

– ISDE Servicios Financieros: análisis sectorial



Primer Mini-Taller

Julio 15, 2011

Permitida su circulación y reproducción en todo o en parte citando la fuente.

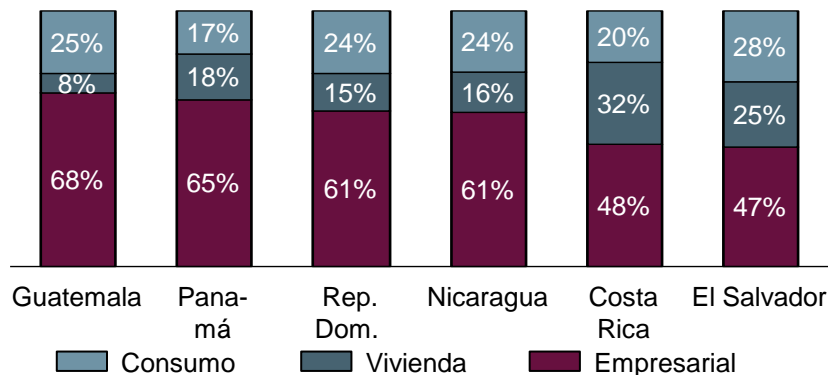
Resumen ejecutivo

- La reciente crisis económica impactó negativamente el sector financiero mundial...
 - Desaceleración demanda crédito
 - Aumento cartera créditos vencidos
- ...pero Guatemala no fue tan afectada
 - Alto ratio de capital sobre activos ponderados por el riesgo (24%, 2010)
 - Alto ratio de reservas / cartera vencida (>100%, 2010)
- El sector financiero nacional se fortaleció recientemente
 - La cartera bruta de créditos aumento del 10% anual en los últimos 5 años
 - Se paso de 32 a 18 bancos en los últimos 10 años
 - Segundo Return on Equity mas alto de Centroamérica (16%, 2010)
- Pero, todavía, Guatemala enfrenta una profundización financiera muy baja...
 - Bajo numero de agencias bancarias por habitante
 - Bajo ratio crédito / PIB (especialmente por el crédito a viviendas)
 - Bajo ratio primas / PIB (seguros)
- ...y unos desafíos importantes
 - Plataformas para las transacciones electronicas inadecuadas
 - Los sistemas centrales de “rating” de empresas y personas no son optimos
 - Alto costo de seguridad

ISDE Servicios Financieros

Situación actual

Crédito al sector privado por tipología de deudor
Diciembre 2010



Productos principales del sector

- Crédito: empresarial, vivienda, consumo
- Servicios: depósitos, transacciones, inversiones, otros instrumentos financieros
- Seguros: vida, daños, incidentes y enfermedades

% del PIB Guatemalteco

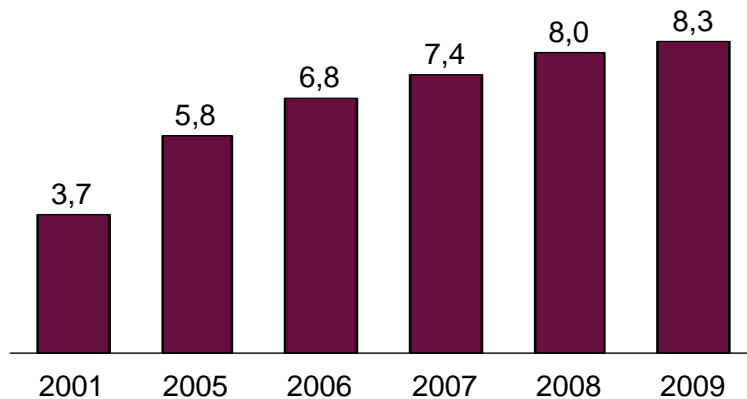
- 3.2% (2009, precios corrientes)

Empleo: 46,000

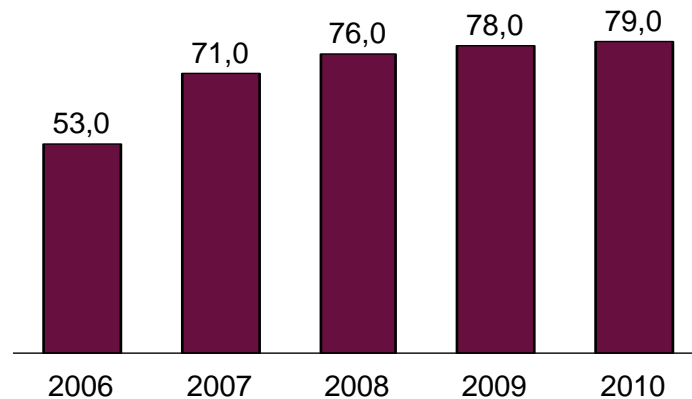
Actores relacionados

- Agencias de rating
- Cámara de Finanzas de Guatemala
- Asociación Bancaria de Guatemala
- Banco Central de Guatemala
- Asociación Guatemalteca de Instituciones de Seguros
- Superintendencia de Bancos

Valor agregado: sector financiero
Qz, Millar de Millones (a precios de 2001)



