



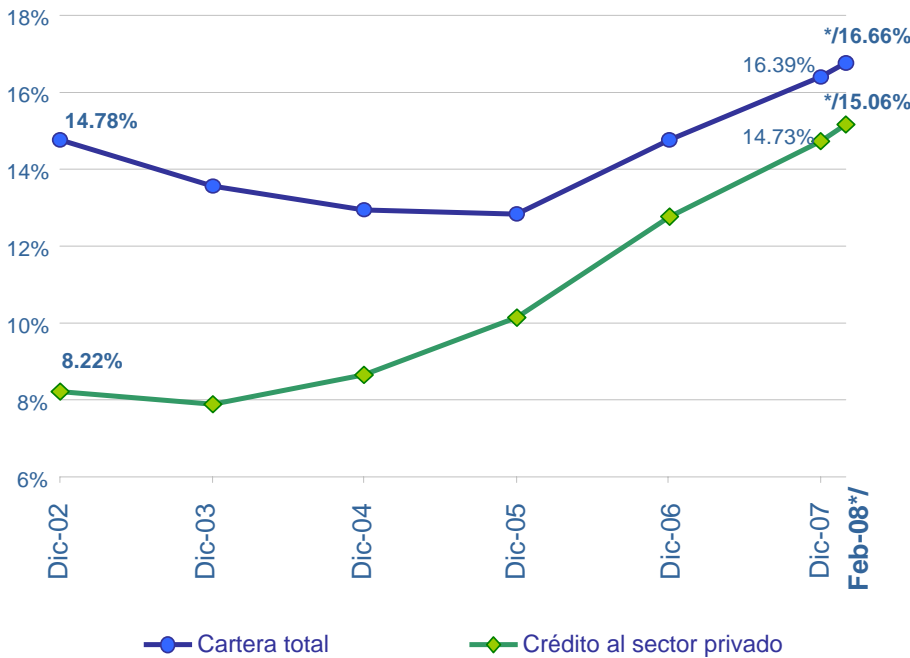
# Competencia y Modernización Bancaria

**BANXICO - CEMLA**  
**México, DF., a 24 de abril de 2008**

De 2002 a la fecha el financiamiento bancario al sector privado casi se ha duplicado en relación al PIB. Inicialmente el crecimiento se vio impulsado por el crédito hipotecario y al consumo, y más recientemente por el crédito comercial.

