

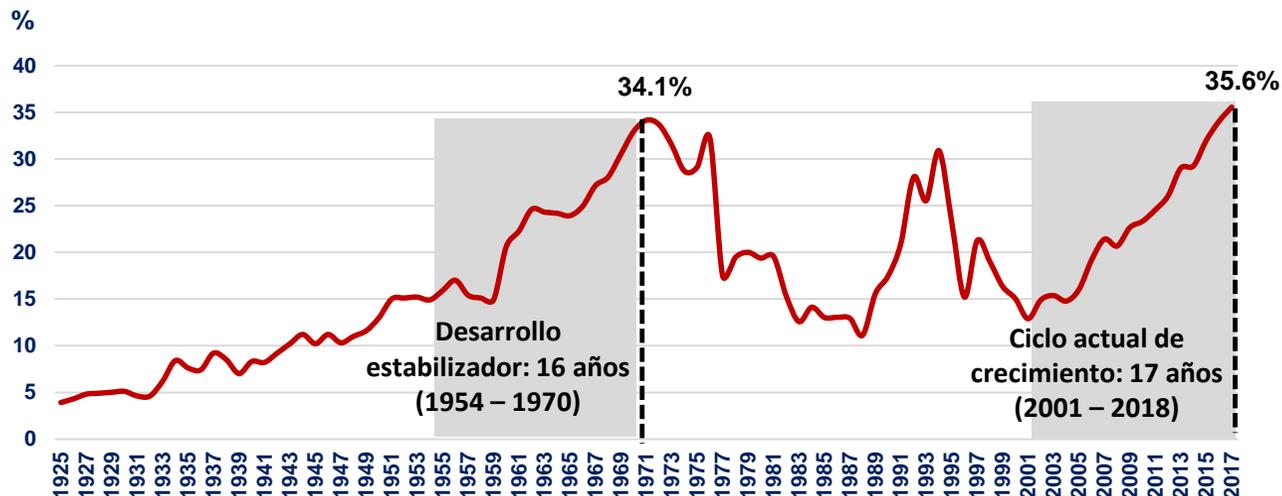
Breve panorama de la banca en México



Noviembre, 2018

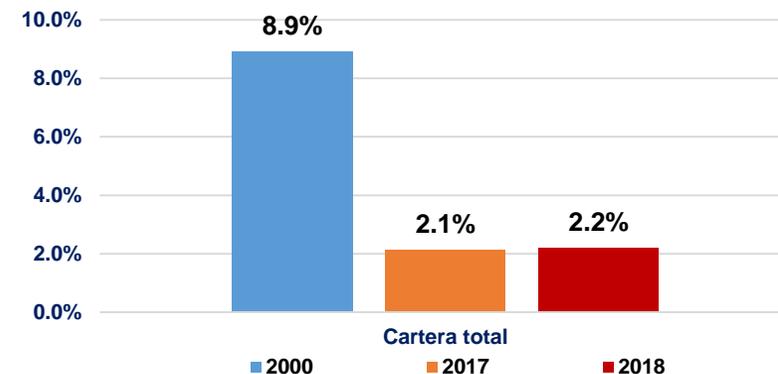
La banca se encuentra en su mayor ciclo expansivo de bancarización, el cual cuenta con bases sólidas y estables

Evolución del crédito al sector privado (% del PIB)



Fuente: ABM con información de Banco Mundial

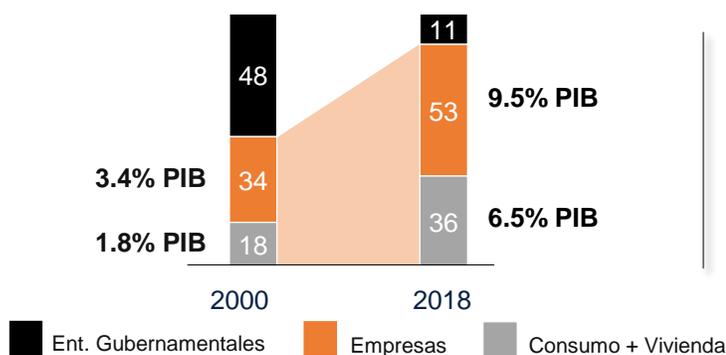
Índice de Morosidad de la Cartera de Crédito* (%)