Cartera bruta de créditos
Millar de Millones de Quetzales

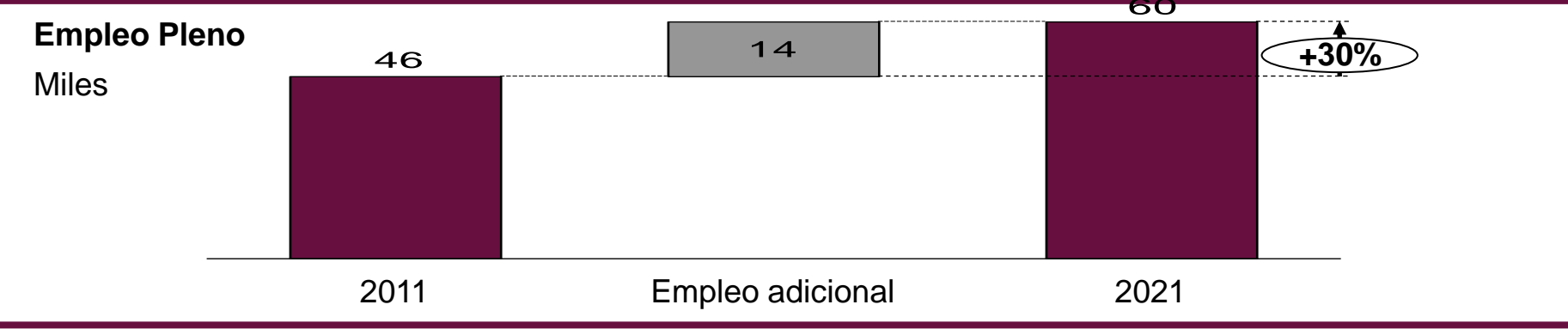


ISDE Servicios Financieros

Proyectos y Programas Emblema

Área	Brecha	Nivel de impacto
Comercialización	<ul style="list-style-type: none"> Impacto de la crisis económica mundial <ul style="list-style-type: none"> - Desaceleración demanda crédito - Aumento cartera créditos vencidos Bajos niveles de profundización financiera <ul style="list-style-type: none"> - Bancaria: bajo numero de agencias bancaria, bajo crédito/PIB - Seguros: bajo primas/PIB (falta cultura de seguros) - Falta de programas específicos para lograr que la mayoría de la población tenga acceso a la banca - Nivel de crédito para viviendas muy bajo Bajo nivel de ingresos por servicios 	
Recursos humanos	<ul style="list-style-type: none"> Bajo nivel de profundización financiera es causado por bajo nivel de educación promedio y existencia de diferentes idiomas en las zonas rurales 	
Clima de negocios	<ul style="list-style-type: none"> Seguridad <ul style="list-style-type: none"> - Criminales usan bancos para lavar el dinero - Alto costo (GPS, guardias, alarmas, robos) 	
Acceso a Tecnología/ I & D	<ul style="list-style-type: none"> Plataformas para las transacciones electrónicas no son avanzadas (sólo el 2% de las transacciones son electrónicas) Sistemas centrales de calificación de empresas y personas no son óptimos 	
Integración ISDE	<ul style="list-style-type: none"> Informaciones necesarias para calcular las calificaciones de los clientes no siempre vienen compartidas entre los bancos 	
Infraestructura	<ul style="list-style-type: none"> Dificultad para los bancos pequeños en acceder a los mercados internacionales de capital (riesgo país) Depósitos bajos a causa del bajo nivel de bancarización 	

Impacto Económico – (Empleo)