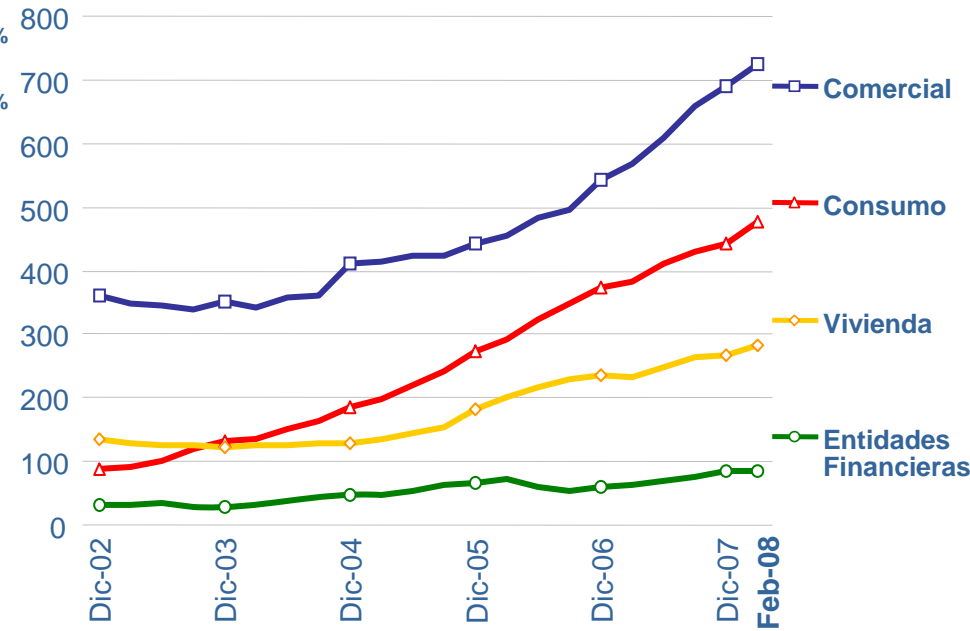
## Cartera crediticia bancaria

% del PIB



## Composición de la cartera de crédito

Miles de millones de pesos a febrero de 2008

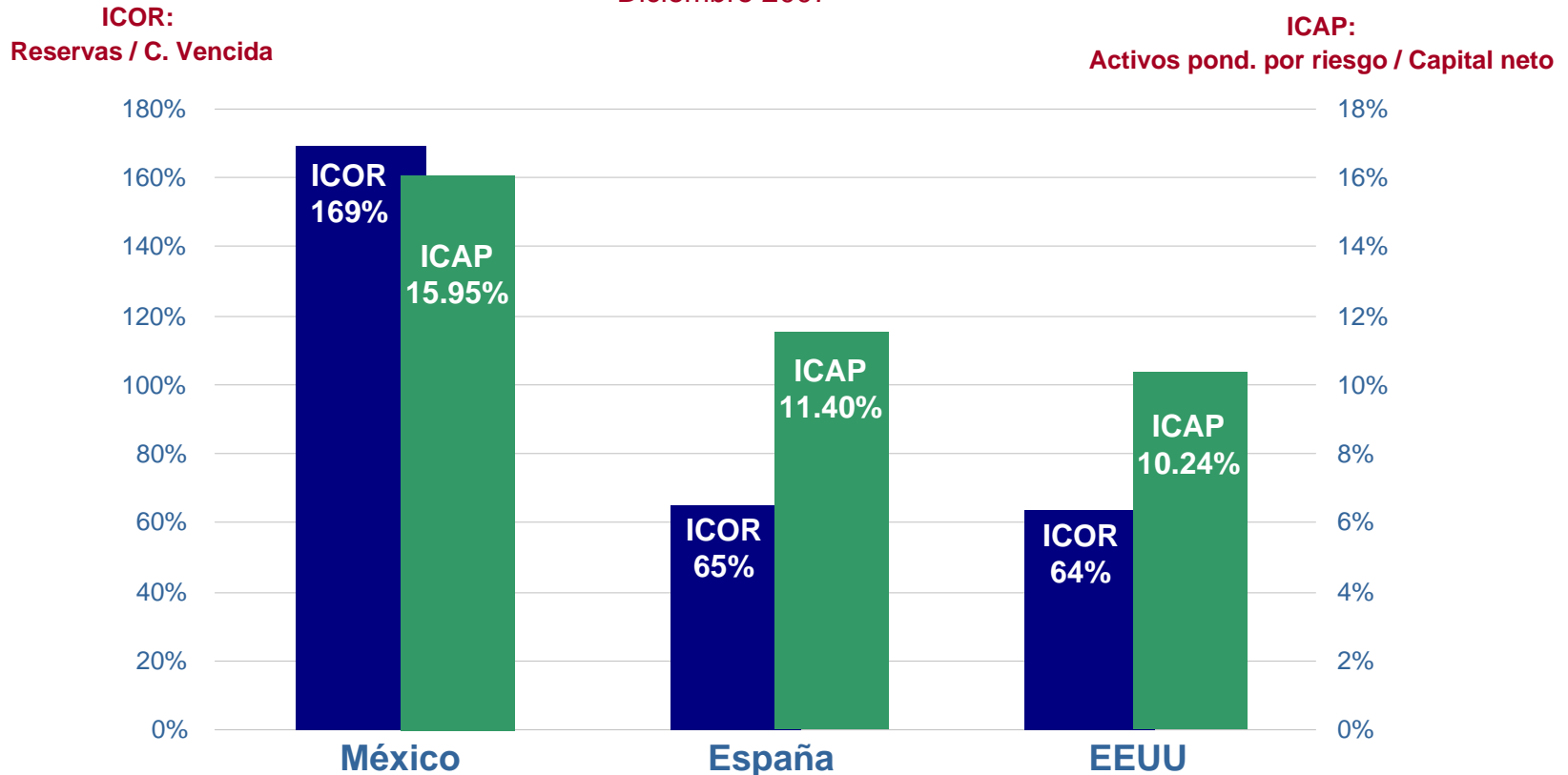


# Nivel de Solvencia y Capitalización del Sistema Bancario en Niveles Apropriados

El sistema bancario en México se caracteriza por sus altos niveles de capitalización y de cobertura con reservas.

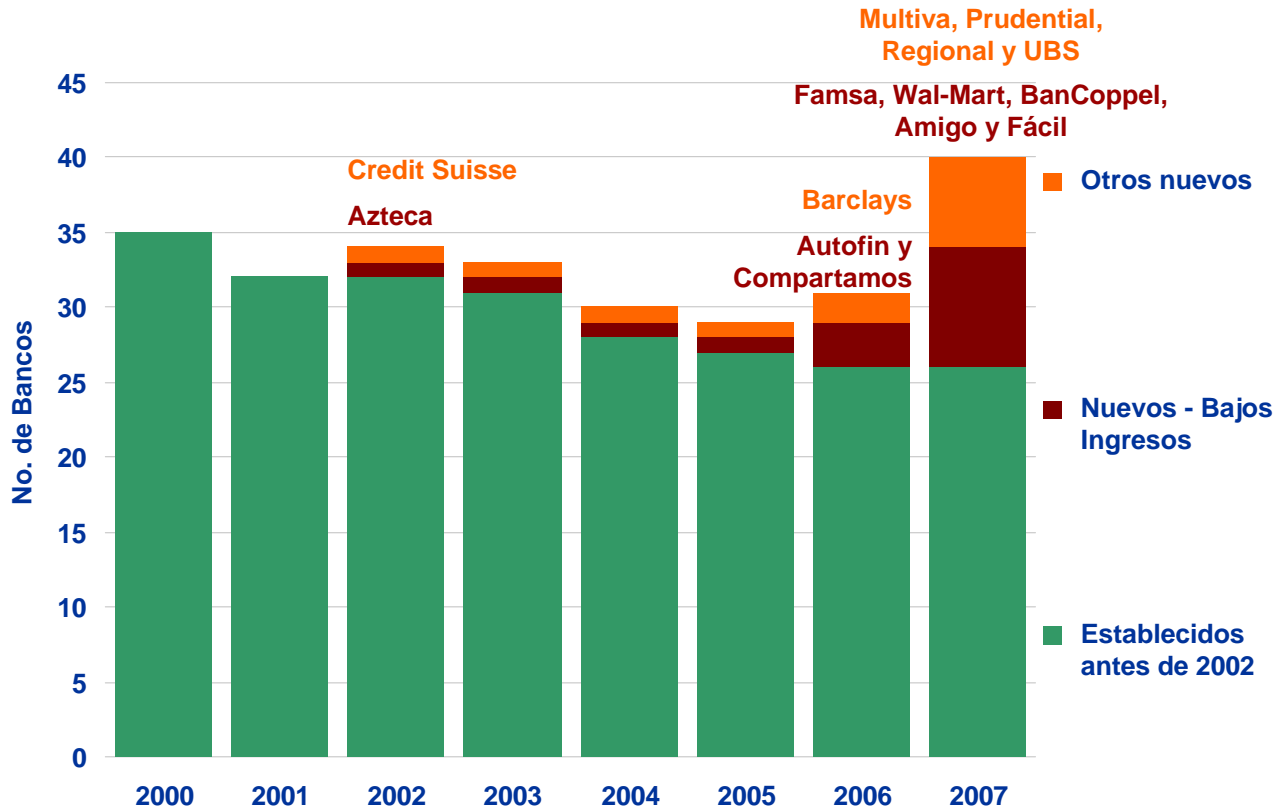
## Indicadores de Solvencia

Diciembre 2007



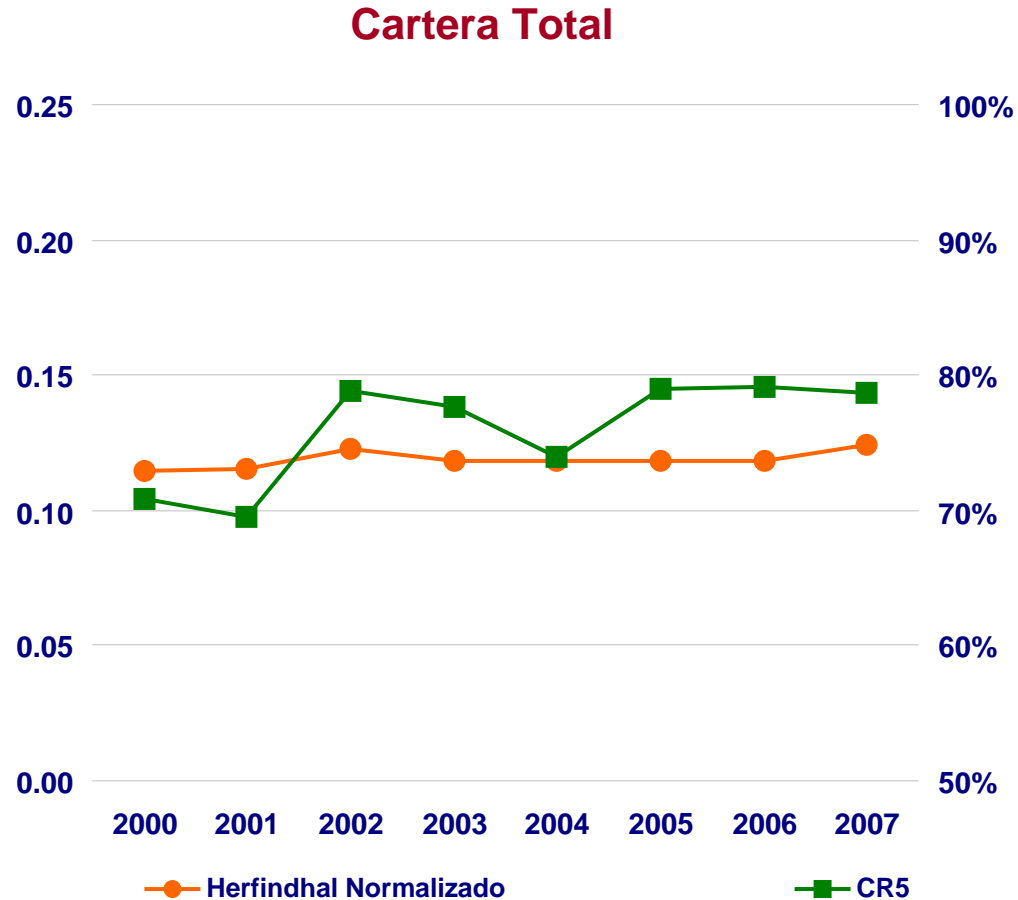
# Mayor Competencia por la Entrada de Nuevos Bancos

