



# **Financiamiento Bancario y Desarrollo**

Alejandro Werner Wainfield

**23 Marzo 2007**

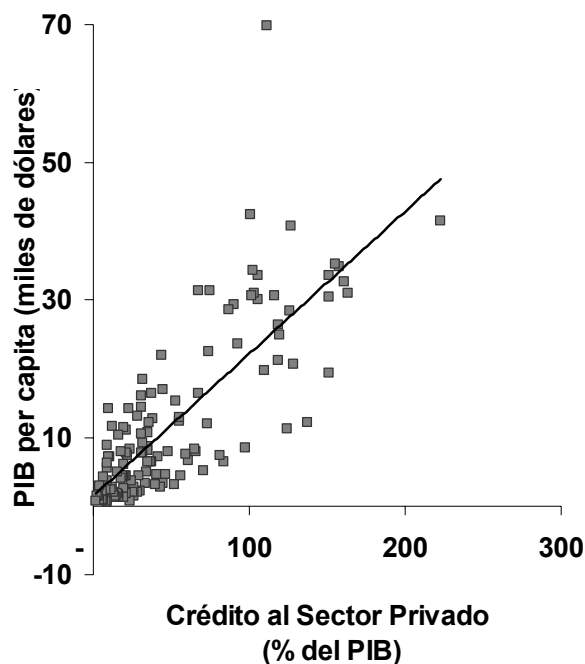
## **El desarrollo del sistema financiero es un elemento fundamental para:**

---

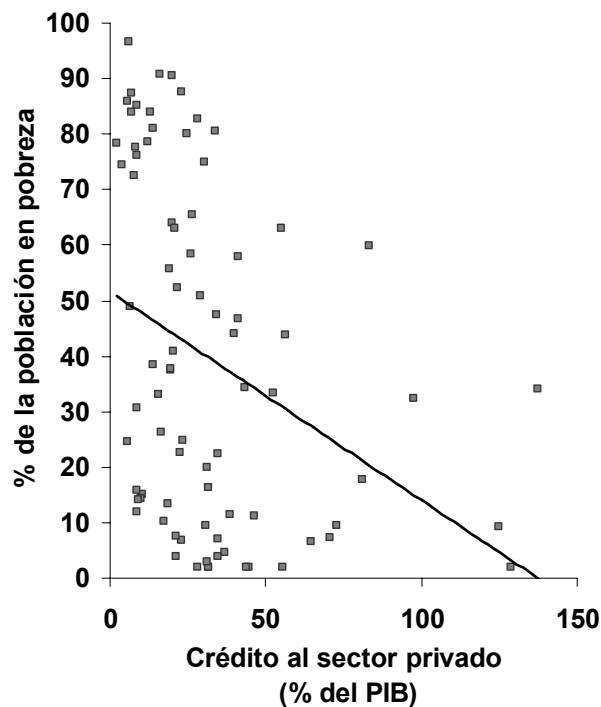
- **Generar un mayor crecimiento económico.**
- **Mejorar la distribución del ingreso.**
- **Lograr un desarrollo regional más equilibrado.**

# La evidencia al respecto es contundente.

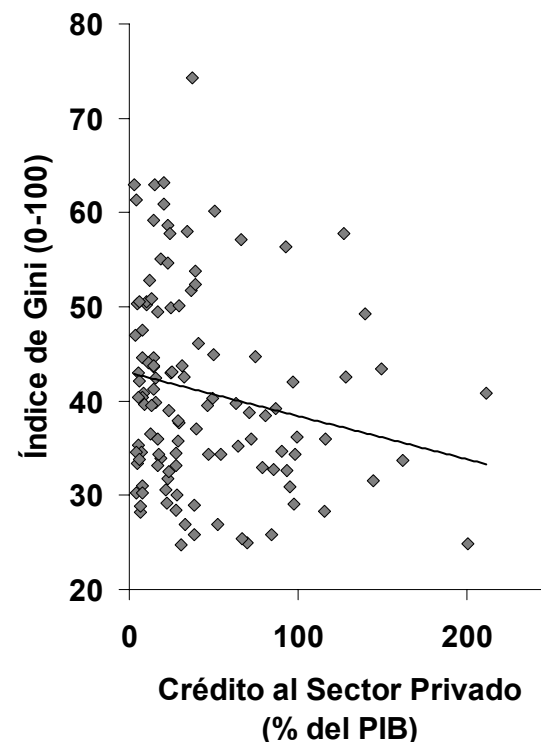
**PIB per Cápita y  
Crédito al Sector Privado  
(% del PIB)**