Índice del ISDE

Descripción del ISDE

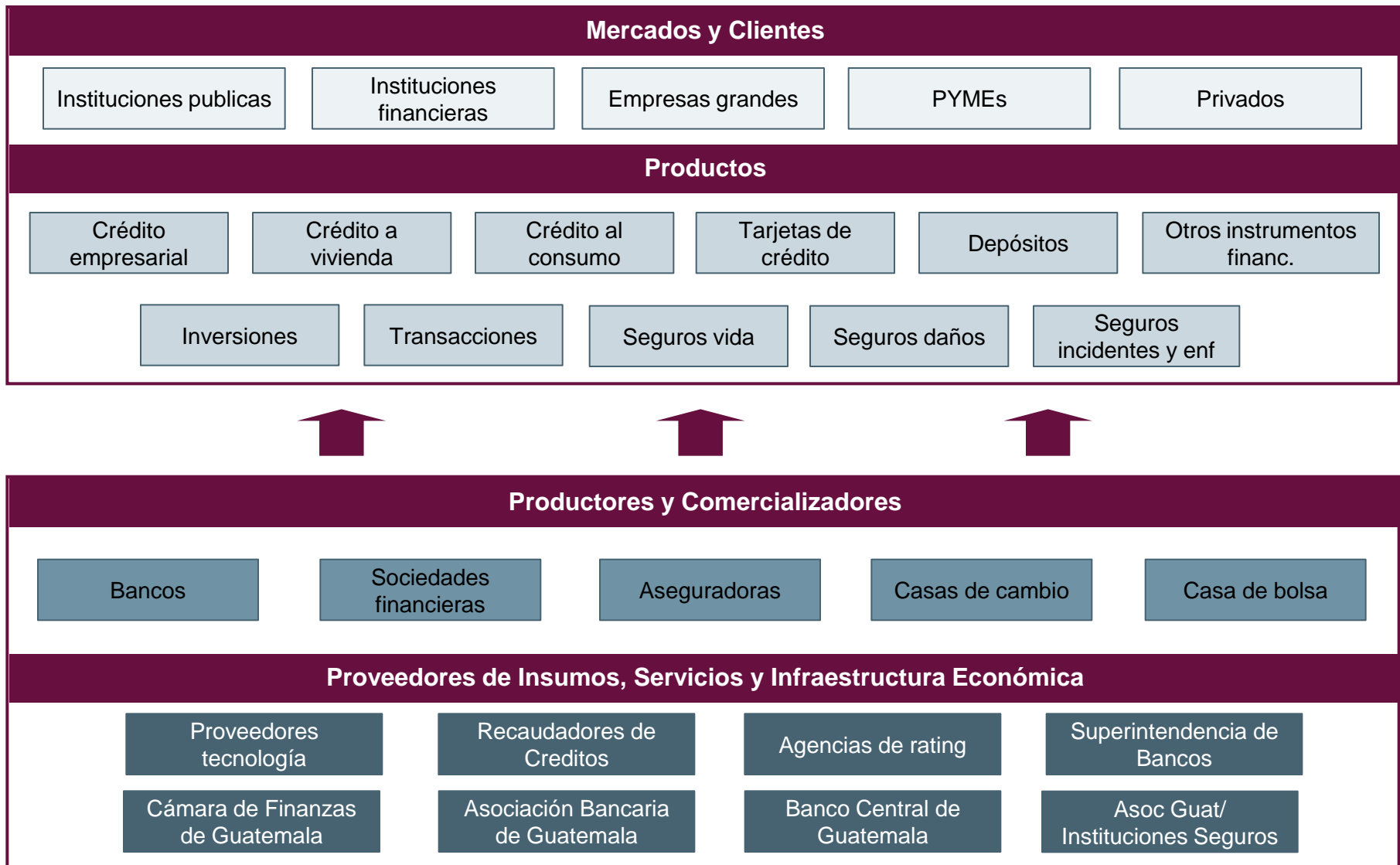
Productos y mercados

Estructura de la industria

Situación competitiva del ISDE

Brechas y desafíos

Mapa del sector



Índice del ISDE

Descripción del ISDE

Productos y mercados

Estructura de la industria

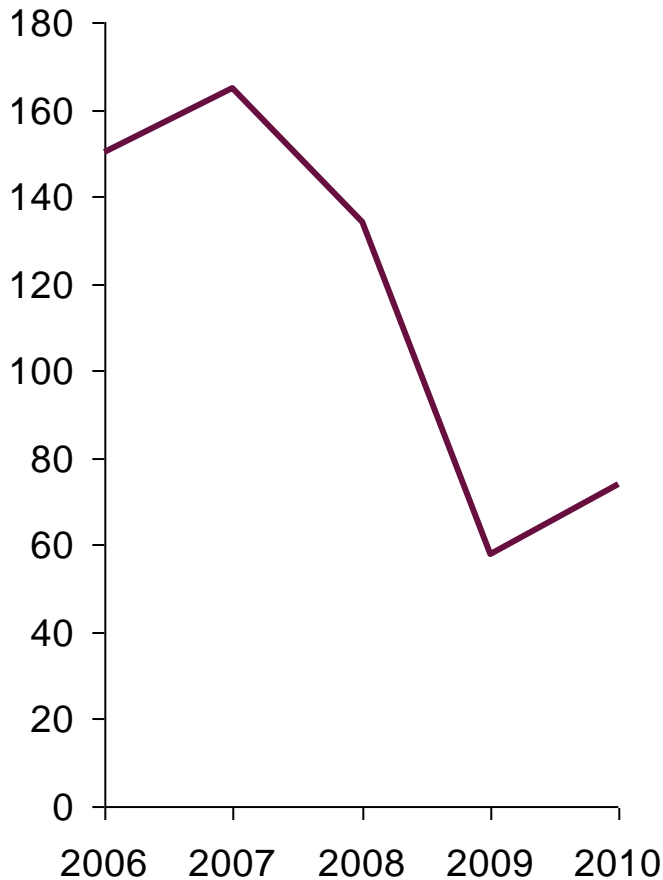
Situación competitiva del ISDE

Brechas y desafíos

El sector financiero mundial esta cambiando a causa de la crisis económica, del aumento de la regulación y de las innovaciones tecnológicas

Mayores tendencias sector financiero

S&P North American Financial Services Sector Index



Crisis económica

- Aumento de los créditos vencidos
- Tasas de interés bajas
- Aumento riesgo soberano
- Crecimiento en los mercados emergentes y estancamiento en los mercados desarrollados