Más de la mitad de los bancos autorizados a partir del 2002 están orientados a una población con menores ingresos.



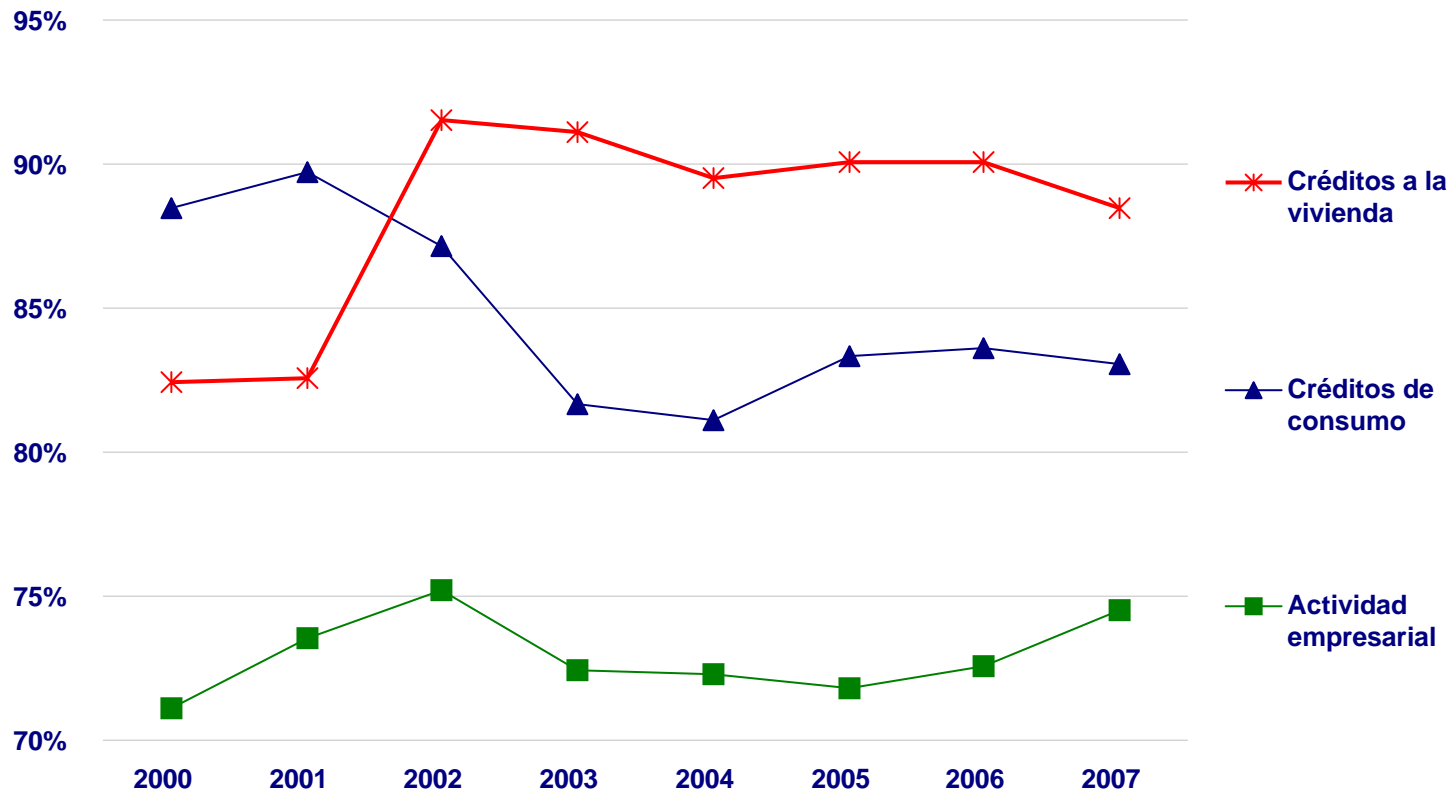
# Concentración de la Cartera Bancaria

La concentración en el monto de la cartera total bancaria se ha mantenido relativamente estable los últimos ocho años.



# Concentración de la Cartera 5 mayores

Con la entrada de nuevos bancos, la participación de mercado de los cinco principales ha disminuido

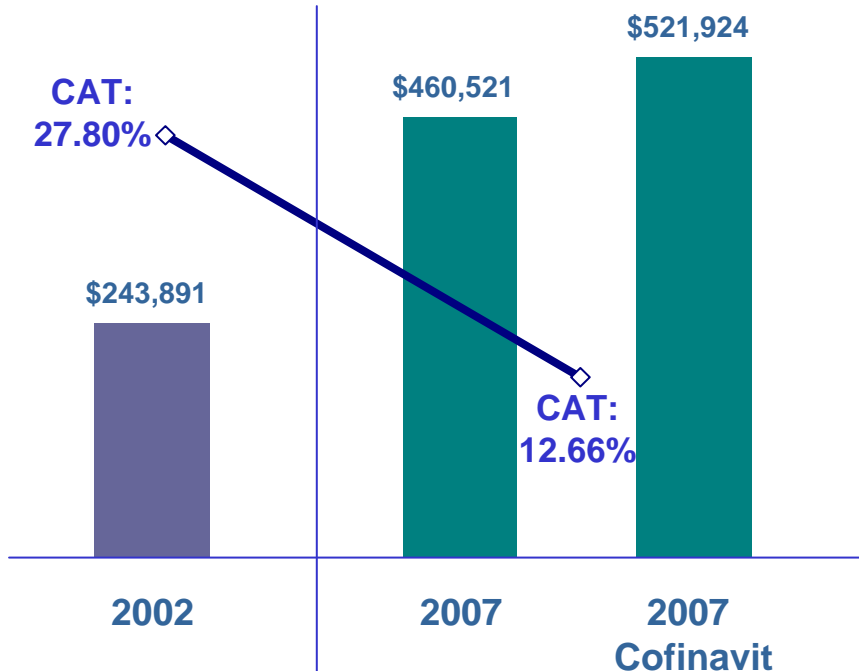


# Evolución Tasas Crédito Hipotecario

La dinámica del sector hipotecario pone de manifiesto los beneficios para el consumidor de la existencia de mercados financieros competitivos y bien regulados.