**Pobreza\* y  
Crédito al Sector Privado  
(% del PIB)**



**Coefficiente de Gini y  
Crédito al Sector Privado  
(% del PIB)**

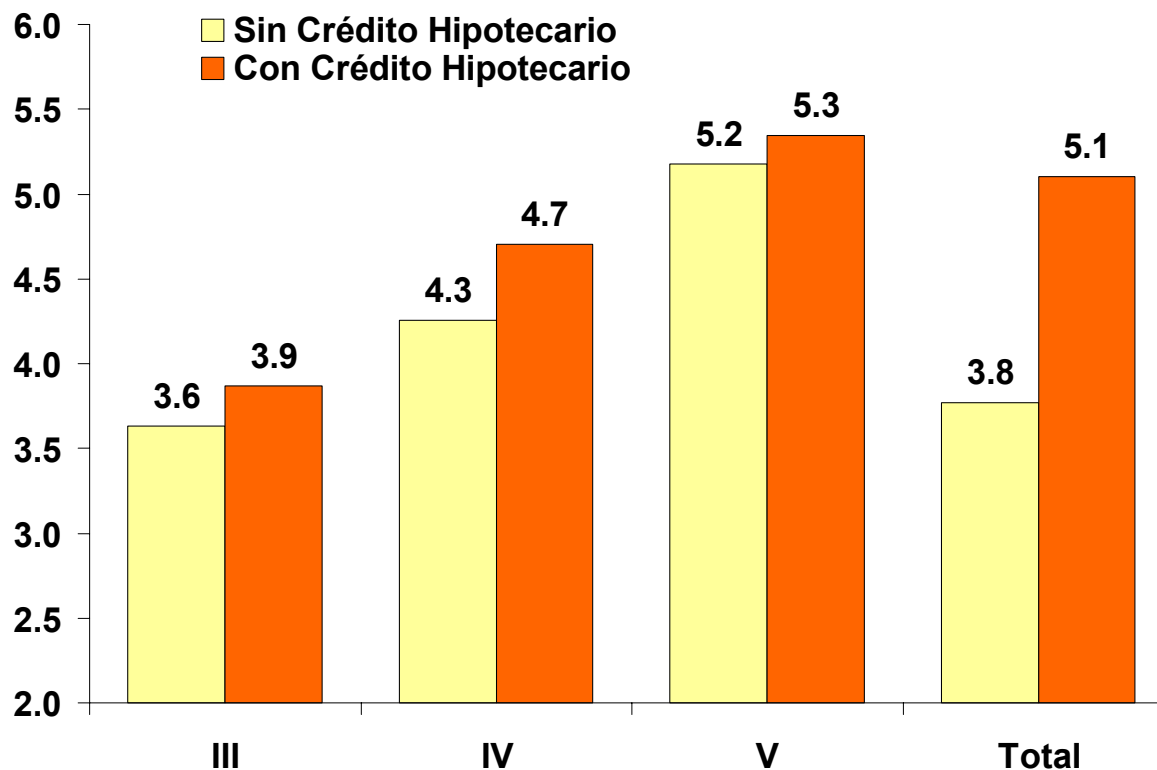


\*Se definen como pobres todas aquellas personas que ganan menos de 2 USD diarios (PPP).

Fuente: Beck, T. et.al. (2006), "A New Database on Financial Development and Structure," Banco Mundial . World Development Indicators, 2005. Se utiliza una muestra de 82 países y se emplea el último dato disponible del país para cada variable.

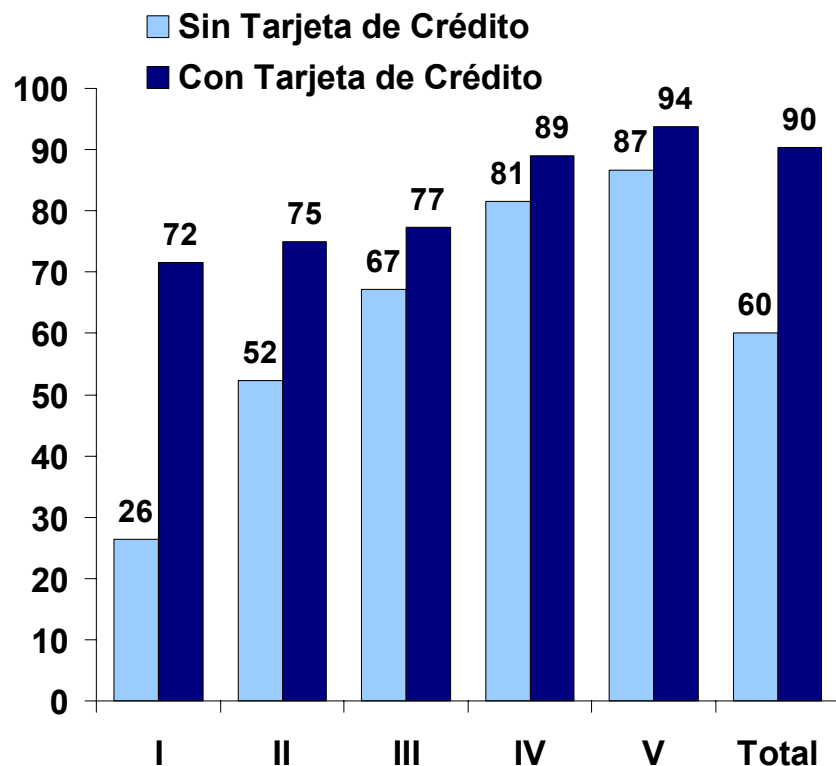
# El acceso al crédito hipotecario está claramente relacionado con mejores condiciones en las viviendas para todos los niveles de ingreso.