Regulación

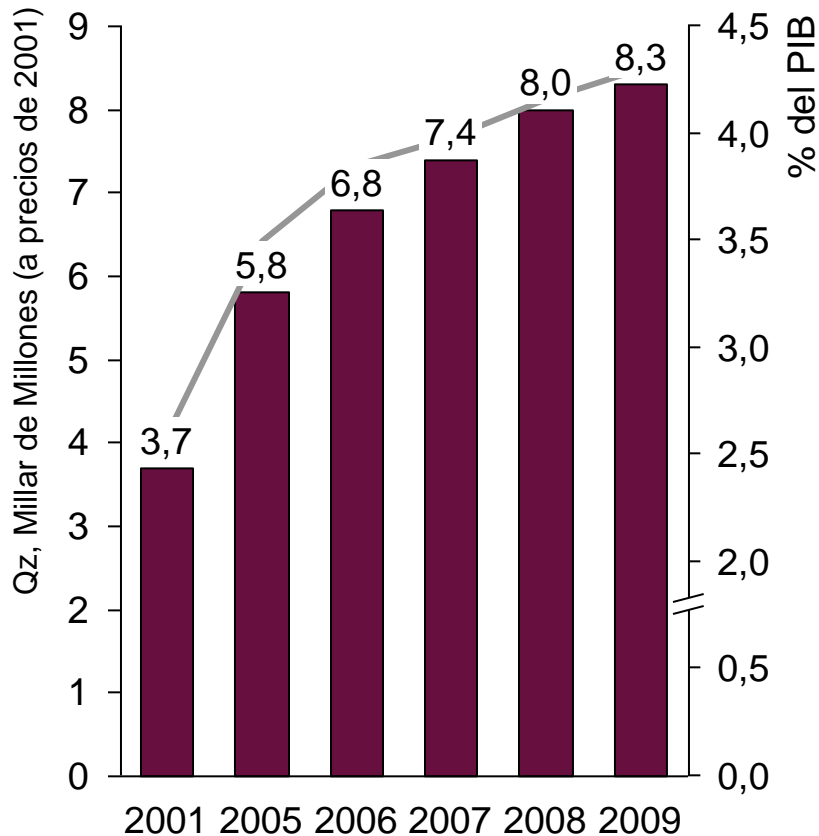
- Aumento de los requisitos de capital (Basilea III)
- Mayor atención a los riesgos sistémicos y de liquidez
- Posible división de los bancos (retail vs corporate, "too big to fail")

Inovación

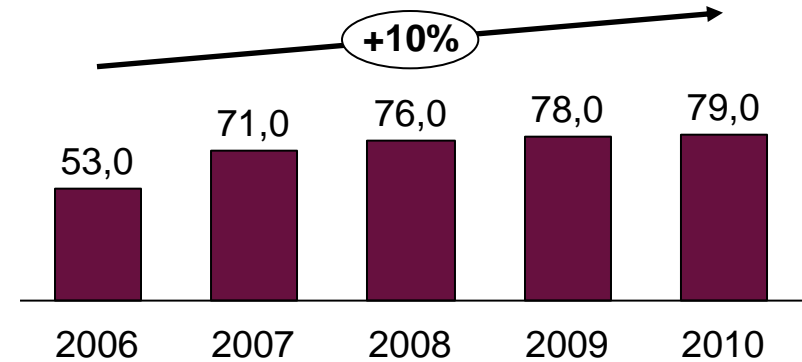
- Mayor uso de la tecnología: internet-banking, mobile-banking
- Mayor uso de la tecnología para adquirir informaciones sobre los clientes
- Outsourcing de los call-centers y del back office
- Menor venta de productos complejos de "investment banking"

El sector financiero Guatemalteco esta creciendo rápidamente y no fue tan impactado por la crisis económica

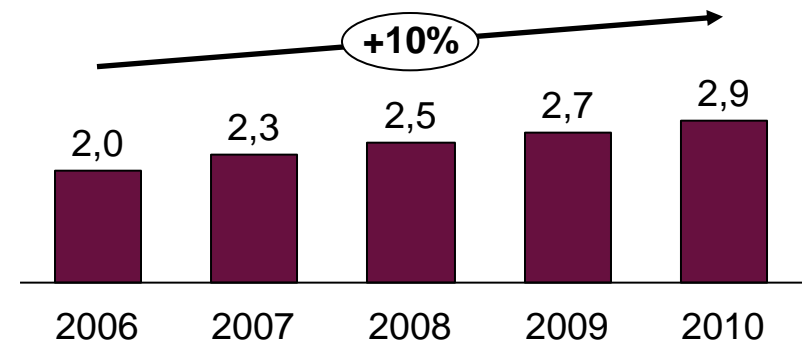
Valor agregado: sector financiero Guatemalteco