Índice de Capitalización** (%)



Evolución composición del crédito bancario (%)



Crecimiento en participación 2018 vs. 2000:

- -37 pp Ent. Gubernamentales
- +19 pp Empresas
- +18 pp Consumo + Vivienda

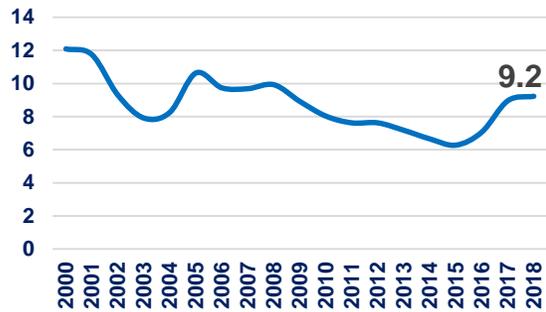
Fuente: Banco de México y BMV.

Fuente: *ABM con información de la CNBV/Índice de morosidad (cartera vencida/cartera total), cifras a septiembre 2018. **ABM con información de la CNBV.

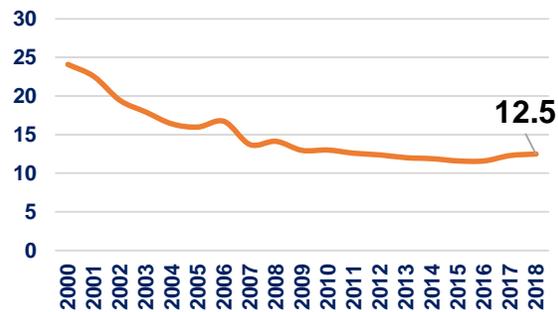
Gracias a la estabilidad macroeconómica y un ambiente de competencia, los clientes se ven beneficiados con tasas de interés históricamente bajas a pesar del entorno complejo

Tasas de Interés (%)

