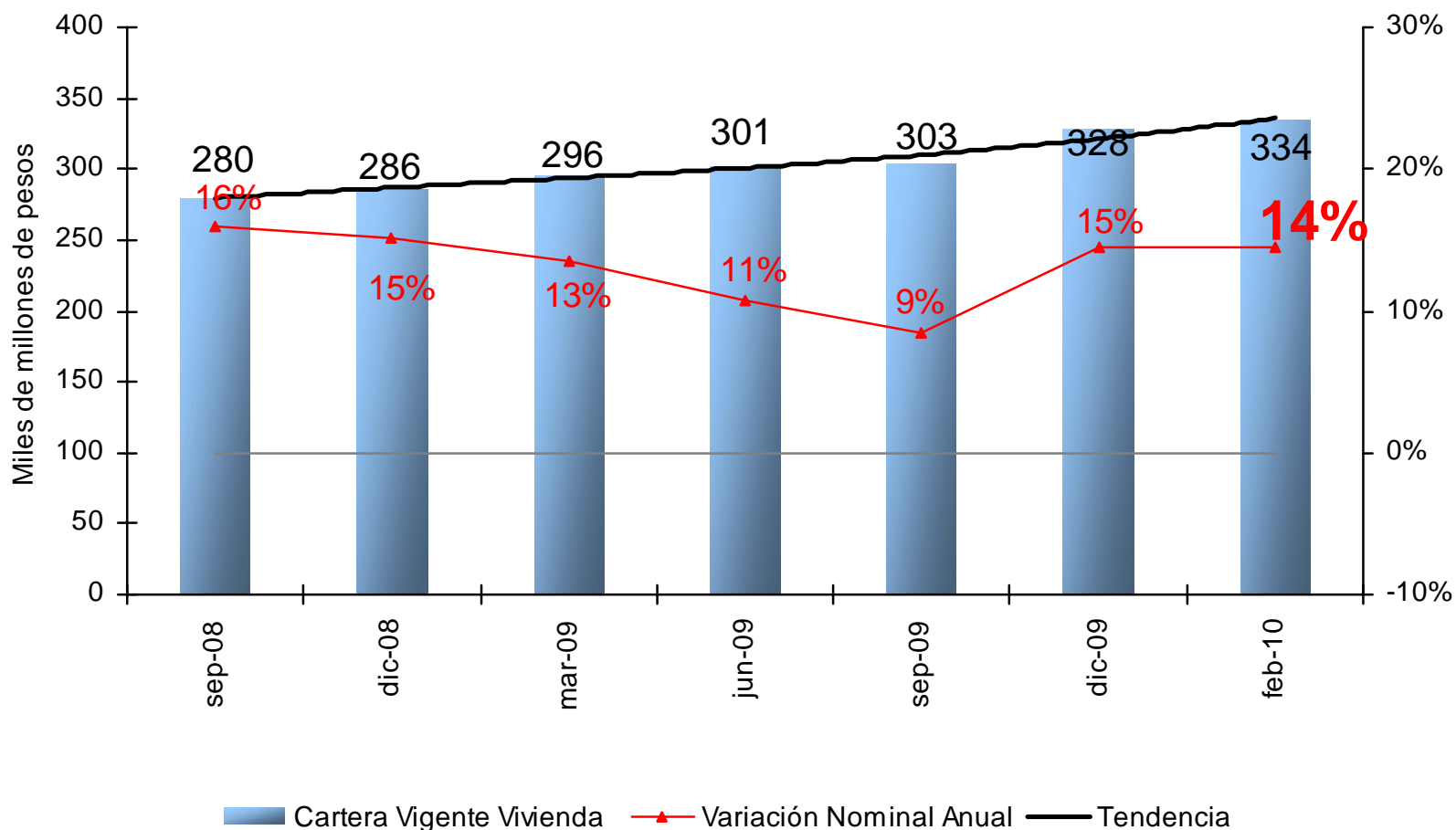
Nota: \*Incluye Sofom Tarjetas Banamex, Sofom Santander Consumo Sociedad Financiera Inbursa Sofom E.R. y Sofom IXE Tarjetas



## Síntomas de recuperación del crédito

### Financiamiento directo al sector privado: cartera vigente vivienda

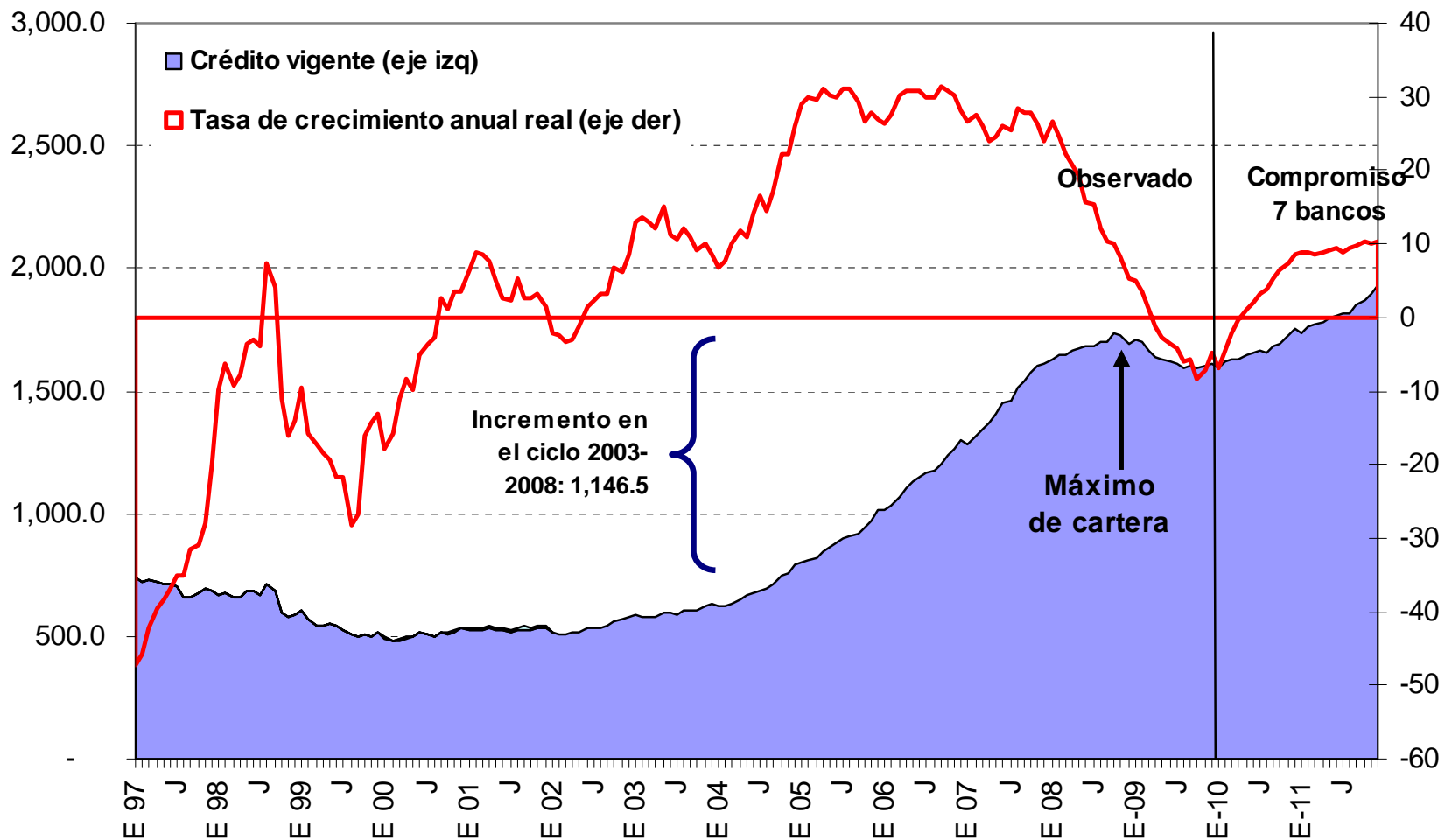
#### Saldos y Variaciones



# Síntomas de recuperación del crédito

## Cartera de Crédito Vigente Total Otorgado por la Banca Comercial al Sector Privado

Saldos en mmp de Enero de 2010 y tasas de crecimiento reales, %





## Expectativas de crecimiento del crédito en 2010

**Se espera una recuperación entre 3 y 4 % del PIB**

	2010
Cartera vigente	> +10%
* Vivienda	> +15%
* Pymes	> +20%

Fuente ABM con información de una muestra representativa de bancos. Tasas nominales final de año

\*Incluye crédito a las Empresas, PYMES, Sector Público y Entidades Financieras



## Expectativas de crecimiento del crédito

---

- **La penetración crediticia del 23% en México es insuficiente.**
- **Este bajo nivel refleja las décadas perdidas en crédito por la estatización de la banca y la crisis del 95 que provocaron una brusca caída del crédito sobre el PIB.**
- **Entre 2003 y 2007 se produjo una de los tres períodos de expansión más fuertes del crédito en los últimos 50 años. El crédito aumentó en este período 6 puntos sobre el PIB**
- **El crédito tocó fondo en agosto de 2009 y se recupera gradualmente, si bien tardará algo más en notarse en las tasas interanuales.**
- **La ABM espera que el crédito crezca a doble dígito hacia diciembre de este año.**