Cartera bruta de creditos
Millar de Millones de Quetzales

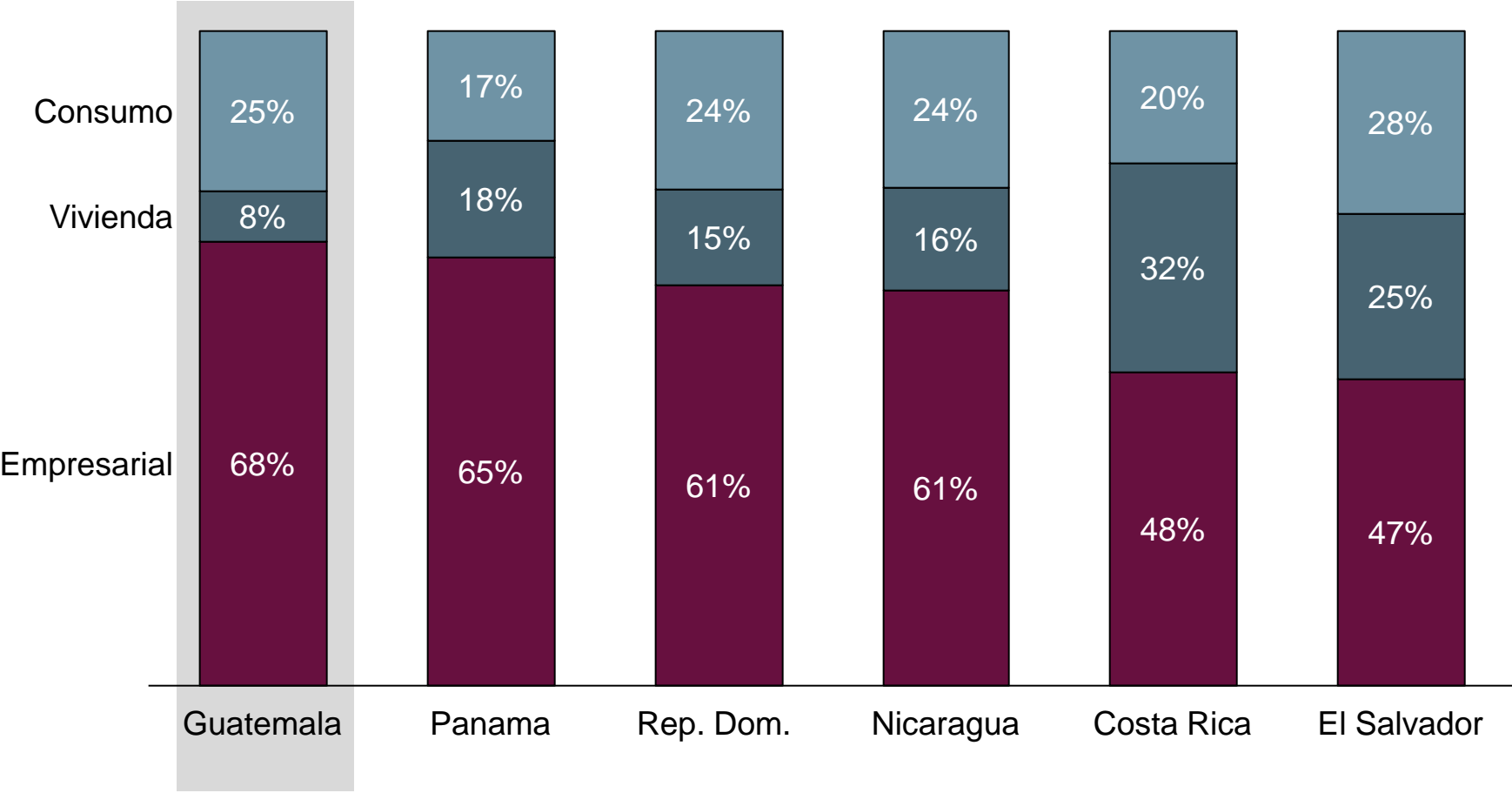


Primas netas por ramo
Millar de Millones de Quetzales



Mientras el crédito empresarial es bien desarrollado, el crédito a viviendas es muy escaso en comparación con otros países Centroamericanos

