

## Peligroso

El crédito personal puede ahorrar las finanzas de las familias que ya tienen otro tipo de financiamiento, ya sea con tarjeta o hipotecario.

### SALDOS DE CRÉDITOS PERSONALES

(Millones de pesos, noviembre de cada año)

	2011	2012
Sistema	74,957	112,915
Banamex	22,014	31,423
Banco Azteca	14,336	29,677
BBVA Bancomer	12,266	13,976
Santander	8,618	12,058
Ahorro Famsa	9,366	10,289

Fuente: CNBV

## Crece 50.6% los recursos que ofrecen a personas físicas

# Ataca banca con créditos

## Una opción cara

Mientras la tasa efectiva promedio ponderada de las tarjetas de crédito es de 30.2 por ciento anual, los créditos personales pueden generar intereses de 100 por ciento.

### CRÉDITO PERSONAL

A. Tasa de interés anual, %  
B. Costo Anual Total (CAT que incluye todos los costos del crédito), % a marzo de 2012

	A	B
Ahorro Famsa	32.85	39.3
Scotiabank	36.90	43.6
Santander	38.5	46.0
IXE	38.0	48.4
HSBC	48.9	65.6
Banamex	49.0	69.1
A firme	93.6	189.8

Nota: El comparativo es para un crédito de 15 mil pesos a un plazo de 12 meses con periodicidad de pago mensual. / Fuente: Condusef.

> Alerta Moody's  
pues dice es similar  
a lo que ocurrió  
con los plásticos

Jessika Becerra

Al mes de noviembre de 2012, la cartera total de créditos personales creció 50.6 por ciento respecto al mismo lapso de 2011, impulsada por cinco bancos que contri-

buyeron con 85.7 por ciento del saldo, según datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Se trata de los créditos que otorgan los bancos a personas físicas y que pueden ser empleados para cualquier fin. En general, los bancos los están ofreciendo a clientes que ya tienen tarjeta de crédito con ellos y la mayoría está enfocando su estrategia de comercialización a través de correos, llamadas telefónicas y los propios cajeros automáticos.

Sin embargo, este crecimiento le preocupa a la calificadora

Moody's, porque es similar al que presentó la cartera de tarjetas de crédito antes de la crisis, que generó altos niveles de morosidad y que a su vez implicaron una mayor creación de reservas.

Al onceavo mes de 2012, el índice de morosidad (cartera vencida entre cartera total) de los créditos personales fue de 5.72 por ciento, con lo que superó al 4.52 por ciento del crédito al consumo, al 3.64 por ciento de la cartera de préstamos de nómina y al 4.89 por ciento de tarjetas de crédito. Incluso, superó al del crédito a empresas que fue de 2.14 por ciento.

En noviembre, Banamex contribuyó con 27.8 por ciento de la cartera total de créditos personales de la banca y su crecimiento anual fue de 42.7 por ciento.

Por su parte, Azteca participó con 26.2 por ciento y su cartera creció 107 por ciento. BBVA Bancomer que aportó 12.3 por ciento y registró una expansión de 13.9 por ciento, mientras que Santander, cuya participación es de 10.3 por ciento, creció 39.9 por ciento anual en este negocio.

Famsa contribuyó con 9.1 por ciento, y con una expansión de 9.9 por ciento anual.

Felipe Carvallo, vicepresidente de Moody's y analista de banca, señaló que desde marzo del año antepasado, la cartera de crédito revolvente ha crecido a niveles mayores a 20 por ciento, lo cual preocupa a la firma.

“Están creciendo a múltiplos de la cartera total (que creció 22 por ciento anual) y esos niveles los vimos cuando creció la cartera de tarjetas; una expansión de ese nivel para nosotros es alta y nos causa preocupación hacia adelante”, comentó.

Indicó que alguien que está sobreendeudado seguramente tendrá dificultad en pagar ese préstamo, lo cual podría significar un riesgo para ese banco.

Los bancos sacan de su balance el saldo de cartera que tienen más de seis meses de vencimiento, por lo cual el índice de morosidad se reduce.