**I. Impacto de la crisis en la banca mexicana**

**II. Evolución del crédito**

**III. Impulso al crédito a PYMES e infraestructura**

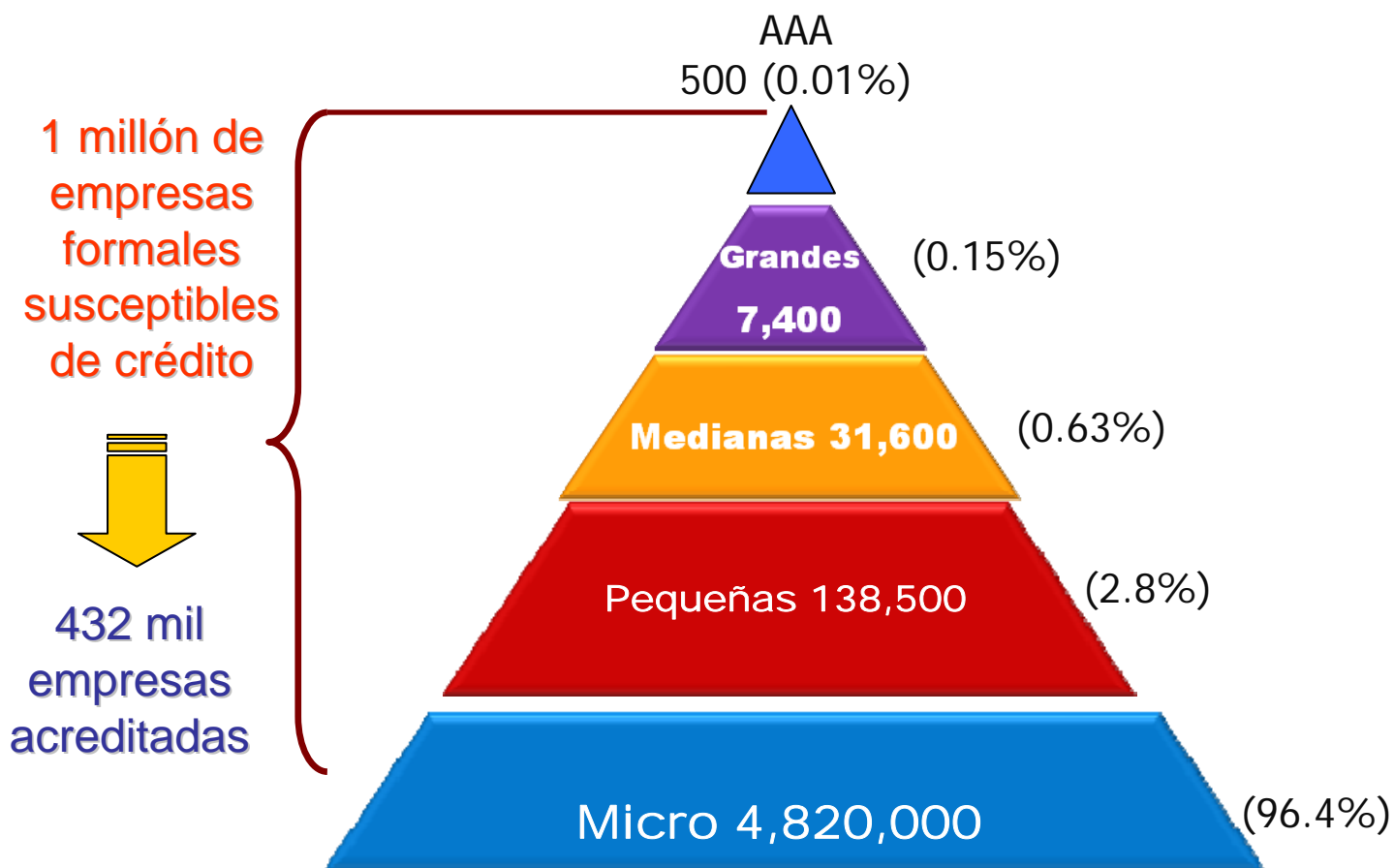
**IV. Bancarización**

**V. Fomento de la competencia**

**VI. Evolución de precios y transparencia**

**VII. Informe de responsabilidad social**

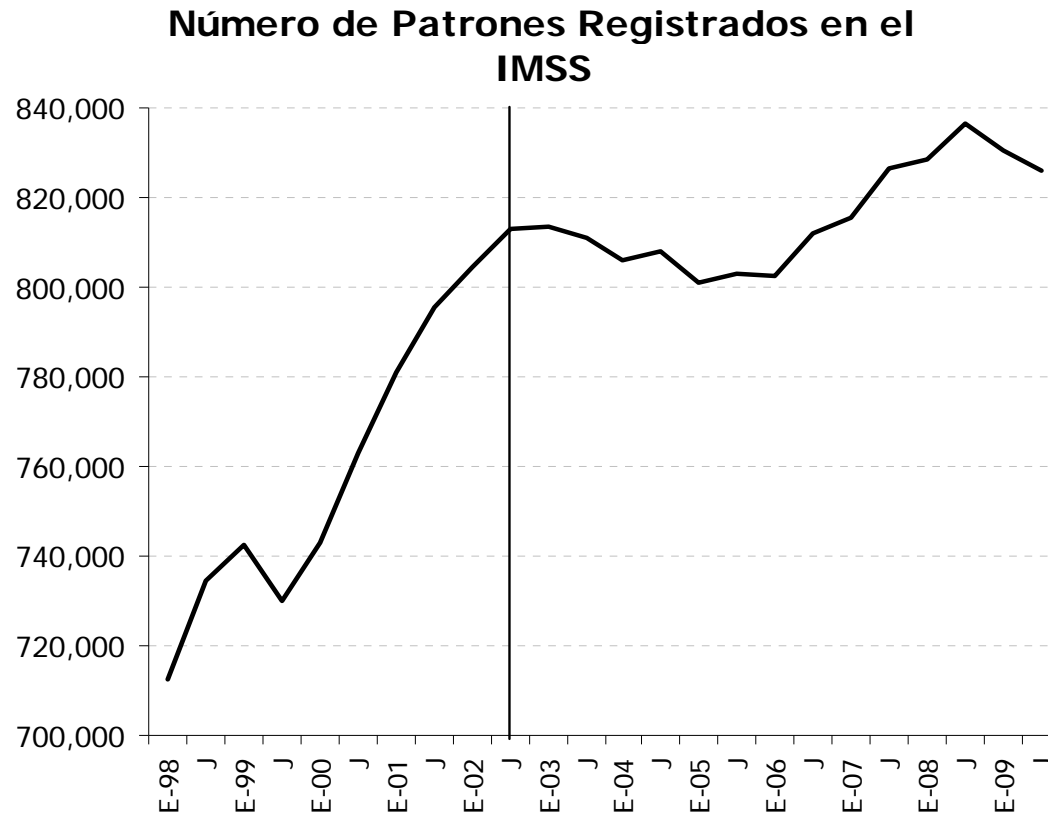
En México hay registrados 5 millones de unidades económicas, de las cuáles aproximadamente un 1 millón son susceptibles de obtener crédito bancario





## Estructura Empresarial en México

De hecho, de acuerdo con cifras del IMSS, algo más de 800 mil se pueden atender en la formalidad.



Fuente: IMSS

Todavía existe un potencial de empresas del sector formal por atender, aunque hay un mayor número de empresas en el sector informal



## Perfil de las Microempresas

---

- ✓ **75% con solo 1 trabajador**
- ✓ **64% no cuenta con un local fijo**
- ✓ **70% son de composición familiar**
- ✓ **70% a 75% son informales**

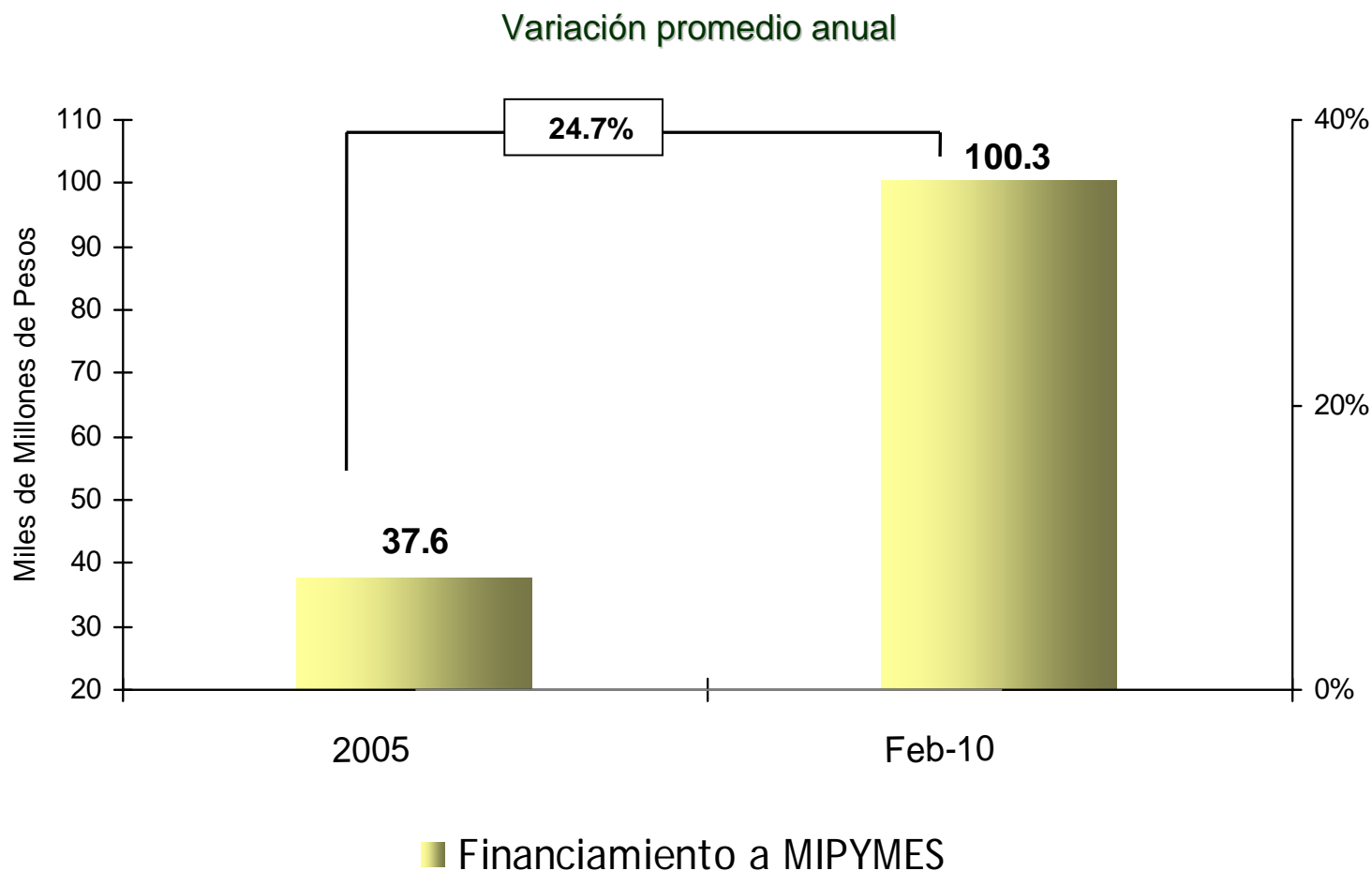
**Se estima que cada año se establecen alrededor de 50 mil microempresas en el país, de las cuales:**

- ✓ **65% desaparecen antes de los 2 años de vida**
- ✓ **25% tienen escasas posibilidades de desarrollo y generan solo recursos de sobrevivencia**
- ✓ **10% tiene posibilidades de desarrollarse en la economía formal**



## El financiamiento a MIPYMES ha aumentado fuertemente en los últimos años

### Financiamiento a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES): Saldos Promedio

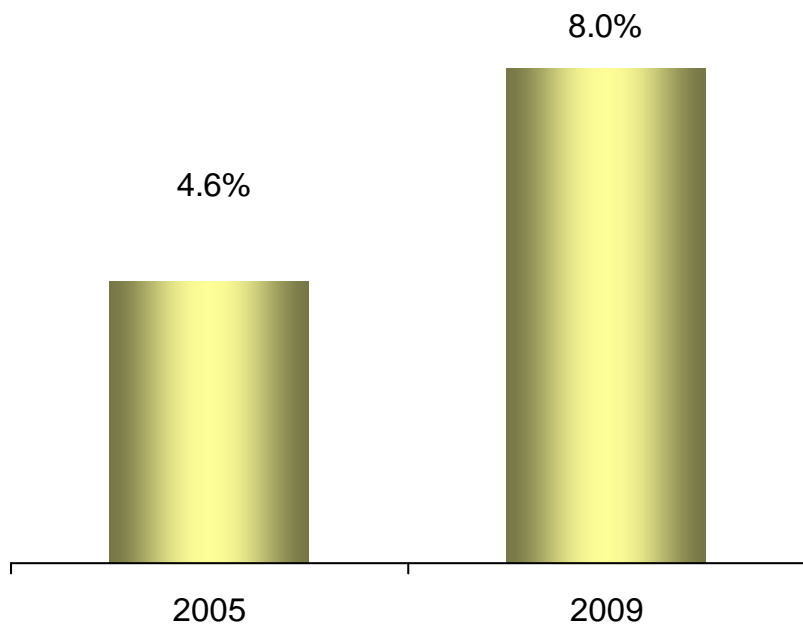




# El crédito a empresas ha aumentado fuertemente en los últimos años

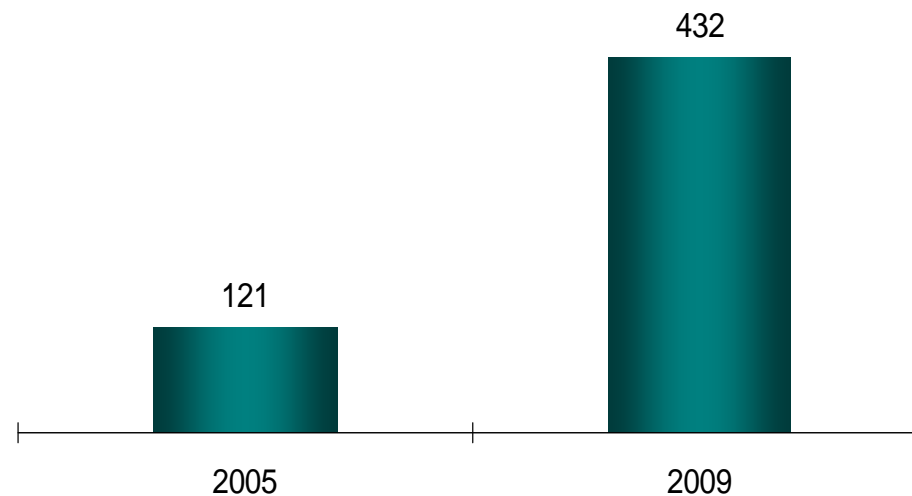
**En los últimos años, el crédito a empresas casi se duplicó en proporción al PIB**

**Banca Comercial: Crédito a las Empresas  
Proporción del PIB, %**



Fuente: Cálculos ABM con información de BANXICO e INEGI

**No. Contratos de Crédito Empresarial  
Miles de Crédito**



Fuente: ABM con intercambio de información de los bancos, puede ser representativa en un 90%



## Medidas para dinamizar el crédito

---

### Informalidad y tamaño

- **Elimina el requisito de la cédula fiscal**
- **Se permiten en ciertas condiciones: estados de cuenta en lugar de flujos de caja y estados financieros auditados**

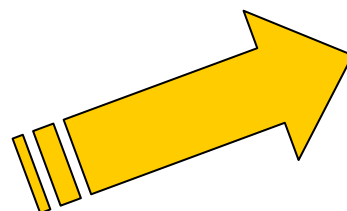
### Garantías

- **Se incrementarán a 2,050 millones de pesos los recursos destinados a garantías de primeras pérdidas y se etiquetarán recursos para atender segmentos estratégicos como los REPECOs**

### **El objetivo de la Banca es en los próximos 5 años**



**Crecimiento  
del crédito  
a PYMES 20%  
anual sostenido**

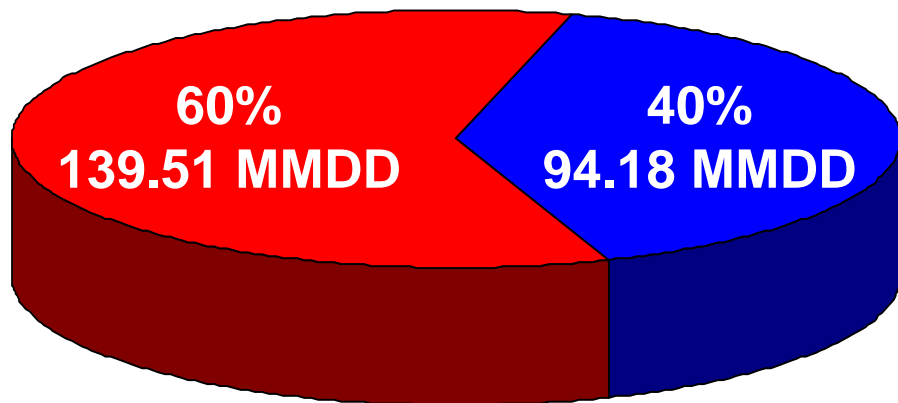


**Más de 250 mil  
Empresas  
beneficiadas**

## Programa Nacional de Infraestructura

**Inversión  
requerida  
2010-2012**

**Avance  
2007-2009**



**Inversión total 233.69 MMDD**

Sectores	Inversión efectuada (2007-2009)	% Avance
Carreteras	10.79	41%
Ferrocarriles	2.05	45%
Puertos	1.89	29%
Aeropuertos	0.82	15%
Telecomunicaciones	7.77	30%
Agua Potable y Saneamiento	7.7	41%
Electricidad	11.99	34%
Hidrocarburos	51.17	46%
<b>Total</b>	<b>94.18</b>	<b>40%</b>