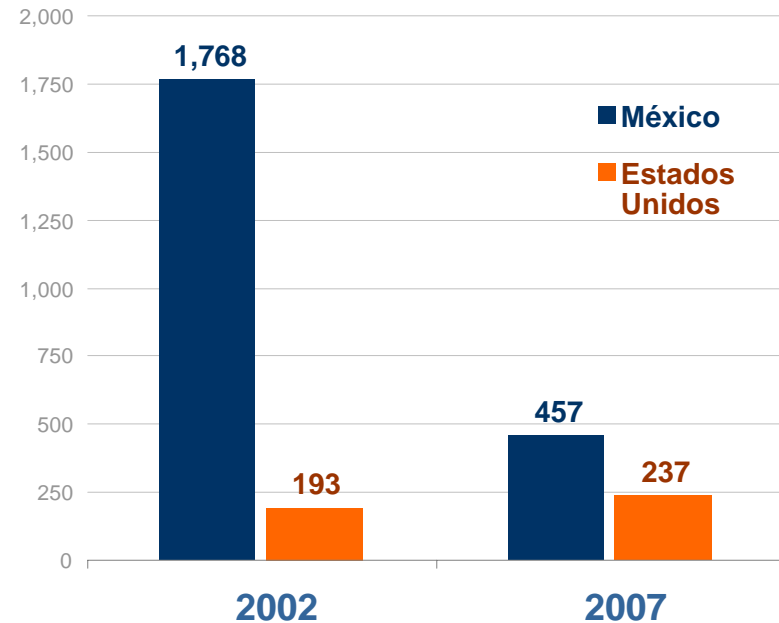
## Valor de vivienda financiable con ingresos de 10SM

Pesos de 2007



## Diferencial de tasa del crédito hipotecario respecto a la tasa libre de riesgo

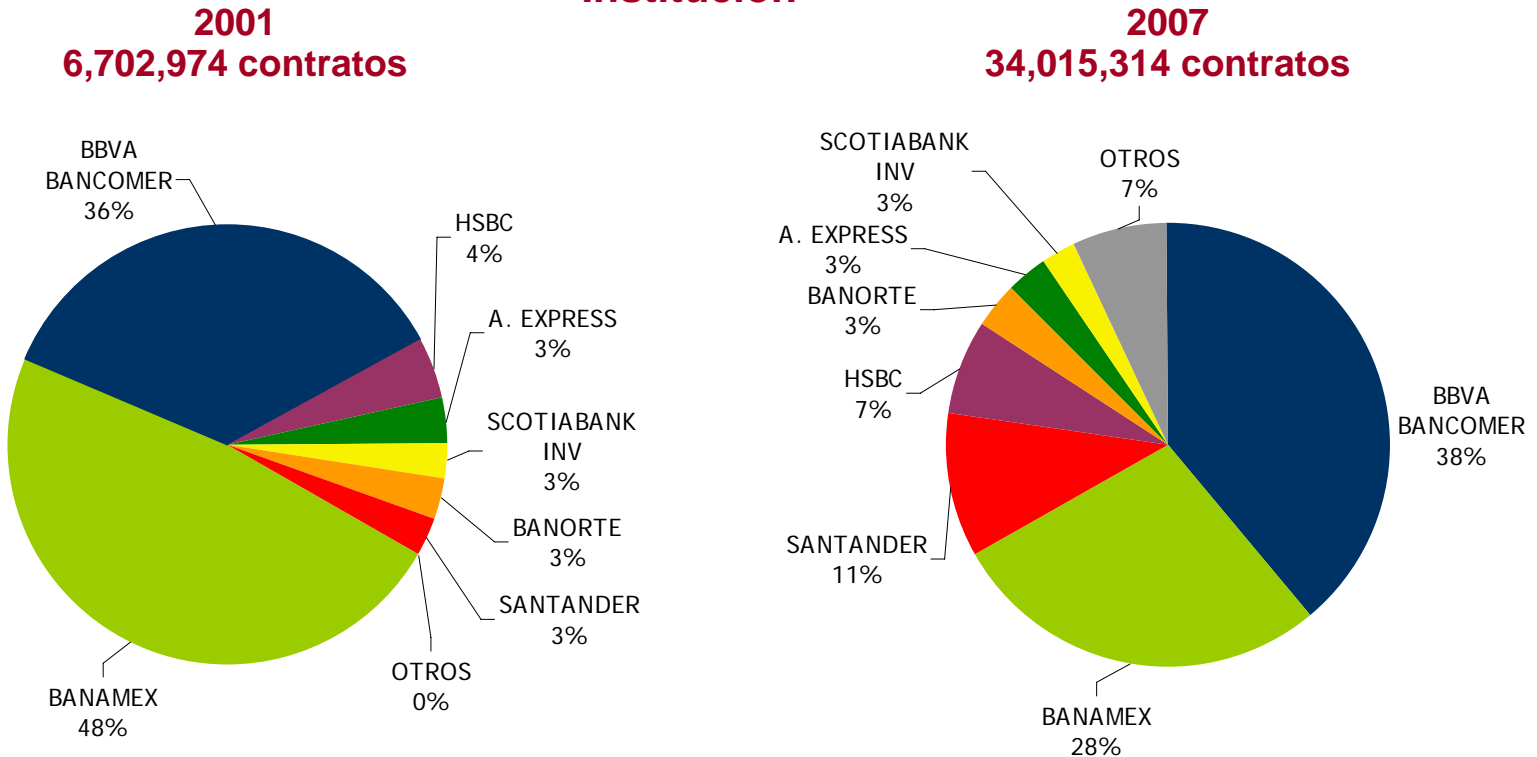
Puntos base



# Número de Tarjetas de Crédito

Si bien en los últimos seis años el número de TDC bancarias creció cinco veces, se ha observado una **recomposición del mercado**, en la que las instituciones de menor tamaño han ganado terreno.