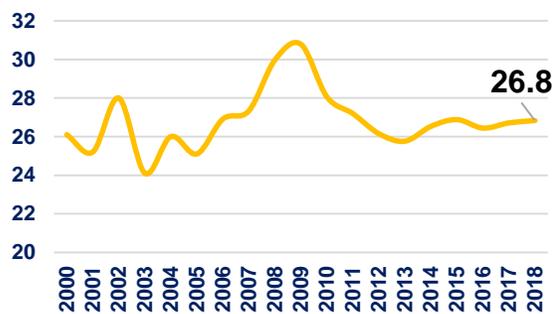
Empresas



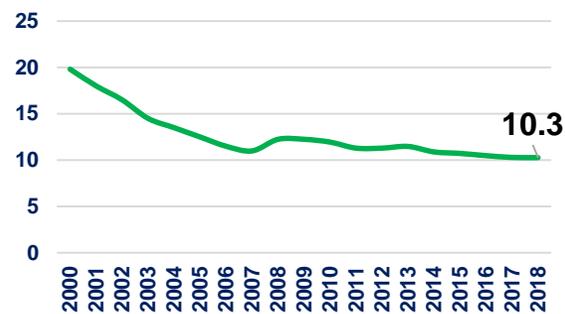
Automotriz



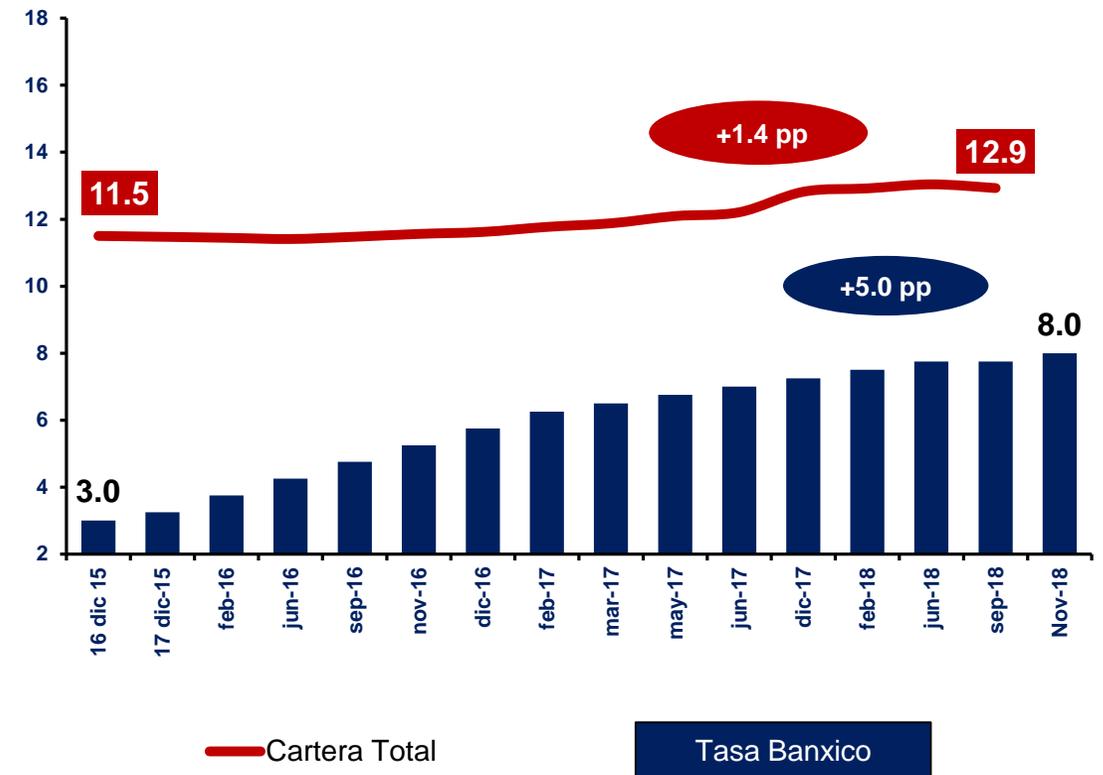
Tarjeta de Crédito



Vivienda



Tasa Promedio de Interés Cartera Total vs. Tasa de Referencia (%)

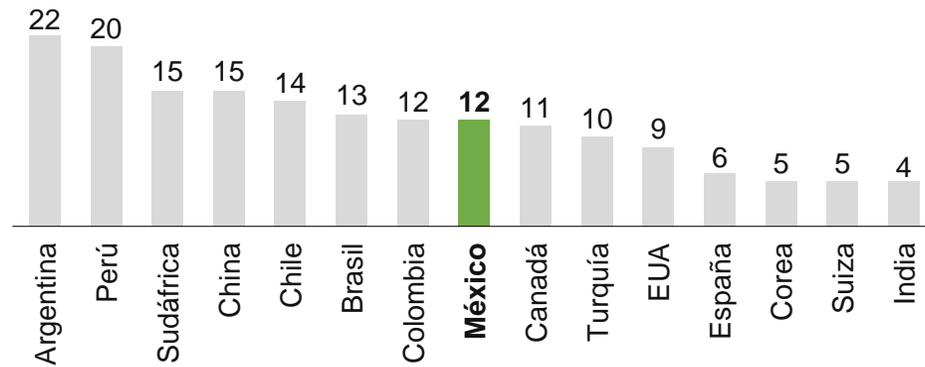


Fuente: ABM con información de la CNBV. Tasas de interés implícitas a 12 meses al cierre de septiembre 2018 excepto automotriz a junio 2018.