Crédito al sector privado por tipología de deudor
Diciembre 2010



Índice del ISDE

Descripción del ISDE

Productos y mercados

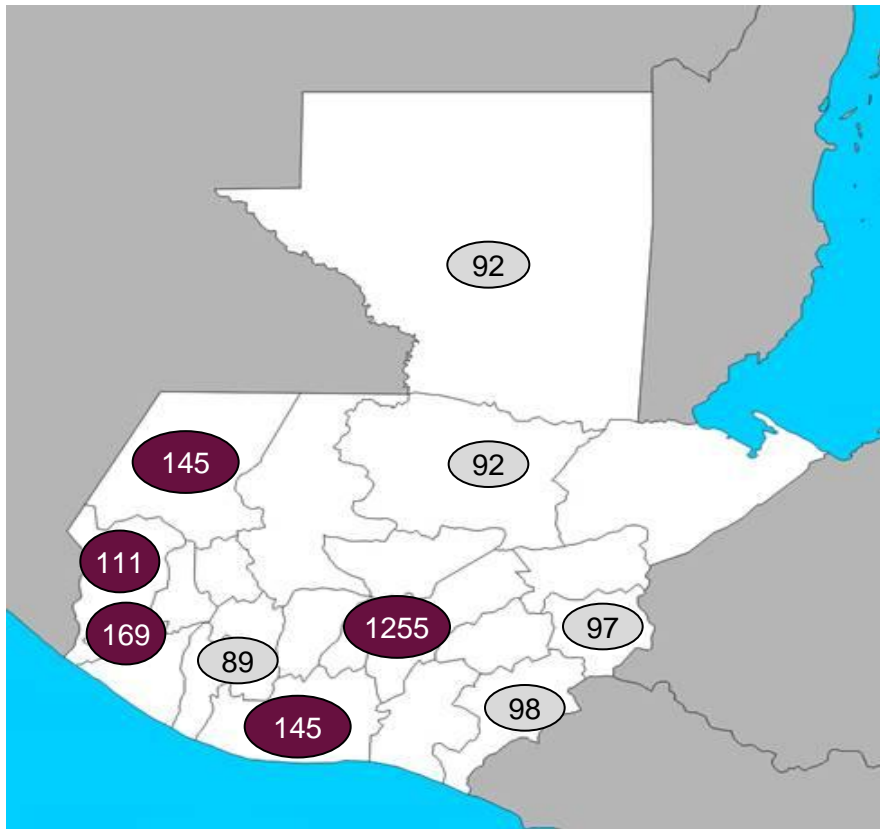
Estructura de la industria

Situación competitiva del ISDE

Brechas y desafíos

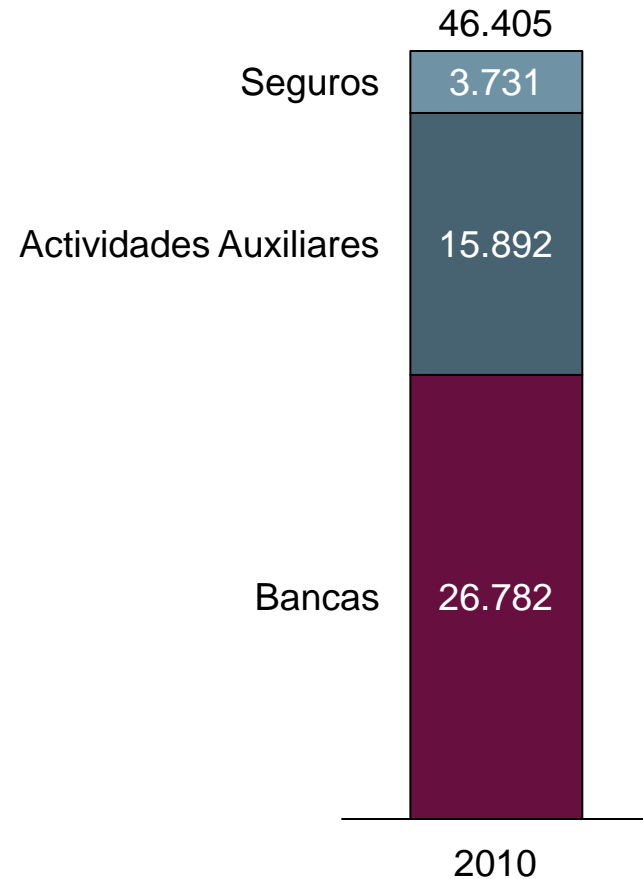
Ubicación geográfica del cluster en Guatemala y empleo

Número agencias bancarias por departamento

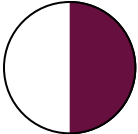
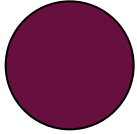
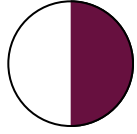



> 100 agencias # 80-100 agencias

Empleo: servicios financieros



Cadena de Valor

Etapas de la cadena	Administración capital	Comercialización	Análisis	Operaciones
Factores críticos de éxito	<ul style="list-style-type: none"> • Acceso a los mercados financieros internacionales • Capacidad de atraer / retener depósitos • Conocimientos técnicos 	<ul style="list-style-type: none"> • Estrategia (segmentación clientes, productos, precios) • Red de distribución • Marketing • Mano de obra calificada 	<ul style="list-style-type: none"> • Calidad de los sistemas de rating • Inversión en modelos avanzados • Conocimientos técnicos 	<ul style="list-style-type: none"> • Mano de obra calificada • Tecnología • Infraestructura de comunicaciones
Brechas				
Situación en curso	<ul style="list-style-type: none"> • Buen nivel de liquidez del sistema bancario Guatemalteco • Dificultad para los bancos pequeños en acceder a los mercados internacionales de capital (riesgo país) • Depósitos bajos a causa del bajo nivel de bancarización 	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de educación y de “cultura financiera” causan profundización financiera baja • El habla de diferentes lenguas complica servir las zonas rurales • Nivel de crédito para viviendas muy bajo • Mano de obra es calificada 	<ul style="list-style-type: none"> • Cartera de créditos vencidos no aumentó mucho durante la crisis • Sistemas centrales de “rating” de empresas y personas no son óptimos • Buen conocimiento técnico de los empleados 	<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de eficiencia adecuado en comparación con países de la región • Mano de obra calificada • Plataformas para las transacciones electrónicas no son avanzadas