## Participación en TDC por Institución

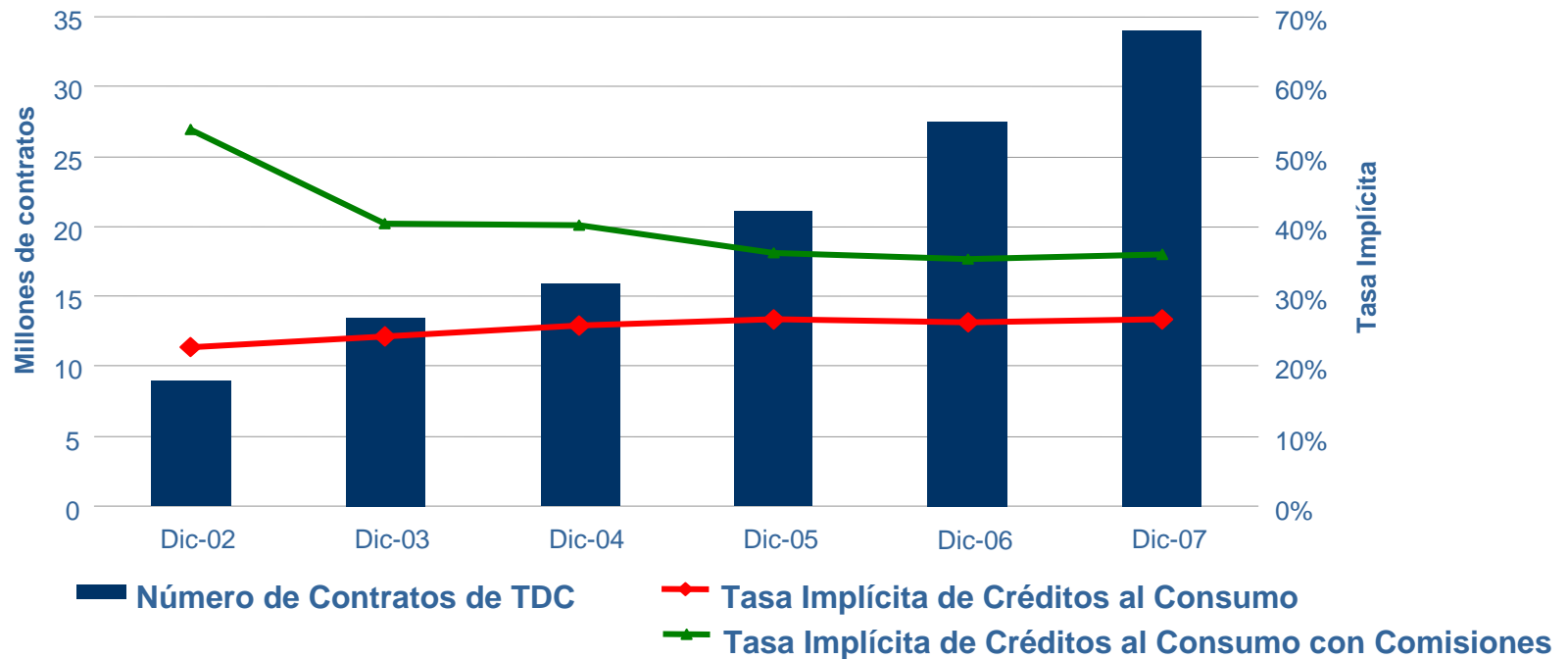




# Evolución Tasas de Crédito al Consumo

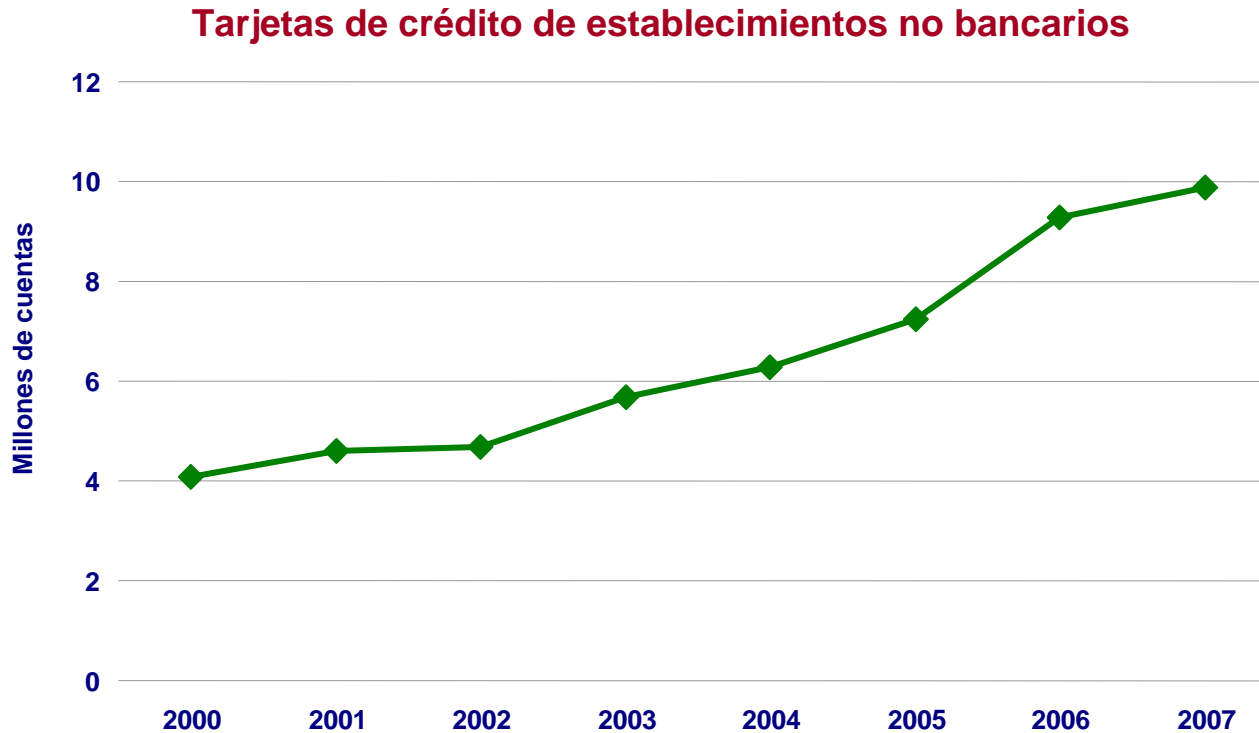
El número de contratos de TDC ha ido en aumento, mientras que la tasa activa implícita incluyendo comisiones ha disminuido.