**Número de Cuartos de la Vivienda por Quintil de Ingreso  
(promedio)**



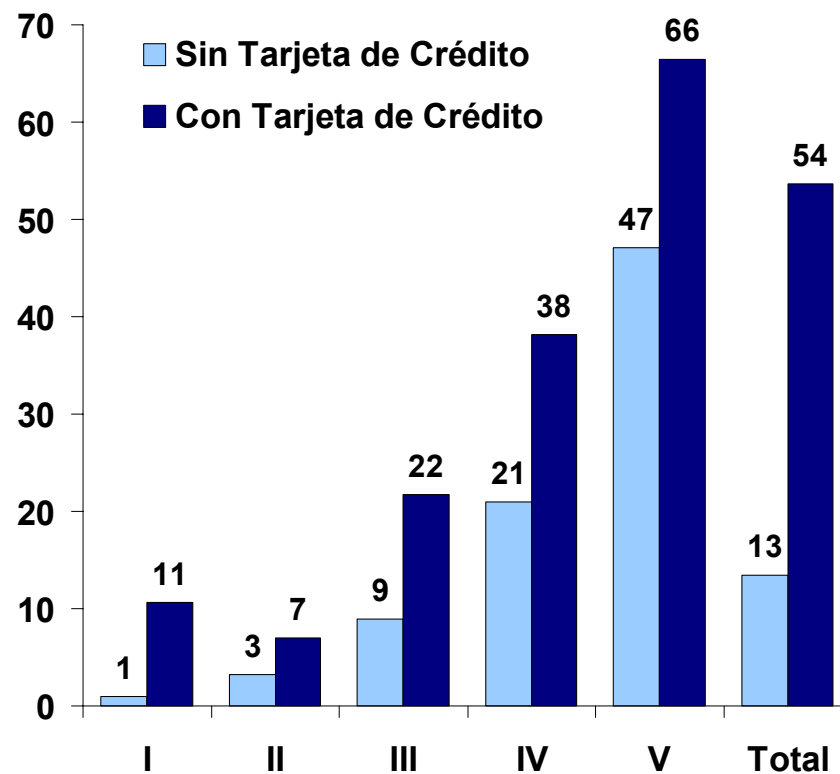
**El crédito al consumo le ha permitido a las familias mejorar el equipamiento de sus viviendas. El efecto es más significativo para los hogares de menores ingresos.**

**Porcentaje de Hogares con Lavadora por Quintil de Ingreso**



Fuente: Cálculos propios, ENIGH 2005

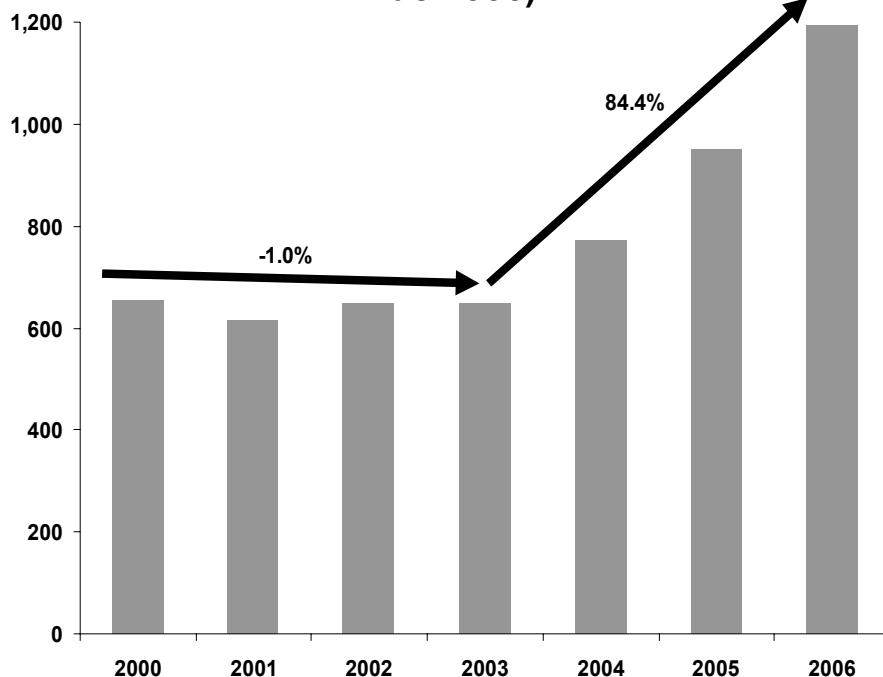
**Porcentaje de Hogares con Computadora por Quintil de Ingreso**