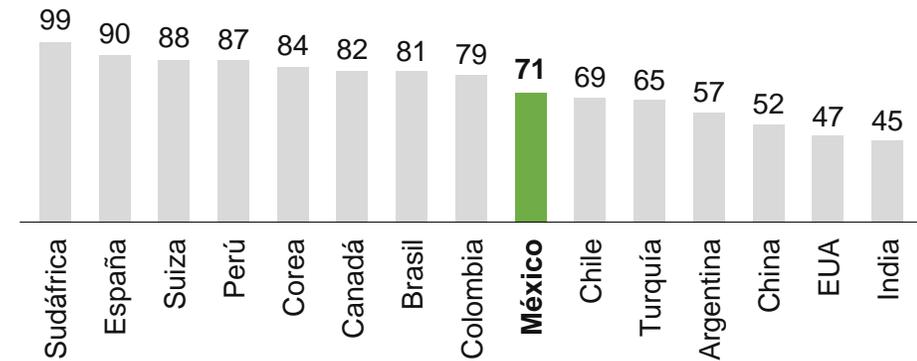
Fuente: ABM con información de la CNBV y Banco de México.

El entorno competitivo del sistema bancario en México beneficia a los clientes y nos sitúa en una posición promedio a nivel mundial

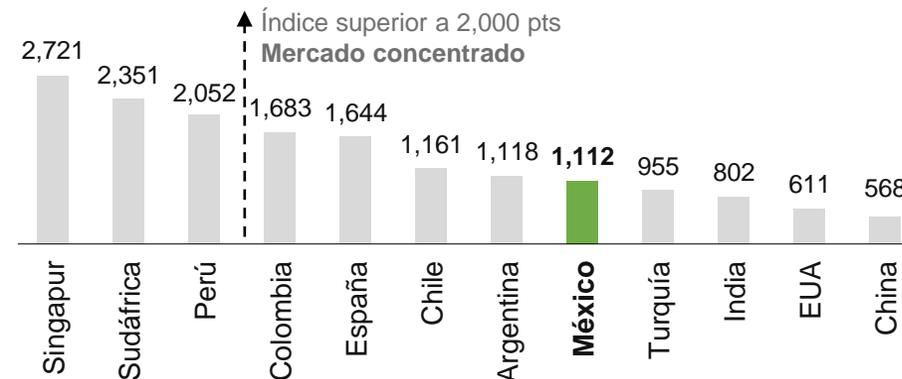
Rendimiento sobre Capital (% , 2017)



Concentración de activos 5 mayores bancos (% , 2015)



Índice Herfindahl-Hirschman 2016 (puntos IHH)



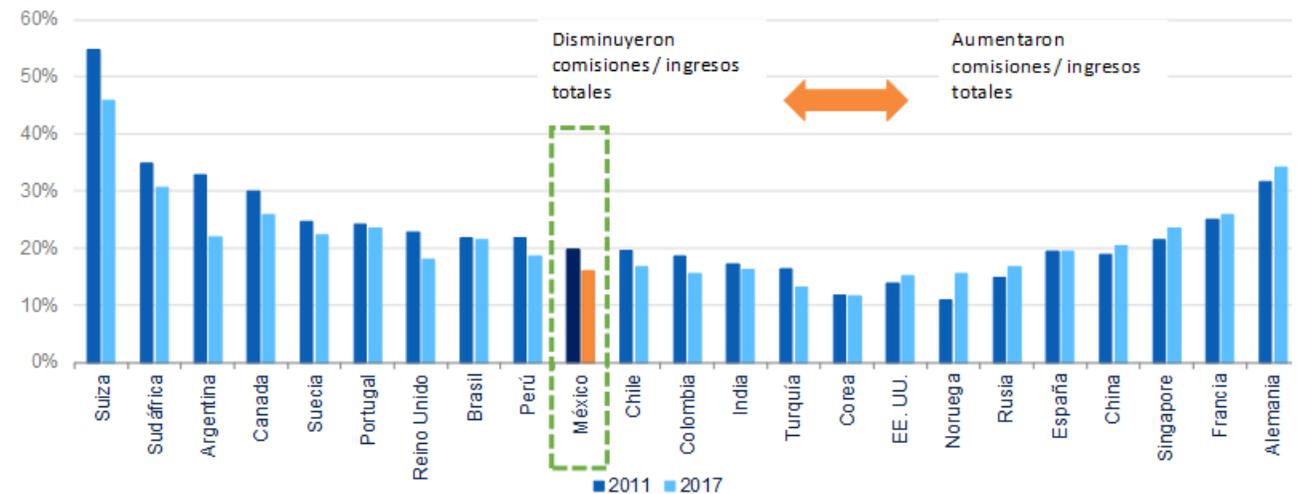
Altos costos regulatorios y economías de red hacen que la banca en el mundo sea una industria concentrada