Índice del ISDE

Descripción del ISDE

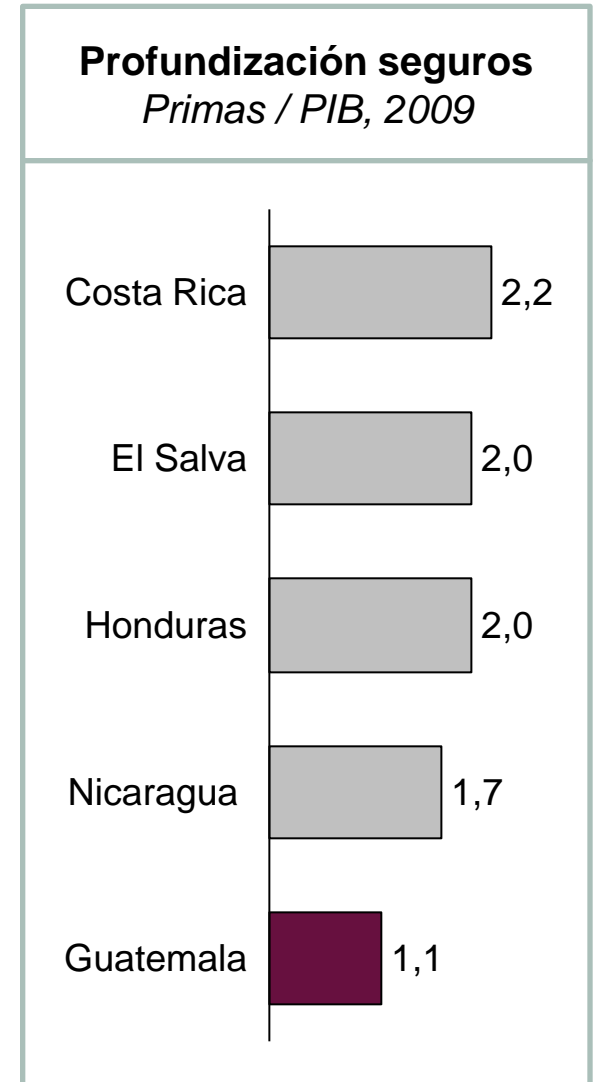
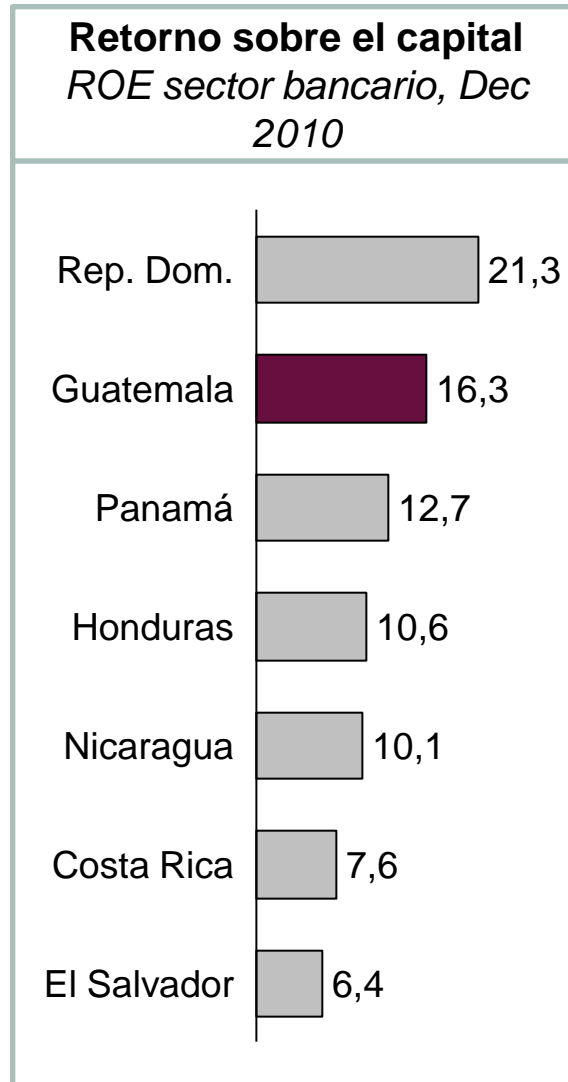
Productos y mercados