## Medidas para potenciar el financiamiento a proyectos de infraestructura

---

**Deuda de Banca de desarrollo**

- **El cargo de capital para las instituciones que se iguale al del Gobierno Federal, al poseer su misma garantía**

**Garantías de Banobras**

- **Banobras ofrece refinanciar de formas automática proyectos de infraestructura después de 10 años**

**Líneas de crédito**

- **Banobras ofrecerá líneas de crédito a los bancos para financiar proyectos de infraestructura menores a 150 millones de pesos.**



## Medidas para potenciar el financiamiento a proyectos de infraestructura

---

**Proyectos con fuente de pago propia**

**Se reconoce que algunos proyectos de infraestructura tienen fuente de pago propia dándoles un tratamiento distinto y detallando los requisitos para que puedan ser excluidos de la definición de riesgo común**

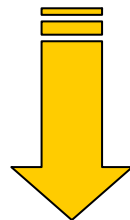
**Ponderador de capital para deuda calificada**

**Por ejemplo, se modificó este ponderador del 100% al 50% para empresas y proyectos con calificación AA**

**Líneas de crédito**

**Iniciativa que de ser aprobada por el Congreso permitirá dar certidumbre a las licitaciones y presupuesto de los grandes proyectos de infraestructura**

**El reto en los próximos 3 años es incrementar en un 50%, la inversión efectuada en el periodo 2007-2009.**



**La banca se compromete a financiar el 70% de lo que se licite (como ha hecho en el período 2007-2009)**

**I. Impacto de la crisis en la banca mexicana**

**II. Evolución del crédito**

**III. Impulso al crédito a PYMES e infraestructura**

**IV. Bancarización**

**V. Fomento de la competencia**

**VI. Evolución de precios y transparencia**

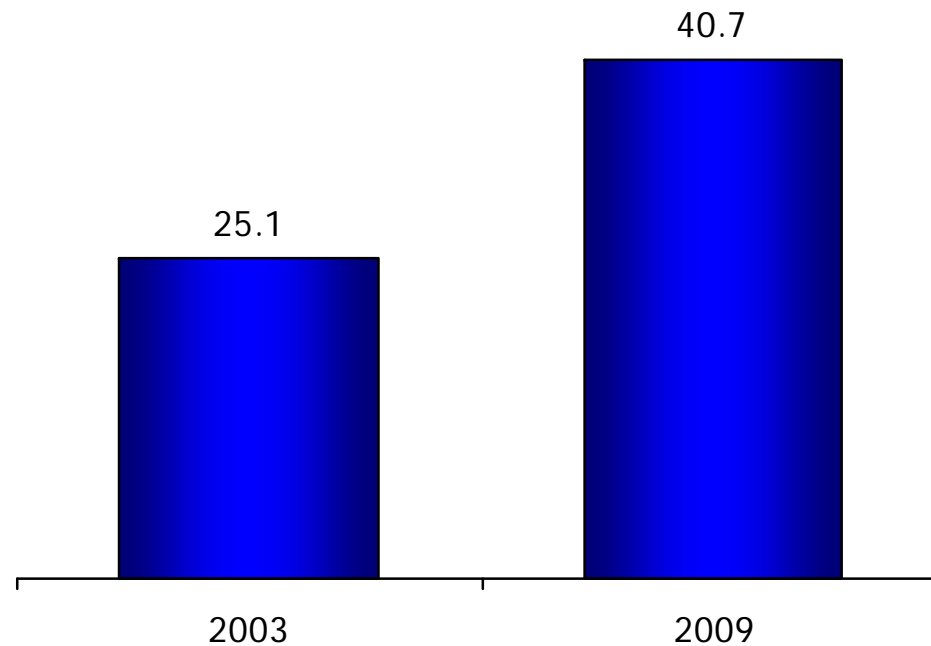
**VII. Informe de responsabilidad social**



# Bancarización: Los clientes ya alcanzan los 41 millones

Desde 2003, el número de clientes ha crecido en más de 15 millones

## Número de clientes bancarios (Millones)



Número estimado de Clientes en el sistema Bancario, a partir del número de cuentas de Cheques y Ahorro publicados por la CNBV y el número de expedientes únicos de Clientes de Tarjeta de Crédito registrados en el Buró de Crédito

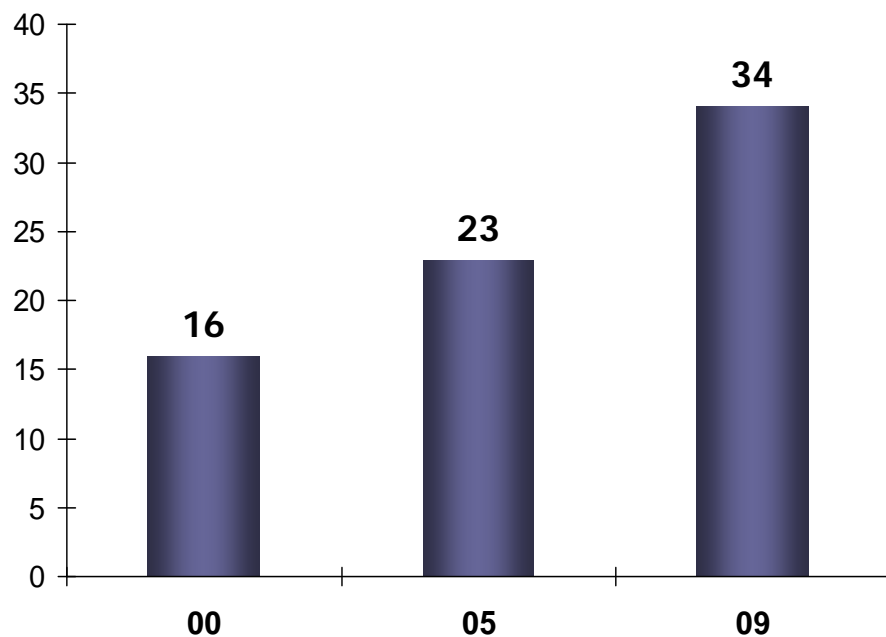
Fuente: CNBV

Fuente: SEE BBVA con datos de la CNBV

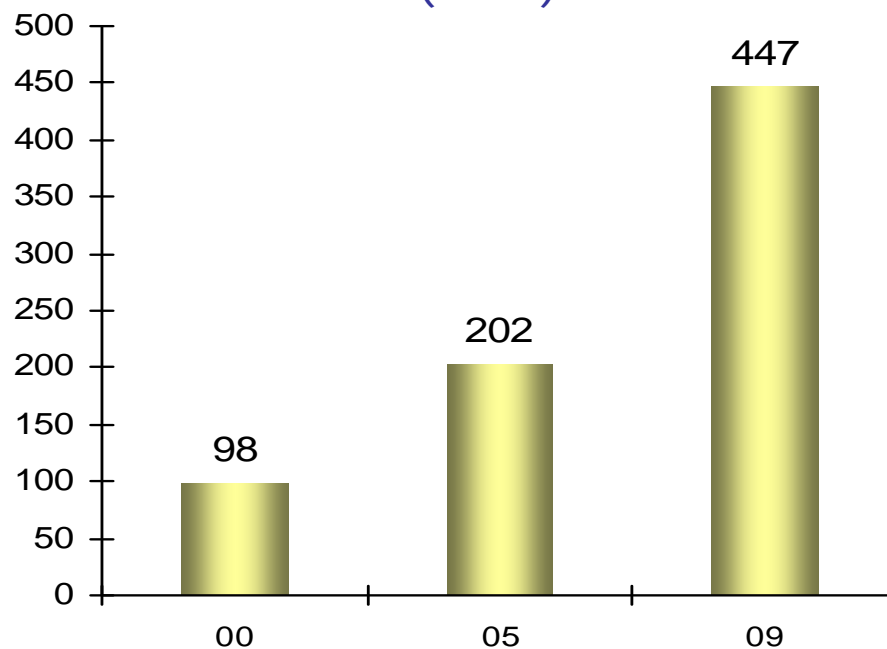


**Los cajeros automáticos y los TPVs han registrado un crecimiento notable: 70% más cajeros automáticos vs. 2005 y 180% más TPVs**

**Cajeros Automáticos**  
(Miles)



**Terminales Punto de Venta (TPV)**  
(Miles)

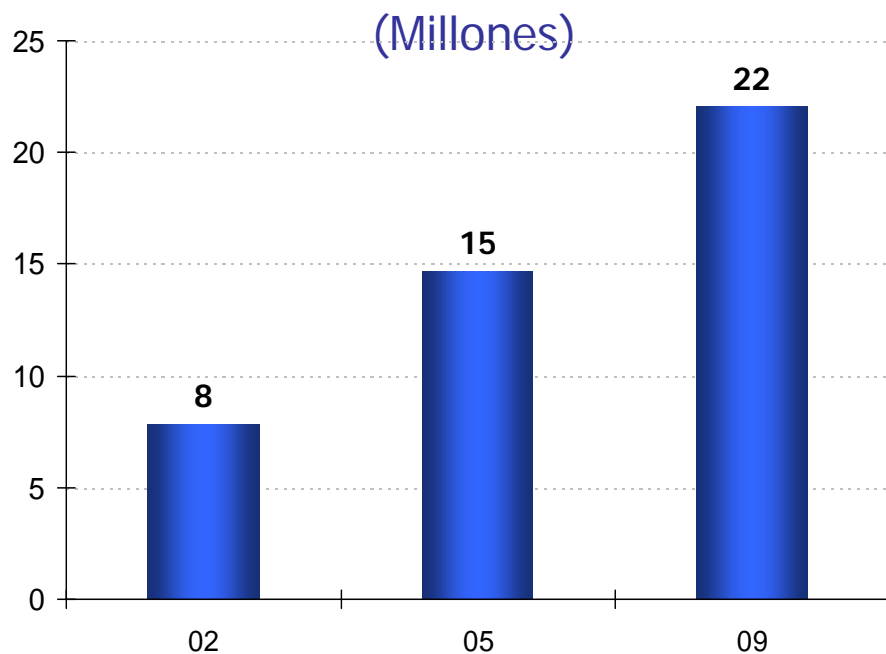




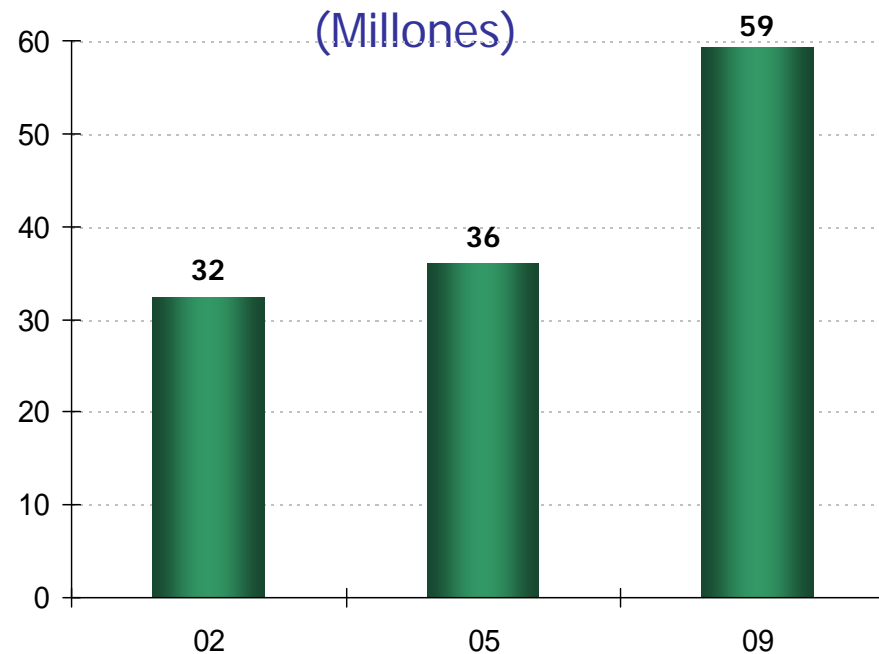
## Reflexiones: inversión en infraestructura

También ha aumentado de manera importante la emisión de productos para acceder a diversos servicios bancarios: 90% más tarjetas de crédito vs. 2005 y 87% más tarjetas de débito