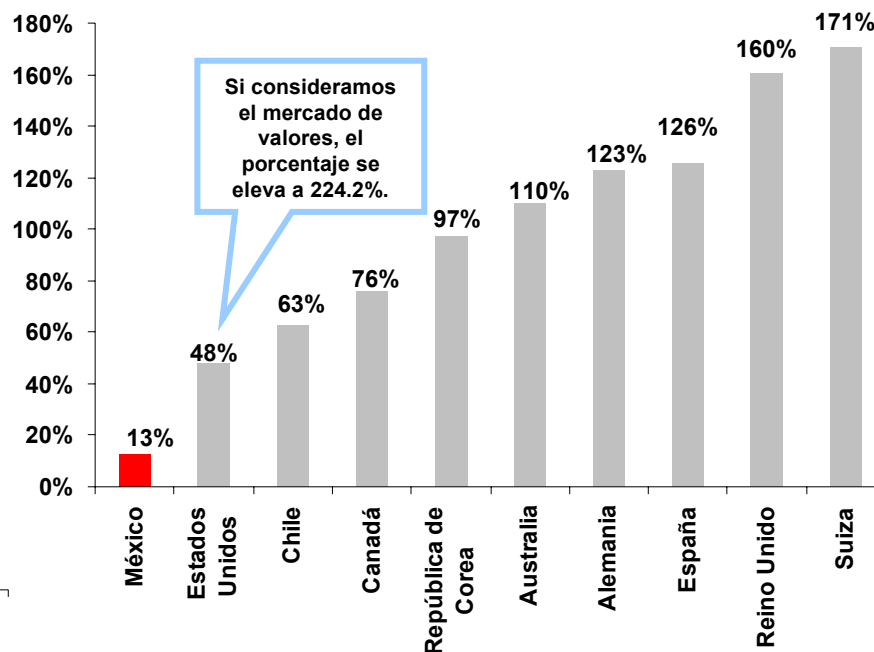
Fuente: Cálculos propios, ENIGH 2005

**Si bien en los últimos años se ha observado una reactivación en el crédito bancario al sector privado, éste, como proporción del Producto Interno Bruto, se ubica por debajo del observado en otros países.**

**Cartera de Crédito Bancaria al Sector Privado**  
(miles de millones de pesos al 31 de diciembre de 2006)



**Crédito Bancario al Sector Privado / PIB**  
(porcentajes al cierre de 2005)



Fuente: Banco Mundial; A new database on Financial Development and Structure; Thorsten Beck, Asli Demirguc-Kunt y Ross Eric Levine.  
Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Nota: La información de México corresponde al cierre de 2006.

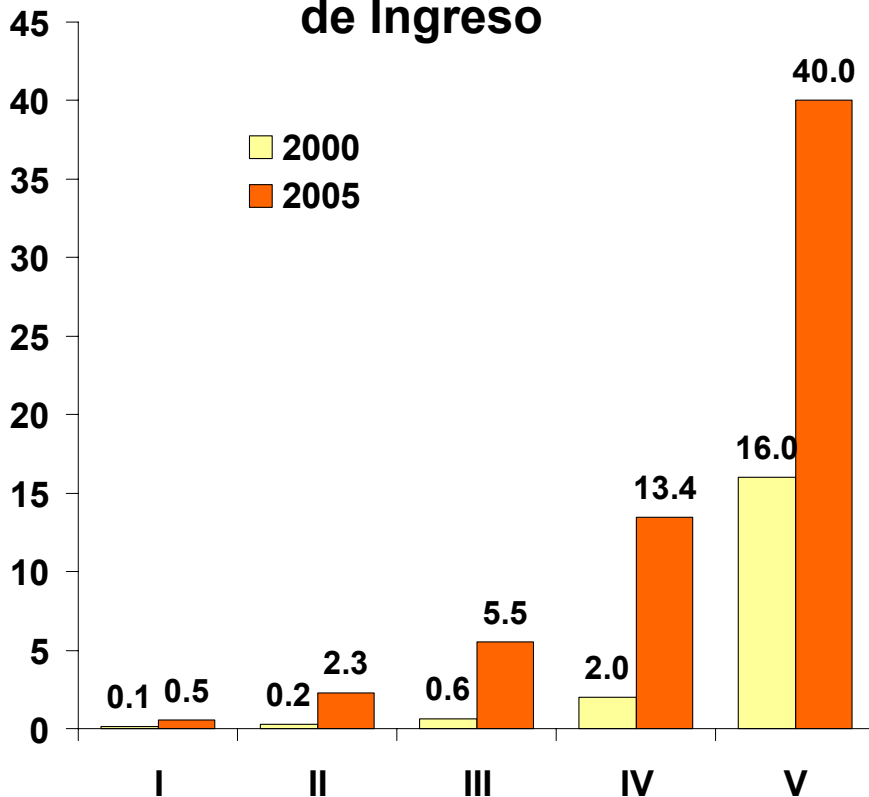
**Asimismo, algunos sectores no han experimentado un comportamiento dinámico.**