## Evolución de la Cartera de Tarjetas de Crédito Bancarias



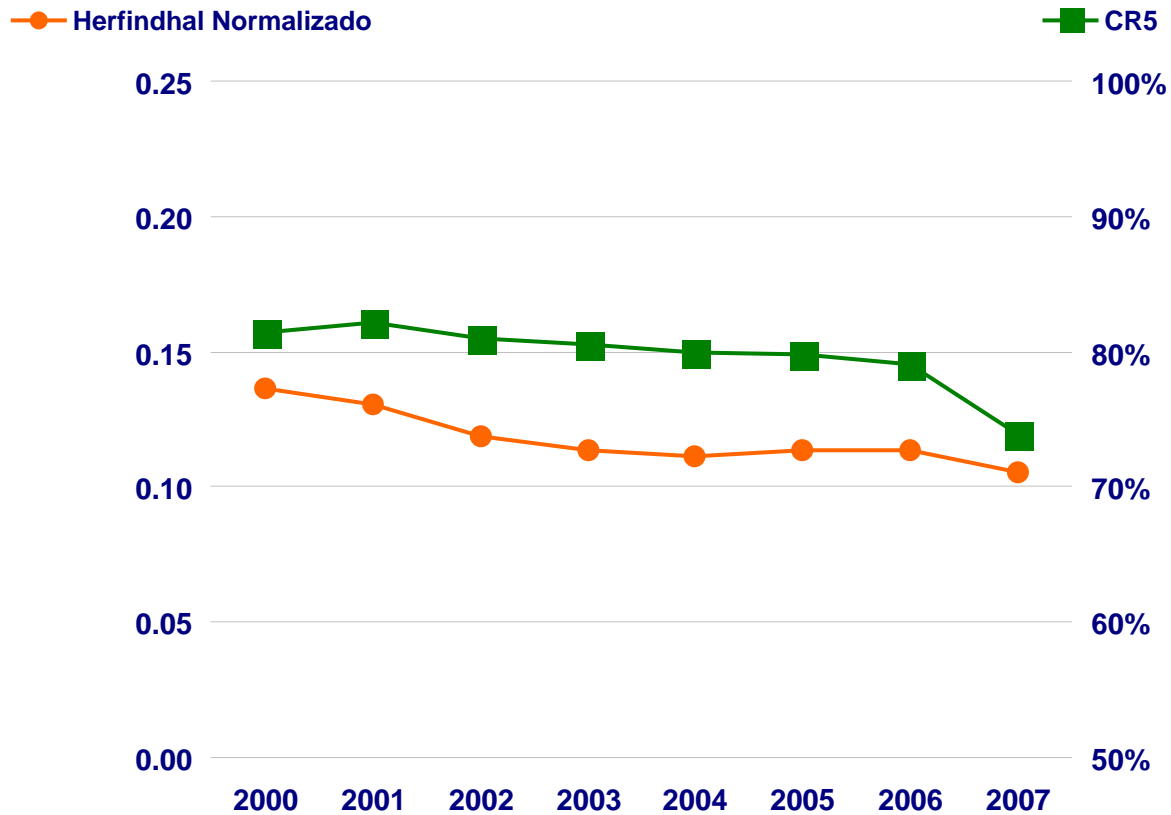
# Número de Tarjetas de Crédito No Bancarias

El número de cuentas de tarjetas de crédito otorgadas por establecimientos no bancarios muestra una tendencia creciente en los últimos siete años, alcanzando 9.9 millones de cuentas.



# Concentración en Captación

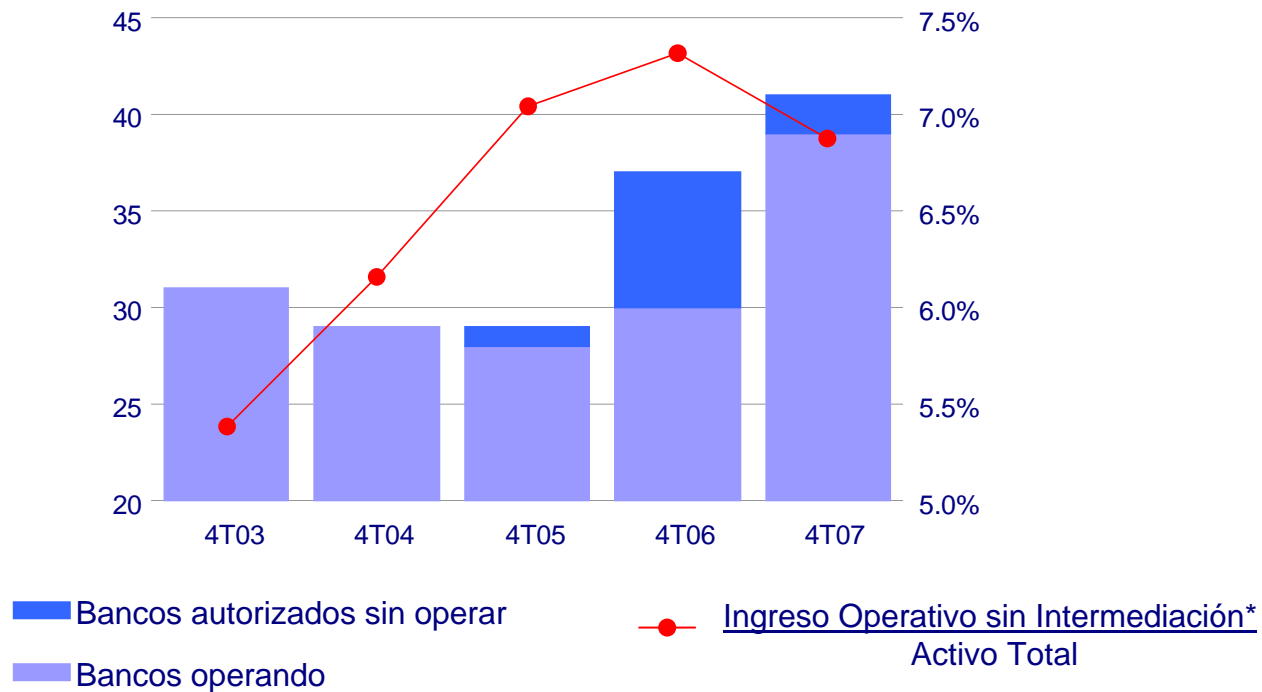
La concentración por número de sucursales presenta una ligera tendencia a la baja, que se acentúa a partir de la entrada de nuevos bancos en 2007.



# Menor Rentabilidad Efecto de la Mayor Competencia

Si bien el sector había mostrado incrementos importantes en su rentabilidad, ya para 2007 se observa una disminución de este indicador, apoyada en gran medida por la entrada de nuevos bancos