### Tarjetas de Crédito



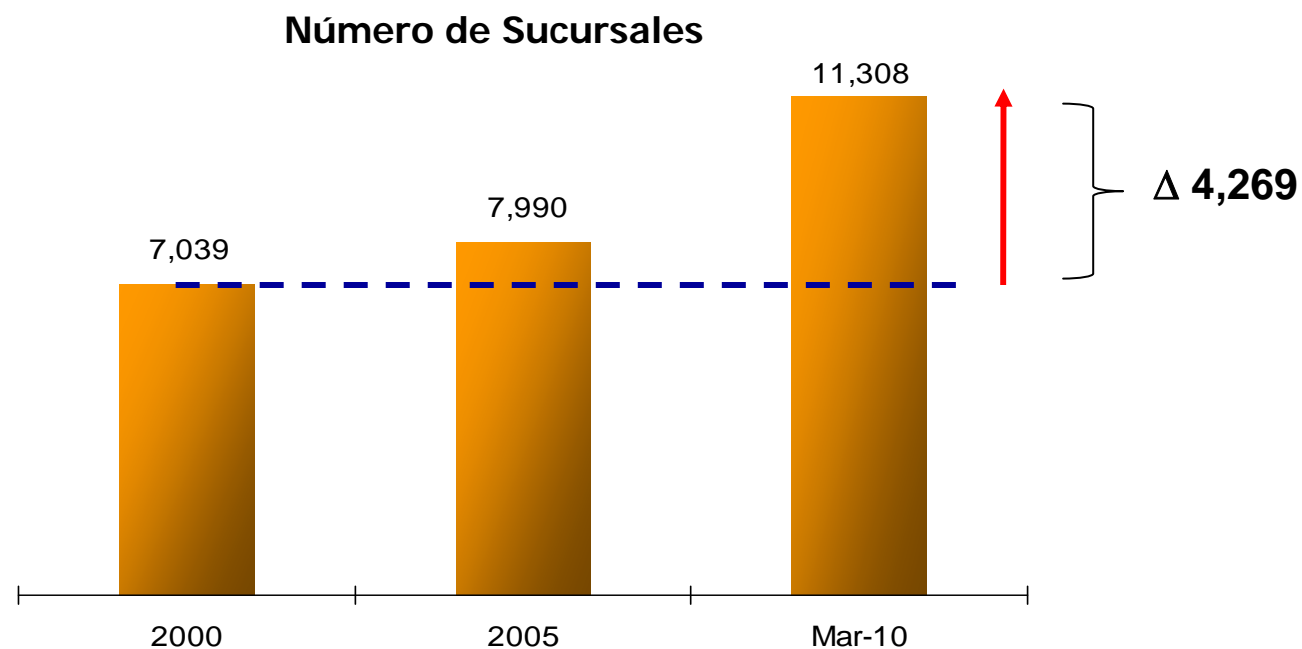
### Tarjetas de Débito





## La banca ha aumentado las sucursales

La banca aumentó en aproximadamente un 43% el número de sucursales en los últimos 5 años (dic 04 vs. dic 09)



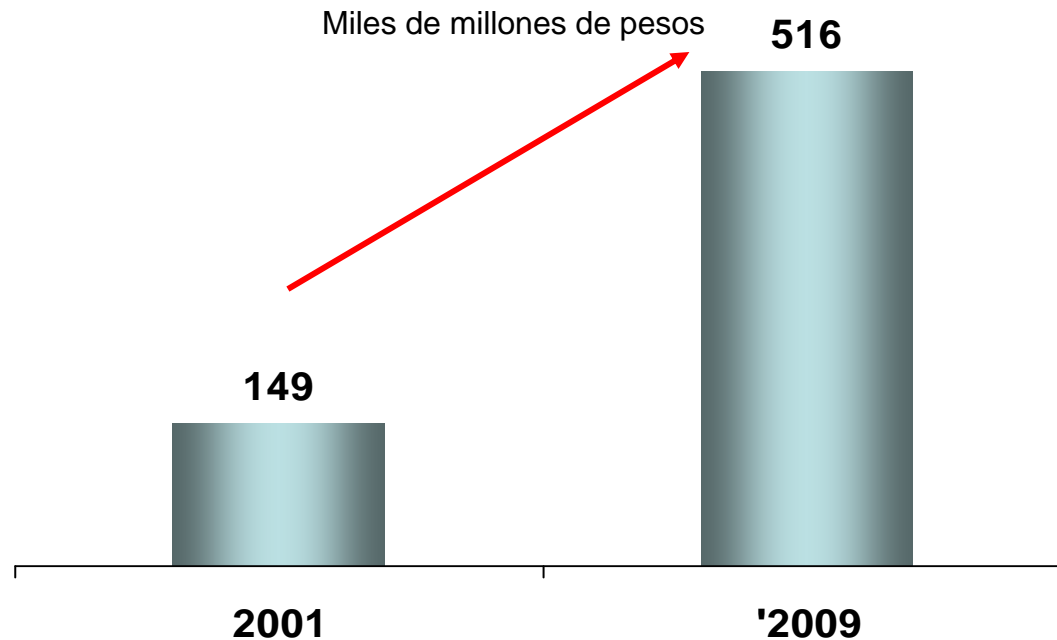
A partir de 2007 la información incluye módulos

Fuente: CNBV / ABM / SEPROBAN



Este esfuerzo ha requerido una fuerte inversión en infraestructura : sucursales, cajeros automáticos y terminales puntos de venta y otras plataformas tecnológicas, han permitido lograr una mayor cobertura de servicios

### Banca Comercial: Capital Contable



Fuente: CNBV

## En relación a la cobertura de los municipios (estudio inclusión CNBV)

“El **85 por ciento de la población adulta** vive en los municipios donde tienen presencia la banca”.

“En la mayoría de los estados el **porcentaje de municipios con sucursal oscila entre 40% y 60%**.”

Del 64% de los municipios en los cuales la banca no tiene presencia:

- **81%** corresponde a municipios catalogados por **este estudio como rurales y en transición (población menor a 15 mil habitantes)**.
- **Casi el 50%** corresponde a municipios rurales (menos de 5 mil habitantes.)



Y atiende a cada vez más municipios grandes

Como consecuencia de este esfuerzo, la cobertura de la banca entre la población de 15 años y más, en ciudades de más de 35 mil habitantes aumentó de 69% en 1996 a 85% en 2009

## Municipios de más de 35 mil hab. con sucursal bancaria

	Población atendida (%)	Participación en PIB (%)
<b>1996</b>	<b>68.6</b>	<b>89.8</b>
<b>2009</b>	<b>85.3</b>	<b>93.9</b>

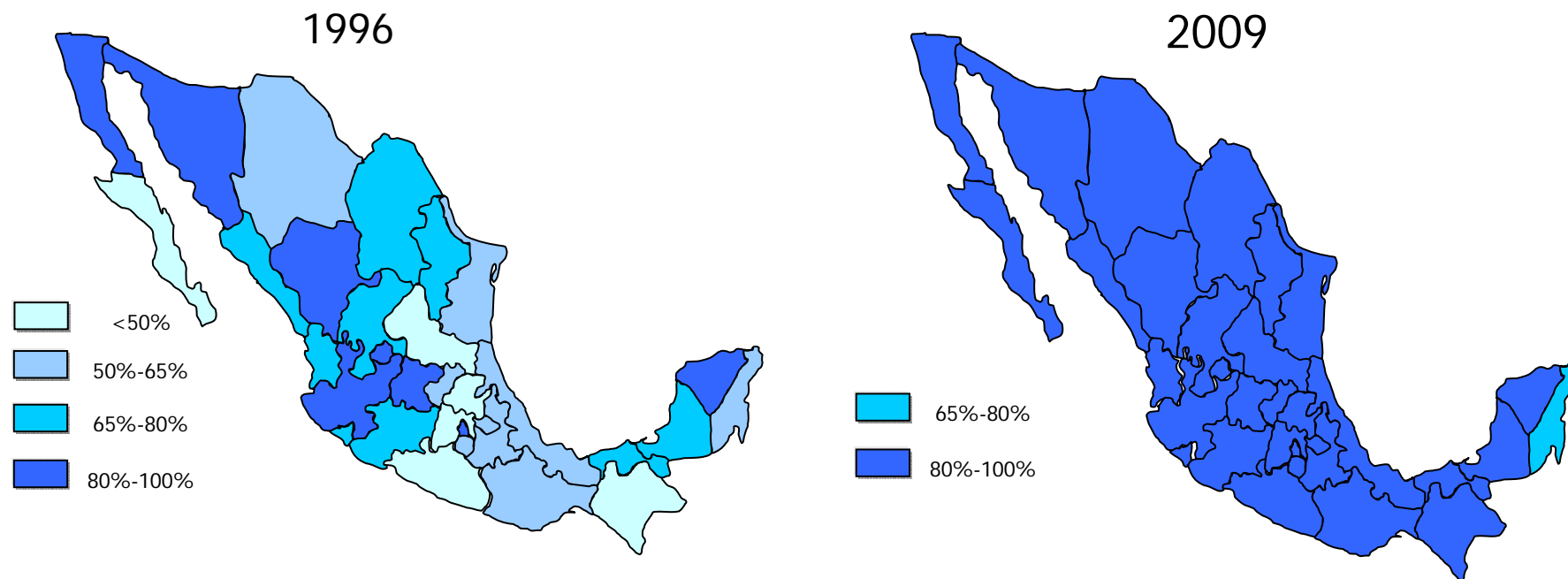
Fuente: INEGI (Censo Económico 2004) y Conapo (proyecciones de población a 2010)



Y atiende a cada vez más municipios grandes

**Y por tanto se ha realizado una importante ampliación en la cobertura de servicios bancarios en las localidades de mayor tamaño**

### Cobertura a nivel municipal de la Banca en la República\*



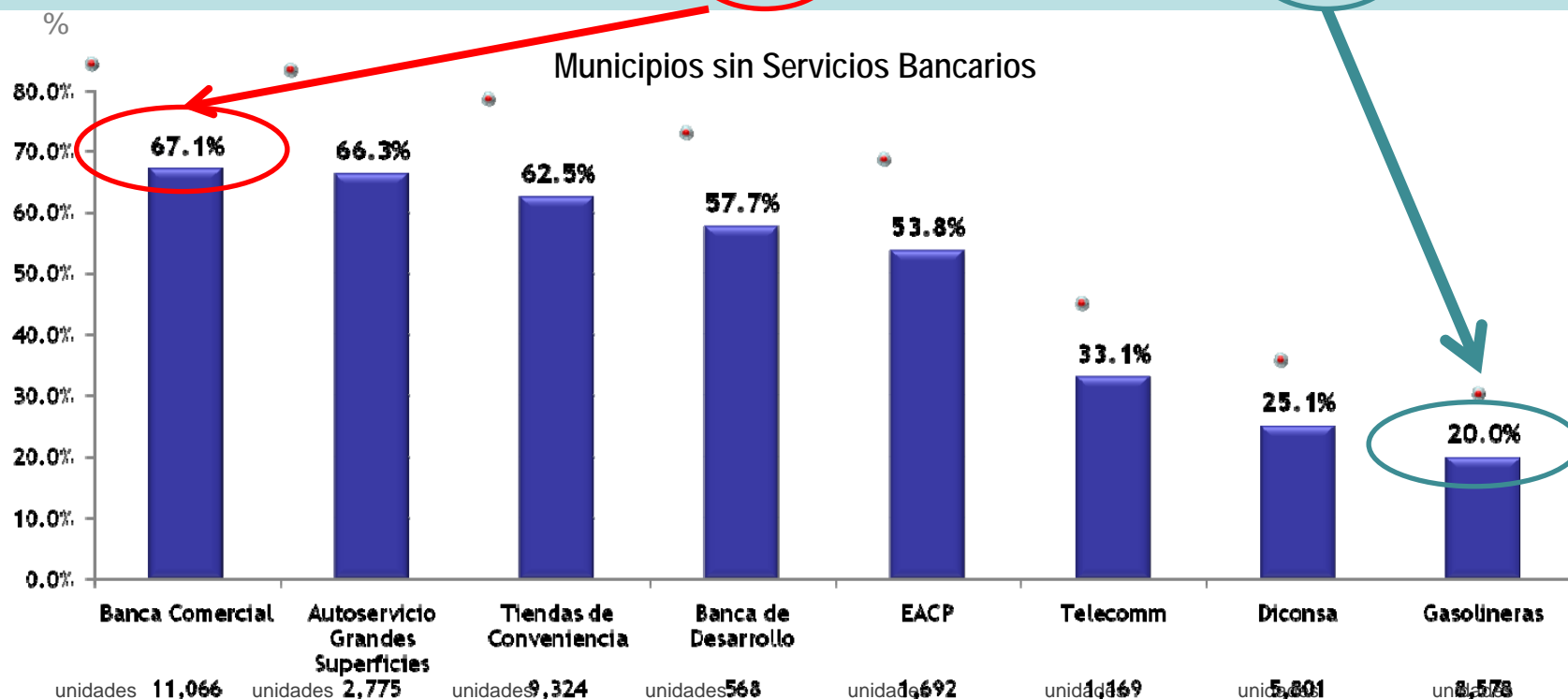
\*% de presencia en municipios de más de 35,000 habitantes



<b>Servicios Ofrecidos por</b>	<b>Corresponsales Bancarios</b>
<b>COMERCIOS</b>	<b>BANCA POR TELÉFONO*</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Depósitos y retiros en efectivo</b></li><li>• <b>Pagos de Créditos</b></li><li>• <b>Pagos de Servicios en efectivo</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Movimientos entre cuentas (mismo banco e interbancarias)</b></li><li>• <b>Consulta de saldos y movimientos</b></li><li>• <b>Retiros de efectivo</b></li></ul>

\*Este servicio será ofrecido por un Administrador de Comisionistas de Telefonía Móvil (Telcel, Movistar, Iusacell, etc).

De acuerdo a la CNBV, los corresponsales bancarios pueden disminuir la brecha en la cobertura de sucursales bancarias y pasar de no atender el **67%** de municipios al **20%**.