Sector	% PIB		Comportamiento
	2000	2006	
Consumo	0.8	4.4	Dinámico
Vivienda	1.3	2.5	Dinámico
Empresarial (incluye PYMES)	6.8	5.9	No Dinámico
Infraestructura	1.6	2.8	No Dinámico

- La importancia de las pequeñas y medianas empresas es mayor en regiones de menor desarrollo.
- El desarrollo de infraestructura federal, estatal y municipal permite un desarrollo mas equilibrado.
- La producción agrícola requiere de financiamiento para manejo de riesgo, modernización de equipo, y la obtención de insumos.

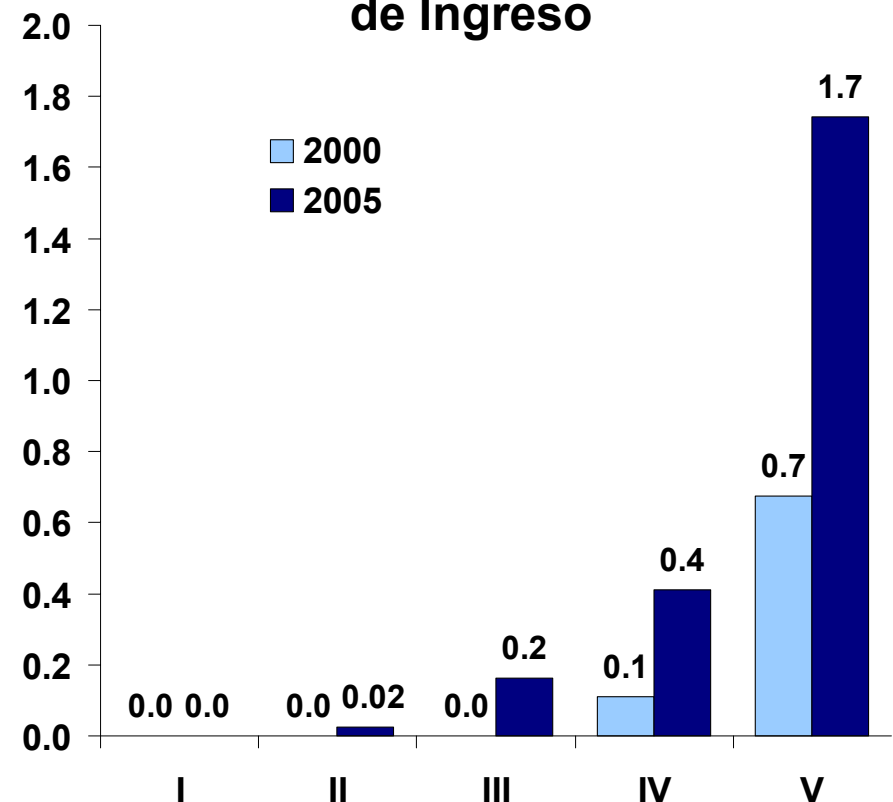
**Se han observado importantes mejorías en el acceso a algunos tipos de financiamiento aunque todavía existen segmentos importantes de la población no atendidos.**