De la misma forma, la composición de los ingresos de la banca mexicana, particularmente las comisiones, es similar a la de otras geografías

La estructura de los ingresos por comisiones entre diferentes sistemas financieros depende de:

- Grado de penetración bancaria en el país.
- Costos de operación en cada país.
- Entorno regulatorio.
- Dinámica competitiva.
- Hábitos de los clientes.

Ingresos por comisiones como porcentaje de los ingresos totales (%)

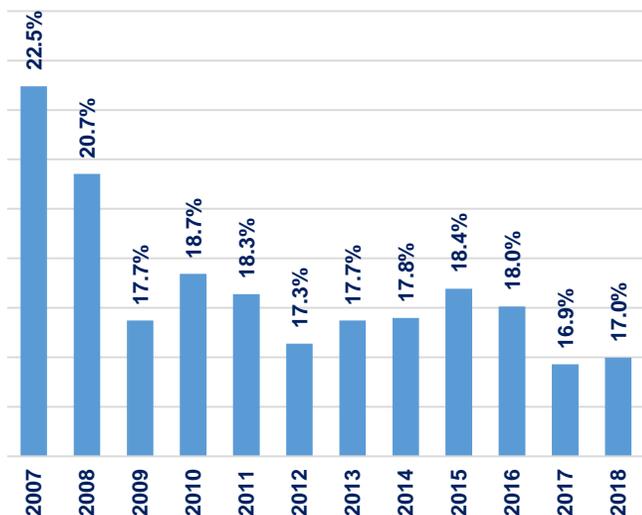


Fuente: BBVA Research con información de BankScope.

Los ingresos por comisiones en México han seguido una tendencia decreciente en la última década

En 2018 continúa la tendencia decreciente de ingresos por comisiones

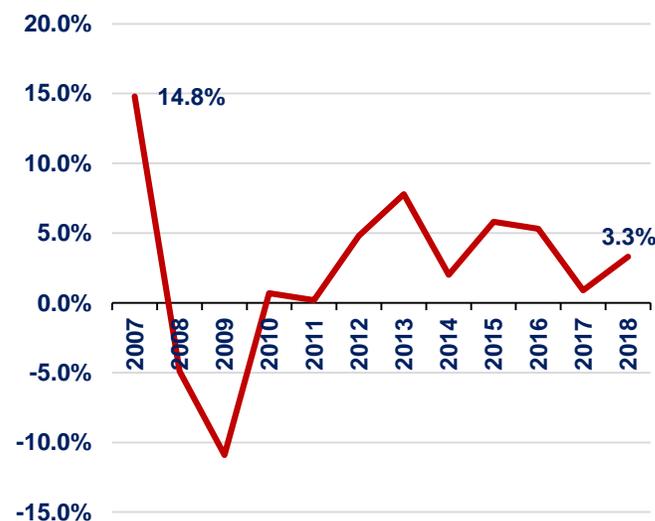
Ingresos por comisiones como porcentaje de los ingresos de operación (%)



Fuente: ABM con información de CNBV a septiembre de 2018.
 Las comisiones se presentan netas: Cobradas menos pagadas.
 Ingreso de operación: Margen financiero + comisiones netas + resultado por intermediación + otros ingresos. Incluye las estimaciones preventivas por riesgo.