**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

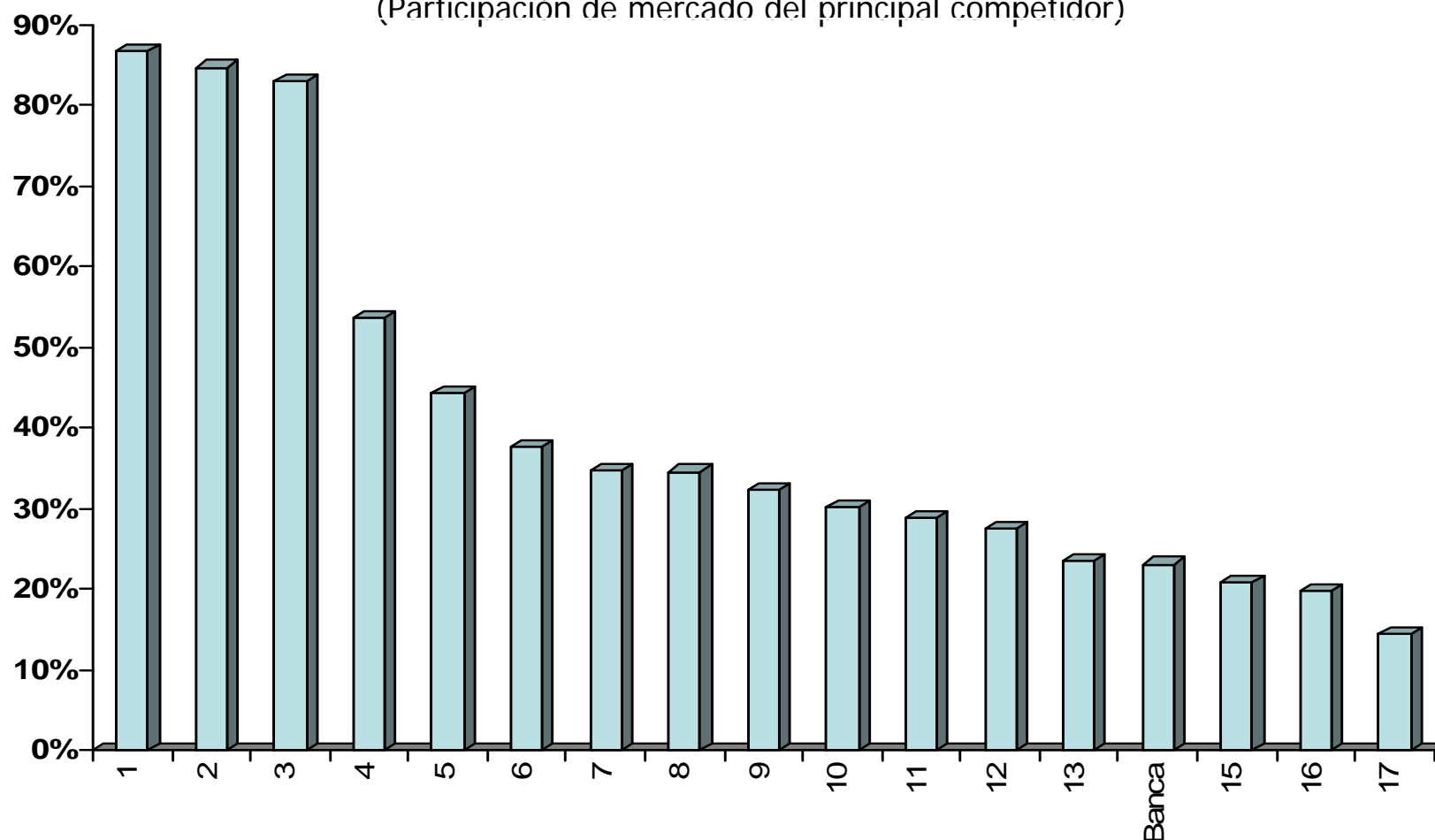
**Tiendas de Conveniencia:** Oxxo, 7 Eleven, Farmacias Benavides, Farmacias del ahorro, Farmacias Guadalajara, Waldos, Office Max, Mix Up, Muebles América, Pitico, Promujer

**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)

- I. Impacto de la crisis en la banca mexicana**
- II. Evolución del crédito**
- III. Impulso al crédito a PYMES e infraestructura**
- IV. Bancarización**
- V. Fomento de la competencia**
- VI. Evolución de precios y transparencia**
- VII. Informe de responsabilidad social**

**El grado de concentración de la banca es reducido con respecto a otros sectores de la economía**

**Concentración de industrias en la Economía Mexicana**  
(Participación de mercado del principal competidor)



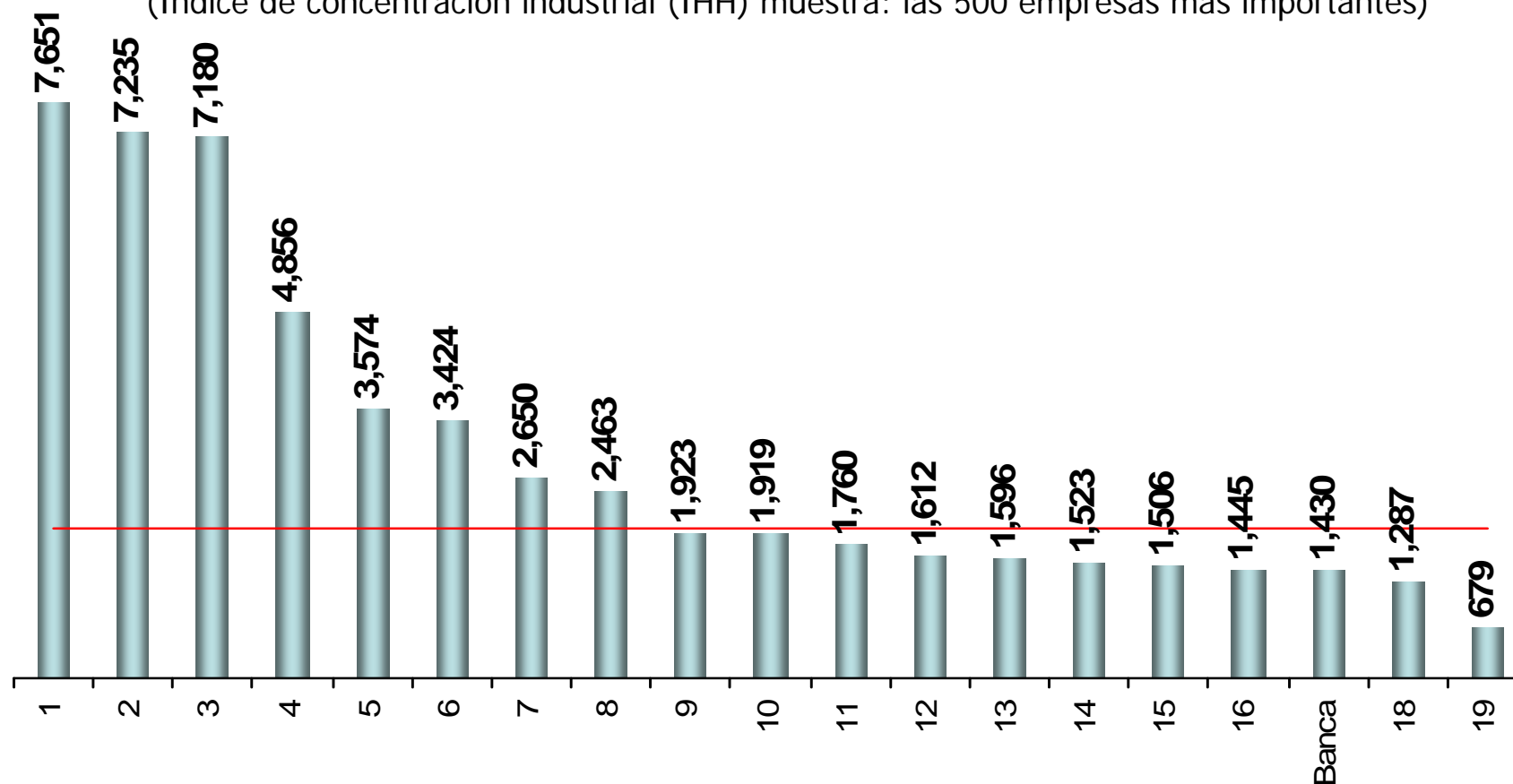


## Reflexiones: competencia

**La banca presenta un índice de concentración por abajo del “umbral” considerado como una referencia de nivel adecuado de competencia por las autoridades**

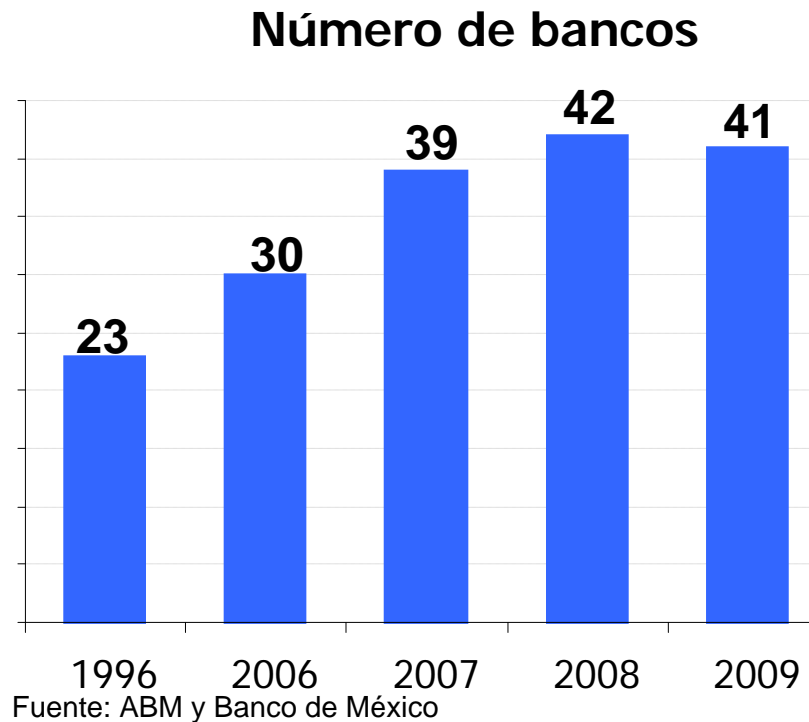
### Concentración de las Industrias en la Economía Mexicana

(Índice de concentración industrial (IHH) muestra: las 500 empresas más importantes)





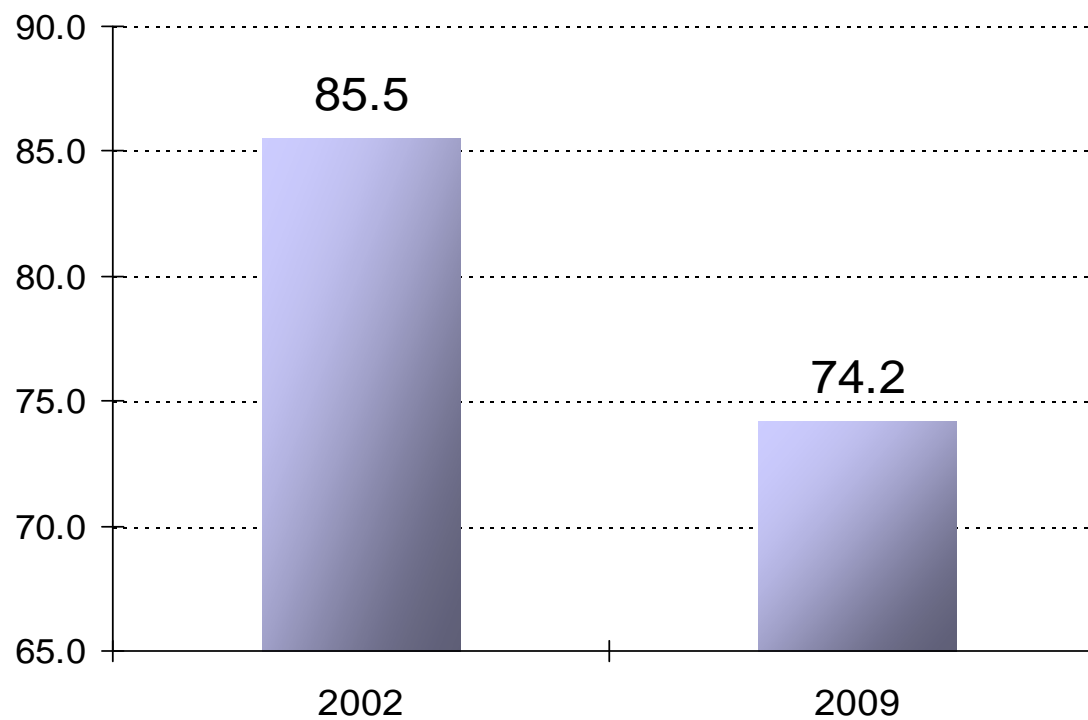
**...debido a un aumento importante en el número de bancos**