**Porcentaje de Familias con Tarjeta de Crédito por Quintil de Ingreso**



Fuente: Cálculos propios, ENIGH

**Porcentaje de Familias con Créditos Hipotecarios por Quintil de Ingreso**

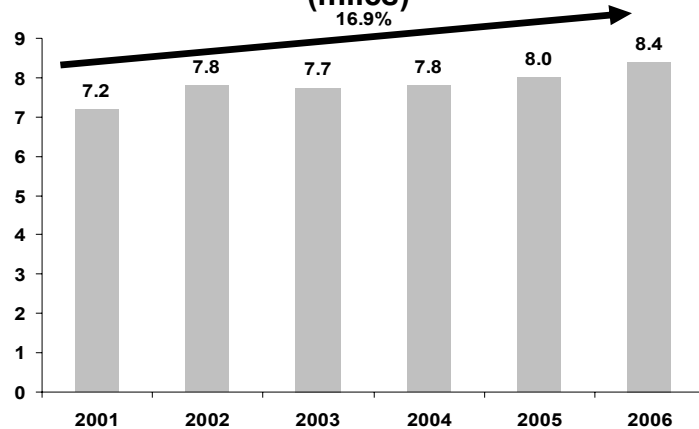


Fuente: Cálculos propios, ENIGH

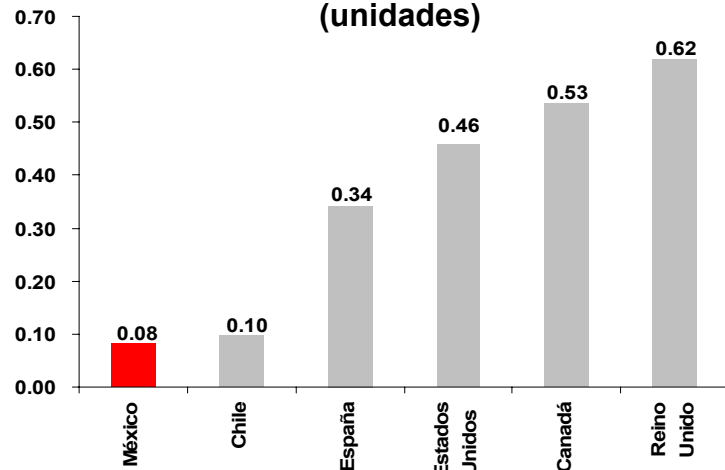


# La expansión de la infraestructura financiera a nivel federal y por entidad es clave para equilibrar el desarrollo.

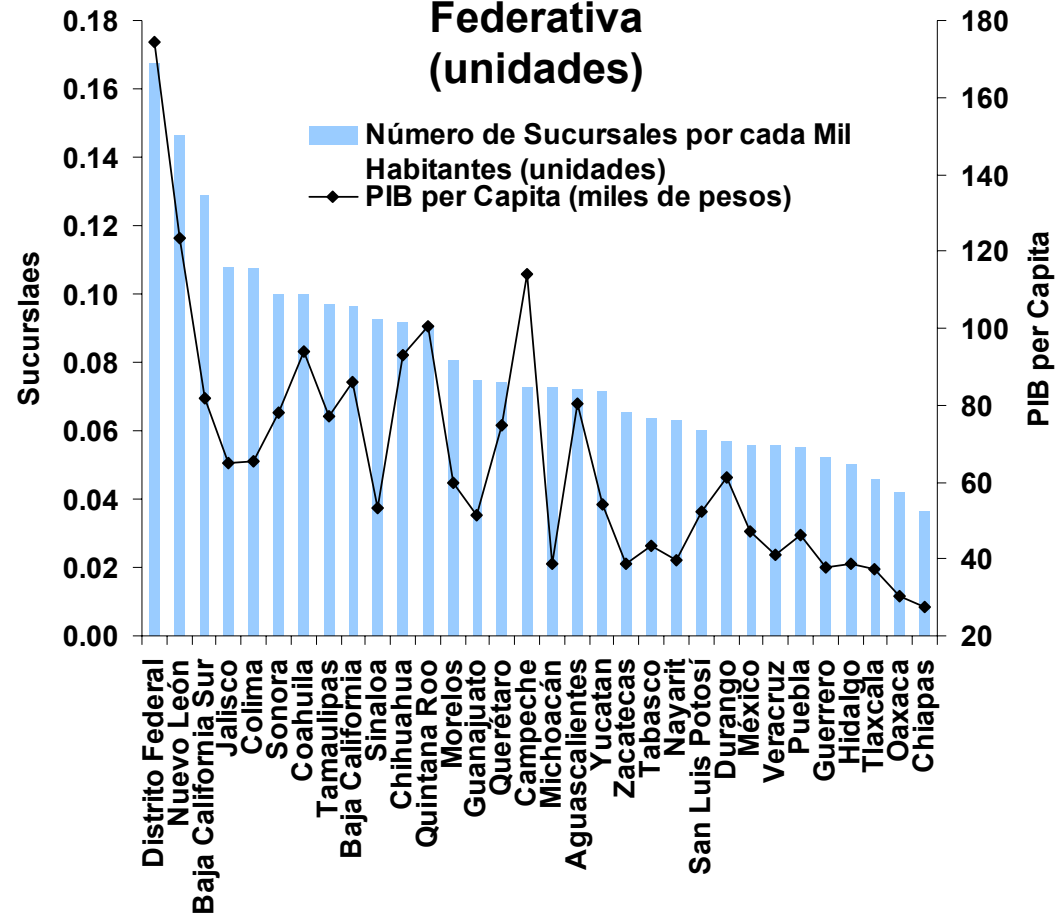
Número de Sucursales  
(miles)



Número de Sucursales por cada Mil Habitantes  
(unidades)