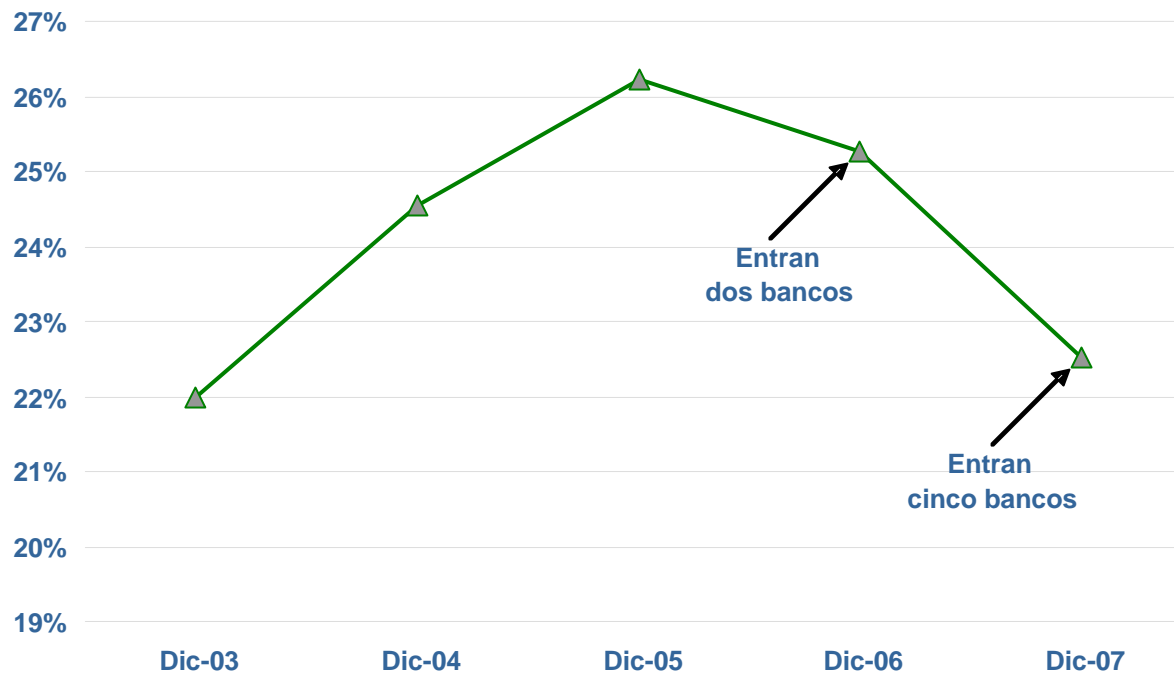
### Ingreso Operativo y número de bancos



# Menor Rentabilidad en Segmentos Mas Riesgosos

La mayor competencia por la entrada de nuevos bancos al segmento de bajos ingresos, ha impactado el ingreso operativo de los bancos previamente establecidos.

**Ingreso operativo (sin intermediación) / Activo promedio anual de los bancos enfocados a bajos ingresos**



## Medidas Pro Competencia: Bancos Nuevos

- Dentro de las medidas para apoyar una mayor competencia se han aprobado la entrada de nuevos bancos.
- En el periodo 2002 a la fecha se han aprobado 15 nuevos bancos de los cuales la mayoría se encuentra compitiendo en sectores socioeconómicos antes no cubiertos.
- Adicionalmente el Congreso aprobó recientemente modificaciones a la LIC que permiten la creación de bancos especializados que redundarán en una mayor competencia en diversos sectores y regiones del país.
- La CNBV se encuentra trabajando actualmente en la regulación secundaria para estos nuevos bancos. Diversos actores se han acercado a la Comisión, demostrando un gran interés por crear nuevos bancos bajo esta nueva figura.

Buscando acelerar el proceso de cobertura de servicios bancarios básicos y con el objetivo de promover la competencia entre intermediarios, en la última reforma a la LIC se estableció el marco adecuado para el desarrollo de los **Corresponsales Bancarios**.

- El Corresponsal Bancario es un tercero que contrata una institución de crédito, con objeto de ofrecer, a nombre y por cuenta de ésta, servicios financieros a sus clientes.
- El Corresponsal Bancario es simplemente un canal transaccional del banco, en el mismo sentido que lo es un cajero automático
- El esquema se constituye bajo la premisa de que existen mecanismos tecnológicos y controles suficientes que dan la confianza necesaria para que el Corresponsal actúe por cuenta y orden del banco.

La CNBV se encuentra preparando los cambios a la regulación secundaria que normarán la contratación y operaciones de los corresponsales bancarios.

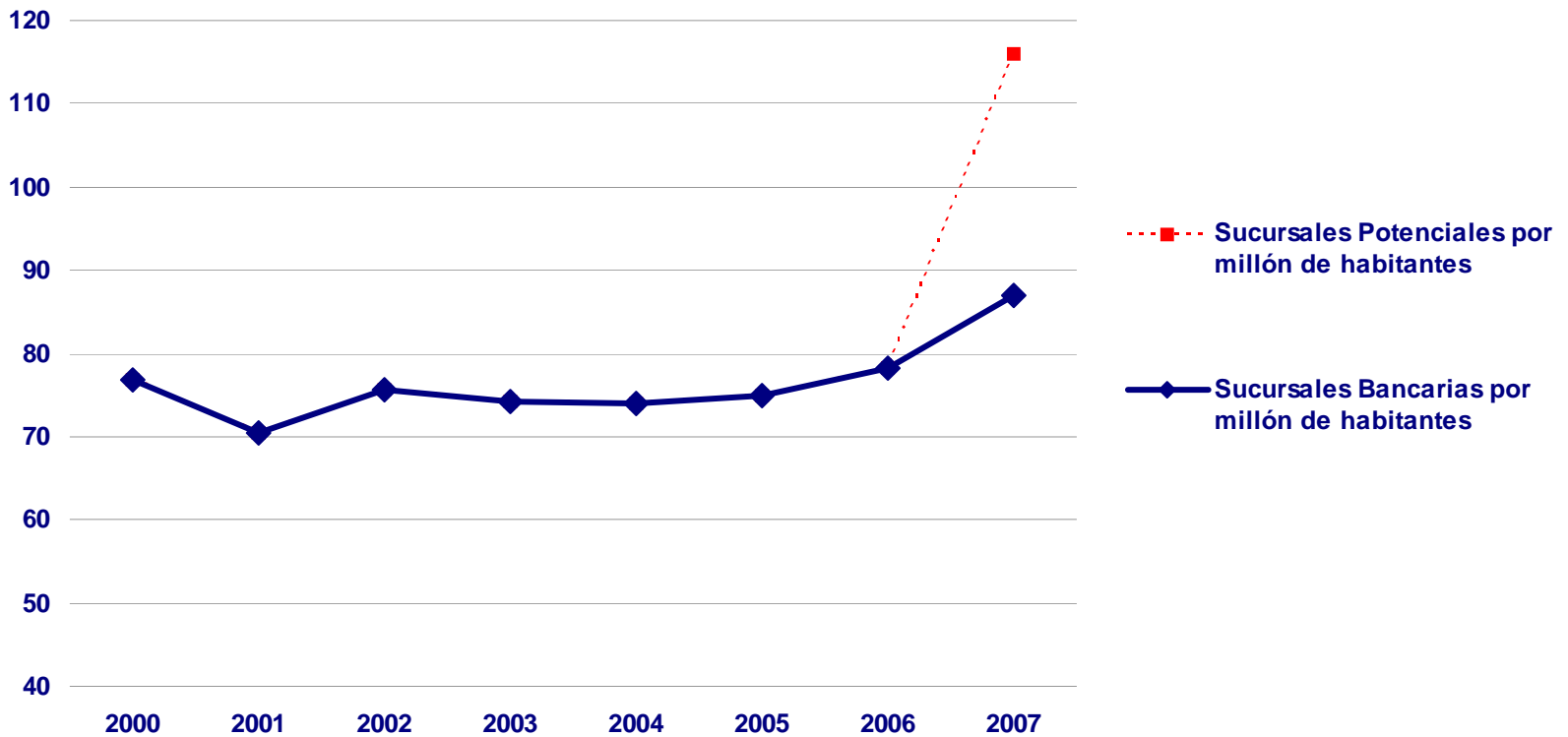
Los objetivos de este nuevo marco son:

- Promover el crecimiento acelerado del número de puntos en los que la población pueda acceder a servicios financieros básicos ofrecidos por instituciones de crédito.
- Disminuir el costo de proveer servicios financieros a la población por parte de la banca,
- Lograr lo anterior protegiendo siempre la integridad del sistema bancario



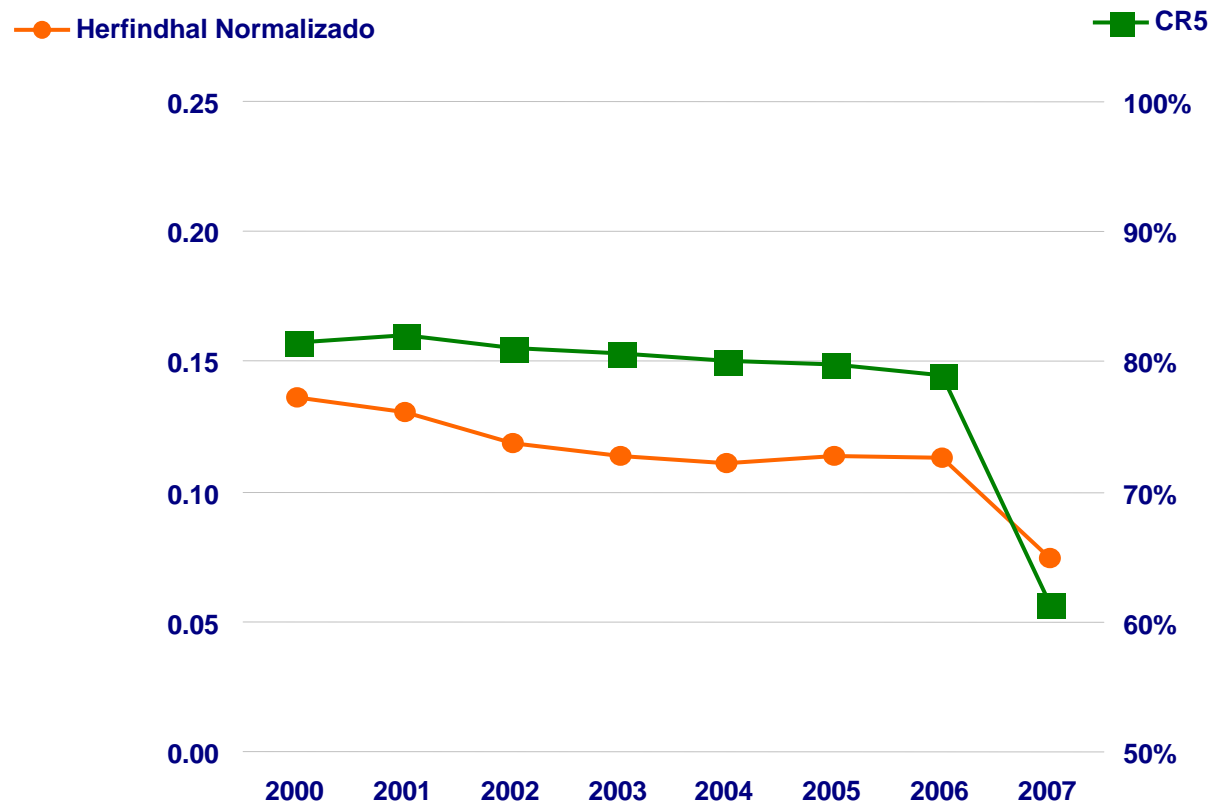
# Mayor Competencia en Puntos de Acceso a Servicios Financieros Básicos

La entrada de corresponsales bancarios tiene el potencial de incrementar significativamente en el corto plazo los puntos de acceso a servicios bancarios básicos.



# Pronóstico Disminución en la Concentración por Mayor Competencia

Si se agregan en 2007 los locales comerciales que potencialmente serían incorporados como corresponsales bancarios, la concentración decrece significativamente.



\*Cifra 2007 ajustada con corresponsales bancarios potenciales conforme a las entidades bancarias en función al cierre del año.

- La experiencia en otros países muestra cómo la figura de los Corresponsales Bancarios es capaz de llevar servicios bancarios, en particular de ahorro, pagos y transferencias, a segmentos de la población y localidades geográficas que difícilmente pueden ser atendidos por las vías tradicionales.
- El crecimiento de una red de Corresponsales Bancarios puede ser particularmente útil para el proceso de bancarización cuando se combina con la facilidad de realizar pagos y transferencias bancarias a través del teléfono celular.
- Es por ello que en la CNBV vemos con agrado el desarrollo de nuevos servicios ofrecidos por la banca utilizando teléfonos celulares.

## Medidas Pro Competencia: LTOSF

- Como un factor más para ayudar a la competencia se impulsaron cambios a la LTOSF (Ley de Transparencia y Ordenamiento a los Servicios Financieros), cuyo objetivo principal es la revelación al público de información valiosa para la toma de decisiones como usuarios de los servicios financieros.
- La nueva Ley así como las reglas secundarias correspondientes requieren que a los usuarios se les presente de manera clara y oportuna la información relativa a las comisiones y costos en que incurrirán.
- Con esta base, aunado a la existencia de productos bancarios básicos\*, se facilita al consumidor el tener los elementos para castigar a las entidades financieras menos competitivas y premiar con su elección a aquéllas que ofrezcan mayor valor por precio.

Dado el rezago que existe en la instalación de Terminales Punto de Venta (TPV) en el país creemos necesario incrementar la competencia en este mercado. Derivado de esto tenemos las siguientes preocupaciones:

- En el Mercado de emisión y adquirencia, los bancos ven a la adquirencia como un complemento al negocio de emisión de medios de pago electrónico y muchas veces como un negocio no rentable.
- No existe la figura de Adquirente Universal No Bancario. En otros mercados la participación de estos terceros especializados, los cuales cuentan con estructuras de costos muy eficientes, logra disminuir el volumen de ventas mínimo necesario para hacer económicamente viable la instalación de TPVs.
- Es importante alentar la entrada de nuevos participantes al mercado de adquirencia de comercios vía TPVs.



# Competencia y Modernización Bancaria

**BANXICO - CEMLA**  
**México, DF., a 24 de abril de 2008**