***A partir de 2006, se han otorgado 18 autorizaciones para crear nuevos bancos.***

**...lo cual ha contribuido a que, en los últimos años, haya disminuido la concentración en la banca**

**Participación de los 5 mayores bancos en el crédito total  
(por ciento)**



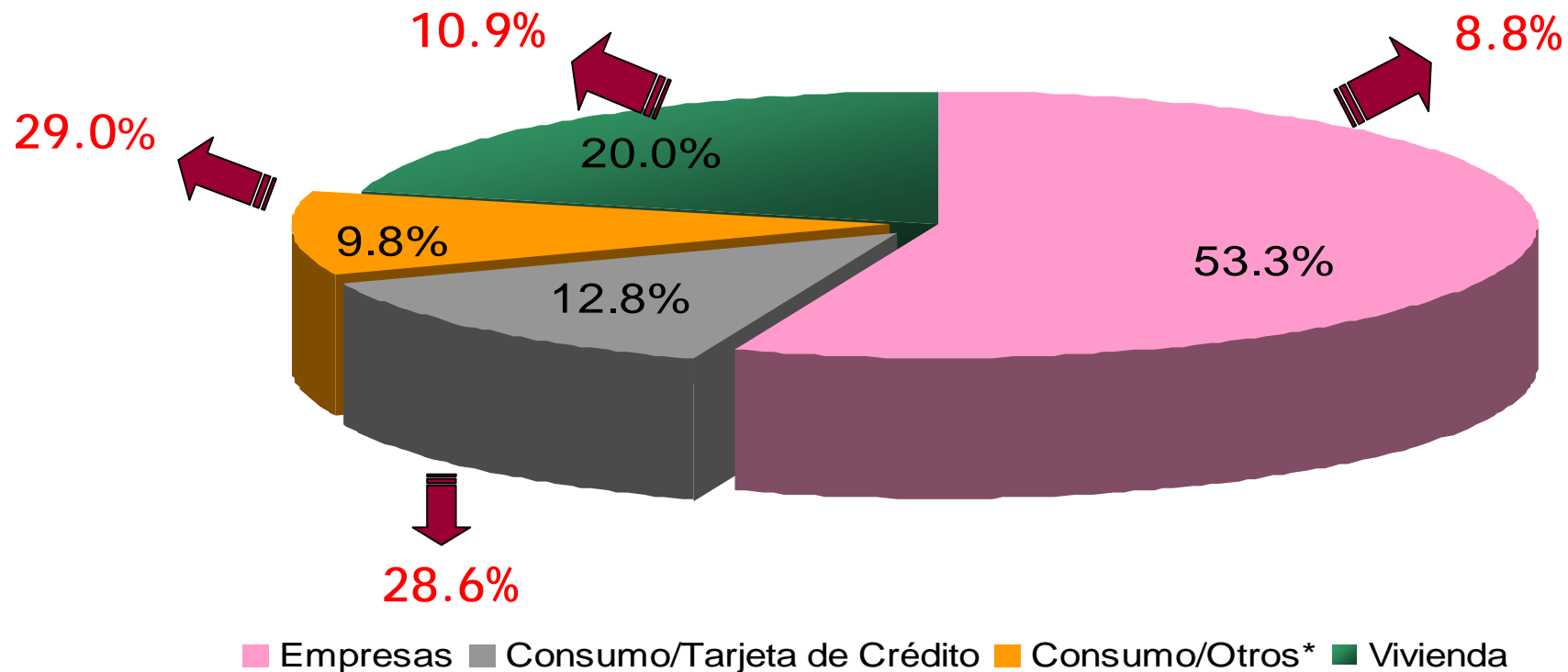
Fuente: CNBV.

## **Políticas públicas de fomento a la competencia en el sector bancario:**

- Tiendas comerciales pueden ser Bancos
- Se permiten Bancos de nicho
- Corresponsales Bancarios
- Corresponsales Telefónicos
- Bancos especialistas de cajeros automáticos

- I. Impacto de la crisis en la banca mexicana**
- II. Evolución del crédito**
- III. Impulso al crédito a PYMES e infraestructura**
- IV. Bancarización**
- V. Fomento de la competencia**
- VI. Evolución de precios y transparencia**
- VII. Informe de responsabilidad social**

## Tasas promedio por segmento y participación por tipo de crédito Enero 2010



Más del 70% de la cartera de los bancos cuenta con una tasa promedio ponderada del 9.5%

Fuente: Cálculos ABM con información de BANXICO

\*\* La suma de las participaciones no suma 100% debido a que no se incluye el Financiamiento de la banca a otros intermediarios financieros no bancarios cuya participación es de 4.1%.

\*Bienes de Consumo Duradero, Crédito Automotriz y Créditos Personales

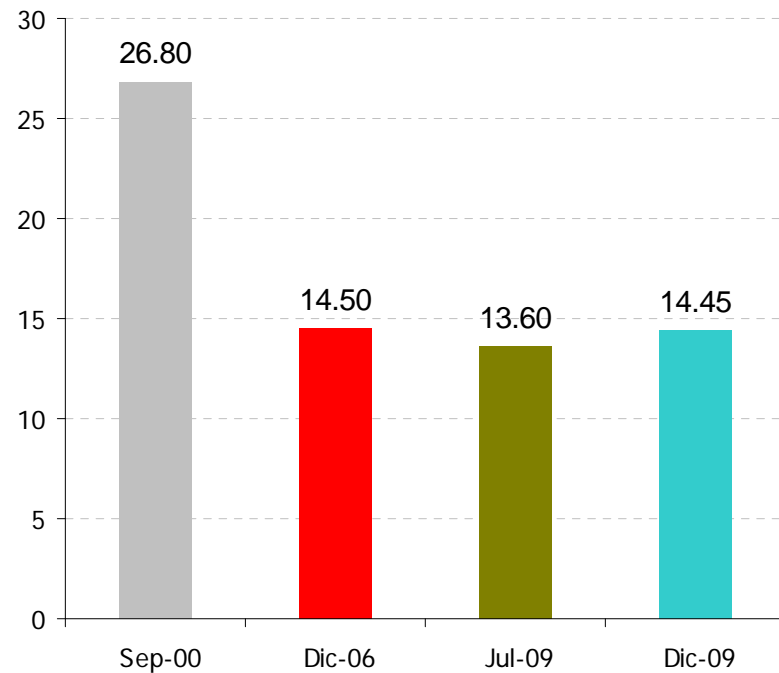
Nota: Incluye Sofom Tarjetas Banamex, Sofom Santander Consumo, Sofom IXE Tarjetas y Sofom de Inbursa.



## La banca ofrece precios competitivos

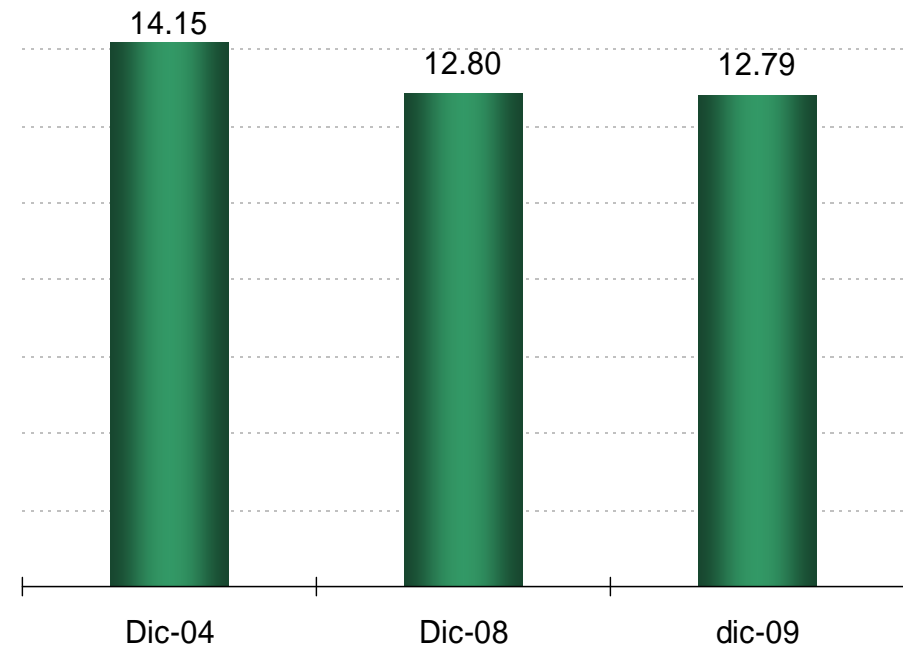
**En las tasas en créditos con garantías, más homogeneizables por riesgo, la creciente competencia ha llevado a bajar tasas significativamente**

**Crédito para Adquirir Automóvil**  
Tasa de Interés Promedio, %



Fuente: Banco de México, Condusef y reportes de mercado

**Crédito Hipotecario**  
Tasa de Interés Promedio, %



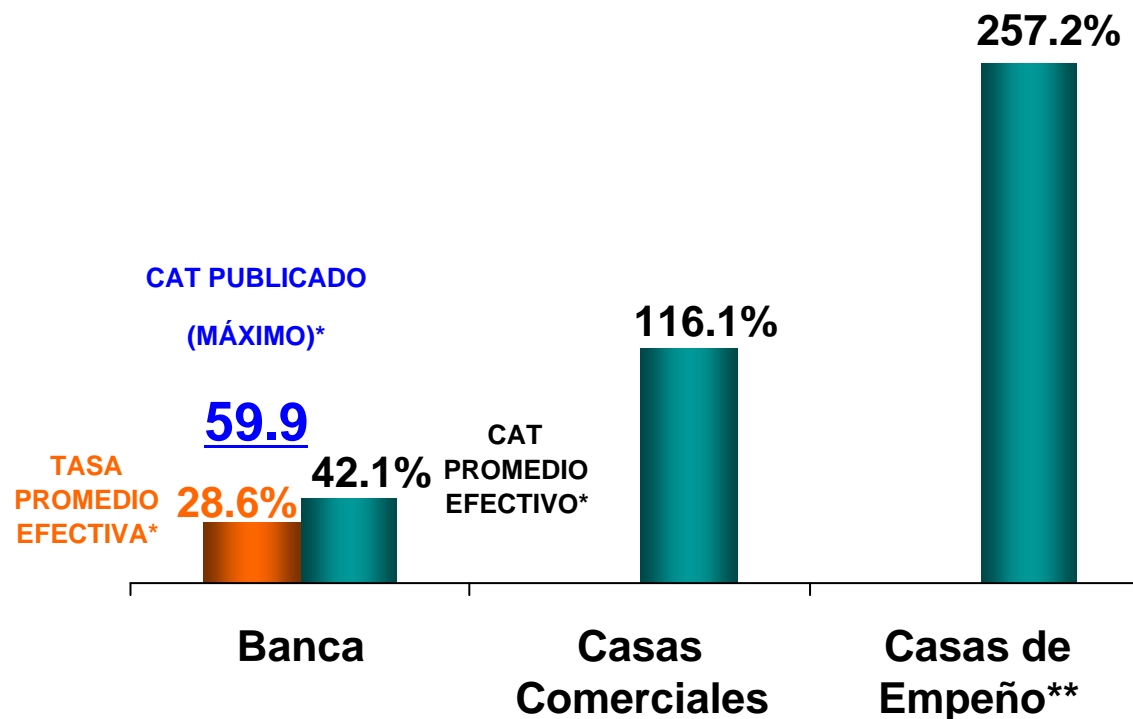
Fuente: Banco de México



## Reflexiones: precios competitivos

**Los clientes de tarjeta de crédito bancaria tienen mejores condiciones de tasa que las que ofrecen opciones no bancarias**

Costo Anual Total de distintas opciones financieras del mercado mexicano para segmentos de bajos ingresos



Fuente: ABM con información de BANXICO, CONDUSEF y PROFECO

\* Información al mes de enero 2010 con datos de una muestra de bancos para la tarjeta clásica; se utiliza la nueva metodología de BANXICO.

\*\* Fuente Profeco



## Reflexiones: precios competitivos

**Es fundamental el cambio en la fórmula del CAT para apreciar el esfuerzo de la reducción de tasas**

### CAT DE TARJETA DE CRÉDITO POR BANCO\*

	<b>CAT ANTERIOR (Nov. 2008)</b>	<b>CAT NUEVO (Dic.2009)</b>
BANORTE FACIL (1)	65.5%	18.0%
SCOTIABANK TRADICIONAL TASA BAJA (2)	60.4%	34.2%
BBVA BANCOMER AZUL	80.8%	34.3%
AFIRME CLASICA	ND	34.9%
SANTANDER LIGHT (3)	59.8%	36.4%
INBURSA EFE	50.7%	43.3%
BANCO DEL BAJÍO CLASICA	ND	43.9%
BANAMEX B-SMART (4)	66.4%	45.7%
HSBC CLASICA	71.1%	54.7%
BANREGIO	ND	56.7%
IXE CLASICA	ND	58.0%
AMERICAN EXPRESS BLUE y VERDE	74.0%	59.9%
BANCO FÁCIL BF	ND	76.8%
BANCOPPEL	ND	91.9%