A septiembre de 2018 el crecimiento anual de los flujos acumulados por comisiones fue de 3.3%

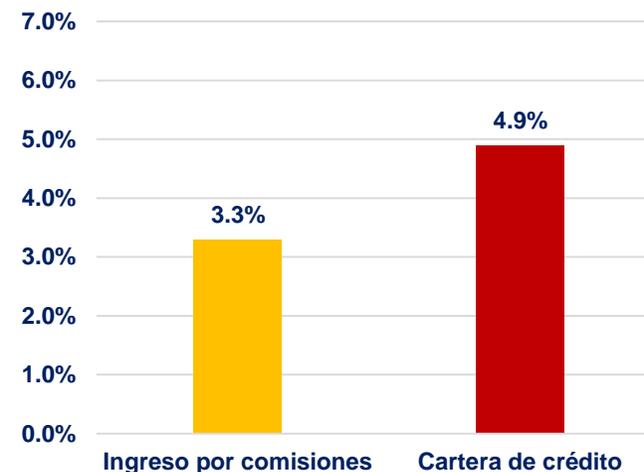
Ingreso por comisiones
 (% crecimiento real anual. Promedio Móvil 12M)



Fuente: ABM con información de CNBV a septiembre de 2018.
 Las comisiones se presentan netas (cobradas menos pagadas) para los últimos 12 meses.

El crecimiento en los ingresos por comisiones es resultado de un elevado nivel de actividad bancaria y no por mayores cobros

Crecimientos reales durante 2018
 (% crecimiento real anual. Promedio Móvil 12M)



Fuente: ABM con información de CNBV a septiembre de 2018.
 Las comisiones se presentan netas (cobradas menos pagadas) para los últimos 12 meses.

De acuerdo a bases comparables a nivel agregado, el porcentaje de los ingresos por comisiones de los bancos en México no difiere al de sus matrices

Porcentaje de comisiones con respecto a ingresos operativos (%)				
Institución	Datos comparables* Fuente: CNBV y reportes de matrices		Datos no comparables Fuente: Condusef	
	Matriz	Subsidiaria	Matriz	Subsidiaria
CitiBanamex	18.1%	21.6%	18.0%	33.0%
BBVA Bancomer	19.5%	17.8%	19.0%	36.0%
Santander	23.3%	20.7%	20.0%	39.0%
Scotiabank	34.0%	14.1%	14.0%	19.0%
HSBC	24.9%	16.6%	25.0%	33.0%

**/ Para el caso de los datos comparables, se utilizan comisiones netas para el numerador. En el caso del denominador, el ingreso operativo incluye las estimaciones preventivas por riesgo tanto para las matrices como para las subsidiarias mexicanas.*



Los ingresos por comisiones **permiten cubrir los costos** ligados al otorgamiento de crédito, productos de captación y otros servicios de valor agregado que demandan los clientes.



Los costos de operación de las diferentes actividades responden a la naturaleza de cada mercado, aspectos regulatorios y a su propia dinámica competitiva.



Es fundamental destacar que existe una amplia oferta de productos y servicios disponibles para los clientes bancarios que no generan comisión.

Existe aún una amplia ventana de oportunidad para incrementar la bancarización a niveles internacionales

Infraestructura Física

Sucursales Bancarias

(#)



Cajeros Automáticos

(#)



Terminales Punto de Venta

(#, miles)



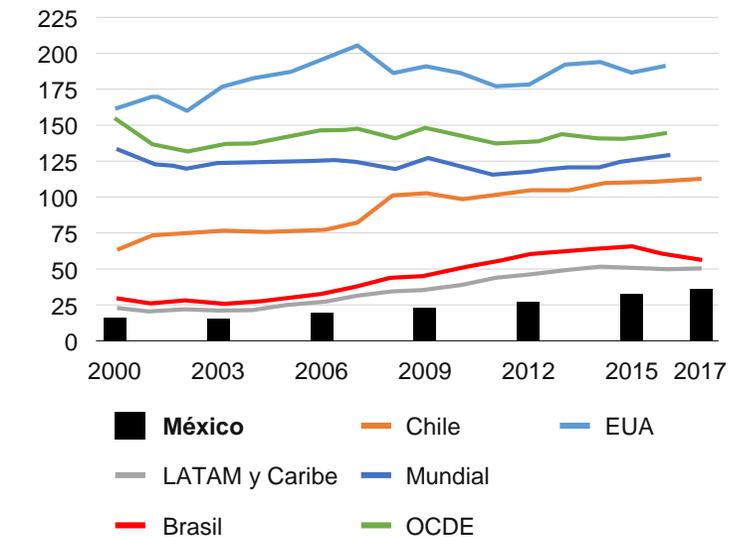
Corresponsales

(#, miles)



Financiamiento interno al sector privado

(% del PIB)



Fuente: Banco Mundial.