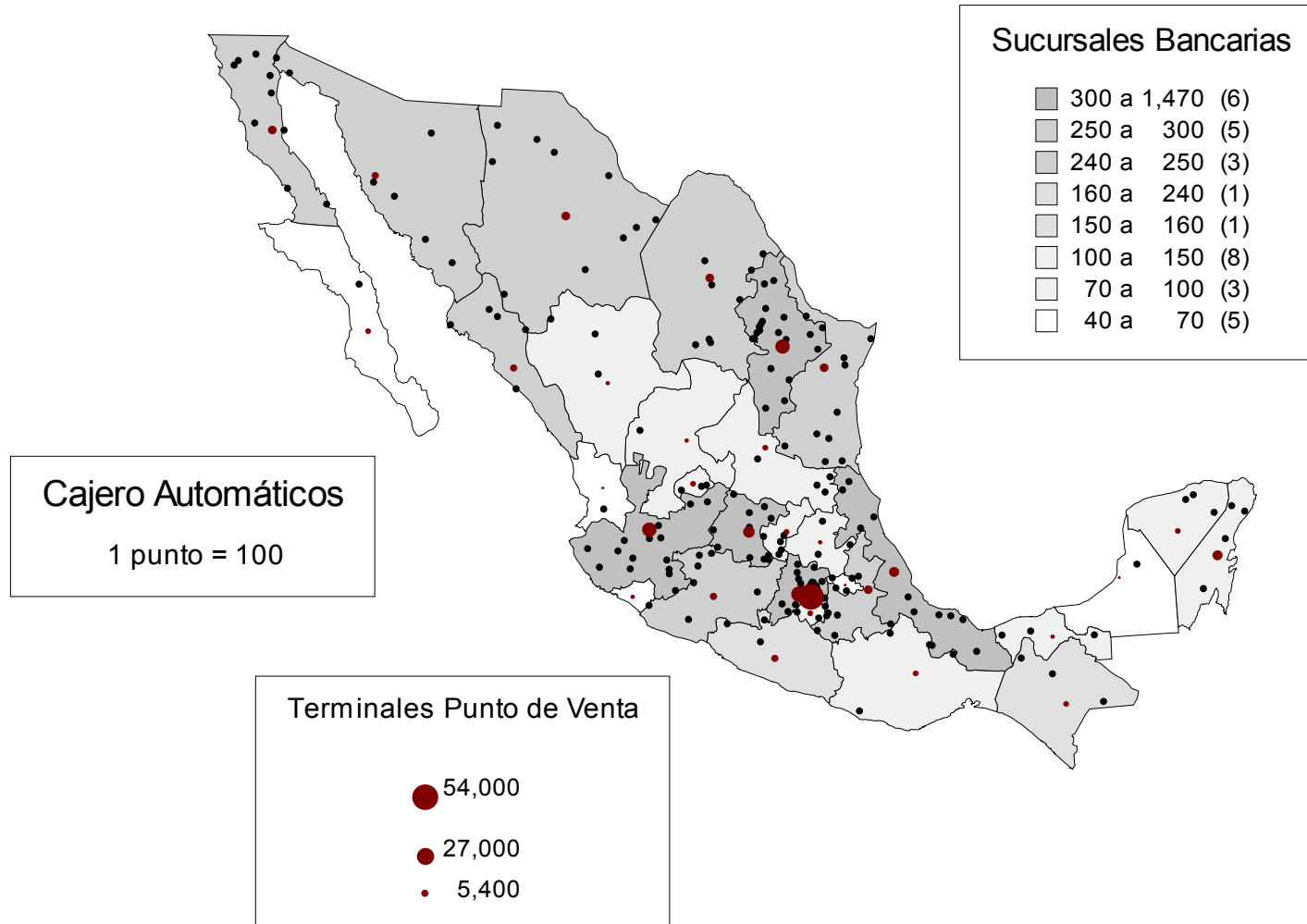
Número de Sucursales por cada Mil Habitantes y PIB per Capita por Entidad Federativa  
(unidades)



Fuente: México (Comisión Nacional Bancaria y de Valores), Chile (Asociación de Bancos de Instituciones Financieras de Chile), España (Banco de España), cifras a septiembre de 2006. Reino Unido, Estados Unidos y Canadá (CONDUSEF); Comportamiento reciente de la infraestructura y de las transacciones a través de diversos medios de pago con usuarios de la banca), cifras a marzo de 2006. Datos de población: INEGI y Banco Mundial.

Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores e INEGI.