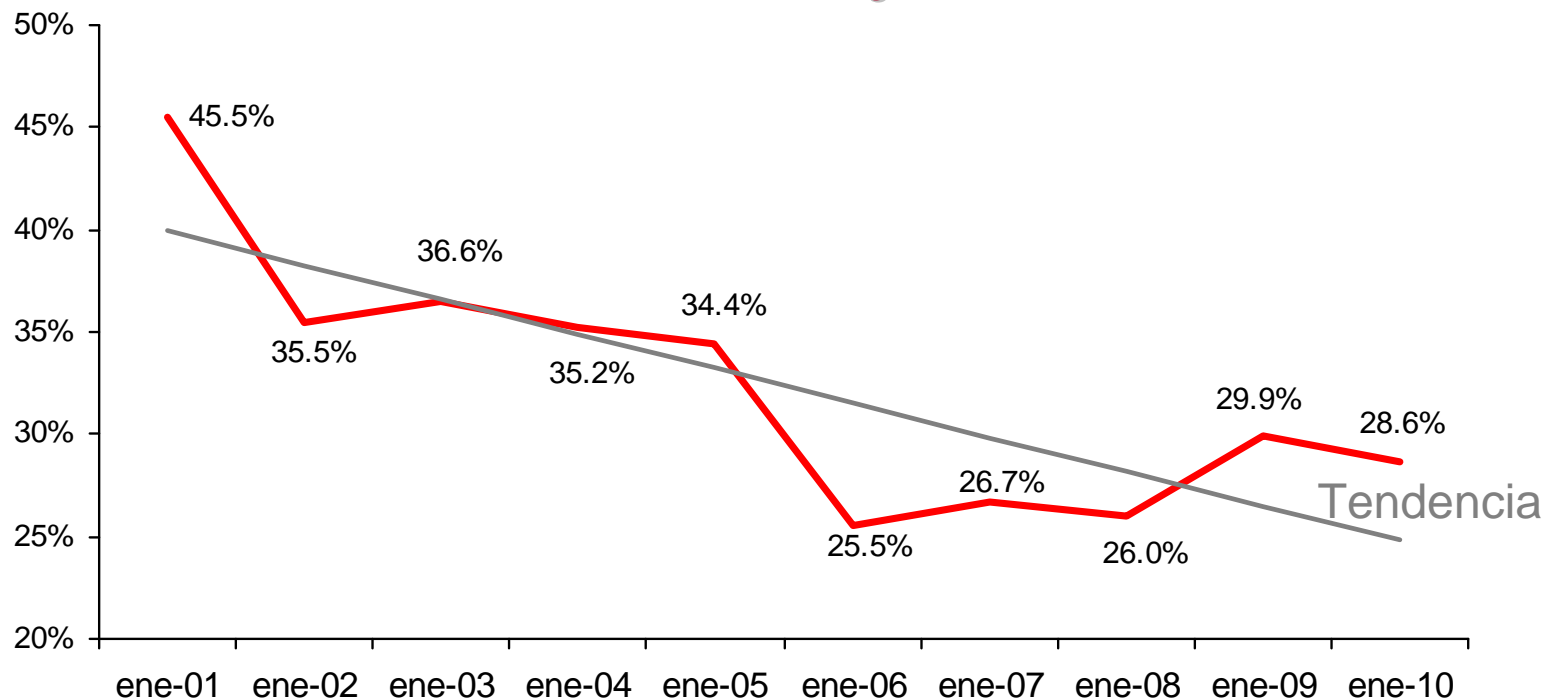
**NOTAS:** 1) También cuenta con TDC Clásica con CAT de 44.8%; 2) También cuenta con TDC Clásica con CAT de 40.3%; 3) También cuenta con TDC Clásica con CAT de 55.8%; 4) También cuenta con TDC Clásica con CAT de 46.7%



## Reflexiones: precios competitivos

**Las Tasas de Interés de Tarjeta de Crédito se han venido ajustando a la baja**

### Tasas de Interés de Tarjetas de Crédito



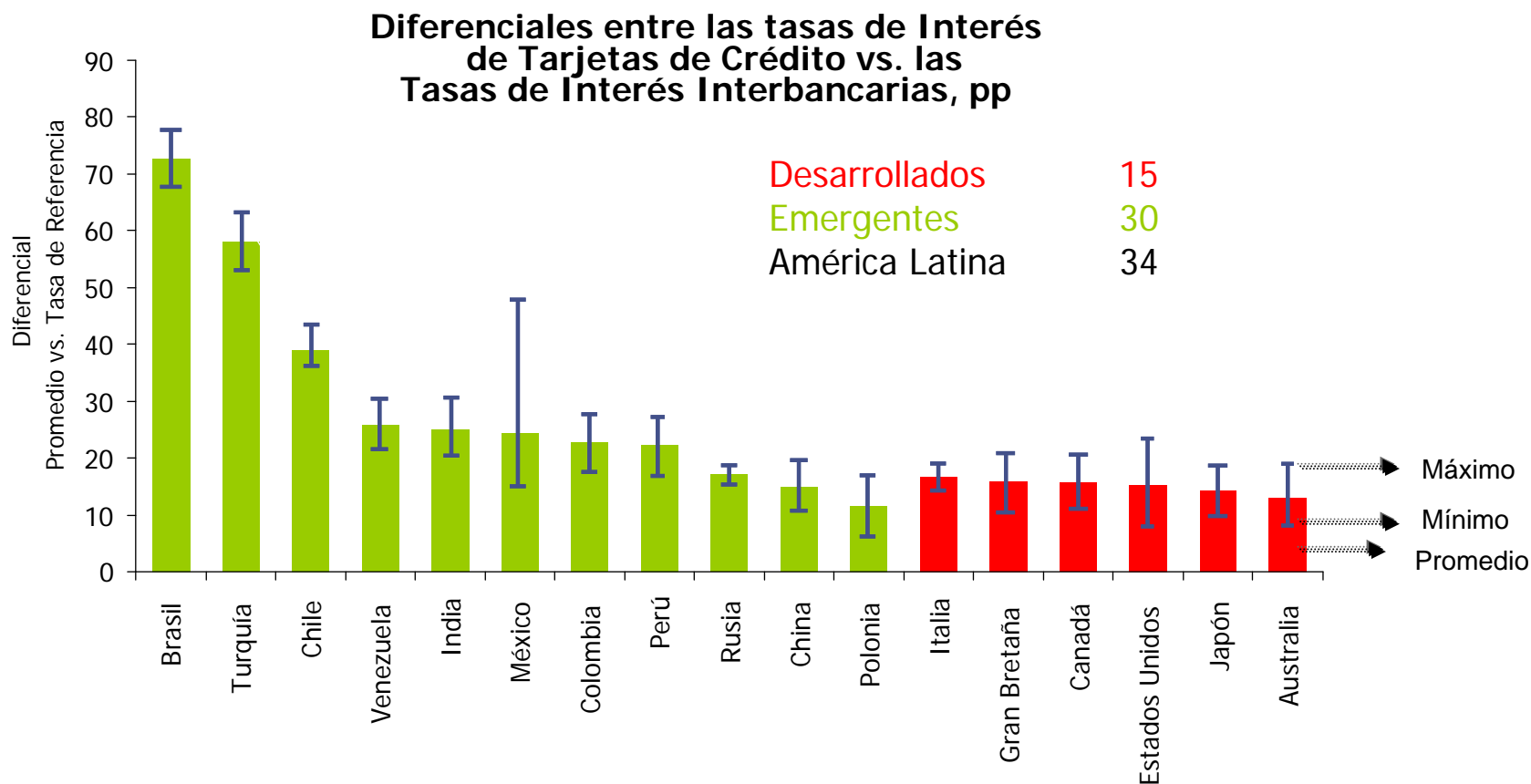
Fuente: Banco de México (2001-2005) y ABM (2006 – 2009).

Nota: La tasa cobrada ponderada se calcula sobre créditos vigentes y no incluye comisiones.



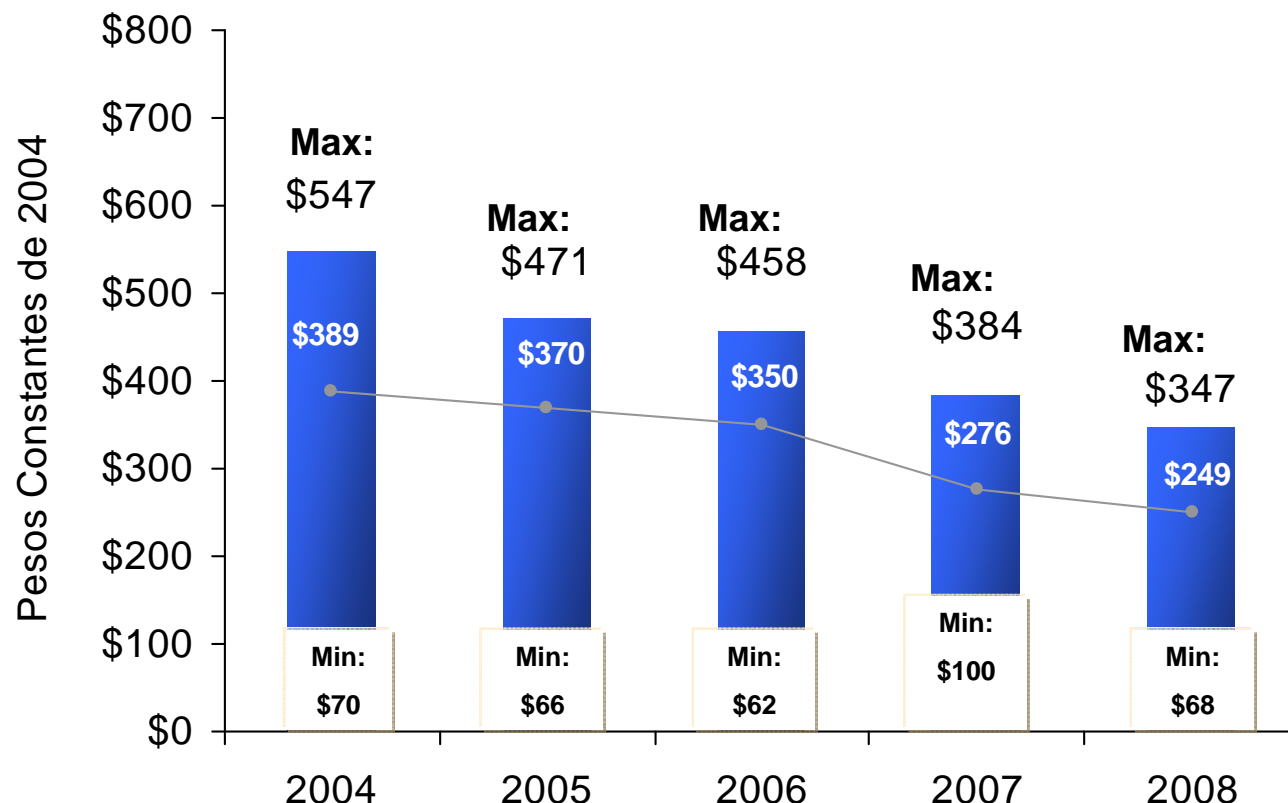
## Reflexiones: precios competitivos

... y, por ende, se observan mejores condiciones de tasa de interés que las prevalecientes en otros mercados emergentes y de América Latina



Para México tasa cobrada ponderada de F09. Dato proporcionado por ABM. Las barras corresponden al promedio del diferencial entre las tasas de las tarjetas de crédito y las tasas de interés interbancarias, y la línea corresponde al mínimo y máximo del diferencial, de acuerdo con información de tasas elaborado por CONDUSEF. En Colombia, China y Venezuela las tasas son reguladas por el Gobierno. Rangos ajustados para todos los países excepto: EEUU, GB, Italia, Rusia y México. Fuente: Elaborado por VISA con datos de Websites Instituciones Financieras, artículos y entidades gubernamentales. Información proporcionada en F09

## Evolución del costo total promedio por cuenta\*



- La reducción en el costo total anual por cuenta ha sido producto de la reducción en el cobro de 88% de las comisiones cobradas.
- Desde 2004 el costo máximo se ha reducido un 36.5% en términos reales.
- En 2008 el costo máximo por cuenta fue de \$347 pesos al año.

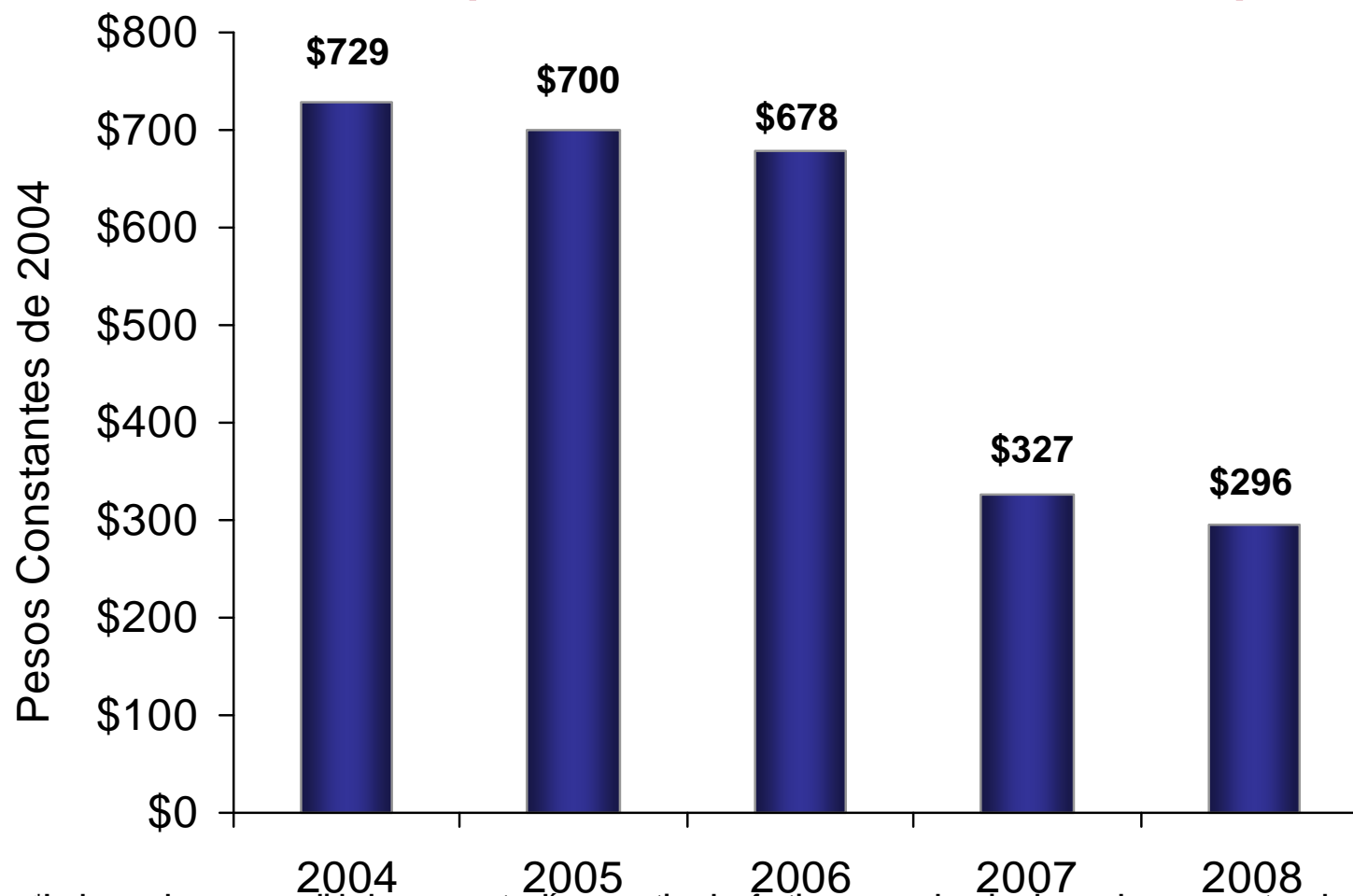
\*Cálculo en base al costo total anual promedio ponderado de los bancos participantes.