Estructura de la industria

Situación competitiva del ISDE

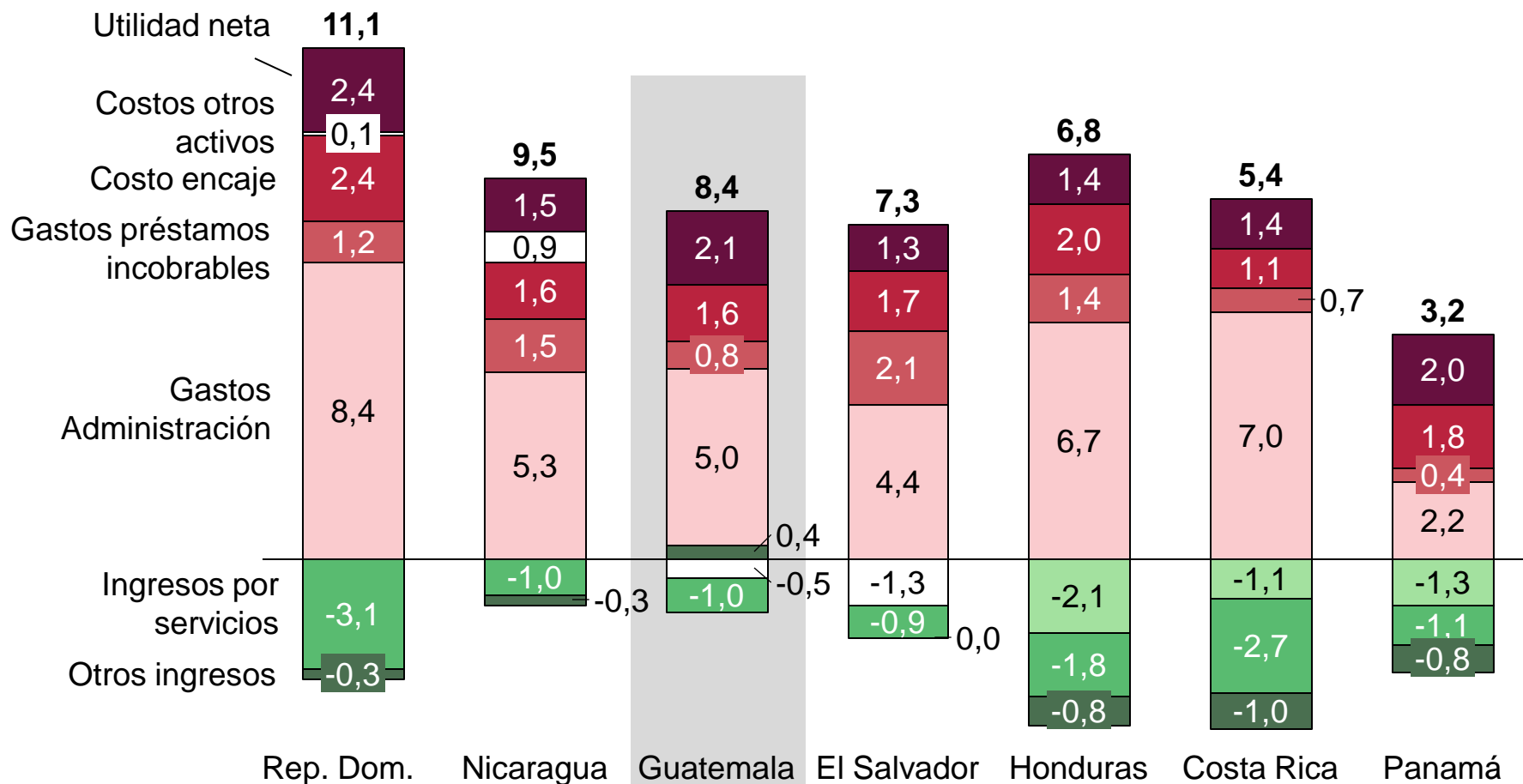
Brechas y desafíos

Guatemala tiene una profundización financiera y de seguros entre las mas bajas de la región, pero un ROE del sector bancario entre los mas altos



El margen de intermediación medio es entre los mas altos de la región a causa de los bajos ingresos por servicios y la alta utilidad neta

Componentes del Margen de Intermediación Bancario por país
A Marzo de 2011



Índice del ISDE

Descripción del ISDE

Productos y mercados

Estructura de la industria

Situación competitiva del ISDE

Brechas y desafíos

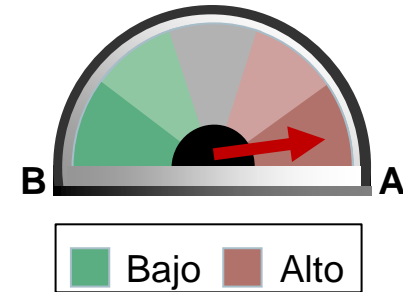
Resumen: principales brechas/desafíos para alcanzar la propuesta de valor y estrategias asociadas al ISDE sector financiero (1/2)

Brechas/desafíos identificadas

Nivel de obstáculo

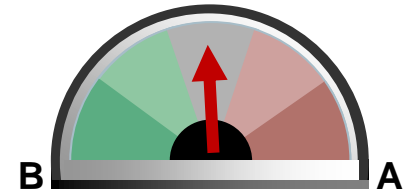
Mercados & Comercialización

- Impacto de la crisis económica mundial
 - Desaceleración demanda crédito
 - Aumento cartera créditos vencidos
- Bajos niveles de profundización financiera
 - Bancaria: bajo número de agencias bancaria, bajo crédito/PIB
 - Seguros: bajo primas/PIB (falta cultura de seguros)
 - Falta de programas específicos para lograr a bancarizar la mayoría de la población
 - Nivel de crédito para viviendas muy bajo
- Bajo nivel de ingresos por servicios



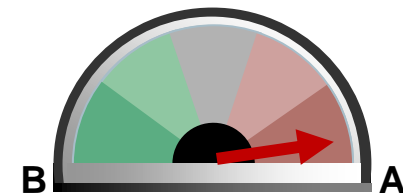
Integración y Fortalecimiento del ISDE

- Informaciones necesarias para calcular los ratings de los clientes no siempre vienen compartidas entre los bancos



Recursos Humanos

- Bajo nivel de profundización financiera es causado por
 - Baja educación promedio
 - Hablo de diferentes idiomas en las zonas rurales



Recursos Financieros

- Dificultad para los bancos pequeños en acceder a los mercados internacionales de capital (riesgo país)
- Depósitos bajos a causa del bajo nivel de bancarización



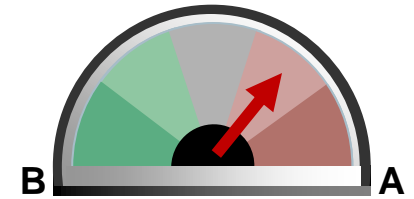
Resumen: principales brechas/desafíos para alcanzar la propuesta de valor y estrategias asociadas al ISDE sector financiero (2/2)

Brechas/desafíos identificadas

Nivel de obstáculo

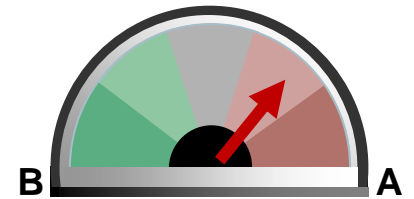
Acceso a Tecnología/ I & D

- Plataformas para las transacciones electrónicas no son avanzadas (solo el 2% de las transacciones son electrónicas)
- Sistemas centrales de “rating” de empresas y personas no son óptimales



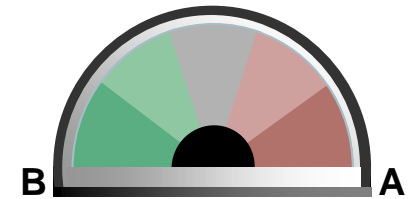
Clima de negocios / políticas públicas

- Seguridad
 - Criminales usan bancos por lavar el dinero
 - Alto costo (GPS, guardias, alarmas, robos)



Infraestructura Física

- N.D.



Capital Social

- N.D.