# La infraestructura financiera en México es insuficiente y está distribuida de manera desequilibrada.



**Ya la banca presentó las metas y retos que enfrentará en los próximos seis años. Algunas de éstas son:**

---

**Cuadruplicar el saldo del financiamiento al sector privado**

**Triplicar el número de terminales punto de venta**

**Duplicar la red de cajeros automáticos**

**Duplicar el número de tarjetas de crédito**

## **Lineamientos de la política de la Banca de Desarrollo:**

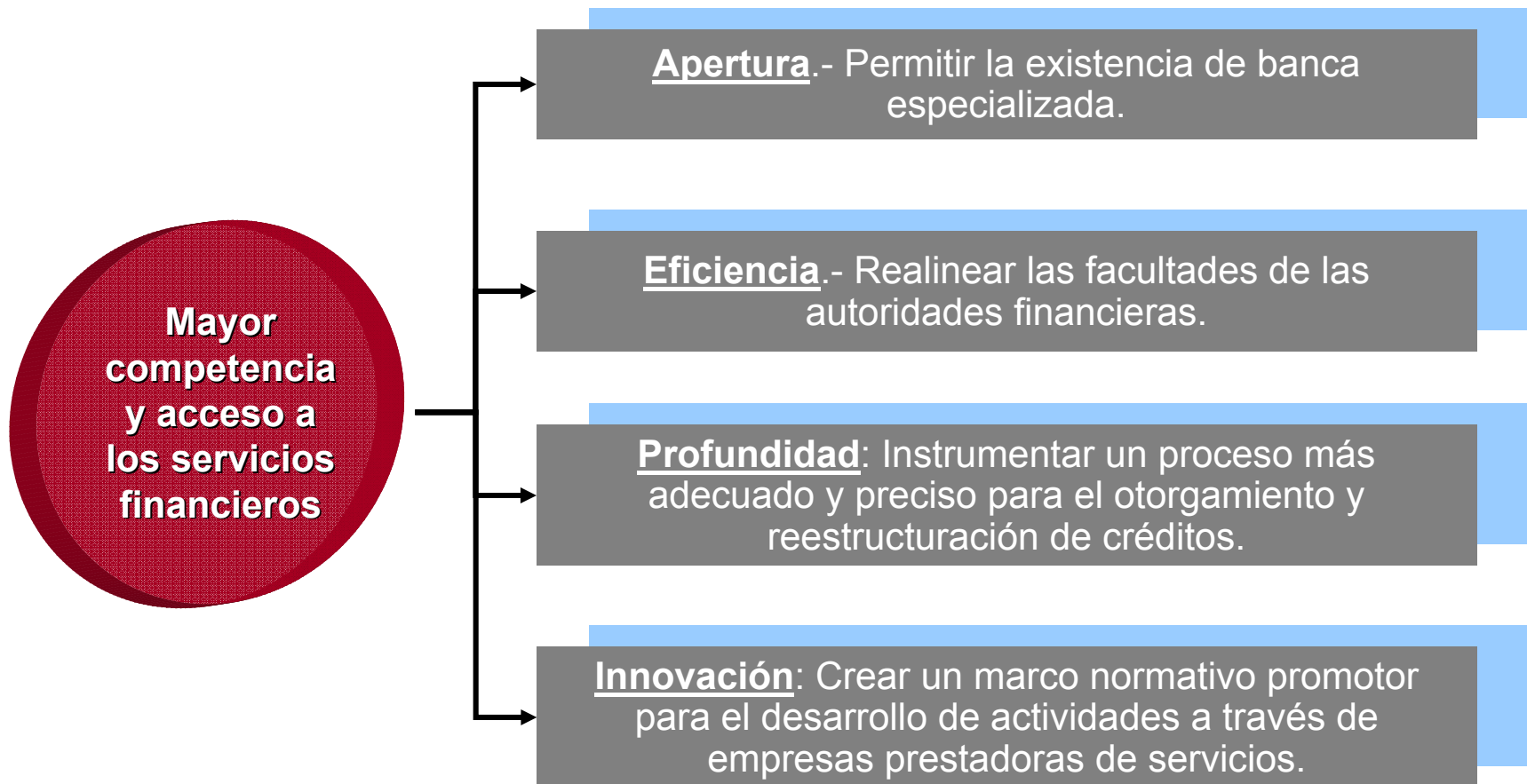
---

- 1. Las instituciones de Banca de Desarrollo concentrarán la atención en su población objetivo.**
- 2. La Banca de Desarrollo buscará, bajo criterios prudenciales, una complementación eficiente con los intermediarios financieros privados**
- 3. Se diseñarán productos y servicios que fomenten la competitividad de la economía.**
- 4. Las instituciones expandirán el flujo de crédito a la población objetivo.**

# La entrada de nuevos jugadores que se ha dado es fundamental para impulsar el mapa competitivo del Sistema Bancario.



**Alrededor de la agenda, el proyecto de más corto plazo es la reforma a la Ley de Instituciones de Crédito, la cual moderniza el marco regulatorio de las instituciones bancarias acorde con las necesidades actuales del mercado.**



## Además, se revisará la regulación para identificar áreas de oportunidad.

---

- 1 Realizar un diagnóstico integral de la normatividad vigente en materia de crédito a efecto de identificar duplicidades y/o cargas excesivas.
- 2 Estudiar con el sector las limitantes que existen para ofrecer productos innovadores de crédito.
- 3 **Otras acciones regulatorias: revisar la regulación de sucursales bancarias para buscar un equilibrio entre seguridad y bancarización, implementar un esquema de Quiebras Bancarias y elaborar una nueva Ley de Grupos Financieros, entre otras.**

**Para lograr estos objetivos debemos trabajar en sincronia el sector, las autoridades y el poder legislativo.**

---



**Profundo**

Al procurar que todos los mexicanos tengan acceso a servicios financieros

**Competitivo**

Al garantizar mayor competencia a través de la promoción de una mayor diversidad y oferta de productos y servicios financieros

**Eficiente**

Al propiciar una mejora en los precios y calidad de los productos y servicios





# **Financiamiento Bancario y Desarrollo**

**23 Marzo 2007**