Análisis Deloitte con información primaria cuantitativa y cualitativa de los siguientes bancos: Banamex, Banorte, BBVA Bancomer, HSBC, IXE, Santander y Scotiabank. El costo total considera distintas comisiones y se realiza con base al número de cuentas y total de transacciones de distintos conceptos realizados en cada uno de los bancos de la muestra.



## Reflexiones: precios competitivos

### Comisiones promedio cobradas anualmente por TDC\*



\*Incluye cobro por anualidad, por pago tardío, por retiro de efectivo y por sobregiro, las cuales representan el 72% de los ingresos por comisiones.

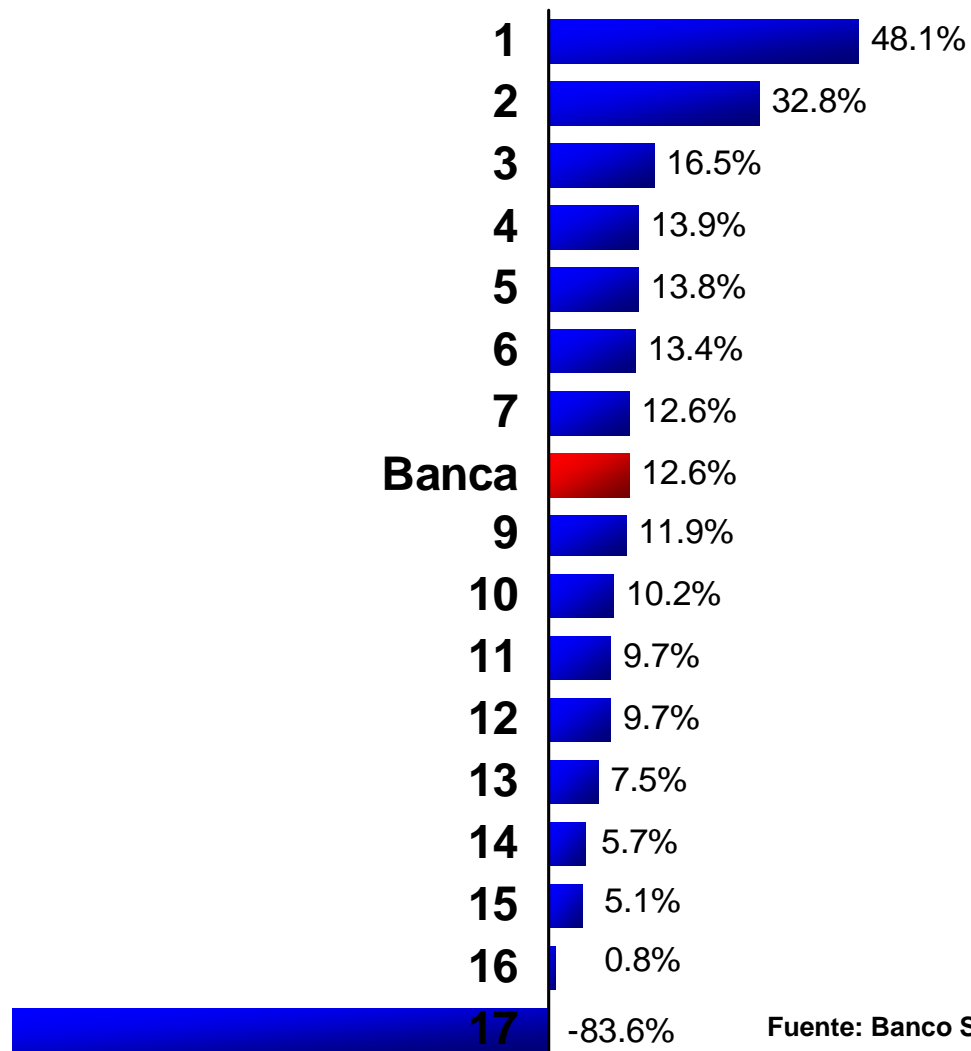
Análisis con información cuantitativa y cualitativa de los siguientes bancos: Banamex, Banorte, BBVA Bancomer, HSBC, IXE, Santander y Scotiabank.

Fuente: Cálculos ABM con datos de Deloitte.



## Reflexiones: precios competitivos

### ROE por sectores (Diciembre 2009)



Fuente: Banco Santander con información de la BMV

\* Cálculos ABM con información de la CNBV.

- I. Impacto de la crisis en la banca mexicana**
- II. Evolución del crédito**
- III. Impulso al crédito a PYMES e infraestructura**
- IV. Bancarización**
- V. Fomento de la competencia**
- VI. Evolución de precios y transparencia**
- VII. Informe de responsabilidad social**

Informe de Responsabilidad Social  
y Sustentabilidad de la Banca 2009

**2,316** MILLONES

LAS GRANDES CIFRAS  
TAMBIÉN SON EN BENEFICIO DE LA COMUNIDAD



ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO

- Es el primer esfuerzo de esta naturaleza que hace el gremio bancario, y el primero que realiza todo un sector de la economía.
- Detalla la contribución de los bancos durante 2009 en educación, ayuda comunitaria, protección al medio ambiente y preservación de las tradiciones y del patrimonio cultural.
- Se basó en el estándar *Global Reporting Initiative (GRI)*.
- En su elaboración participaron las áreas de responsabilidad social y sustentabilidad de todos los bancos.
- Es un testimonio de los valores que guían la actuación del sector bancario en su relación con la comunidad.

**El Informe da cuenta de las acciones de las instituciones bancarias en México sobre 3 rubros principales:**

- **Desempeño económico**
- **Desempeño social**
- **Desempeño ambiental**

Rubros	Social y cultural	Ambiental	Total	% Variación 2008 – 2009
Inversión social, cultural y ambiental (2009)	\$ 2,014,861,942	\$ 301,189,608	\$ 2,316,051,550	40.5%
Inversión social, cultural y ambiental (2008)	\$ 1,616,779,797	\$ 31,767,364	\$ 1,648,547,162	



# Inversión social, cultural y ambiental (2009)

## \$ 2,316,051,550

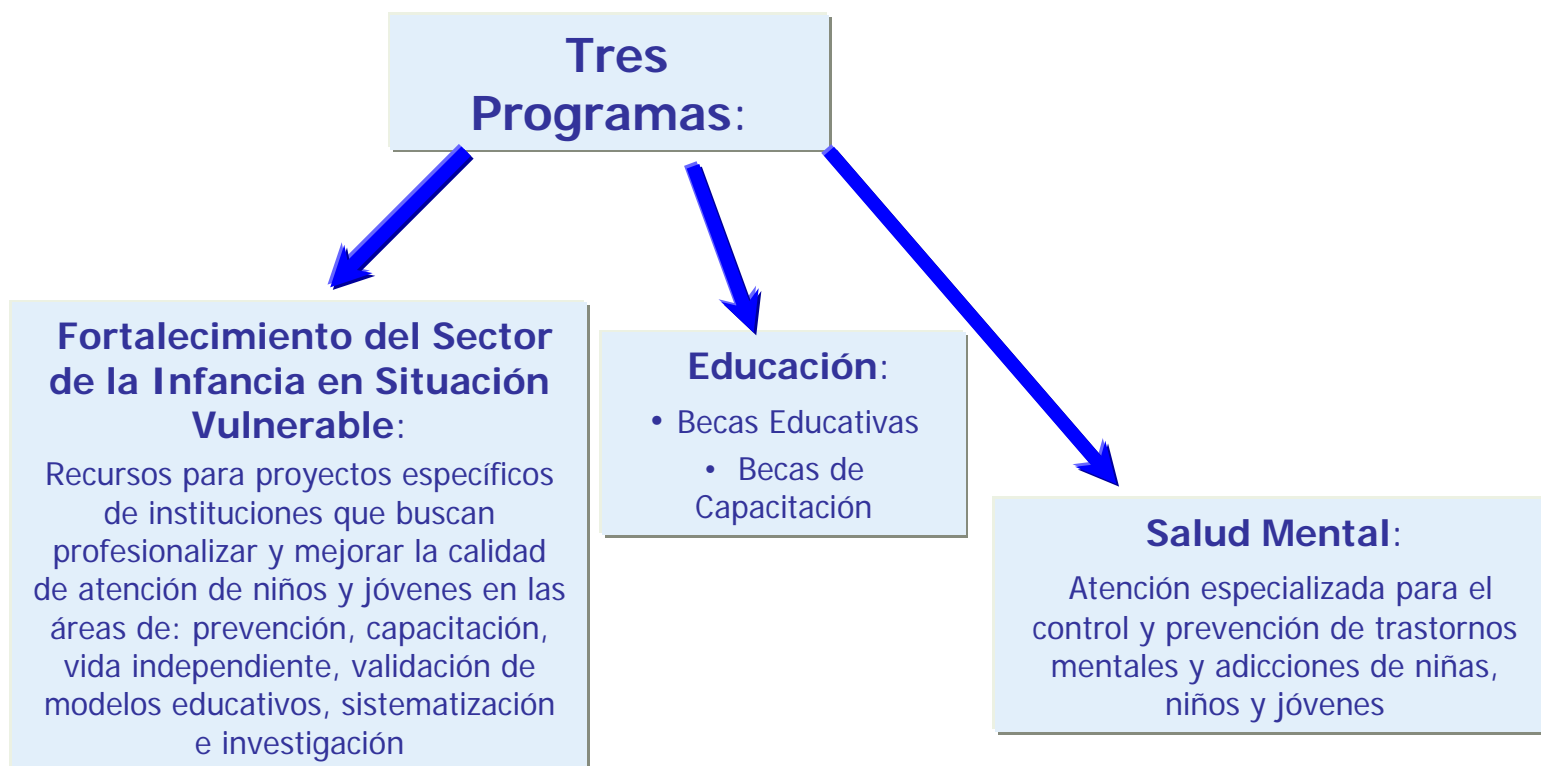


Del ***Informe de Responsabilidad Social y Sustentabilidad 2009***, sobresalen 3 programas en los que la ABM ha tenido un trabajo muy activo y destacado (los cuales serán descritos a continuación):

- a. Fundación Quiera
- b. Educación financiera
- c. Bécalos



## Quiera



**Total beneficiarios: 14,700**  
(abril 2009 – marzo 2010)

**40 %  
más que  
en 2008**

## Educación Financiera



	<u>Beneficiados 2009</u>
1. Asociación de Bancos de México	13,170
2. Banamex. "Saber Cuenta"	2,181,256
3. BBVA Bancomer. "Adelante con tu futuro"	62,000
4. Banco Compartamos	93,248
5. HSBC – <i>Junior Achievement</i>	30,000
6. Scotiabank	50,000
7. UBS	890

**TOTAL: 2'430,564**

**10 %  
más que  
en 2008**

\* No incorpora el proyecto de Santander –Universia\* que asciende a 2,520,728 y cubre programas de educación de emprendedores, oferta de becas, certámenes y concursos, convocatorias, vinculación institucional, ofertas laborales, formación continua, apoyo a investigación, etc



## Bécalos



Hay talento, sólo falta apoyarlo

### Bécalos en Cifras



### Bécalos en Cifras

Reporte Acumulado de becas otorgadas y asignadas 2009

NIVEL EDUCATIVO	NÚMERO BECARIOS	INSTITUCIONES
Educación Media Superior	15,109	UNAM IPN CONALEP Prep@rate Bachilleratos estatales
Educación Superior	17,087	UNAM IPN Universidades Tecnológicas Universidades Autónomas
Capacitación a Docentes y Directivos	47,873	Bécalos Capacitación Becas a España
Equidad Educativa	5,022	Fundación Quiera, Comisión Nacional para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas, Programa "Por los que se quedan", Fundación Tarahumara José A. Llaguno A.C., Fundación Pro Mazahua, Fundación Comunitaria Oaxaca y Promoción Social Integral.
<b>85,091</b>		<b>66</b>

# Bécalos



Asociación de Bancos de México

**Palabras del Ing. Ignacio Deschamps**

**73<sup>a</sup> Convención Bancaria**

22 de abril de 2010