El 98% de adultos habita en un municipio con al menos un punto de acceso

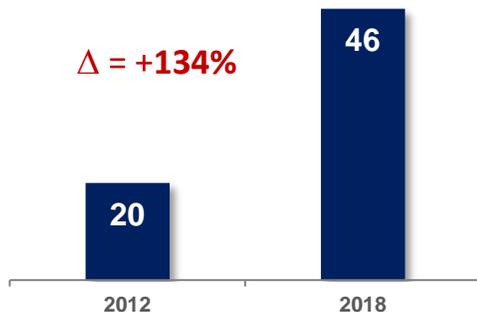
Fuente: ABM con información de CNBV y Banco de México a junio 2018.

Fuente: Reporte Nacional de Inclusión Financiera con información de la CNBV a junio 2017.

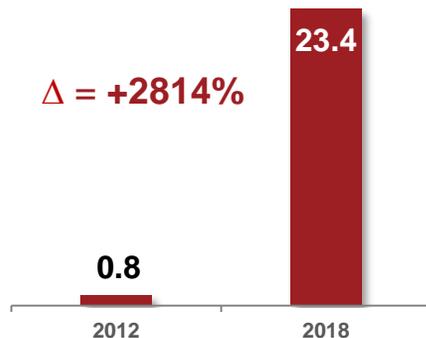
Además, las nuevas tecnologías que demandan nuestros clientes fomentan la inclusión financiera con ventajas substanciales para los usuarios que las utilizan

Infraestructura Digital

Número de usuarios de la banca por Internet (millones)

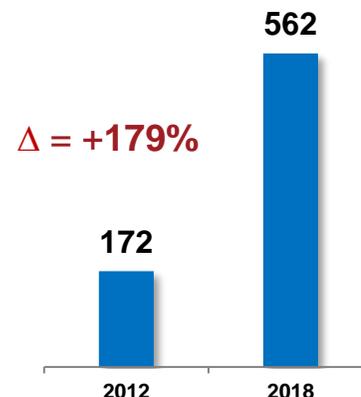


Número de contratos para transacciones a través del teléfono celular (millones)

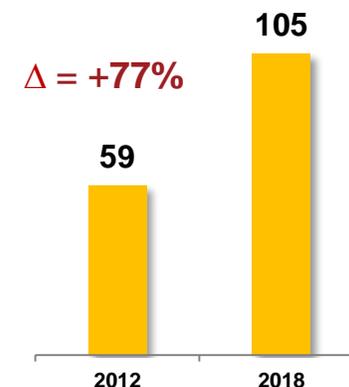


Volumen de Operaciones Anuales

SPEI (millones)



Domiciliación (millones)



Impulso a la **Banca Móvil y Digital** permite:

- Incrementar la **bancarización**
- **Disminuir costos** transaccionales en beneficio del cliente y mejorar su experiencia
- **Combatir la informalidad**

Diariamente se realizan más de tres millones de transferencias electrónicas

Esto es: 38 transferencias por segundo

En conclusión, hay que buscar oportunidades entre autoridades y participantes para incentivar el desarrollo del sistema financiero en beneficio de clientes y usuarios



Fomento a la inversión en el desarrollo de nuevas tecnologías, las cuales ofrecen servicios y productos financieros más eficientes y a un menor costo.



Promoción al desarrollo de productos y servicios financieros, que atiendan a cada uno de los segmentos de clientes, en función de sus expectativas y sus necesidades.



Coordinación en la elaboración e implementación del marco regulatorio necesario para incentivar la competencia, acelerar la innovación e incrementar el desarrollo y cobertura del sistema.



Cooperación entre la banca y autoridades para incentivar la utilización de canales digitales con el fin de facilitar el acceso a servicios públicos, la distribución de programas sociales, disminución del uso de efectivo y el combate a la corrupción.

Breve panorama de la banca en México



Noviembre, 2018